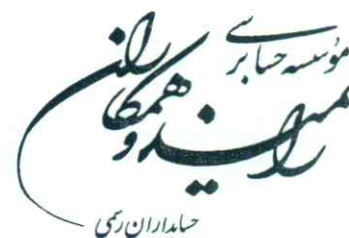


شماره ثبت: ۱۳۲۷۲  
تلفن: ۸۸۰۳۰۴۴  
فاکس: ۸۱۰۳۴۹۶  
خیابان زرشک، شماره ۳۲  
تهران ۱۳۱۵۸



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

ترازنامه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن، برای اولین دوره مالی فعالیت بانک منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی (۱) الی (۳۴) پیوست مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است.

مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره بانک و مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و مقررات پولی و بانکی کشور 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 پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیأت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می کند.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا وضعیت مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۴ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

### سایر موارد

۱- لازم می داند توجه صاحبان محترم سهام را به نکات و موارد زیر جلب نماید:

۱-۱- بانک با اعتقاد بر اینکه درآمد مشمول مالیات ندارد، ذخیره ای بابت مالیات بردرآمد در حسابها منظور ننموده است. بدیهی است احراز این مهم منوط به رسیدگی و اظهارنظر مقامات مالیاتی خواهد بود.

۱-۲- میزان سرمایه گذاری بانک در بعضی موارد بحدی است که اعمال روشی غیر از قیمت تمام شده را برای حسابداری سرمایه گذاری ها ایجاب می نماید. اگر چه این مطلب در دوره مالی مورد گزارش دارای تاثیر با اهمیت نمی باشد، ضروری است از هم اکنون زمینه های مناسب برای تهیه صورتهای مالی تلفیقی در سال مالی بعد ایجاد شود.

۱-۳- حدود ۱۶ میلیون سهم از سهام برخی موسسین بانک، به دانشگاه پاسارگاد تخصیص داده شده است. تا تاریخ این گزارش تشریفات قانونی مربوط به تشکیل و ثبت آن انجام نشده است.

۱-۴- در مواردی تطبیق تعداد سهام سهامداران با پاسخ تاییدیه های ارسالی حاکی از مغایرت بوده است. از آنجمله سهام شرکت اعتضاد غدیر بموجب مستندات امور سهام ۱۳۶،۱۲۵،۰۰۰ سهم بوده لیکن بموجب پاسخ تاییدیه ارسالی، تعداد سهام شرکت مزبور، ۱۲،۵۰۰،۰۰۰ سهم اعلام گردیده است.

۲- در محدوده رسیدگی های بعمل آمده، مفاد ماده (۶) آئین نامه اجرائی تبصره ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی کشور، مبنی بر رعایت نسبت ۳۰ درصدی مبلغ مستهلک نشده اموال غیر منقول نسبت به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها رعایت نشده است. همچنین دستورالعمل داخلی جهت تعیین ضوابط و حدود تسهیلات به شرح ماده ۵ آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تدوین و تصویب نشده است. بعلاوه مجوز بانک مرکزی در خصوص سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد (به شرح یادداشت ۱-۹ پیوست صورتهای مالی) اخذ نشده و میزان سرمایه گذاری بانک در یک مورد دیگر منطبق با مجوزهای صادره نبوده است.

۳- در اجرای مقررات ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، معاملات مندرج در یادداشت شماره (۳۴) پیوست صورتهای مالی (معاملات با اشخاص وابسته) به عنوان تنها معاملات مشمول ماده قانونی مذکور، پس از پایان دوره مالی به اطلاع این موسسه رسیده است. این معاملات در جریان حسابرسی عملکرد اولین دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۴ بانک مورد بررسی قرار گرفته و هیچگونه دلیلی مبنی بر آنکه معاملات مذکور خارج از شرایط عادی عملیات بانک و عرف تجاری انجام شده باشند، مشاهده نگردیده است.

اینجانبان همچنین گزارش هیات مدیره خطاب به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را مطالعه و بررسی نموده ایم. با توجه به موارد مندرج در بندهای (۱) و (۲) فوق، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی تاریخی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نگردیده است.

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

۱۸ تیر ۱۳۸۵

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران  
Raymond and Company  
حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
همایون مشیرزاده  
عباسعلی دهدشتی نژاد





بانک پاسارگاد

صورت حساب سود و زیان

اولین دوره منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال		
۲۶,۶۵۱,۲۱۳,۶۲۱	۲۲	سود حاصل از تسهیلات اعطائی و مشارکتها
۱۰۵,۵۸۸,۹۰۱,۷۷۱	۲۳	سود حاصل از اوراق مشارکت
۹,۳۶۱,۲۸۰		وجه التزام حاصل از محل تسهیلات اعطائی
۱۳۲,۲۴۹,۴۷۶,۶۷۲		جمع درآمدهای مشاع
		نسر میشود:
۶,۹۴۹,۲۵۵,۳۴۱	۲۴	سهم سپرده گذاران از سود مشاع
۸۷,۸۳۰,۴۷۲		جایزه سپرده قانونی
۷,۰۳۷,۰۹۵,۸۱۳		منافع سپرده گذاران
۲۴۳,۲۲۳,۹۳۷		کسر میشود: حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
۶,۷۹۳,۸۷۱,۸۷۶		سود قطعی قابل تقسیم به سپرده گذاران
۱۸۶,۹۴۱,۵۵۹		کسری علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۶,۶۰۶,۹۳۰,۳۱۷		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۱۷۵,۴۵۵,۶۰۴,۷۹۶		سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
		ب- درآمدهای غیر مشاع:
۲۸,۱۷۱,۴۹۹,۹۱۸	۲۲	سود حاصل از سپرده گذاری
۹۰,۴۵۰,۷۵۳,۲۹۱	۲۳	سود حاصل از اوراق مشارکت
۱۸,۱۵۷,۴۸۹,۵۲۸	۲۵	کارمزد دریافتی
۱۴۶,۸۵۷,۴۳۲	۲۶	سایر درآمدها
۱۳۶,۹۲۶,۶۰۱,۱۶۹		جمع درآمد غیر مشاع
۲۶۲,۳۸۲,۲۰۵,۹۶۵		جمع درآمد بانک
		ج- هزینه ها:
۱۳,۱۴۷,۵۵۱,۳۶۸	۲۷	کارمزد پرداختی
۸۲,۷۸۵,۴۳۹,۱۶۰	۲۸	هزینه کل
۲,۲۷۱,۵۳۱,۱۴۹	۲۹	سایر هزینه ها
۹۸,۲۰۴,۵۲۱,۶۷۷		جمع هزینه های بانک
۱۶۴,۱۷۷,۶۸۳,۲۸۸		سود خالص
۱۶۴,۱۷۷,۶۸۳,۲۸۸		سود خالص قابل تخصیص:
		تخصیص سود:
۲۴,۶۲۶,۶۵۲,۶۴۳	۲۰	اندوخته قانونی
۸۰۲۰۸,۸۸۴,۲۱۴	۲۱	اندوخته احتیاطی
۱۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	سود سهام پیشنهادی
۸,۸۴۷,۱۴۷,۴۳۱		سود انباشته پایان دوره

تخصیص سود دوره مالی

۲۴,۶۲۶,۶۵۲,۶۴۳	۲۰
۸۰۲۰۸,۸۸۴,۲۱۴	۲۱
۱۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷
۸,۸۴۷,۱۴۷,۴۳۱	

مکرم هیات مدیره  
داود مجتهد

عضو هیات مدیره  
علی اکبر امین تفرشی

عضو هیات مدیره  
محمد وادیوار

عضو هیات مدیره  
علی سلیمانی شایسته

رئیس هیات مدیره  
سید کاظم مهر ولد

یادداشت‌های همساره شماره ۱ الی ۴-۳۳۵ شرح لزوم تصحیح ۲۳۵ جزیه لایننگ صورت‌های مالی است.



