

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۵

به همراه

گزارش حسابرس مستقل و گزارش بازرسی قانونی

مؤسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

(حسابداران رسمی)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

بخش اول : گزارش‌ها

۱-۲	❖ گزارش حسابرس مستقل
۳-۴	❖ گزارش بازرس قانونی

بخش دوم : صورتهای مالی و یادداشتهای پیوست

۱	❖ ترازنامه
۲	❖ صورت سود و زیان
۳	❖ صورت جریان وجوه نقد
۴-۲۶	❖ یادداشتهای پیوست

گزارش حسابرسی مستقل
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۵ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی (۱) الی (۳۶) پیوست مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره بانک و مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، براساس حسابرسی انجام شده می باشد.

حسابرسی این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این موسسه، عملیات حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقولی بدست آورد. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا وضعیت مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۵ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۱- هیأت مدیره به استناد شرایط مندرج در بند (۶) استاندارد حسابداری شماره ۱۸ (تجدیدنظر شده) و به شرح یادداشت (۲-۲) پیوست صورتهای مالی، بانک را مشمول ارائه صورتهای مالی تلیفیکی نمی داند. این امر می تواند سبب گردد تا وضعیت مالی و قدرت واقعی سودآوری بانک و گروه شرکتهای فرعی، برای سال مالی مورد رسیدگی نشان داده نشود.

۲- مالیات سالهای ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ بانک هنوز مورد رسیدگی مالیاتی قرار نگرفته و نهائی نشده است. میزان بدهی قطعی بانک در این مورد، موقوف به نهائی شدن نتیجه رسیدگی ها و صدور برگ مالیات قطعی توسط مقامات مالیاتی خواهد بود.

۱۶ تیر ۱۳۸۶

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

(حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران
Rymard and Company
همایون مسبوزاده عباسعلی دهگشتی نژاد

گزارش بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

اینجانبان که در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۸ تیر ۱۳۸۵ به عنوان بازرسی قانونی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) انتخاب گردیده‌ایم، گزارش خود را در اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۴۸ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷ و باتوجه به سایر وظایفی که در دیگر مواد آن قانون و مفاد اساسنامه بانک و نیز مقررات پولی و بانکی کشور برای اینجانبان تعیین شده، به شرح زیر به استحضار می‌رسانیم:

ترازنامه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۵ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی پیوست که توسط هیأت مدیره بانک تهیه، تأیید و ارائه گردیده، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته که گزارش حسابرسی مورخ ۱۶ تیر ۱۳۸۶ و اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مذکور به آن مجمع محترم ارائه گردیده است. ضمناً لازم می‌دانم مراتب زیر را به استحضار سهامداران محترم برسانم:

۱- معادل یک درصد از سهام برخی از موسسین بانک براساس صورتجلسه مجمع عمومی موسس به دانشگاه پاسارگاد اختصاص یافته است. اقدامات بانک جهت تشکیل و ثبت دانشگاه مزبور تاکنون به نتیجه نهائی نرسیده است. ضمناً پاسخ برخی تأییدیه‌های ارسالی برای تعدادی از سهامداران بانک در این مورد دارای مغایرتهائی است که لازم است پیگیری و رفع شود.

۲- در اجرای مقررات ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، معاملات مندرج در یادداشت شماره (۳۶) پیوست صورتهای مالی (معاملات با اشخاص وابسته) به عنوان تنها معاملات مشمول ماده قانونی مذکور، پس از پایان سال مالی به اطلاع این موسسه رسیده است. این معاملات در جریان حسابرسی عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۵ بانک مورد بررسی قرار گرفته‌اند. در طی سال مالی مورد گزارش، تعداد ۲۶ باب ساختمان و زمین به سه شرکت مدبران ساخت آریان، سامان ساخت آریان و سرمایه‌گذاری و توسعه بازار بین‌الملل به قیمت تمام شده واگذار شده‌اند. به علاوه بخشی از یک ملک بانک، به قیمت تمام شده ۲۰ میلیارد ریال به شرکت بیمه پاسارگاد به بهاء ۴۷ میلیارد ریال (براساس بهای کارشناسی) واگذار شده و در اواخر سال مالی،

تعداد ۱۵ ساختمان بانک به قیمت تمام شده ۳۶۹ میلیارد ریال به سه شرکت تدبیرنگر، اندیشه‌نگر و آینده‌نگر براساس قیمت کارشناسی ۶۱۸ میلیارد ریال واگذار شده‌اند. معاملات فوق بر مبنای مبیعه‌نامه انجام شده‌اند. معاملات مربوط به نقل و انتقال دارائی‌های ثابت بین بانک و اشخاص وابسته با توجه به موقعیت خاص بانک و شرکتهای مزبور صورت گرفته‌اند. معهداً هیچگونه دلیلی مبنی بر آنکه سایر معاملات مشمول ماده فوق، خارج از شرایط عادی عملیات بانک و عرف تجاری انجام شده باشند، مشاهده نگردیده است.

۳- موارد زیر در خصوص رعایت مقررات پولی و بانکی و دستورات عمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در محدوده رسیدگی‌های بعمل آمده، قابل ذکر است:

- علیرغم پیگیریهای بعمل آمده توسط بانک، هنوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجوز تأسیس و سرمایه‌گذاری در ۱۳ شرکت تابعه و وابسته را صادر ننموده است.
- در تاریخ ترازنامه میزان سرمایه‌گذاری‌های بانک از حدنصاب مقرر (۳۰ درصد جمع سرمایه و اندوخته‌ها) بیشتر است. مدیریت اعتقاد دارد این مورد با افزایش سرمایه بانک برطرف خواهد شد.
- کارمزد بانکی و کارشناسی الزاماً با بخشنامه‌های بانک مرکزی منطبق نبوده است.
- تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان در موقع مقتضی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام نشده، به‌علاوه به شرکت سرمایه‌گذاری بانک تسهیلات پرداخت شده است. (پرداخت تسهیلات به شرکت سرمایه‌گذاری بانک بابت عملیات بازرگانی بوده است).

۴- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضعیت عمومی بانک که به منظور ارائه به مجمع عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

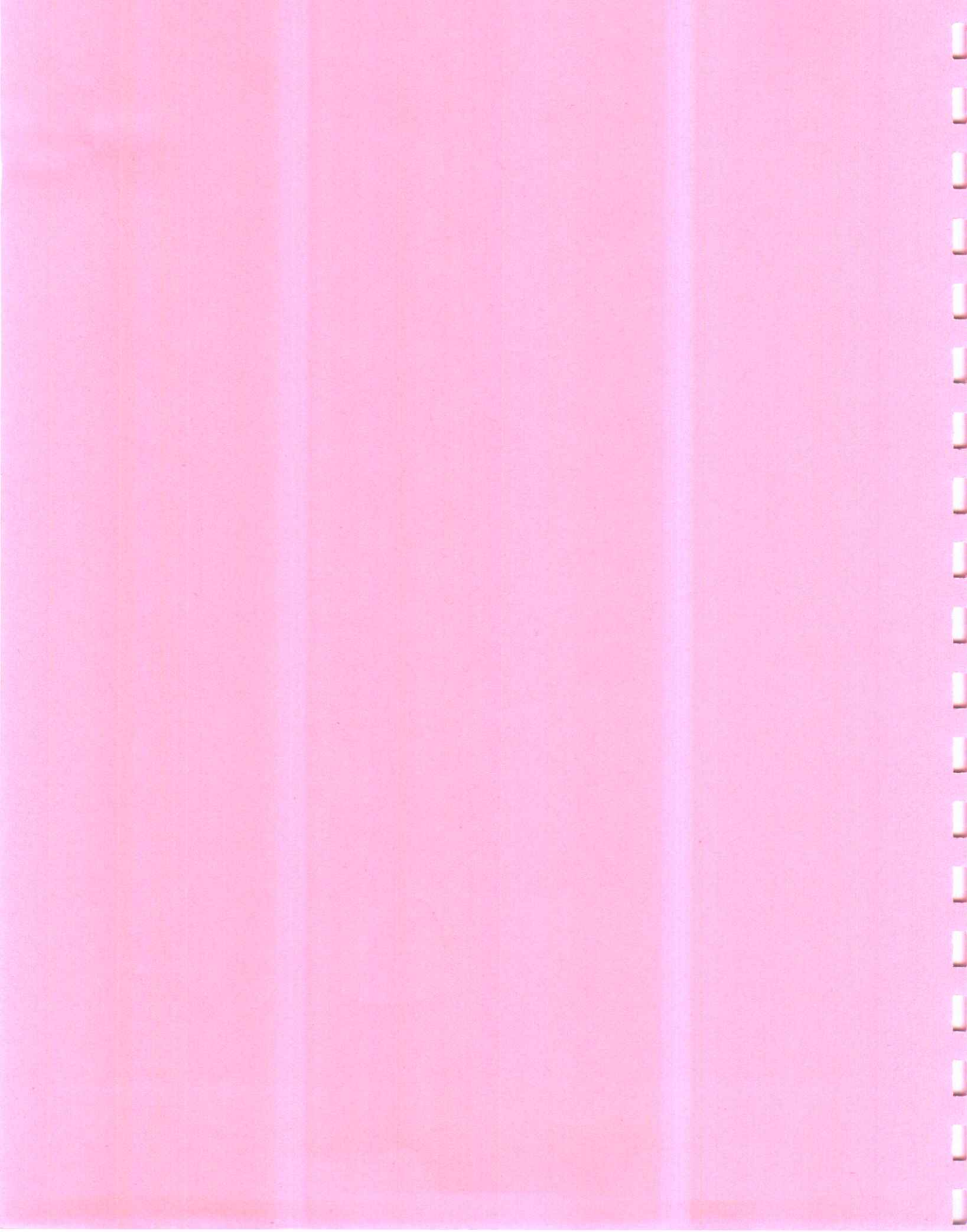
۱۶ تیر ۱۳۸۶

(حسابداران رسمی)

بازرس قانونی

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران
Raymond and Company

همایون مشیرزاده عباسعلی دهدشتی‌نژاد





هیات مدیره

شماره:
تاریخ:

مجمع عمومی محترم عادی صاحبان سهام بانک پاسارگاد

با احترام

به پیوست صورتهای مالی بانک پاسارگاد (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	
۱	ترازنامه
۲	صورتحساب سودوزیان
۳	صورتحساب جریان وجوه نقد
	یادداشتهای توضیحی همراه شامل:
۴	— تاریخچه فعالیت بانک
۴	— مبنای تهیه صورتهای مالی
۴-۵	— خلاصه اهم رویه های حسابداری
۵ الی ۲۶	— یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی وسایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۲ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
سید کاظم میرولد	رئیس هیأت مدیره	
مجید قاسمی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	
احمد وادیدار	عضو هیأت مدیره	
محمد رضا صداقت تفرشی	عضو هیأت مدیره	
علی اکبر امین تفرشی	عضو هیأت مدیره	
داود مجتهد	عضو هیأت مدیره	