بانک پاسارگاد

صورت جریان وجوه نقد

اولین دوره منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	یادداشت	فعالیت‌های عملیاتی:
ریال	۲۰	خالص جریان ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:
(۳.۲۱۱.۴۰۹.۸۱۷.۵۱۳)		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
۱۷.۷۲۲.۴۰۳.۰۳۵		سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکتها:
( ۱۳۰۸۰۰۰۸۷.۸۸۶ )		کارمزد پرداختی جهت تامین مالی
۳.۶۳۲.۳۱۵.۱۳۹		خالص جریان ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها:
		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
( ۱۲۰.۲۸۸.۲۵۱.۲۹۸ )		وجود پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها و مشارکتها:
( ۱.۱۶۹.۲۶۳.۰۶۸.۶۰۰ )		وجود پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت:
( ۱.۲۸۹.۶۵۱.۳۱۹.۸۹۸ )		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری:
		فعالیت‌های تامین مالی:
۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰		دریافتی از محل پذیرش نویسی سهام
۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی:
۳.۵۸۱.۲۷۷.۷۳۸		خالص افزایش در وجه نقد
		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳.۵۸۱.۲۷۷.۷۳۸		مانده وجه نقد در پایان سال

رئیس هیات مدیره: سید کاظم میرزاد  
 رئیس هیات مدیره و مدیر عامل: دکتر رئیس هیات مدیره و مدیر عامل  
 رئیس هیات مدیره: علی سلیمانی شایسته  
 مدیر هیات مدیره: امینو دادیار  
 مدیر هیات مدیره: علی اکبر امین تهرانی  
 مدیر هیات مدیره: داور مجتهد

یادداشت‌های همراه شماره ۱ الی ۳۴ مندرج در صفحات ۴ تا ۲۳ جزو لاینفک صورتهای مالی است.



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 ۱۳۸۴ تقدیم می گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	
۱	ترازنامه
۲	صورتحساب سودوزیان
۳	صورت 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 ۲۳	— یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۵/۰۳/۲۷ 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	
علی سلیمانی شایسته	عضو هیأت مدیره	
احمد وادیدار	عضو هیأت مدیره	
علی اکبر امین تفرشی	عضو هیأت مدیره	
داود مجتهد	عضو هیأت مدیره	

تهران، خیابان میرداماد، شماره ۲۰۰

تلفن: ۰۲۲-۸۸۵۷۳۸۷۴، ۰۲۲-۴۹۰۸۶، ۰۲۲-۰۸۴۴، دزنگار: ۰۹۹۱-۰۲۲-۸۸۵۷۳۸۸۱



بانک پاسارگاد

صورت حساب سود و زیان

اولین دوره منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال	یادداشت	
۲۶.۶۵۱.۲۱۳.۶۳۱	۲۲	الف - درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:
۱۰۵.۵۸۸.۹۰۱.۷۷۱	۲۳	سود حاصل از تسهیلات اعطائی و مشارکتها
۹.۳۶۱.۲۸۰		سود حاصل از اوراق مشارکت
۱۳۲.۲۴۹.۴۷۶.۶۷۲		وجه التزام حاصل از محل تسهیلات اعطائی
		جمع درآمدهای مشاع
۶.۹۴۹.۲۵۵.۳۴۱	۲۴	ب - درآمد های غیر مشاع:
۸۷.۸۴۰.۴۷۲		سود حاصل از سپرده گذاری
۷۰.۳۷۰.۹۵.۸۱۳		جایزه سپرده قانونی
۲۴۳.۲۲۳.۹۳۷		منافع سپرده گذاران
۶.۷۹۳.۸۷۱.۸۷۶		کسر میشود: حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
۱۸۶.۹۴۱.۵۵۹		سود قطعی قابل تقسیم به سپرده گذاران
۶.۶۰۶.۹۳۰.۳۱۷		کسری علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۱۲۵.۴۵۵.۶۰۴.۷۹۶		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
		سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
۲۸.۱۷۱.۴۹۹.۹۱۸	۲۲	ب - درآمد های غیر مشاع:
۹۰.۴۵۰.۷۵۴.۲۹۱	۲۳	سود حاصل از سپرده گذاری
۱۸.۱۵۷.۴۸۹.۵۲۸	۲۵	سود حاصل از اوراق مشارکت
۱۴۶.۸۵۷.۴۳۲	۲۶	کارمزد دریافتی
۱۳۶.۹۲۶.۶۰۱.۱۶۹		سایر درآمدها
۲۶۲.۳۸۲.۲۰۵.۹۶۵		جمع درآمد غیر مشاع
		جمع درآمد بانک
۱۳.۱۴۷.۵۵۱.۳۶۸	۲۷	ج - هزینه ها:
۸۲.۷۸۵.۴۳۹.۱۶۰	۲۸	کارمزد پرداختی
۲.۲۷۱.۵۳۱.۱۳۹	۲۹	هزینه کل
۹۸۱۲۰۴۰۵۲۱۶۷۷		سایر هزینه ها
۱۶۶.۱۷۷.۶۸۴.۲۸۸		جمع هزینه های بانک
۱۶۶.۱۷۷.۶۸۴.۲۸۸		سود خالص
		سود خالص قابل تخصیص:
۲۴.۶۲۶.۶۵۲.۶۴۳	۲۰	تخصیص سود:
۸.۲۰۸.۸۸۴.۲۱۴	۲۱	اندوخته قانونی
۱۳۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۷	اندوخته احتیاطی
۸۸۴۲.۱۴۷.۴۳۱		سود سهام پیشنهادی
		سود انباشته پایان دوره

تخصیص سود دوره مالی

رئیس هیات مدیره: سید کاظم میر ولد  
 نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل: محمد قاسمی  
 عضو هیات مدیره: علی سلیمانی شایسته  
 عضو هیات مدیره: احمد زارپنار  
 عضو هیات مدیره: علی اکبر امین تفرشی  
 عضو هیات مدیره: داور مجتهد

یادداشت های همراه شماره ۱ الی ۴ - مندرج در صفحات ۲۳ تا ۲۵ جنبه لاینک صورت های مالی است.



صورت جریان وجوه نقد  
اولین دوره منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

یادداشت	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	ریال
	(۲.۲۱۱.۴۰۹.۷۱۷.۵۱۳)
۳۰	۱۷.۷۲۲.۴۰۳.۰۳۵
	( ۱۳۰.۸۰۰.۰۸۷.۸۸۶ )
	۳.۶۴۲.۲۵۱.۱۳۹
	( ۱۲۰.۳۸۸.۲۵۱.۲۹۸ )
	( ۱.۱۶۹.۲۶۳.۰۶۸.۶۰۰ )
	( ۱.۲۸۹.۶۵۱.۳۱۹.۸۹۸ )
	۳.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
	۳.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
	۳.۵۸۱.۲۷۷.۷۳۸
	۳.۵۸۱.۲۷۷.۷۳۸

فعالیت‌های عملیاتی:

خالص جریان ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکتها:

کارمزد پرداختی جهت تامین مالی

خالص جریان ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها:

فعالیت‌های سرمایه گذاری:

وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها و مشارکتها:

وجوه پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت:

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری:

فعالیت‌های تامین مالی:

دریافتی از محل پذیرش نویسی سهام

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی:

خالص افزایش در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

رئیس هیات مدیره  
سید کاظم میرزاد

نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل  
محمد قاسمی

عضو هیات مدیره  
علی سلیمانی شایسته

عضو هیات مدیره  
احمدزاد پهلوان

عضو هیات مدیره  
علی اکبر کریمین کفرش

عضو هیات مدیره  
داود مجتهد

یادداشت‌های همراه شماره ۱ اله ۳۴ مندرج در صفحات ۴ تا ۲۳ جنبه لایننگ صورتهای مالی است.



## بانک پاسارگاد

### یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

#### 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 غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۳۹/۰۲ 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- بانک در پایان اسفندماه ۱۳۸۴ تعداد ۲۵ شعبه در تهران و شهرستانها داشته است.

۱-۳-۲- تعداد کارکنان بانک در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۴ - ۴۴۵ نفر بوده است.

#### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک پاسارگاد اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. درآمدها و هزینه ها بر مبنای تعهدی شناسایی گردیده است و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

#### ۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

##### ۳-۱- سرمایه گذاری

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 در سهام شرکتهای بورسی که سریع معامله میباشند بر مبنای ارزش بازار مجموع سرمایه گذاریهای فوق مورد ارزشیابی قرار می گیرد. سایر سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۳- در آمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتهای فرعی و وابسته به روش ارزش ویژه شناسایی می شوند.

##### 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 میگردد. 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 بحساب سود و زیان دوره منظور میگردد.

۳-۲-۲- سرقتی ها طبق مصوبه شماره ش/ ۲۹۳ مورخ ۱۳۴۹/۱۱/۰۴ شورای پول و اعتبار طی ۱۰ سال مستهلک میگردد.

۳-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت باتوجه به آیین نامه استهلاک مصوب شورای پول و اعتبار بر اساس نرخها و روشهای زیر صورت می گیرد:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
مستقیم	۳ سال	اموال منقول
مستقیم	۱۰ سال	اموال غیر منقول
مستقیم	۳ سال	نرم افزارها

۳-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که در نیمه اول ماه، تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد یکماه کامل استهلاک در نظر گرفته می شود و برای داراییهای ثابت تحصیل شده در نیمه دوم ماه، از اول ماه بعد، استهلاک محاسبه و در حسابها منظور می گردد. شایان ذکر است زمین مربوط به اعیانی به اضافه مقداری از زمینهای مجاور اعیانی حداکثر معادل زمین زیر بنا، بر اساس مصوبات فوق الذکر مستهلک شده و زمینهایی که ساختمان بر روی آن بنا نشده باشد مستهلک نمیشود.

**بانک پاسارگاد**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹**

۲-۲-۳- نرم افزارها پس از تحویل قطعی طبق تبصره ۲ ماده ۱۵۰ ق م م و طبق بند د ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور طی ۳ سال مستهلک میگردند.

**۳-۲- شناسایی درآمد**

باتوجه به مفاد ماده ۶۲ اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه‌گری مالی، تسهیلات اعطایی و ارائه خدمات بانکی به روش تعهدی شناسایی میگردد. سود سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر سرمایه‌گذاریها اعم از جاری و بلند مدت، در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر در حسابها منظور میگردد.

**۳-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معادل ۲٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی و مطالبات محاسبه میگردد.

**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 می‌شود.

**۴- موجودی نقد**

موجودی نقد بشرح ذیل می‌باشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۳.۵۶۹.۲۳۲.۲۳۸ ✓

۱۲۰.۴۵۵.۰۰۰ ✓

۳.۷۸۹.۶۸۷.۲۳۸

صندوق

اسکناس و نقود بیگانه

جمع

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

**۵- مطالبات از بانک مرکزی**

مطالبات از بانک مرکزی بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۱۵.۱۳۲.۰۰۰.۰۰۰ ✓

۳۳۴.۴۱۹.۲۷۲ ✓

۱۵۷.۹۵۹.۰۰۰ ✓

۱۱۵.۶۱۴.۷۷۲.۲۷۲

یادداشت

۵-۱

سپرده قانونی

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۷۰/۶۵

سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۰۰/۸۵

جمع

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

انواع سپرده ها ( اعم از دیداری، غیر دیداری، مدت دار، پیش دریافتها و ...) طبق بخشنامه م ب / ۸۲۷ مورخ ۰۶/۰۶/۱۳۸۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و مورد تأیید آن بانک قرار گرفته است.

**۶- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری**

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۷۵۷.۳۳۶.۸۴۹.۴۴۱ ✓

۳۳.۰۱۶.۹۱۱.۵۰۸ ✓

۵.۹۰۷.۴۵۰.۵۴۲ ✓

۷۹۶.۲۵۴.۲۱۱.۴۹۱

یادداشت

۶-۱

۶-۲

۶-۳

سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی

حساب پرداخت چکهای سایر بانکها

سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی

جمع



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی  
اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۵۱۵.۸۷۰.۸۵۲.۹۸۶ ✓

۲۲۱.۸۳۵.۱۶۰.۷۸۰ ✓

۸.۳۸۵.۲۱۹.۳۵۳ ✓

۷.۱۲۰.۰۰۱.۶۸۰.۲ ✓

۲.۸۷۰.۹۵۲.۲۹۹ ✓

۱.۲۴۴.۶۴۲.۲۲۱ ✓

ملت

صادرات

سپه

ملی

تجارت

صنعت و معدن

جمع

۷۵۷.۲۲۶.۸۴۹.۲۴۱

۲-۶- مبلغ ۳۳/۰۱۶/۹۱۱/۵۰۸ ریال مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانکی صادره توسط سایر بانکها در پایان سال ۱۳۸۴ میباشد که در ابتدای سال بعد در اتاق پایابای تسویه گردیده است.