تهران - خیابان میرداماد - شماره ۳۰۰

تلفن: ۸۸ ۵۷ ۳۸ ۷۴-۵ ۲۲ ۰۴ ۹۰ ۸۶ ۲۲ ۰۱ ۰۸ ۴۴ دورنگار: ۲۲ ۰۱ ۰۹ ۹۱ ۸۸ ۵۷ ۳۸ ۸۱



تسراز نامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۴ / ۱۲ / ۲۹

۱۳۸۵ / ۱۲ / ۲۹

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

میلون ریال	میلون ریال	بدهی ها :
۳۰,۷۲۰,۸	۱,۵۱۷,۶۵۳	سپرده های دیداری
۲,۸۹۹	۴۰,۲۳۱	سپرده های پس انداز
۵۷۳,۶۳۶	۱,۴۸۲,۰۱۱۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴,۴۷۴	۳۳۷,۱۶۶	سایر سپرده ها
۲۳۹,۶۷۳	.	اقتلام در راه
.	۵۸۷,۰۰	ذخیره مالیات
۷,۹۷۵	۸۸۱,۳۳۱	سایر ذخایر و بدهی ها
۱,۱۲۶,۴۶۶	۱۷,۵۵۵,۹۱۵	جمع بدهی ها :

۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
۲۴,۶۲۷	۱,۴۴,۳۲۷	۲۰	اندوخته قانونی
۸,۲۰۹	۴۸,۱۲۲	۲۱	اندوخته احتیاطی
۶,۳۹۲	۶۴۵,۳۲۶		سرد انباشته
۲,۵۲۹,۲۷۸	۲,۳۲۷,۸۹۶		جمع حقوق صاحبان سهام
۲,۵۷۵,۵۸۲	۲,۱۹۲,۸۱۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۳۵,۴۷۲	۱,۳۲۵,۳۷۷	۳۳	تعمیرات بابت ضمانتنامه ها
.	۱,۵۵۳,۱۲۵	۳۳	تعمیرات بابت اعتبارات اسنادی
۳,۱۹۳,۷۰۴	۳۰,۱۷۴,۱۶۸	۳۳	سایر تعویبات

عضو هیات مدیره
آدم داود مجد

عضو هیات مدیره
علی اکبر امین تفرشی

عضو هیات مدیره
محمد رضا صفات تفرشی

عضو هیات مدیره
احمد وادیکور

نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل
غیر متجدد قاسمی

رئیس هیات مدیره
سید کاظم میر وادیکور

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۴ / ۱۲ / ۲۹

۱۳۸۵ / ۱۲ / ۲۹

باید داشت

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۳,۵۰۰,۰	۱۳۱,۵۴۴	۴	موجودی نقد
۱۱۵,۶۱۴	۲,۶۷۸,۲۰۰	۵	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۷۹۶,۲۵۱	۲,۳۲۲,۹۹۶	۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۱۲۵,۰۰۸۷	۱۱,۲۷۴,۸۷۸	۷	تسهیلات اسلانی و مطالبات
۱,۲۴۷,۹۴۲	۹۳۳,۴۰۶	۸	اوراق مشارکت
۱۱۸,۱۱۷	۱,۵۸۰,۸۵۶	۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱,۱۶۱,۸۶۵	۹۲۵,۲۸۲	۱۰	دریافت های ثابت
۱,۷۱۰,۰	۱,۷۸۰,۰۰۳	۱۱	سایر دارایی ها
.	۳۷۶,۵۱۹	۱۶	اقتلام در راه

جمع دارایی ها : ۲,۵۷۵,۵۸۲

جمع حقوق صاحبان سهام

۱,۳۲۵,۳۷۷

تعمیرات بابت ضمانتنامه ها

۱,۵۵۳,۱۲۵

تعمیرات بابت اعتبارات اسنادی

۳۰,۱۷۴,۱۶۸

سایر تعویبات

باید داشتگی توضیحی ۳۶ ب ۱ مدرج در ضمیمات ۳۶ تا ۳۹ بانک صورتهای مالی است.



بانک ملی ایران

صورت حساب سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۳/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۹۳۸	۱.۰۷۲.۸۷۳	۲۲
۱۹۶.۰۴۰	۲۷۷.۴۲۶	۲۳
۵۱۱	۱۶۶.۱۶۲	۲۴
۲۰۵.۴۸۹	۱.۵۱۶.۴۶۱	
(۶.۷۹۴)	(۹۴۹.۸۳۰)	۲۵
۱۹۸.۶۹۵	۵۶۶.۶۳۱	
۴۵.۴۷۱	۱۲۳.۴۵۴	۲۴
۱۸.۱۵۷	۱۰۹.۸۶۲	۲۶
۵۹	۳۸۹.۲۶۳	۲۷
۶۳.۶۸۷	۶۲۳.۵۷۹	
۲۶۲.۴۸۲	۱.۱۹۰.۲۱۰	
(۷۰.۵۹)	(۶۸.۲۹۶)	۲۸
(۱۷.۷۷۷)	(۹۶.۸۷۲)	۲۹
(۳۲.۹۳۹)	(۱۳۷.۷۳۳)	۳۰
(۵۰.۴۱۹)	(۱۹.۹۳۰)	۳۱
(۹۸.۲۰۴)	(۳۳۲.۸۲۲)	
۱۶۴.۱۷۸	۸۵۷.۳۶۸	
.	(۵۸.۷۰۰)	
۱۶۴.۱۷۸	۷۹۸.۶۶۸	
۱۶۴.۱۷۸	۷۹۸.۶۶۸	
.	۶.۳۹۲	
۱۶۴.۱۷۸	۸۰۵.۰۶۰	
(۳۳.۶۲۷)	(۱۱۹.۸۰۰)	۲۰
(۸.۲۰۹)	(۳۹.۹۳۳)	۲۱
(۱۲۳.۹۵۰)	.	
(۱۵۷.۷۸۶)	(۱۵۹.۷۳۳)	
۶.۳۹۲	۶۴۵.۳۲۶	

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۶۴.۱۷۸	۷۹۸.۶۶۸	سود خالص
.	۶.۳۹۲	سود انباشته در ابتدای سال
۱۶۴.۱۷۸	۸۰۵.۰۶۰	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۳۳.۶۲۷)	(۱۱۹.۸۰۰)	اندوخته قانونی
(۸.۲۰۹)	(۳۹.۹۳۳)	اندوخته احتیاطی
(۱۲۳.۹۵۰)	.	سود سهام پرداختی
(۱۵۷.۷۸۶)	(۱۵۹.۷۳۳)	
۶.۳۹۲	۶۴۵.۳۲۶	سود انباشته در پایان سال

رئیس هیات مدیره: سید کاظم میروند
 نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل: مجید لاسمی
 مدیر هیات مدیره: احمد وادینار
 ۷ مدیر هیات مدیره: سعید رضا حدادت تفرشی
 مدیر هیات مدیره: علی اکبر امین تفرشی
 مدیر هیات مدیره: داود مجتهد

باند استثنای تفرشی ۳۶ ب۱ مندرج در ضمیمه ۴ ۳۶ ب ۲ جزو لایننگ صورتهای مالی است.



بانک ملی ایران

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

(تجدید ارائه شده)			
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		فعالیت‌های عملیاتی:
(۲,۲۳۹,۶۳۱)	۲,۳۳۷,۸۵۷	۲۲	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی؛
			بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی؛
۲۵,۹۸۲	۱۱۵,۲۸۳		سود حاصل از سرمایه گذارها و مشارکتها؛
.	(۱۱۰,۸۶۱)		سود سهام پرداختی
(۱۳,۰۸۰)	.		کارمزد پرداختی جهت تامین مالی
۲۲,۹۰۲	۲,۳۳۲		خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها؛
			فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۱۲۰,۳۸۹)	(۱,۵۵۹,۹۲۷)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذارها و مشارکتها؛
.	۷۸,۳۳۱		وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذارها؛
.	.		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت؛
(۱,۱۶۹,۲۶۳)	(۲۲۲,۸۳۸)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت؛
(۱,۲۸۹,۶۵۲)	(۲,۲۲۳,۳۳۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری؛
(۳,۳۹۶,۳۹۱)	۱۱۷,۹۳۵		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی؛
			فعالیت‌های تامین مالی:
۳۵۰,۰۰۰	.		دریافتی از محل پذیره نویسی سهام
۳۵۰,۰۰۰	.		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی؛
۳۶۰۹	۱۱۷,۹۳۵		خالص افزایش در وجه نقد
.	۳۶۰۹		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۶۰۹	۱۲۱,۵۴۴		مانده وجه نقد در پایان سال

رئیس هیات مدیره: سید کاظم میر ولد
 نایب رئیس هیات مدیره: مجید قاسمی
 مدیر عامل: احمد وادیدار
 عضو هیات مدیره: محمد رضا صداقت تفرشی
 عضو هیات مدیره: علی اکبر امین تفرشی
 عضو هیات مدیره: علیرضا مجتهد

بانکداری ترمیمی ۳۶ تا ۳۷ مندرج در ضمیمه ۴ تا ۲۶ جزو لاینک صورتهای مالی است.

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ ماده واحده قانون تاسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱، و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۳۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۵/۲۸۴۹ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است و مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان ولیعصر (عج) - خیابان میرداماد - شماره ۳۰۰ می باشد.

۱-۲- فعالیتهای اصلی

فعالیتهای بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها مجاز می باشد.

۱-۳- تعداد شعب و کارکنان

۱-۳-۱- شعب بانک در پایان سال ۱۳۸۵ تعداد ۸۰ شعبه بوده که ۴۹ شعبه مربوط به تهران و ۳۱ شعبه مربوط به شهرستانها می باشد.