۳-۶- سپرده های فرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۴.۱۳۶.۹۵۲.۴۶۴ ✓

۱۰۰۴۴.۲۹۰۰۰۷۸ ✓

۷۲۶.۱۰۸.۰۰۰ ✓

۱۰۰.۰۰۰ ✓

ملی

صادرات

سپه

ملت

جمع

۵۱۹.۷۴۵.۵۴۲

۷- تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی

تسهیلات اعطائی عقود اسلامی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

اجاره بشرط تملیک

جعاله

مشارکت مدنی

مضاربه

فروش اقساطی

شرح

ریال

۱.۵۹۸.۶۷۱.۷۱۵.۰۱۰ ✓

۵.۱۸۹.۹۶۰.۸۷۳

۳۱.۲۰۳.۷۹۵.۵۳۵

۱۴.۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰

۱۲.۱۶۴.۴۰۰.۰۰۰

۱.۵۳۵.۴۱۲.۵۵۸.۵۹۲

تسهیلات اعطائی

کسر میشود:

۴۵۰.۶۳۶.۱۲۸.۷۷۷ ✓

۲.۷۱۹.۶۱۲.۵۴۳

۴.۵۴۹.۱۸۶.۹۱۲

۰

۰

۴۴۳.۳۶۷.۳۲۹.۳۲۲

سود سالهای آینده

۲۲.۹۴۸.۷۱۱.۷۲۶ ✓

۴۳.۴۰۶.۹۶۸

۵۳۳.۱۱۲.۱۷۲

۲۹۴.۰۰۰.۰۰۰

۲۴۳.۲۸۸.۰۰۰

۲۱.۸۳۴.۹۰۴.۵۸۵

ذخیره م.م

۱.۱۲۰.۸۶.۸۷۴.۵۰۷

۲.۴۲۶.۹۴۱.۳۶۲

۲۶.۱۲۲.۴۹۶.۴۶۰

۱۴.۴۰۶.۰۰۰.۰۰۰

۱۱.۹۲۱.۱۱۲.۰۰۰

۱.۰۷۰.۲۱۰.۳۲۴.۶۸۵

خالص تسهیلات اعطائی



بانک پاسارگاد

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۸- اوراق مشارکت

مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل تفکیک میگردد:

تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع اوراق
۱۳۸۰/۰۸/۲۶	۱۳۸۵/۰۸/۲۶	۱۷٪	طرحهای عمرانی دولت مرحله اول سال ۸۰
۱۳۸۲/۰۶/۰۱	۱۳۸۷/۰۶/۰۱	۱۷٪	طرحهای عمرانی دولت مرحله اول سال ۸۲
۱۳۸۲/۱۰/۰۷	۱۳۸۷/۱۰/۰۷	۱۷٪	طرحهای عمرانی دولت مرحله دوم سال ۸۲
۱۳۸۳/۱۰/۰۷	۱۳۸۸/۱۰/۰۷	۱۷٪	طرحهای عمرانی دولت مرحله اول سال ۸۳
۱۳۸۳/۱۰/۱۵	۱۳۸۸/۱۰/۱۵	۱۷٪	طرحهای عمرانی دولت مرحله دوم سال ۸۳
۱۳۸۲/۰۴/۲۵	۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۱۷٪	وزرات نیرو مرحله اول ۱۳۸۲
۱۳۸۲/۱۲/۱۶	۱۳۸۶/۱۲/۱۶	۱۷٪	وزرات نیرو مرحله دوم ۱۳۸۲
۱۳۸۳/۰۴/۱۵	۱۳۸۷/۰۴/۱۵	۱۷٪	وزرات نیرو مرحله اول ۱۳۸۳
۱۳۸۴/۰۷/۰۲	۱۳۸۸/۰۷/۰۲	۱۷٪	وزرات نیرو مرحله اول ۱۳۸۴
۱۳۸۴/۰۷/۱۶	۱۳۸۷/۰۷/۱۶	۱۷٪	وزرات نیرو مرحله دوم ۱۳۸۴
۱۳۸۱/۱۲/۱۷	۱۳۸۵/۱۲/۱۷	۱۷٪	ایران خودرو
۱۳۸۴/۰۷/۲۷	۱۳۸۸/۰۷/۲۷	۱۷٪	طرح صنعت و معدن
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۱۳۸۶/۰۸/۲۳	۱۷٪	راه آهن
۱۳۸۰/۱۱/۲۰	۱۳۸۵/۱۱/۲۰	۱۷٪	توسعه نیشکر سال ۱۳۸۰
۱۳۸۲/۰۷/۰۵	۱۳۸۵/۰۷/۰۵	۱۷٪	پتروشیمی مارون
۱۳۸۳/۱۱/۲۶	۱۳۸۶/۱۱/۲۶	۱۷٪	پتروشیمی زاگرس
۱۳۸۲/۱۱/۱۱	۱۳۸۵/۱۱/۱۱	۱۷٪	پتروشیمی بزرویه
۱۳۸۳/۱۲/۱۲	۱۳۸۷/۱۲/۱۲	۱۷٪	بنادر و کشتیرانی
			جمع

۹- سرمایه گذاریها و مشارکتها

مانده حساب فوق بشرح ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	سرمایه گذاری مستقیم	مشارکت حقوقی	جمع
۹-۱	۱۰۰,۸۹۲,۰۰۰,۰۰۰		
۹-۲		۱۷,۲۲۴,۷۲۰,۱۴۹	
			جمع

۹-۱- مانده سرمایه گذاریهای مستقیم شامل مشارکت در سهام شرکتهای فرعی تازه تاسیس بانک پاسارگاد، بصورت ذیل تفکیک میگردد:

نام شرکت	سرمایه شرکت	درصد سرمایه گذاری
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۴۹٪
سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۹۰٪
خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۶۷٪
*-سرمایه گذاری بانک پاسارگاد (علی الحساب افزایش سرمایه)		
جمع		

\*- لازم بذکر است که مبلغ ۱۰۰ میلیارد پرداختی به سرمایه گذاری بانک پاسارگاد بابت علی الحساب افزایش سرمایه آن شرکت بوده است که در سال ۸۵ تحقق یافته است



بانک پاسارگاد

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۹- مانده مشارکت حقوقی شامل مشارکت در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، بصورت ذیل تفکیک میگردد:

نام شرکت	تعداد سهم	بهای هر سهم	قیمت تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	ارزش بازر
ریال					
سایپا دیزل	۱۰۰۸۶۵۰۰	۵۰۹۹۶	۶۵۱۴۵۲۳۸۹۶	۱۰۰۱۶۸۳۳۸۹۵	۵۰۴۹۷۶۹۰۰۰۰۱ ✓
زامیاد	۳۹۸۸۱۳	۸۰۴۵۴	۳۳۷۱۰۷۲۹۰۴۷۸	۱۰۶۰۷۱۷۵۰۸	۳۰۴۷۸۰۴۴۶۰۹۸۶ ✓
پتروشیمی اصفهان	۴۰۰۰۰۰	۶۰۹۲۱	۲۰۳۶۸۵۹۷۰۰۰	۷۱۶۰۶۹۷۰۰۰۰	۲۰۰۵۱۰۹۰۰۰۰۰ ✓
اوراق مشارکت ایران خودرو	۲۱۷۵۰۰	۹۰۹۹۹	۲۰۱۷۴۰۷۸۲۵۰۰	۱۰۳۰۵۳۰۰۰۰۰	۲۰۰۷۱۰۲۵۲۵۰۰ ✓
کالسیمین	۹۵۰۰۰	۱۹۸۰۵	۱۸۸۱۰۴۷۱۰۴۹۰	۲۹۳۰۶۴۱۰۴۹۰	۱۰۵۸۷۸۳۰۰۰۰ ✓
صندوق بازنشستگی	۵۰۰۰۰۰	۲۰۰۱۱	۱۰۰۰۵۵۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۹۵۵۰۰۰۰۰۰۰ ✓
گاز لوله	۲۰۰۰۰۰	۳۰۹۶۶	۷۹۳۰۲۴۵۰۰۰	۱۳۶۰۰۴۵۰۰۰۰	۶۵۷۰۰۰۰۰۰۰ ✓
کمباین سازی	۲۵۰۰۰۰	۲۸۰۰۴	۷۰۱۰۸۴۸۷۵	۳۰۱۶۵۰۱۲۵	۷۰۵۰۲۵۰۰۰۰ ✓
رایان سایپا	۷۸۰۴۸۴	۲۰۷۰۸	۲۱۲۰۵۱۸۸۵۹	۵۴۰۶۴۸۰۱۹۷	۱۵۷۸۷۰۰۶۶۲ ✓
سخت آژند	۴۰۰۰۰	۱۸۲۰	۷۲۰۷۹۸۰۲۰	۱۰۵۱۸۰۲۰۰	۶۲۰۲۸۰۰۰۰ ✓
جمع	۳۰۲۶۶۰۲۹۷	-	۱۹۰۴۹۶۰۲۵۱۰۲۹۸	۲۰۲۷۱۰۵۳۱۰۱۳۹	

۱۰- دارائیهای ثابت

۱۰- جدول بهای تمام شده دارائیهای ثابت در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل میباشد:

یادداشت	بهای تمام شده در	استهلاک انباشته در	ارزش دفتری در
	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال

شرح	اقلام
-----	-------

دارائیهای ثابت:

الف - اموال غیر منقول

زمین	۱۰-۱ ✓	۸۴۰۹۶۷۰۱۱۵۰۵۲۰	۳۵۵۰۰۰۰۰۰۰	۸۴۰۶۱۲۰۱۱۵۰۵۲۰
ساختمان و تاسیسات	۱۰-۲ ✓	۸۸۱۰۹۳۴۰۸۲۹۰۳۳۵	۳۰۷۰۸۰۴۳۶۰۵۷۰	۸۷۷۰۲۲۶۰۳۹۲۰۸۶۵
سرقفلی *	✓	۵۷۰۷۹۴۰۵۰۰۰۰۰	۹۸۵۰۷۵۰۰۰۰۰	۵۶۰۸۰۸۰۷۵۰۰۰۰
سهام شرکتها در املاک استیجاری	✓	۱۰۰۴۸۰۹۳۱۰۷۰۹	۰	۱۰۰۴۸۰۹۳۱۰۷۰۹
جمع اموال غیر منقول		۱۰۲۵۰۷۲۵۰۲۷۰۶۶۲	۴۰۲۰۷۵۰۰۰۰۰	۱۰۲۰۸۶۰۲۷۰۶۶۲

ب - اموال منقول

اثاث و تجهیزات	۱۰-۳ ✓	۱۵۰۲۳۴۰۱۴۸۰۹۴۰	۱۰۰۴۵۰۰۱۵۰۵۵۴	۱۴۰۱۸۹۰۱۳۳۰۳۸۶
وسائط نقلیه	✓	۲۰۵۴۳۰۶۲۸۰۶۰۰	۳۰۴۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۲۳۹۰۶۲۸۰۶۰۰
جمع اموال منقول		۱۷۰۷۷۷۰۷۷۷۰۵۰	۱۰۳۴۹۰۰۱۵۰۵۵۴	۱۶۰۴۲۸۰۷۶۰۸۳۰
جمع دارائیهای ثابت		۱۱۹۰۵۳۷۰۱۵۲۰۱۶۲	۷۰۴۹۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۳۷۷۰۷۶۰۰۰۰

دارائیهای در جریان تکمیل و پیش پرداختها:

پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۰-۴ ✓	۱۲۵۰۷۳۹۰۹۱۴۰۳۹۶	۰	۱۲۵۰۷۳۹۰۹۱۴۰۳۹۶
جمع کل دارائیهای ثابت		۱۳۱۶۲۷۶۰۰۰۰۰۰	۷۰۴۹۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۲۳۵۷۳۹۰۹۱۴۰۳۹۶

\* - سرقفلی ثبت شده شامل مبلغ ۳۹ / ۳۳۰ / ۰۰۰ / ۰۰۰ ریال جهت شعبه سعادت آباد تهران و ۱۸ / ۳۶۴ / ۵۰۰ / ۰۰۰ ریال جهت شعبه شهید کلاهدوز می باشد.

لازم بذکر است که اموال منقول و غیر منقول دارای پوشش بیمه ای کامل می باشند.



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱-۱- سرفصل اموال غیر منقول ( زمین ) بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

زمین ملک میرداماد

۲۰.۷۶۷.۱۱۵.۵۲۰ ✓

زمین شهر مشهد

۱۴.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

زمین ملک ارمغان

۸۴.۹۶۷.۱۱۵.۵۲۰

جمع

۱-۲- سرفصل اموال غیر منقول ( ساختمان و تاسیسات ) بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۱۶.۵۹۹.۳۹۶.۱۶۱ ✓

ساختمان میرداماد مرکزی

۷۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان میدان فاطمی

۵۵.۳۷۴.۴۹۴.۶۹۷ ✓

ساختمان اداری و شعبه خوردرین

۵۲.۹۱۸.۳۵۳.۴۵۵ ✓

ساختمان احمد آباد مشهد

۵۰.۰۰۰.۹۷۵.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان بلوار کشاورز

۴۴.۵۸۱.۳۴۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه میدان مادر

۳۷.۶۳۳.۶۸۰.۰۰۰ ✓

ساختمان ولیعصر ، تجریش

۳۲.۰۰۵.۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان مطهری ، چهارراه سهروردی

۳۱.۱۰۰.۳۲۵.۹۰۷ ✓

ساختمان شعبه هفت تیر

۳۰.۶۷۶.۷۱۹.۰۰۰ ✓

ساختمان شهید باهنر شمیران

۲۷.۸۸۱.۳۴۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه ملاصدرا

۲۷.۴۵۹.۴۶۲.۲۲۷ ✓

ساختمان شعبه آفریقا (جردن)