۱-۳-۲- تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۸۵ - ۸۸۲ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۲-۱- صورت‌های مالی بانک پاسارگاد اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. درآمدها و هزینه ها بر مبنای تعهدی شناسائی گردیده است و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۲-۲- صورت‌های مالی ارائه شده مربوط به بانک و بصورت جداگانه می باشد و بانک مطابق بند ۶ استاندارد شماره ۱۸ حسابداری سازمان حسابرسی از ارائه صورت‌های مالی تلفیقی مستثنی گردیده است. شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام) پنهانی تهران، خیابان میرداماد پ ۳۰۰ طبقه ششم بعنوان واحد تجاری نهائی اقدام به تهیه و ارائه صورت‌های مالی تلفیقی می نماید.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

سیاستهای مالی و حسابداری بانک پاسارگاد (سهامی عام) در هر مورد مبتنی بر رعایت مقررات و آئین نامه های بانک مرکزی، شورای پول و اعتبار و در صورت لزوم رعایت مقررات و استانداردهای بین المللی بانکداری و توصیه های کمیته بال و همچنین پیروی از آخرین استانداردهای حسابداری سازمان حسابرسی و بیانیه های جامعه حسابداران رسمی می باشد که برخی از اهم رویه های حسابداری بکار گرفته شده بشرح زیر می باشد:

۳-۱- سرمایه گذاریها

۳-۱-۱- سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده و به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش، در مورد شرکتهای بورسی بر مبنای ارزش مجموع سرمایه گذاریها و در مورد شرکتهای غیر بورسی بر مبنای ارزش هر یک از سرمایه گذاریها شناسائی می گردد.

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده تاریخی در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی که در کیفیت بازدهی آنها میگردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می گردد.

هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که بمنظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری میباشد هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- سرقتی ها و زمین در سال ۱۳۸۴ طبق مصوبه شماره ش/ ۲۹۳ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۰۳ شورای پول و اعتبار طی ۱۰ سال مستهلک گردیده لیکن در سال ۱۳۸۵ طبق بخشنامه

شماره ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی استهلاك پذیر نبوده اند.



یادداشت‌های همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۳-۲-۳- استهلاك داراییهای ثابت باتوجه به ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم، براساس نرخها و روشهای زیر صورت می گیرد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمانها	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اموال و اثاثیه	۱۰ سال	مستقیم
کامپیوتر و لوازم جانبی	۳ سال	مستقیم
مستعدانات	۳ سال	مستقیم

۳-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که درنیمه اول ماه، تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد یکماه کامل استهلاك در نظر گرفته می شود و برای داراییهای ثابت تحصیل شده در نیمه دوم ماه، از اول ماه بعد استهلاك محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۲-۵- نرم افزارها پس از تحویل قطعی طبق تبصره ۲ ماده ۱۵۰ ق م م و طبق بند د ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی کشور طی ۳ سال مستهلك می گردند.

۳-۳- شناسایی درآمد

باتوجه به مفاد ماده ۶۲ اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد. درآمد حاصل از ارائه خدمات بانکی در هنگام دریافت شناسایی و ثبت می گردد. سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته و سایر سرمایه گذاریها اعم از جاری و بلند مدت، در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر در حسابها منظور می گردد. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۳-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معادل ۱/۵٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی، مطالبات جاری محاسبه می گردد. ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معادل ۱۰٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی، مطالبات سررسید گذشته و ۲۰٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی، مطالبات معوق محاسبه می گردد.

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت به ازای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۳-۶- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد براساس سود ابرازی و پس از کسر درآمدهای معاف محاسبه و ذخیره از این بابت در حسابها منظور می گردد. هر گونه مالیات اضافی مورد مطالبه بر اساس برگ تشخیص، در دوره مالی ابلاغ برگ قطعی مالیات به حساب گرفته می شود.

۴- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۶۹	۱۱۳,۵۳۷	صندوق
۲۸	۳,۸۱۰	موجودی در دستگاههای ATM
۱۲	۳,۱۹۷	اسکناس و نقود بیگانه
۳,۶۰۹	۱۲۱,۵۴۳	جمع

لازم بذکر است که موجودی نقد دارای پوشش بیمه ای کامل می باشد.



بانک ایران شماره ۱۳۸۵

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۵- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. بصورت ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱	۲,۶۵۹,۲۵۰	۱۱۵,۱۳۲
	۱۸,۶۵۶	۱۵۸
	۱۹۸	.
	۹۶	.
	.	۳۲۲
	۲,۶۷۸,۲۰۰	۱۱۵,۶۱۴

سپرده قانونی

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۰۰/۸۵

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۶۰/۵۴

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۳۰

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۷۰/۶۵

جمع

۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پول بانکی بر اساس نسبت‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار معادل ۱۷٪ انواع سپرده ها

(اعم از دیداری، غیر دیداری، مدت دار، پیش دریافتها و ...) طبق بخشنامه م ب / ۸۲۷ / مورخ ۱۳۸۲/۰۶/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و مورد تأیید آن بانک بانک قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری بصورت ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱	۱,۶۶۰,۹۳۲	۷۵۷,۳۲۷
	۲۲۶,۰۳۰	۳۳,۰۱۷
۶-۲	۳,۰۹۴	۵,۹۰۷
۶-۳	۲۳۰,۸۹۴	.
	۲,۰۲۶	.
	۲,۳۲۲,۹۹۶	۷۹۶,۲۵۱

سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی

حساب پرداخت چکهای سایر بانکها

سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی

سپرده های ارزی نزد بانکها

وجه در راه

جمع

۶-۱- سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

صادرات	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
صادرات	۱,۰۸۸,۶۹۰	۲۲۱,۸۳۵
مسکن	۵۲۵,۳۲۷	.
ملی	۱۱,۹۱۴	۷,۱۴۰
تجارت	۹,۴۶۵	۲,۸۷۱
سپه	۹,۴۵۳	۸,۴۸۵
ملت	۱۴,۵۳۶	۵۱۵,۸۷۱
صنعت و معدن	۷۱۷	۱,۲۳۵
اقتصاد نوین	۶۶۱	.
کشاورزی	۵۵	.
رفاه کارگران	۱۸	.
پارسیان	۳	.
کارآفرین	۳	.
جمع	۱,۶۶۰,۹۳۲	۷۵۷,۳۲۷



باتک پرايسار >

يادداشتهای همراه صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۲-۶- سپرده های فرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۴۴	۱.۷۱۴	صادرات
۳.۱۳۷	۱.۰۵۷	ملی
.	۲۴۴	ملت
.	۶۷	تجارت
.	۱۰	پست بانک
۷۲۶	۱	سپه
.	۱	مسکن
۵.۹۰۷	۳.۰۹۴	جمع

۳-۶- سپرده های ارزی نزد بانکها بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	مبلغ به ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال	ارز	
.	۷.۱۷۴	۷۷۶.۱۵۶	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - دلار آمریکا
.	۱.۷۳۶	۹۷.۲۴۶	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - پوند انگلیس
.	۵۶.۷۹۹	۳.۶۱۸.۱۳۳	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - یورو
.	۸۶۲	۳۲۲.۲۵۳	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - درهم امارات
.	۱.۴۷۸	۱۵۹.۹۶۶	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی - دلار آمریکا
.	۱.۳۰۸	۱۰۶.۳۸۶	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی - یورو
.	۵۰.۸۳۶	۵۵۰۰۰۰۰۰	سپرده ارزی بلند مدت نزد بانکهای خارجی - دلار آمریکا
.	۱۱۰.۶۹۱	۹۰۰۰۰۰۰۰	سپرده ارزی بلند مدت نزد بانکهای خارجی - یورو
.	۲۳۰.۸۹۴		جمع

۷- تسهیلات اعمالی و مطالبات از بخش غیر دولتی

تسهیلات اعمالی مفود اسلامی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳.۷۰۰	۶.۶۹۸.۵۳۱	مشارکت مدنی
۱.۵۳۵.۴۱۳	۱.۵۳۳.۷۳۰	فروش انحصاری
۱۲.۱۶۴	۲.۵۳۹.۱۳۵	مشاریه
۳۱.۲۰۵	۳۳۲.۳۱۳	جعاله
۵.۱۹۰	۱۱.۵۹۸	اجاره بشرط تملیک
.	۱۰.۰۰۰	سلف
.	۲۰۸.۱۵۸	بدهکاران اعتبارات اسنادی ریالی پاناس
.	۱۱۷.۶۳۶	بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
.	۳۵۳.۹۳۱	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار
.	۳۷.۹۶۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی داخلی
.	۷۹.۵۳۹	فرض الحسنه
۱.۵۹۸.۶۷۳	۱۱.۹۵۳.۵۵۰	جمع



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۴۵۰,۶۳۶	۵۰۵,۷۳۰
.	۲,۲۳۹
۲۲,۹۳۹	۱۷۰,۶۸۳
۱,۱۲۵,۰۸۷	۱۱,۲۷۳,۸۷۸

کسر میشود: سود سالهای آتی

مشترک مشارکت مدنی و وجوه دریافتی مشارک

ذخیره مشکوک الوصول

مانده خالص تسهیلات اعطائی

۸- اوراق مشارکت

مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۳۷,۹۳۲	۹۲۳,۳۰۶
۱,۲۳۷,۹۳۲	۹۲۳,۳۰۶

اوراق مشارکت خریداری شده از سیستم بانکی کشور

جمع

۹- سرمایه گذاریها و مشارکتها

مانده حساب فوق بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۸۹۲	۱,۲۸۸,۰۰۲	۹-۱
۱۷,۲۲۵	۲۹۲,۸۵۴	۹-۲
۱۱۸,۱۱۷	۱,۵۸۰,۸۵۶	

مشارکت حقوقی - شرکتهای غیر بورسی

مشارکت حقوقی - شرکتهای بورسی

جمع

۹-۱- مانده مشارکت حقوقی در شرکتهای غیر بورسی شامل مشارکت در سهام شرکتهای فرضی تازه تاسیس بانک پاسارگاد، بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	درصد سرمایه گذاری	سرمایه شرکت	یادداشت	نام شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	%	میلیون ریال		
.	۳۹۹,۶۰۰	۹۹,۹	۳۰۰,۰۰۰		شرکت سامان ساخت آریان
۱۰۰,۰۹۰	۳۹۱,۹۸۳	۹۸	۳۰۰,۰۰۰		شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
.	۱۸۰,۰۰۰	۳۵	۳۰۰,۰۰۰		شرکت مدیران ساخت آریان
.	۱۲۳,۰۰۰	۶۷	۱۰۰,۰۰۰	۹-۱-۱	شرکت سرمایه گذاری و لیزینگ توسعه بازار سرمایه ملل
.	۶۷,۰۰۰	۶۷	۳۲,۰۰۰	۹-۱-۳	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
.	۴۵,۰۰۰	۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۹-۱-۲	شرکت بیمه پاسارگاد
.	۳۰,۰۰۰	۱۰	۳۰۰,۰۰۰		شرکت مبنای خاور میانه
۶۷	۲۰,۱۰۰	۶۷	۳۰,۰۰۰		شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد
.	۱۵,۰۰۰	۶۰	۵۰,۰۰۰	۹-۱-۴	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
.	۳,۴۰۰	۳۳	۱۰,۰۰۰		شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد
۷۳۵	۷۳۵	۳۹	۱,۵۰۰		شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
.	۶۰۳	۱۵,۱	۲,۸۰۰		شرکت سرمایه گذاری تامین آپت کارکنان گروه مالی پاسارگاد
.	۵۲۵	۶,۲	۲۳,۱۷۰	۹-۱-۵	موسسه مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
.	۲	۱۹	۱۰		شرکت مدیریت و سرمایه گذاری آینده نگر پاسارگاد
.	۲	۱۹	۱۰		شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران پاسارگاد
.	۲	۱۹	۱۰		شرکت توسعه سرمایه گذاری اندیشه نگر پاسارگاد
.	۳۹	۳۹	۱۰۰		خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۱۰۰,۸۹۲	۱,۲۸۸,۰۰۲				جمع

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

- ۱-۱-۱ مبلغ ۶۷,۰۰۰ میلیون ریال مازادپرداختی به شرکت سرمایه گذاری ولینتگ توسعه بازار سرمایه ملل بابت علی الحساب افزایش سرمایه شرکت تا سقف ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد
- ۱-۱-۲ مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت بیمه پاسارگاد بابت ۵۰٪ سهم الشرکه بانک پاسارگاد می باشد و ۵۰٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.
- ۱-۱-۳ مبلغ ۴۵,۵۶۰ میلیون ریال مازاد پرداختی به شرکت ساختمان و شهر سازی هشتم بابت علی الحساب افزایش سرمایه شرکت تا سقف ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.
- ۱-۱-۴ مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد بابت ۵۰٪ سهم الشرکه بانک پاسارگاد می باشد و ۵۰٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.
- ۱-۱-۵ مبلغ ۵۲۵ میلیون ریال پرداختی به موسسه مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران بابت ۲۵٪ سهم الشرکه بانک بوده و ۶۵٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.
- ۱-۱-۶ تمامی شرکت های فوق در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده اند.
- ۱-۱-۷ مازاد سرمایه گذاری و مشارکتها بر اساس تصویب افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۵/۰۳/۲۸ و موافقتنامه مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۶ شورای محترم پول و اعتبار صورت گرفته است.

۱-۲ مانده مشارکت حقوقی شرکت های بورسی شامل مشارکت در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، بصورت ذیل تکمیل میگردد:

نام گروه	تعداد شرکت	تعداد سهام	قیمت تمام شده	ارزش بازار	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استخراج کانی های فلزی	۳	۶,۱۱۶,۹۶۶	۳۷,۳۶۸	۳۶,۹۶۶	۱,۸۸۱	۳۷,۳۶۸
خودرو و ساخت قطعات	۹	۱۴,۱۲۵,۰۶۵	۳۴,۳۴۶	۳۶,۲۷۳	۹,۸۸۶	۳۴,۳۴۶
فلزات اساسی	۶	۱۳,۰۷۹,۰۰۷	۳۲,۳۳۶	۳۳,۹۵۰	.	۳۲,۳۳۶
محصولات شیمیایی	۵	۲,۷۷۲,۳۸۷	۳۳,۸۲۲	۲۹,۳۳۹	۲,۷۶۹	۳۳,۸۲۲
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۵	۱۰,۸۸۸,۸۱۳	۳۲,۷۲۵	۳۲,۱۳۵	۷۳	۳۲,۷۲۵
ماشین آلات و تجهیزات	۲	۵,۴۲۵,۹۷۲	۳۱,۰۳۷	۲۸,۵۱۹	۷۰۱	۳۱,۰۳۷
شرکت های چند رشته ای	۱	۱۴,۶۰۲,۵۳۱	۲۷,۷۸۳	۲۷,۶۵۷	۱,۰۰۶	۲۷,۷۸۳
سیمان، آهک و گچ	۵	۵۵۰۵,۱۷۷	۲۳,۹۵۹	۲۲,۳۶۵	.	۲۳,۹۵۹
دارویی	۳	۸۹۹,۴۶۹	۱۱,۲۳۲	۱۱,۹۸۰	.	۱۱,۲۳۲
سرمایه گذاریها	۴	۷,۲۵۲,۷۱۶	۱۰,۱۶۸	۸,۷۳۲	.	۱۰,۱۶۸
رایانه و فعالیتهای وابسته به آن	۱	۳۸۵,۶۴۸	۲,۴۵۵	۲,۱۷۶	.	۲,۴۵۵
اوراق مشارکت ایران خودرو	۱	۱۹۸,۴۰۰	۱,۹۸۳	۱,۹۸۳	۲,۱۷۵	۱,۹۸۳
حمل و نقل و انبارداری	۱	۲۱۲,۸۰۱	۱,۵۴۴	۹۸۷	.	۱,۵۴۴
بانکها و موسسات اعتباری و مالی	۱	۱۰,۹۶۴,۴۹۳	۱,۴۸۶	۱,۹۷۵	.	۱,۴۸۶
سایر	۴	۶۲۳,۳۶۲	۱,۴۲۶	۹۰۲	۱,۰۰۵	۱,۴۲۶
جمع	۵۲	۸۳,۱۸۵,۸۰۸	۳۱۳,۸۸۲	۲۹۵,۹۳۱	۱۹,۴۹۶	۳۱۳,۸۸۲
کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش بازار						
جمع پرتفوی طبق ارزش بازار					۱۷,۲۲۵	۲۹۶,۸۵۳



بانک پارسیان س.ا.د

پانصدشتمین همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۰- دارائیهای ثابت

مجموع کلی دارائیهای تمامه در تاریخ گزارشگری صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

ارقام به میلیون ریال

میان داری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده				تاریخ پانصدشتمین	انگام	شرح	
میان داری	میان داری	میان داری	استهلاک انباشته	استهلاک انباشته	میان داری	تقل و انتقال و سایر تغییرات	رقه	دارائیهای فروش	میان داری				
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	میان داری	استهلاک انباشته	استهلاک انباشته	میان داری	تقل و انتقال و سایر تغییرات	رقه <td>دارائیهای فروش</td> <td>میان داری</td> <td>میان داری <td>۱۳۸۵/۱۲/۲۹</td> <td>دارائیهای تمامه</td> </td>	دارائیهای فروش	میان داری	میان داری <td>۱۳۸۵/۱۲/۲۹</td> <td>دارائیهای تمامه</td>	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	دارائیهای تمامه
۸۳۰۹۲	۵۰۰۰۰۰	۲۵۵	۰	۰	۵۰۰۰۰۰	۰	۳۲۹,۹۶۲	۳۲۹,۹۶۲	۰	۸۳۰,۹۶۲	۱۰۰-۱	الف- اموال غیر منقول	
۸۷۲,۲۲۲	۵۲۶,۶۰۲	۳,۷۰۸	۹,۹۲۵	۵,۲۳۸	۵۵۵,۹۱۸	۲۰۲,۱۲۲	۵۱۲,۷۳۵	۵۱۲,۷۳۵	۶۳,۵۸۱	۸۸۱,۹۳۵		زمین	
۵۶,۸۰۸	۷۵,۶۹۲	۹۸۶	۰	۰	۷۵,۶۹۲	۲۱,۶۲۸	۱۱,۵۸۵	۱۱,۵۸۵	۵۵	۵۲,۲۶۳		ساخت‌ها و تاسیسات	
۱۰۰,۳۹	۵,۵۵۶	۲۰۱	۲۰۱	۰	۵,۵۵۶	۷۲۳	۰	۰	۲۰,۱۳۵	۱۰۰,۳۹		سرقشی	
۱۰۰,۱۹۵,۹۵	۶۷۷,۵۵۰	۶,۰۳۹	۱۰,۱۳۲	۵,۲۳۸	۶۸۱,۶۶۲	۲۳۲,۳۲۸	۹۳۹,۲۲۲	۹۳۹,۲۲۲	۶۲,۵۷۱	۱,۰۲۵,۲۳۵		مستحقات در ایلام استیجاری	
۱۲,۱۸۹	۸۵,۵۶۱	۱۰,۳۵	۱۱,۹۲۸	۰	۹۹,۸۳۳	۲۸,۵۵۳	۲۶	۲۶	۰	۱۵,۲۳۳	۱۰۰-۲	جمع اموال غیر منقول	
۲,۲۲۰	۲,۲۲۲	۳۰۳	۵۶۳	۰	۲,۲۲۲	۶۶۱	۰	۰	۰	۲,۵۲۳		الکتریسیته و تجهیزات	
۱۶,۵۲۹	۸۹,۳۰۸	۱,۲۲۹	۱۲,۶۹۰	۰	۱۰۲,۰۳۷	۳۹,۳۳۳	۲۵	۲۵	۰	۱۲,۷۷۸	۱۰۰-۲	وسایط نقلیه	
۱۰۰,۲۶۱,۱۳۵	۷۶۷,۰۵۸	۷,۲۶۸	۲۲,۶۳۲	۵,۲۳۸	۷۱۰,۳۱۳	۲۷۲,۶۵۱	۶۳۹,۵۱۳	۶۳۹,۵۱۳	۱۱۳,۸۱۳	۱,۰۲۳,۵۳۳		جمع اموال منقول	
۱۲۵,۲۳۰	۱۵۸,۲۲۳	۰	۰	۰	۱۵۸,۲۲۳	(۲۷۲,۶۵۱)	۳۲۲,۵۵۹	۳۲۲,۵۵۹	۶۲۹,۵۳۵	۱۲۵,۲۳۰	۱۰۰-۳	جمع دارائیهای ثابت	
۱,۱۶۱,۸۵۵	۹۲۵,۲۸۱	۲,۳۶۸	۲۲,۶۳۲	۵,۲۳۸	۲۴۸,۶۳۸	(۱,۸۳۱)	۹۶۲,۱۲۲	۹۶۲,۱۲۲	۷۲۳,۳۳۸	۱,۱۶۹,۲۶۳		جمع کل دارائیهای ثابت	

لزام بذکر است که اموال منقول و غیر منقول دارای پوشش بیمه می‌باشند.