۲۶.۹۰۰.۷۸۰.۰۰۰ ✓

ساختمان ولیعصر ، مطهری

۲۶.۷۰۴.۴۶۱.۹۰۴ ✓

ساختمان شعبه قلعهک

۲۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان شعبه زعفرانیه

۲۳.۸۲۸.۸۴۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه احتشامیه

۲۳.۵۵۹.۰۷۴.۷۰۰ ✓

ساختمان مشهد سجادیه

۲۲.۷۶۶.۵۹۱.۴۱۳ ✓

ساختمان شعبه شیراز شمالی

۱۹.۳۹۳.۳۷۶.۷۵۱ ✓

ساختمان شعبه ولیعصر تبریز

۱۸.۴۵۳.۳۹۶.۹۹۷ ✓

ساختمان شعبه الهیه

۱۷.۹۱۹.۶۹۹.۹۹۰ ✓

ساختمان دامن افشار

۱۶.۳۳۱.۳۴۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه کوی نصر

۱۵.۱۳۵.۳۴۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه خیابان الوند

۱۴.۰۲۰.۷۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان کرج جمهوری اسلامی

۱۱.۰۸۵.۳۶۷.۴۹۷ ✓

ساختمان شعبه بندر عباس

۹.۸۹۶.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ساختمان ارمغان

۹.۴۸۰.۲۴۷.۵۰۱ ✓

ساختمان شعبه گرگان

۹.۴۶۵.۸۲۰.۰۰۰ ✓

ساختمان شعبه میدان مادر کرج

۷.۳۶۶.۱۲۲.۱۲۷ ✓

ساختمان شعبه ساری

۶.۱۹۳.۷۲۱.۶۲۳ ✓

سایر

۸۴.۹۶۷.۱۱۵.۵۲۰

جمع



بانک پاسارگاد

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱-۴-۱- سرفصل اموال منقول (اثاثه و تجهیزات) بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۹.۴۹۰.۰۰۰.۸۶۷۴ ✓

۴.۳۲۷.۱۱۷.۱۳۰ ✓

۱.۴۱۷.۰۲۳.۱۲۶ ✓

۱۵.۲۳۴.۱۴۰.۱۲۰

لوازم و تجهیزات انفورماتیک

اثاثه و لوازم و تجهیزات اداری

لوازم و تجهیزات ایمنی

جمع

۱-۴-۲- سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۱۷.۹۰۳.۵۲۸.۱۹۶ ✓

۴.۱۵۲.۴۵۶.۲۰۰ ✓

۱۰۸.۹۳۰.۰۰۰ ✓

۳.۵۷۵.۰۰۰.۰۰۰ ✓

۱۲۵.۷۲۹.۴۸۶.۱۹۶

یادداشت

۱۰-۴-۱

۱۰-۴-۲

۱۰-۴-۳

۱۰-۴-۴

پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال غیر منقول - ساختمان و تاسیسات

پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - اثاثه و تجهیزات

پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - وسائط نقلیه

پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال منقول - نرم افزارها

جمع

۱-۴-۱- سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای ساختمان و تاسیسات بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۲۰.۳۷۴.۲۰۰.۰۰۰ ✓

۱۸.۴۵۸.۶۷۱.۵۶۰ ✓

۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰ ✓

۱۳.۵۹۵.۴۱۳.۱۲۰ ✓

۱۲.۲۱۲.۲۸۰۰۰۰ ✓

۱۰.۷۹۶.۳۸۹.۵۰۰ ✓

۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ✓

۶.۸۷۳.۹۳۱.۸۰۰ ✓

۲۰.۳۸۰.۷۶۵.۳۶۰ ✓

۱.۶۱۵.۸۱۴.۳۱۵ ✓

۱۰.۷۲۶.۱۳۶.۴۵ ✓

۹۶۶.۹۳۳.۶۲۵ ✓

۶۶۶.۵۳۳.۸۰۰ ✓

۶۵۵.۳۷۰۰۰۰ ✓

۶۰۴۰۰۰۰۰۰ ✓

۵۲۱.۸۵۶.۷۷۵ ✓

۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ✓

پیش پرداخت خرید ملک زرشت

پیش پرداخت خرید ملک قصرالدشت شیراز

پیش پرداخت خرید ملک فلکه دوم تهرانپارس

پیش پرداخت خرید ملک فردوسی اصفهان

پیش پرداخت خرید ملک پاسداران ( اقدسیه

پیش پرداخت خرید ملک امیر اتابک

پیش پرداخت خرید ملک آبرسان تبریز

پیش پرداخت خرید ملک سعادت آباد اصفهان

پیش پرداخت خرید ملک آمل

پیش پرداخت عمومی ( مشترک )

پیش پرداخت خرید ملک گرگان

پیش پرداخت خرید ملک بندرعباس (خ صدر

پیش پرداخت خرید ملک گلنار (الهییه

پیش پرداخت خرید ملک میرداماد(شریعتی-م مادر

پیش پرداخت خرید ملک احتشامیه

پیش پرداخت شرکت اسلیم گستر

پیش پرداخت شرکت ساختمانی همپایه



۴۹۸۵۰۰۰۰۰  
 ۴۵۰۴۵۳۶۱۲  
 ۴۲۴۶۱۱۲۶۰  
 ۴۰۱۰۱۷۰۰۰۰  
 ۲۷۸۹۶۱۵۰۰  
 ۲۰۷۷۳۳۳۰۰  
 ۱۸۹۴۱۵۰۲۴

۱۱۷۹۰۲۵۲۸۵۹

پیش پرداخت خرید ملک لار  
 پیش پرداخت خرید ملک شریعتی قلهک  
 پیش پرداخت خرید ملک ملاصدرا  
 پیش پرداخت خرید ملک خیابان شهید کلاهدوز (چهارراه قنات)  
 پیش پرداخت خرید ملک خ ولیعصر-تجربیش (گالری تماشا)  
 سایر  
 جمع

۱۰-۴-۲- سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای اثاثه و تجهیزات بشرح ذیل تفکیک میشود:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال  
 ۲.۷۵۶.۷۰۰.۰۰۰  
 ۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰  
 ۱۷۳.۰۰۰.۰۰۰  
 ۱۴۰.۲۲۰.۰۰۰  
 ۸۲.۵۳۶.۲۰۰

۳.۱۵۱.۴۵۶.۲۰۰

پیش پرداخت فناب  
 پیش پرداختها - شرکت سامان (گروه ارتباطات ماهواره ای)  
 پیش پرداختها - شرکت صنایع مخابرات صاپیران  
 پیش پرداخت میلان اروند  
 پیش پرداخت صندوق نسوز کاوه  
 جمع

۱۰-۴-۳- پیش پرداختهای سرمایه ای وسائط نقلیه شامل پیش پرداختی است که جهت یکدستگاه وانت مزدا به گروه بهمن پرداخت شده است.  
 ۱۰-۴-۴- پیش پرداختهای سرمایه ای نرم افزارها شامل علی الحسابی است که جهت خرید نرم افزار جامع نگین به شرکت کیش ویر پرداخت شده است.

۱۱- سایر دارائیهها

مانده سایر دارائیهها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال  
 ۹۷.۸۴۹.۴۱۳.۳۲۵  
 ۸.۵۳۸.۷۵۷.۶۱۸  
 ۲۲۹.۴۴۷.۲۰۰  
 ۵۰.۸۶۵۳.۴۰۰

۱۰۷.۱۴۶.۲۷۳۵۳

یادداشت

۱۱-۱  
 ۱۱-۲  
 ۱۱-۳

بدهکاران موقت  
 سود و کارمزد دریافتی  
 تعیر مالیاتی  
 حق الامتیازها  
 جمع

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال  
 ۱۵.۴۸۹.۷۴۰.۴۷۲  
 ۱.۹۳۷.۶۰۰.۰۰۰  
 ۵۶.۸۰۹.۷۷۷.۵۷۶  
 ۱۸.۳۱۰.۷۰۱.۵۰۳

یادداشت

۱۱-۱-۱  
 ۱۱-۱-۲  
 ۱۱-۱-۳

حسابهای دریافتی  
 بدهکاران موقت - اشخاص  
 بدهکاران موقت - سایر موارد  
 سود پرداختی روز شمار بابت خرید اوراق مشارکت

**بانک پاسارگاد**  
**یادداشت‌های همراه صورتهای مالی**

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱.۴۲۰.۰۶۲.۶۵۲ ✓  
۳.۷۶۶.۱۸۱.۶۵۰ ✓  
۸۷.۸۴۰.۴۷۲  
۲۷.۵۱۰.۰۰۰ ✓

۱۱-۱-۴  
۱۱-۱-۵

پیش پرداختها  
سپرده ها و ودایع  
جایزه سپرده قانونی  
پول گذاری در ATM  
جمع

۳۷.۸۴۹.۴۱۴.۴۲۵

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۲.۵۹۳.۳۲۵.۴۱۷  
۹۸۹.۵۷۸.۱۰۳  
۷۵۰.۱۸۷.۰۰۰  
۶۴۶.۷۹۱.۷۰۰  
۴۳۹.۱۳۱.۴۸۲  
۷۰.۷۲۶.۷۷۰

شرکت سرمایه گذاری پارس آریان  
شرکت بیمه پاسارگاد (در شرف تأسیس)  
شرکت خدمات پرداخت الکترونیکی  
شرکت فناوری اطلاعات پاسارگاد  
کارگزاری آبادانا  
سایر  
جمع

۱۵.۴۸۹.۷۲۰.۴۷۸

۱-۱-۲- مبلغ مندرج در بدهکاران موقت اشخاص شامل چکهای رمزدار دریافتی از سپرده گذاران در پایان سال ۱۳۸۴ میباشد که در ابتدای سال بعد وصول گردیده اند.

۱-۱-۳- مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۳۵.۷۹۶.۶۰۶.۳۸۹  
۸.۹۵۸.۳۳۳.۳۳۳  
۱۲.۰۰۸.۶۷۵.۷۵۴  
۴۶.۱۶۲.۱۰۰

بدهکاران سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
بدهکاران سود سپرده واریز نشده نزد بانک ملت  
بدهکاران سود سپرده واریز نشده نزد بانک صادرات  
سایر  
جمع

۵۶.۸۰۹.۷۷۷.۵۷۷

۱-۱-۴- مانده حساب پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓  
۳۰۰.۴۸۰.۰۰۰ ✓  
۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓  
۱۹۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓  
۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓  
۷۶.۰۹۰.۰۰۰ ✓  
۶.۷۲۹.۸۱۰ ✓  
۴۶.۷۶۲.۸۳۲ ✓

پیش پرداخت آقای محمود اسکندر نیا  
پیش پرداخت چاپ مرال  
پیش پرداخت قرارداد تدوین آئین نامه ها  
پیش پرداخت اجاره ملک شعبه شهید باهنر  
پیش پرداخت اجاره ملک شعبه اردبیل  
پیش پرداخت - موسسه فنی مخابراتی سمیع  
پیش پرداخت اجاره ملک آستان قدس رضوی  
سایر  
جمع

۱.۴۲۰.۰۶۲.۶۵۲



**بانک پاسارگاد**

**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**

**اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹**

۵-۱-۱۱- مانده حساب سپرده ها و ودایع در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۲.۵۳۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ودیعه اجاره املاک اداری و شعب

۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

سپرده نزد اتاق پایاپای اسناد بانکی

۴۹۲.۵۰۰.۰۰۰ ✓

سپرده شرکت در مزایده بانک ملی

۱۷۱۰.۹۶۰.۰۰۰ ✓

سپرده خرید خطوط تلفن

۷۰.۵۸۵.۶۵۰ ✓

ودیعه اجاره صندوق امانات بانک صادرات

۲۰.۰۰۰.۰۰۰ ✓

ودیعه آژانس هواپیمایی برج

جمع

۷۶۶۱۸۱۶۵

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۷.۸۰۰.۹۴۳.۸۸۷

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات فروش اقساطی

۵۳۳.۰۰۲.۷۴۰

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشارکت مدنی

۱۱۰.۳۲۱.۲۰۵

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشارک

۸۷.۵۵۳.۰۷۵

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات جعاله

۱۶.۹۳۶.۷۱۱

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات اجاره بشرط تملیک

جمع

۸۵۲۸۷۵۷۶۱۸

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۰.۸۳۴۳.۴۰۰ ✓

حق الامتیاز برق

۳۵۴.۱۶۲.۰۰۰ ✓

حق الامتیاز تلفن ثابت

۳۴.۱۰۰.۰۰۰ ✓

حق الامتیاز تلفن همراه

۲۰۰۴۸.۰۰۰ ✓

حق الامتیاز گاز

جمع

۱۵.۸۶۵۳.۴۰۰

**۱۲- سپرده های دیداری**

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۲۸۱.۷۷۶.۶۴۴.۰۰۰

انواع چکهای بانکی فروخته شده

۲۵.۹۳۱.۴۴۶.۵۳۷

سپرده قرض الحسنه جاری ریالی

۳۰۷.۷۰۷.۸۹۰.۶۱۷

سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقیقی  
سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقوقی

ریال  
۲.۷۷۷.۲۴۰.۲۸۴  
۱۲۱.۶۰۵.۲۷۴  
۲.۸۹۸.۸۴۵.۵۵۸

#### ۱۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۴۵۰.۳۵۵.۸۸۳.۵۱۲  
۷۱.۹۰۳.۲۹۵.۰۰۰  
۳۲.۲۱۱.۱۰۰.۰۰۰  
۹.۶۶۷.۵۹۰.۰۰۰  
۸۰.۹۳.۵۰۰.۰۰۰  
۱.۲۷۲.۵۴۰.۰۰۰  
۱۳۲.۰۰۰.۰۰۰  
۵۷۳.۶۳۵.۹۰۸.۵۱۲