۱-۱- سر فصل اموال غیر منقول بشرح ذیل تفکیک میشود:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۵۰.۰۰۰	۸۳.۹۶۷
ساختمان و تاسیسات	۵۵۵.۹۱۸	۸۸۱.۹۳۵
سرقفلی ها	۷۵.۶۹۲	۵۷.۷۹۳
مستحقات در املاک استیجاری	۵.۷۵۷	۱.۰۳۹
جمع	۶۸۷.۳۶۷	۱.۰۲۵.۷۳۵

۱-۱-۱ - کاهش ۳۳,۹۶۷ ریالی در مانده زمین شامل انتقال دو قطعه زمین به شرکت مدیران ساخت می باشد.

۱-۱-۲ - تغییرات عمده شامل پرداخت ۶۰,۷۳۷ میلیون ریال بابت خرید ۶ شعبه در سال ۱۳۸۵ - پرداخت ۲۰۵,۹۷۱ ریال بابت تمه و هزینه های سرمایه ای شعبه های خریداری شده در سال ۱۳۸۵ - فروش ۵ شعبه به شرکت تدبیرگران به قیمت تمام شده ۱۱۳,۵۰۲ میلیون ریال ، فروش ۵ شعبه به شرکت آینده نگر به قیمت تمام شده ۱۳۳,۹۱۵ میلیون ریال ، فروش ۵ شعبه به شرکت اندیشه نگر به قیمت تمام شده ۱۲۲,۲۶۳ میلیون ریال ، فروش ۶ شعبه به شرکت مدیران ساخت به قیمت تمام شده ۲۰۳,۰۷۸ میلیون ریال و فروش بخشی از ساختمان میدان فاطمی به شرکت بیمه پاسارگاد به قیمت تمام شده ۱۹,۹۶۷ میلیون ریال می باشد .

۱-۱-۳ - مبلغ ثبت شده بهای ۴ مورد سرقفلی می باشد . لازم بذکر است طی سال ۱۳۸۵ یک مورد سرقفلی به قیمت تمام شده ۱۱,۵۸۵ میلیون ریال به شرکت سامان ساخت فروخته شده است .

۱-۱-۴ - هزینه های صورت گرفته شامل بازسازی و آماده سازی ۱۵ شعبه استیجاری می باشد .

۱-۲- سر فصل اموال منقول بشرح ذیل تفکیک میشود:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وسائط نقلیه	۳,۲۱۳	۲,۵۳۳
لوازم و تجهیزات انفورماتیک	۶۸,۷۳۶	۹,۳۹۰
اثاثه و لوازم و تجهیزات اداری	۱۶,۶۷۳	۳,۳۲۷
لوازم و تجهیزات ایمنی	۷,۵۳۵	۱,۳۱۷
نرم افزارها	۶,۸۷۰	-
جمع	۱۰۳,۰۳۷	۱۷,۷۷۸

۱-۲-۱ - افزایش ۶۶۹ میلیون ریالی در وسائط نقلیه شامل خرید ۳ دستگاه اتومبیل در سال ۱۳۸۵ بوده است .

۱-۲-۲ - افزایش ۸۴,۶۰۰ میلیون ریالی در اثاثه و تجهیزات اداری ، انفورماتیک و ایمنی بابت تجهیز و راه اندازی شعب و دفتر مرکزی (خرید دستگاههای ATM و کامپیوتر و لوازم جانبی جهت شعب توسط شرکت فناپ به ارزش حدود ۱۹,۳۱۷ میلیون ریال - نصب سیستم ماهواره ای و ایستگاههای VSAT توسط گروه سامان به ارزش حدود ۹,۰۰۰ میلیون ریال و ...) می باشد.

۱-۲-۳ - نرم افزار ثبت شده بابت تحویل مجموعه نرم افزار بانکداری اسلامی نگین توسط شرکت کیش ویر می باشد .

۱-۳- سر فصل پیش پرداختهای سرمایه ای بشرح ذیل تفکیک میشود:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال غیر منقول - ساختمان و تاسیسات	۱۶۸,۹۱۰	۱۱۷,۹۰۳
پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - اثاثه و تجهیزات	۹,۲۰۵	۳,۱۵۲
پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - نرم افزارها	-	۳,۵۷۵
پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - وسائط نقلیه	۱۰۹	۱۰۹
جمع	۱۵۸,۲۲۳	۱۲۵,۷۳۰

۱-۳-۱-۱۰ پیش پرداختهای صورت گرفته بابت بهای ملک و هزینه های آماده سازی و راه اندازی تعداد ۹ شعبه بانک می باشد .

۱-۳-۲-۱۰ پیش پرداختهای ارائه و تجهیزات شامل ۹۰۳۰ میلیون ریال در وجه شرکت فناپ جهت خرید دستگاههای ATM و تجهیز شعب و ۱۶۵ میلیون ریال در مبلغان ا روند جهت خرید میز و صندلی بوده است .

۱-۳-۳-۱۰ کاهش در پیش پرداخت نرم افزارها به علت تحویل نرم افزار بانکداری اسلامی نگیب توسط شرکت کیش ویر بوده است .

۱۱- سایر دارائیهها

مانده سایر دارائیهها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۸۲۲	۱,۳۰۶,۰۲۰	۱۱-۱
۸,۵۳۹	۴۷۰,۹۳۶	۱۱-۲
۲۲۹	۱۰,۵۸	
۵۰۹	۲,۰۰۶	۱۱-۳
۱۰۷,۱۰۹	۱,۷۸۰,۰۳۰	

بدهکاران موکلت

سود و کارمزد دریافتی

تمهید مالیاتی

حق الامتیازها

جمع

۱۱-۱-۱- مانده بدهکاران موکلت در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۹۰	۹۳۷,۳۳۸	۱۱-۱-۱
۱,۹۳۷	۳۹,۷۸۳	۱۱-۱-۲
۵۶,۸۱۰	۱۰۲,۳۷۶	۱۱-۱-۳
۱۸,۳۱۱	۳,۸۰۳	
۱,۳۲۰	۲,۰۷۵	۱۱-۱-۴
۳,۷۶۶	۱۸۳,۱۸۸	۱۱-۱-۵
۰	۱۵,۵۶۸	
۸۸	۱۰,۸۷۷	
۹۷,۸۲۲	۱,۳۰۶,۰۲۰	

حسابهای دریافتی

بدهکاران موکلت - اشخاص

بدهکاران موکلت - سایر موارد

سود پرداختی روز شمار بابت خرید اوراق مشارکت

پیش پرداختها

سپرده ها و ودایع

استاد دریافتی

جایزه سپرده قانونی

جمع

۱۱-۱-۱- مانده حسابهای دریافتی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۰۷,۳۵۵	شرکت سامان ساخت آریان
۰	۲۱۹,۵۰۰	شرکت سرمایه گذاری اندیشه نگر
۰	۲۱۳,۷۰۰	شرکت سرمایه گذاری آینده نگر
۰	۱۸۳,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران
۰	۹۰,۱۶۲	شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۰	۳۶,۶۲۸	سرمایه گذاری و لیزینگ توسعه بازار سرمایه ملل
۹۹۰	۳۶,۷۷۷	شرکت بیمه پاسارگاد
۰	۲,۸۳۸	شرکت مدبران ساخت آریان
۱۳,۵۹۳	۸,۹۷۶	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

	۲,۱۹۷	تخصیص سهام بیمه پاسارگاد به پرسنل بانک
۷۵۰	۲,۷۶۵	شرکت خدمات پرداخت الکترونیک
	۳,۶۰۳	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
	۲,۰۱۰	شرکت ساختمان سازی هشتم
	۱,۳۹۵	شرکت تامین آبیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
	۱,۸۰۳	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری پاسارگاد
	۱,۲۷۳	تخصیص سهام تامین آبیه به پرسنل بانک
	۱۳,۸۶۵	شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد
	۲۱	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۶۳۷	۵,۴۳۸	شرکت فناوری اطلاعات پاسارگاد
۳۳۹	.	کارگزاری آپادانا
۷۱	۳۲	سایر
۱۵,۴۹۰	۹۴۷,۳۳۸	جمع

۲-۱-۱۱ - مبلغ مندرج در بدهکاران موقت اشخاص شامل چکهای رمزدار و مسافرتی دریافتی از سپرده گذاران در پایان دوره میباشد که در تاریخ تهیه ترازنامه وصول گردیده اند.

۲-۱-۱۱-۱۱-مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۷۹۷	۲۵,۸۹۳	بدهکاران سود تحقق یافته اوراق مشارکت
.	۴۰,۷۹۰	بدهکاران - اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
.	۱۱,۱۷۹	سود تحقق یافته وصول نشده سهام شرکتهای بورسی
.	۳۰۷	بدهکاران - سود گواهی سپرده بازخرید شده
۲۰,۹۶۷	۲۳,۱۰۷	بدهکاران سود سپرده واریز نشده سپرده نزد بانکهای داخلی
۳۶	.	سایر
۵۶,۸۱۰	۱۰۲,۲۷۶	جمع

۲-۱-۱۱-مانده حساب پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۲۰	۲,۰۷۵	پیش پرداخت هزینه ها و اجاره
۱,۴۲۰	۲,۰۷۵	جمع

۲-۱-۱۱-مانده حساب سپرده ها و ودایع در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۳۰	۱۸۳,۱۸۶	ودیعه اجاره املاک اداری و شعب
۱,۲۳۶	۲	سایر سپرده ها
۳,۷۶۶	۱۸۳,۱۸۸	جمع

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۱-۲- مانده سود و کارمزد دریافتی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۳	۲۹۰,۲۲۲	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشارکت مدنی
۷۸۰۱	۷۳,۵۹۳	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات فروش اقساطی
۱۱۰	۹۷۰,۹۳	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشاربه
.	۱,۸۷۲	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات سلف
۸۸	۶,۸۶۰	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات جعاله
۱۷	۳۰۳	سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات اجاره بشرط تملیک
۸,۵۳۹	۲۷۰,۹۳۶	جمع

۱۱-۳- مانده حق الامتیازها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱	۸۳۲	حق الامتیاز آب و برق و گاز
۳۵۳	۸۴۲	حق الامتیاز تلفن ثابت
.	۱۸۱	حق الامتیاز خطوط دیتا
۳۳	۶۱	حق الامتیاز تلفن همراه
.	۹۰	سایر
۵۰۹	۲,۰۰۶	جمع

۱۲- سپرده های دیداری

مانده سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱,۷۷۷	۱,۱۱۷,۴۱۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲۵,۹۳۱	۳۰۰,۲۳۸	سپرده قرض الحسنه جاری
۳۰۷,۷۰۸	۱,۵۱۷,۶۵۳	

۱۳- سپرده های پس انداز

مانده سپرده های فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۷۷	۳۱,۳۷۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقیقی
۱۲۲	۹,۳۶۶	سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقوقی
۲,۸۹۹	۴۰,۷۴۱	



پانک پیاسمار ۱۵

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده سپرده های فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۰.۳۵۶	۸.۲۳۶.۶۳۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹.۶۶۸	۲۵۷.۴۳۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	۳۲۶.۷۳۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت خاص
۷۱.۹۰۳	۲.۹۲۸.۲۶۱	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۱.۲۷۳	۱۷۹.۸۴۴	سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۸۰.۹۳	۹۶۴.۵۳۵	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۱۳۲	۲۴.۸۷۴	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۳۲.۲۱۱	۱.۹۰۱.۷۹۰	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۵۷۳.۶۳۶	۱۳.۸۲۰.۱۱۳	جمع

۱۵- سایر سپرده ها

مانده سپرده های فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴.۴۷۲	۹۸.۲۶۶		سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریالی
.	۶.۷۷۶		سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارزی
.	۲۷.۳۵۶		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریالی
.	۲۰۲.۹۳۳	۱۵-۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی
.	۱.۶۰۰		سایر پیش دریافت اعتبارات اسنادی
.	۳۲۲		حواله های معده ما
۴.۴۷۲	۱۳۷.۲۶۶		جمع

۱۵-۱- مانده پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۲۰.۹۸۲	درهم امارات
.	۱۶۹	فرانک سوئیس
.	۱۳۱.۴۷۵	یورو
.	۱۶.۳۰۲	دلار آمریکا
.	۲۳.۰۴۵	ین ژاپن
.	۹۷۱	پوند انگلیس
.	۲۰۲.۹۳۳	جمع



بانک ملی ایران
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۶- اقلام در راه

مانده سایر اقلام در راه در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۳۵۲.۳۵۱	حساب مبادلات اسناد اتاق پایاپای
.	۲.۵۶۳	بین بانکی شتاب
.	۱۵۶	حساب واسط سایر سویچ
۲۳۲	۱۲۳	بدهکاران داخلی
۸۵	.	شعب
۳۲۸	۳۵۷.۲۹۵	جمع اقلام بدهکار
۱۳۸.۷۹۱	۸۰.۷۷۶	۱۶-۱
۱۰۱.۲۱۱	.	بستانکاران داخلی
۲۳.۰۰۰.۰۲	۸۰.۷۷۶	حساب مبادلات اسناد اتاق پایاپای
(۲۳۹.۶۷۳)	۳۷۶.۵۱۹	جمع اقلام بستانکار

۱- مانده بستانکاران داخلی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۴۹۲	۶۵.۸۳۵	چکهای صادره در دست اشخاص
۱۲۳.۹۵۰	۱۴.۰۸۹	۱۶-۱-۱ سود سهام پرداختی سال ۱۳۸۴
۸۵	۶۸۲	کارمزد ارزیابی املاک
۱.۶۸۱	۱۷۰	سایر
۱.۵۸۳	.	حساب شعب
۱۳۸.۷۹۱	۸۰.۷۷۶	جمع

۱-۱-۱۶- در راستای اجرای ماده ۲۳۰ قانون تجارت، پرداخت سود سهام معوب سال مالی ۱۳۸۴ از تاریخ ۱۳۸۵/۰۵/۰۱ به سهامداران آغاز گردید که تا تاریخ تهیه ترازنامه مبلغ ۱۴.۰۸۹ میلیون ریال آن بدلیل عدم مراجعه سهامداران پرداخت نشده است.

۱۷- ذخیره مالیات

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی	
میلیون ریال	میلیون ریال							
مانده ذخیره	مالیات				مانده ذخیره	قطعی	تشخیصی	ابرازی
	مانده ذخیره	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
.
.	۵۸.۷۰۰	-	-	۵۸.۷۰۰	۱.۲۹۸.۹۴۷	۱۶۳.۱۷۸	۱۳۸۴	۱۵۷.۳۶۸
.	۵۸.۷۰۰						۱۳۸۵	
.	.							
.	۵۸.۷۰۰							

پیش پرداختهای مالیاتی

پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۴ بانک توسط اداره مودیان بزرگ مالیاتی در دست بررسی می باشد و تا تاریخ تهیه ترازنامه سال ۱۳۸۵ نتیجه ای اعلام نشده است.



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۸- ذخایر و سایر بدهیها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان ذخایر و سایر بدهیها بشرح زیر می باشد.

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخایر	۱۳.۲۵۴	۸۹۱
سایر حسابهای پرداختی	۸۶۷.۰۸۷	۷۰۰.۸۴
جمع	۸۸۱.۳۴۱	۷۰۱.۷۳۵

۱۸-۱- مانده حساب ذخایر در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره سنوات خدمت کارکنان	۳.۹۵۶	۶۰۰
ذخیره هزینه های معوق	۹.۲۹۸	۲۹۱
جمع	۱۳.۲۵۴	۸۹۱

۱۸-۲- مانده حساب سایر حسابهای پرداختی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار	۵۶۱.۵۳۰	۰
بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی مدت دار	۳۳.۲۸۸	۰
بستانکاران موقت - سود پرداختی به سپرده های اشخاص	۲۲۲.۸۸۲	۵۰۰.۰۷
سود گواهی سپرده	۱۱.۷۹۳	۰
بستانکاران موقت - سپرده حسن انجام کار	۱۰.۲۵۰	۱.۳۳۳
بستانکاران موقت - مالیات پرداختی	۱۱.۳۲۲	۴۶۴
بستانکاران موقت - اشخاص	۲۰.۹۷	۰
سپرده صدور کارت	۹۷۵	۰
بستانکاران موقت - سازمان تامین اجتماعی	۸۰۲	۲۷۴
اوراق مشارکت بانک مرکزی	۸۲۳	۰
بستانکاران موقت - سایر	۱.۳۱۳	۶
جمع	۸۶۷.۰۸۷	۷۰۰.۸۴

مبالغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سرمایه ناشی از تعداد ۳۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی پرداخت شده است که ترکیب آن بشرح ذیل میباشد:

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
		%	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۱,۰۴۹,۷۹۳,۱۲۰	۲۹,۹۹	۱,۰۴۹,۷۹۳	۹۸۰,۴۰۸
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۰۷	۲۳۷,۵۰۰	۲۳۷,۵۰۰
موسسه همدیاری کوثر	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۰۷	۲۳۷,۵۰۰	۲۳۷,۵۰۰
شرکت سرمایه گذاری سامان مجد	۱۷۳,۲۵۰,۰۰۰	۴,۹۵	۱۷۳,۲۵۰	۱۷۳,۲۵۰
شرکت اقتصاد فدیر	۱۳۶,۱۲۵,۰۰۰	۳,۸۹	۱۳۶,۱۲۵	۱۳۶,۱۲۵
شرکت سرمایه گذاری سایبا	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰
شرکت پارس خودرو	۷۴,۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۲	۷۴,۲۵۰	۷۴,۲۵۰
شرکت رامیاد	۷۴,۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۲	۷۴,۲۵۰	۷۴,۲۵۰
موسسه صندوق حمایت از بازنشستگی کارکنان فولاد	۶۱,۲۵۶,۲۵۰	۱,۷۵	۶۱,۲۵۶	۶۱,۲۵۶
شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان	۵۴,۴۵۰,۰۰۰	۱,۵۶	۵۴,۴۵۰	۵۴,۴۵۰
شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس	۵۱,۴۷۶,۰۰۰	۱,۴۷	۵۱,۴۷۶	۵۰,۴۸۶
سایر	۱,۲۳۱,۱۳۸,۶۳۰	۳۵,۱۸	۱,۲۳۱,۱۳۹	۱,۳۰۱,۷۲۵
جمع	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰

طبق مصوبه مجمع عمومی موسس، تعداد ۱۶,۸۸۳,۵۰۰ سهم از سهام بانک بنام دانشگاه پاسارگاد صادر گردیده است.

۲۰ - اندوخته قانونی

بر اساس بند ۶۳ اساسنامه بانک حداقل ۱۵٪ از سود ویژه بانک طبق مصوبات شورای پول و اعتبار تا زمانی که اندوخته مزبور معادل سرمایه بانک بشود بحساب اندوخته قانونی منظور میگردد.

مانده ابتدای دوره	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۲۴,۶۲۷	.
افزایش می شود: اندوخته از محل سود خالص	۱۱۹,۸۰۰	۲۴,۶۲۷
مانده انتهای دوره	۱۴۴,۴۲۷	۲۴,۶۲۷

۲۱ - اندوخته احتیاطی

بر اساس بند ۶۳ اساسنامه بانک با پیشنهاد هیات مدیره به مجمع عمومی ۵٪ از سود ویژه بحساب اندوخته احتیاطی منظور میگردد.

مانده ابتدای دوره	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۸,۲۰۹	.
افزایش می شود: اندوخته از محل سود خالص	۳۹,۹۳۳	۸,۲۰۹
مانده انتهای دوره	۴۸,۱۴۲	۸,۲۰۹

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۳	۵۶۵،۲۹۹	سود حاصل از مشارکت مدنی
۸،۱۵۹	۲۸۱،۰۸۲	سود حاصل از فروش اقساطی
۱۱۰	۱۹۹،۳۰۴	سود حاصل از مضاربه
۱۰۶	۱۸۰،۰۸۵	سود حاصل از جعاله
۰	۱،۸۷۱	سود حاصل از سلف
۲۱	۱،۳۷۳	سود حاصل از اجاره بشرط تملیک
۹	۵،۸۵۸	وجه التزام تسهیلات اعطائی
۸،۹۳۸	۱،۰۷۲،۸۷۳	جمع

۲۳- درآمد حاصل از اوراق مشارکت

درآمد حاصل از اوراق مشارکت به تکنیک بانکهای عامل بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲،۰۷۲	۷۷،۹۳۶	بانک صادرات
۳۲،۴۴۰	۱۲،۲۶۴	بانک سپه
۲۰،۳۰۶	۱۵۲،۲۵۰	بانک تجارت
۱۲،۳۴۳	۴،۵۱۱	بانک ملت
۳۸۰۰	۲۲،۹۳۳	بانک صنعت و معدن
۲،۳۳۳	۵،۰۸۵	بانک ملی
۰	۲۲۷	بانک کشاورزی
۰	۲۰۰	بانک مسکن
۲۵۵،۲۸۵	۲۷۷،۴۳۶	جمع
۵۹،۲۴۵	۰	کسر مشهود: سود روزشمار پرداختی
۱۹۶،۰۴۰	۲۷۷،۴۳۶	جمع درآمد خالص

۲۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵،۴۷۱	۱۲۳،۰۴۱		سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
۵۱۱	۱۶۶،۱۶۲	۲۴-۱	سود حاصل از محل سرمایه گذاریها
۰	۱،۴۱۳		سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای خارجی
۴۵،۹۸۲	۲۹۰،۶۱۶		جمع



بانک ملی ایران
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱-۲۲- درآمد حاصل از محل سرمایه گذاریها بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۸	۱۲,۷۵۶	خالص سود (زیان) حاصل از فروش سهام
۸۸	۱۰,۸۷۱	جایزه سپرده قانونی (۱٪ میانگین سپرده های تودیع شده)
.	۱۲۹,۱۷۶	سود سهام دریافتی از شرکتهای وابسته
.	۱۲,۸۹۱	سود سهام دریافتی از شرکتهای بورسی
۱۱۵	۴۶۸	سود حاصل از اوراق مشارکت ایران خودرو
۵۱۱	۱۶۶,۱۶۲	

۲۵- سهم سپرده گذاران از سود مشاع

نوعه محاسبه سود سپرده گذاران از درآمد مشاع بشرح زیر می باشد:

جمع سود مشاع * (میانگین منابع بانک و سپرده گذاران / میانگین خالص منابع سپرده گذاران)

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۴۲۶	۴,۲۲۵,۳۵۴	میانگین منابع سپرده گذاران:
۲۷,۲۵۸	۱,۰۵۳,۶۸۰	کوتاه مدت
۱۷,۹۷۳	۵۹۶,۰۹۶	بلند مدت - یک ساله
۳,۵۵۸	۳۱۴,۸۳۹	بلند مدت - پنج ساله
۹۰۸	۶۶,۸۰۳	بلند مدت - سه ساله
۱۱۷	۹,۹۹۴	بلند مدت - دو ساله
۲۲۰,۲۴۱	۶,۳۴۶,۷۶۶	بلند مدت - چهار ساله
۴۸,۷۹۳	۱,۰۸۲,۳۵۰	جمع منابع سپرده گذاران
۱۷۱,۴۴۸	۵,۲۸۲,۴۱۶	کسر میشود: سپرده قانونی
		خالص منابع سپرده گذاران
		میانگین منابع بانک:
۲,۰۹۶,۵۵۱	۲,۵۱۷,۲۷۸	خالص تسهیلات اعطائی
۶۲۲,۶۷۱	۱,۷۹۷,۶۰۴	اوراق مشارکت
۴۷۷,۵۴۱	۲۲۹,۹۲۵	سرمایه گذاری مستقیم
۱۸,۵۴۴	۱۲۱,۴۱۵	مشارکت حقوقی
۳,۲۱۵,۲۹۷	۶,۸۴۶,۲۲۲	جمع منابع بانک قبل از کسر منابع سپرده گذاران
۱۷۱,۴۴۸	۵,۲۸۲,۴۱۶	کسر میشود: خالص منابع سپرده گذاران
۳,۰۴۳,۸۴۹	۱,۵۸۱,۸۰۶	جمع منابع بانک
		درآمد مشاع:
۸,۹۳۸	۱,۰۷۲,۸۷۳	درآمد حاصل از تسهیلات اعطائی
۲۵۵,۲۸۵	۲۷۷,۴۲۶	درآمد حاصل از اوراق مشارکت
۲۵۸,۹۴	۱۵۵,۲۹۱	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۳۱۰,۱۱۷	۱,۵۰۵,۵۹۰	جمع درآمد مشاع
۶,۹۴۹	۱,۱۵۸,۷۳۰	سهم سپرده گذاران از سود مشاع
۸۸	۱۰,۲۵۲	افزایش می شود: سهم سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی
۷,۰۳۷	۱,۱۶۸,۹۹۲	سهم سپرده گذاران از سود مشاع و جایزه سپرده قانونی
۶۶۰۷	۹۳۹,۸۳۰	کسر می شود: سود علی الحساب پرداختی
۲۴۳	۲۲۲,۸۳۷	حق الوکاله بانک
۱۸۷	(۳,۶۷۵)	کسری (افزائی) پرداخت به سپرده گذاران

لازم بذکر است طبق بخشنامه ش مپ ۸۳۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۷ بانک مرکزی ج.ا.و.ت.خ نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های نزد بانک حداکثر معادل ۳/۵٪ منابع سپرده گذاران تعیین شده است.



یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۲۶- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی بشرح زیر تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۰۳	۵۸,۸۷۶
۵۵۴	۴۵,۷۶۷
.	۲,۷۳۵
.	۱۰,۳۳
.	۱,۴۵۱
۱۸,۱۵۷	۱۰۹,۸۶۲

کارمزد دریافتی از محل تسهیلات اعطائی

کارمزد صدور صدور ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی

کارمزد دریافتی از سیستم شتاب

کارمزد دریافتی جهت نقل و انتقال سهام

سایر

جمع

۲۷- سایر درآمدها

سایر درآمدها بشرح زیر تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۰,۳۸۷۰
۳۶	۳,۲۶۱
.	۵,۷۱۵
.	۱,۲۹۵
.	۲۷۳,۰۵۱
۱۳	۲,۰۷۱
۵۹	۳۸۹,۲۶۳

درآمد حاصل از کارشناسی و ارزیابی

کارمزد ارزیابی املاک و آپارتمان

درآمد حاصل از خرید و فروش ارز

درآمد اجاره

درآمد فروش املاک و مستغلات

سایر

جمع

۲۸- هزینه های پرسنلی

هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۰۳	۲۵,۰۳۶
۲۵۵	۱۰,۸۶۴
۳۹۱	۶,۶۲۷
۶۱۲	۵,۷۹۱
۳۲۳	۵,۴۸۲
۶۰۲	۳,۳۵۰
۸۰۱	۲,۲۳۴
۱۸۲	۲,۹۲۶
۱۹۰	۳,۹۸۶
۷,۰۵۹	۶۸,۲۹۶

هزینه حقوق ثابت کارکنان

هزینه عیدی و پاداش کارکنان

هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب

هزینه اضافه کاری

هزینه بیمه کارفرما

هزینه بازخرید سنوات

هزینه حق ماموریت

هزینه کمکها و مزایای غیر نقدی

سایر

جمع



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۲۹- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری از اعلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۳۵	۲۷,۶۳۷	هزینه استهلاک
۱,۲۹۸	۲۱,۴۰۲	هزینه آگهی و تبلیغات
۳۶۵	۶,۱۵۲	هزینه اجاره شعب
۱,۰۰۸۷	۵,۸۱۳	هزینه آبدارخانه و پذیرائی
.	۴,۳۹۷	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۸۳۹	۴,۴۳۱	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و معرفی (چاپ فرمها)
۱۹۶	۴,۳۵۱	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۳۲۰	۲,۷۵۳	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۶۱۳	۲,۱۷۵	هزینه حق المشاوره
۴۲۳	۲,۱۵۷	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۱۳۵	۲,۰۳۵	هزینه خدمات قراردادی (سامان نگین)
۱,۲۸۶	۲,۰۱۹	هزینه آموزش کارآموزان و شرکت در سمینارها
۱,۵۳۵	۱,۹۳۳	هزینه ایاب و ذهاب و ماموریتها
۲۷۳	۱,۸۹۳	هزینه آب و برق و سوخت
۳۶	۱,۱۳۸	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۴۰۴	۱,۰۷۱	هزینه حق عضویت و حق حضور در جلسات و مجامع
.	۱,۰۰۰	هزینه حق حفاظت از محل کار
۱,۴۸۰	۱,۰۵۴	سایر هزینه ها
۱۷,۷۷۷	۹۶,۸۷۲	جمع

۳۰- هزینه های مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر مبنای مانده خالص تسهیلات پرداختی در پایان دوره لحاظ شده است .

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۹۳۹	۱۴۷,۷۳۳	هزینه عمومی و خاص مطالبات مشکوک الوصول خالص تسهیلات اعطائی
۲۲,۹۳۹	۱۴۷,۷۳۳	

مطابق بخشنامه شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۱.۵٪ - سررسید گذشته ۱.۰٪ و معوق ۲.۰٪ تعیین گردیده است . لازم بذکر

است این نرخ در سال مالی ۱۳۸۴ معادل ۲٪ بوده است که تغییر در طبقه بندی و نرخ محاسبه ، کاهش ذخیره م م را معادل ۵۰,۶۸۹ میلیون ریال در پی داشته است .



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۳۱- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها بشرح زیر تفکیک میگردد :

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۷۲	۱۸,۷۵۷
.	۸۳۰
۶۷	۲۳۹
۱۳,۰۸۰	۱۱۴
۳۵,۰۰۰	.
۵۰,۴۱۹	۱۹,۹۴۰

هزینه کاهش ارزش سرمایه گذارها

کارمزد پرداختی به شتاب

کارمزد پرداختی به بانکها

کارمزد پرداختی به کارگزاران

هزینه تاسیس و پذیره نویسی

جمع

۳۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر میباشد :

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۱۷۸	۸۵۷,۳۶۸
۷,۳۹۸	۲۷,۶۳۷
۲,۲۷۲	۱۸,۷۵۷
۲۲,۹۴۹	۱۴۷,۷۳۴
	(۷۰۸,۰۸۷)
(۳۵,۹۸۲)	(۱۱۵,۲۸۳)
۱۳,۰۸۰	.
۱۶۳,۸۹۵	۲۲۳,۱۲۶
۳۰۷,۷۰۸	۱,۲۰۹,۹۳۵
۲,۸۹۹	۳۷,۸۳۲
۵۷۳,۶۳۶	۱۴,۲۴۶,۳۷۸
۴,۴۷۴	۳۳۲,۷۹۲
۷,۹۷۵	۶۳۶,۲۳۰
۱۱۴,۷۲۴	(۵۰۵,۳۳۲)
۱,۰۱۱,۴۱۶	۱۵,۹۵۷,۹۵۵
(۱۱۵,۱۳۲)	(۲,۵۳۴,۱۱۸)
(۳۸۲)	(۱۸,۴۶۸)
(۷۹۶,۲۵۱)	(۱,۵۲۶,۷۴۵)
(۱,۱۳۸,۰۳۶)	(۱۰,۲۹۷,۵۲۵)
(۱,۲۳۷,۹۴۲)	۳۱۴,۵۳۶
(۱۰۷,۱۰۹)	۲۲۹,۰۹۶
(۳,۴۱۶,۹۵۲)	(۱۳,۸۳۴,۲۲۴)
(۲,۲۳۹,۶۴۱)	۲,۳۳۷,۸۵۷

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

هزینه استهلاك

هزینه کاهش ارزش سرمایه گذارها و مشارکتها

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سود تعهدی فعالیتها

سود سهام دریافتی از سرمایه گذارها و مشارکتها

سود پرداختی بابت تامین مالی

خالص وجه نقد حاصل از فعالیتهای مرتبط با عملیات

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :

سپرده های دیداری

سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده ها

ذخایر و سایر بدهیها

اقلام در راه

خالص افزایش بدهیهای عملیاتی :

خالص افزایش (کاهش) داراییهای عملیاتی :

سپرده قانونی

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی

اوراق مشارکت

سایر دارائیها

خالص افزایش دارائیهای عملیاتی :

جریان خالص ورود (خروج) وجه ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بانک ایران کاد
یادداشت‌های همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۳۳- تعهدات بابت ضمانتنامه ها

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	مبلغ به ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال		تعهدات بابت ضمانتنامه ها ۱
۳۵,۳۷۲	۱,۲۳۸,۵۷۰		تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشها - ریالی
.	۵۵,۲۳۹	۵,۹۷۲,۳۷۶	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشها - ارزی - دلار آمریکا
.	۳۱,۵۵۸	۲,۵۶۵,۹۲۲	یورو
۳۵,۳۷۲	۱,۳۲۵,۳۷۷		جمع
		مبلغ به ارز	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ۱
.	۲۷۷,۲۷۸		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی - ریالی
.	۷۹۱,۷۸۸	۶۳,۳۷۸,۲۳۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی - ارزی - یورو
.	۱,۶۹۳	۲۲۱,۳۱۱	فرانک سوئیس
.	۲۳۰,۳۵۱	۲,۱۷۳,۳۶۳,۹۶۰	ین ژاپن
.	۱۳۲,۲۰۹	۵۶,۳۷۶,۸۵۲	درهم امارات
.	۹,۷۰۵	۵۴۰,۶۳۳	پوند انگلیس
.	۱,۵۵۳,۱۲۵		جمع
			سایر تعهدات ۱
۱,۳۵۹,۰۰۵	۱۳,۰۵۳,۶۰۱		چکهای تضمینی و هادی
۱,۰۸۸,۲۰۹	۸,۱۰۹,۳۹۷		سفته های تضمینی
۱۳۵,۷۷۱	۳,۱۵۹,۲۶۱		انتظامی اموال منقول و غیر منقول در رهن بانک
۵۹۷,۶۳۳	۲,۲۴۱,۵۳۲		انتظامی سهام و اوراق بهادار
.	۷۷۹,۱۹۹		انتظامی تعهدات اشخاص
۲۴۴	۶۲۵,۳۳۳		وثیقه های سپرده سرمایه گذاری
.	۴۸۳,۳۸۶		تعهدات بانک بابت مشارکت مدنی و مشاربه
.	۲,۱۱۰		تعهدات بانک بابت کارت اعتباری
۶,۷۲۳	۲۱۰,۹۳۹		انتظامی قراردادهای بابت ضمانتنامه ها
۶,۱۲۸	۵۱,۶۶۵		اسناد اجاره بشرط تملیک
.	۲۶,۶۳۳		سایر
۳,۱۹۳,۷۰۳	۳۰,۷۳۳,۱۶۸		
۳,۲۳۹,۱۷۶	۳۳,۶۲۲,۶۷۰		

۳۴- تعهدات و بدهیهای احتمالی

تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

میلیون ریال	
۱,۶۱۵	قرارداد خرید نرم افزار سیستم نگین از کیش ویر
۴۵,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم شرکت بانک در سهام شرکت بیمه پاسارگاد
۱۵,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم شرکت بانک در سهام شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۵۲۵	تعهد ۶۵٪ سهم شرکت بانک در سهام موسسه مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۶۲,۱۳۰	

در تاریخ تهیه ترازنامه هیچگونه بدهی احتمالی وجود نداشته است.

مواظقت هیات مدیره با درخواست استعفای جناب آقای علی سلیمانی شایسته از هیات مدیره بانک .

مبلغ ۶۱۲,۵۰۰ میلیون ریال سود به ازای هر سهم ۱۷۵ ریال جهت تقسیم بین سهامداران ، توسط هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سال ۱۳۸۵ پیشنهاد می گردد .

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مصوب سال ۱۳۳۷ برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۸۵ بشرح ذیل است :

مبلغ معامله	شرح معاملات	نوع وابستگی	نام شرکت
۳۲۲,۲۵۸	فروش و اقاله ۸ مورد ملک شعبه و زمین به شرکت پارس آریان	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۱۰۰,۰۰۰	اعطای ۱ فقره تسهیلات بصورت مضاربه		
۳۰,۰۰۰	خرید و فروش اوراق مشارکت فیما بین بانک و شرکت پارس آریان		
۲۳۳,۵۶۸	اعطای ۱۰ فقره تسهیلات بصورت مضاربه	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۲۵,۳۰۵	خرید ۵ قلم از پرتفوی سهام شرکت سرمایه گذاری به قیمت روز		
۶	دریافت اجاره بهاء ملک از شرکت سرمایه گذاری		
۷۳۰,۱۳۶	اعطای ۲۲ فقره تسهیلات بصورت مضاربه	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت بازرگانی بین المللی پاسارگاد
۲۱۵	بابت اجاره واحدهای نزد شرکت بازرگانی بین المللی		
۵۰	پرداخت بابت سهم الشرکه شرکت بازرگانی پاسارگاد در تامین آتیه		
۹۷۸	پرداخت کارمزد خرید و فروش پرتفوی سهام بانک پاسارگاد	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۲,۰۲۵	پرداخت ۱.۵٪ سهم الشرکه کارگزاری در شرکت بورس		
۶۰,۰۲۰	اعطای ۲ فقره - ضمانت نامه انجام تعهدات		
۱۷,۰۲۵	پرداخت بابت هزینه های تأسیس و هزینه های جاری شرکت بیمه	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت بیمه پاسارگاد (در شرف تأسیس)
۳۷,۷۳۰	فروش طبقات فوقانی ملک فاطمی		
۳۸۶	پرداخت بابت هزینه های جاری شرکت	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت خدمات پرداخت الکترونیکی پاسارگاد
۱۰۰	پرداخت بابت سهم الشرکه خدمات پرداخت در شرکت بازرگانی پاسارگاد		
۲۴۱	پرداخت بابت اجاره واحدهای نزد شرکت خدمات پرداخت		
۵۵۵	پرداخت به شرکت خدمات پرداخت جهت صدور کارت atm		
۱۰۰	پرداخت بابت سهم الشرکه فناپ در شرکت بازرگانی پاسارگاد	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت فناوری اطلاعات پاسارگاد
۴,۳۳۳	اعطای ۱۶ فقره - ضمانت نامه انجام تعهدات ، پیش پرداخت و مناقصه		
۴۸	پرداخت بابت هزینه های جاری - درآمد اجاره واحدهای نزد فناپ		
۳,۸۶۳	پرداخت بابت خرید ۱۰۵ دستگاه ATM		
۲۱,۷۳۶	پرداخت بابت خرید اثاثیه و تجهیزات شعب بانک		
۲۶۱	پرداخت بابت طراحی وب سایت-شعبه بدون کارمند-قرارداد سیستم نگین		
۱۰۰	پرداخت بابت سهم الشرکه در شرکت بازرگانی پاسارگاد	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت خدمات مالی و بازرگانی پاسارگاد
۴۸۱	پرداخت بابت هزینه های جاری شرکت خدمات مالی و اجاره واحدها		
۶۴	پرداخت بابت سهم الشرکه شرکت خدمات مالی در تامین آتیه		
۱,۹۶۸	پرداخت بابت هزینه های ارزیابی املاک توسط شرکت خدمات مالی		
۲۱۴,۷۰۰	بابت فروش ۵ ملک شعبه به آینده نگر	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری آینده نگر
۱۸۴,۰۰۰	بابت فروش ۵ ملک شعبه به تدبیرگران	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۲۱۹,۵۰۰	بابت فروش ۵ ملک شعبه به اندیشه نگر	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت سرمایه گذاری اندیشه نگر
۲۵,۰۰۰	اعطای ۱ فقره تسهیلات بصورت مضاربه		
۵۰۵,۵۰۳	انتقال ۱۴ ملک شعبه به مدیران ساخت آریان	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت مدیران ساخت آریان
۱۰۲,۵۳۰	پرداخت ودیعه به مدیران ساخت بابت اجاره ۲۲ ملک شعبه		
۲۵	پرداخت اجاره بهاء املاک به مدیران ساخت		
۳۰۸,۸۳۶	انتقال ۲۱ ملک شعبه به سامان ساخت آریان	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت سامان ساخت آریان
۵۰	پرداخت بابت سهم شرکت در شرکت تامین آتیه کارکنان		
۷۷,۲۵۰	پرداخت ودیعه اجاره ۱۷ ملک شعبه		
۳۸۱	پرداخت به سامان ساخت بابت هزینه اجاره		
۷۸	دریافت از سامان ساخت بابت هزینه اجاره		
۱۵۰,۰۰۰	اعطای ۱ فقره تسهیلات بصورت مشارکت مدنی	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت ساختمان شهرسازی هشتم
۱۷۱	پرداخت علی الحساب قرارداد خدماتی -- هزینه اجاره واحد اداری	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۲	پرداخت حق السهم پارس حافظ در شرکت سرمایه گذاری	عضویت مدیره	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۲,۰۰۰	پرداخت حق السهم شرکت تامین آتیه در بیمه پاسارگاد	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۱۵۰,۰۰۰	اعطای ۳ فقره تسهیلات بصورت مضاربه		
۱۹,۹۳۵	فروش ۲ مورد ملک شعبه به سرمایه گذاری و توسعه بازار بین الملل	سرمایه گذار صند و عضویت مدیره	سرمایه گذاری و لیزینگ توسعه بازار سرمایه مال
۱۳۵,۰۰۰	اعطای ۱۲ فقره تسهیلات بصورت مضاربه		
۵۱۸	پرداخت هزینه های جاری شرکت لیزینگ		
۱۶۳	پرداخت اجاره ۲ ملک شعبه به لیزینگ		
۲۵۶	دریافت اجاره بهاء از لیزینگ		
۸۲,۵۱۸	اعطای ۴ فقره تسهیلات بصورت مضاربه	عضویت مدیره	شرکت مالی و سرمایه گذاری پیشرو
۳,۸۸۹,۲۰۹			