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

#### ۱۵- سایر سپرده ها

مانده سپرده های فوق شامل سپرده نقدی ضمانتنامه ها و بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۳۰.۸۸۰.۰۰۰.۰۰۰  
۶۶۹.۵۰۰.۰۰۰  
۶۸۴.۷۰۰.۰۰۰  
۱۶.۳۳۸.۰۰۰  
۱۵.۳۲۰.۰۰۰  
۴.۴۷۳.۸۵۸.۰۰۰

شرکت تامین راه  
شرکت ساختمانی همپایه  
شرکت ساختمانی ژریان  
شرکت مهندسی واگن تک  
سایر  
جمع

#### ۱۶- ذخایر و سایر بدهیها

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۸۹۰.۸۹۸.۶۶۰  
۷۰.۸۴۴.۰۳۳.۶۶۳  
۷.۹۷۵.۳۰۲.۱۲۳

یادداشت

۱۶-۱  
۱۶-۲

ذخایر  
سایر حسابهای پرداختی  
جمع

**بانک پاسارگاد**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹**

۱-۱۶- مانده حساب ذخایر در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

ریال	ذخیره سنوات خدمت کارکنان
۵۹۹۵۰۲۶۶۰	ذخیره هزینه های معوق
۲۹۱۳۹۶۰۰۰	جمع
۸۹۰۸۹۸۶۶۰	

۲-۱۶- مانده حساب سایر حسابهای پرداختی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

ریال	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های اشخاص
۵۰۰۰۷۳۶۷۰۵۷۵	بستانکاران موقت - سپرده حسن انجام کار
۱۰۳۳۳۳۶۰۶۷۳	بستانکاران موقت - مالیات پرداختنی
۴۶۳۷۷۷۰۸۷۲	بستانکاران موقت - سازمان تامین اجتماعی
۲۷۳۴۳۹۰۸۴۳	بستانکاران موقت - سایر
۶۴۵۷۰۵۰۰	جمع
۷۰۰۸۴۴۰۳۴۶۳	

**۱۷- سود سهام پیشنهادی و پرداختنی**

سود سهام پیشنهادی دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹ معادل ۶٫۷۴٪ سود قابل تقسیم تعیین گردیده که با توجه به میزان سه میلیارد و پانصد میلیون سهم، سود پیشنهادی \* متعلق به هر سهم مبلغ ۳۵ ریال می باشد.

**۱۸- اقلام در راه**

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

یادداشت	ریال
	۶۵۰۴۸۱۰۲۳۲۸
	۲۶۶۰۱۴۵۰۹۰۸
	۲۴۲۰۶۳۰۶۳۰
	۸۴۰۸۴۸۰۲۳۰
	۱۲۰۰۴۵۰۵۰۰
	۶۵۱۰۸۷۰۷۷۲۰۵۹۶
	۱۰۱۰۳۷۷۰۷۵۴۰۴۵۱
۱۸-۱	۱۳۰۸۴۰۹۸۳۰۳۹۵
	۶۵۰۴۸۱۰۲۳۲۸
	۱۲۰۰۴۵۰۵۰۰
	۷۶۵۰۸۱۱۸۸۵۰۶۷۴
	۱۱۴۰۷۲۴۰۱۱۳۰۷۸-



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱۸-۱- مانده بستانکاران داخلی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹

ریال

۱۰,۴۹۱,۹۱۹,۵۷۳ ₪

۱,۶۸۱,۳۷۶,۲۵۰ ₪

۱,۵۸۲,۴۶۲,۹۵۰ ₪

۸۵,۲۲۴,۶۲۲ ₭

۱۳,۸۴۰,۹۸۳,۳۹۵

مدیریت امور مالی

یک و نیم در هزار هزینه کارشناسی

حساب شعب

کارمزد ارزیابی املاک

جمع

۱۹- سرمایه

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

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	نام شرکت
ریال	%		
۹۸۰,۲۰۸,۳۹۶,۰۰۰	۲۸,۰۱	۹۸۰,۲۰۸,۳۹۶	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۷	۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۷	۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	موسسه همیاری کوثر
۱۷۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۵	۱۷۳,۲۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
۱۳۶,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۹	۱۳۶,۱۲۵,۰۰۰	شرکت اعتضاد غدیر
۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سایبا
۷۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۲	۷۴,۲۵۰,۰۰۰	شرکت پارس خودرو
۷۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۲	۷۴,۲۵۰,۰۰۰	شرکت زامیاد
۶۱,۲۵۶,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۵	۶۱,۲۵۶,۲۵۰	موسسه صندوق حمایت از بازنشتگی کارکنان فولاد
۵۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۶	۵۴,۴۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
۵۰,۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۴	۵۰,۴۸۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان
۳۴,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۹۹	۳۴,۶۵۰,۰۰۰	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۲۶۷,۰۰۷۴,۳۵۴,۰۰۰	۳۶,۲۰	۱,۲۶۷,۰۰۷۴,۳۵۴	سایر
			جمع

۲۰- اندوخته قانونی

براساس بند ب ماده ۶۳ اساسنامه بانک حداقل ۱۵٪ از سود ویژه بانک طبق مصوبات شورای پول و اعتبار تا زمانیکه اندوخته مزبور معادل سرمایه بانک بشود بحساب اندوخته قانونی منظور میگردد.

۲۱- اندوخته احتیاطی

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

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطائی و مشارکتها

سود و وجه التزام دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل اقلام زیر میباشد:

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال		
۸,۹۲۸,۸۱۰,۵۸۶	۲۲-۱	سود حاصل از تسهیلات اعطائی
۱۷,۷۲۲,۴۰۳,۰۳۵	۲۲-۲	سود حاصل از محل سرمایه گذاریها
۲۶,۶۵۱,۲۱۳,۶۲۱		جمع

**بانک پاسارگاد**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹**

۲۲-۱ سود حاصل از تسهیلات عقود اسلامی بشرح زیر می باشد:

ریال	
۸.۱۵۸.۲۷۷.۴۶۹	سود حاصل از فروش اقساطی
۵۳۳.۰۰۲.۷۴۰	سود حاصل از مشارکت مدنی
۱۱۰.۳۲۱.۲۰۵	سود حاصل از مضاربه
۱۰۵.۸۷۲.۵۰۴	سود حاصل از جعاله
۲۱.۳۳۶.۶۶۸	سود حاصل از اجاره بشرط تملیک
<b>۸.۹۲۸.۸۱۰.۵۸۶</b>	<b>جمع</b>

۲۲-۲ سود حاصل از محل سرمایه گذاریها بشرح زیر می باشد:

ریال	یادداشت
۳۰.۸۳۴۹.۱۴۸	سود حاصل از فروش سهام
۱۱۴.۷۹۱.۶۶۶	سود حاصل از اوراق مشارکت ایران خودرو
۱۷.۲۹۹.۲۶۲.۲۲۱	سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکها
<b>۱۷.۷۲۴.۴۰۳.۰۳۵</b>	<b>جمع</b>

۲۲-۲-۱ سود دریافتی از سپرده گذاری نزد بانکها به تفکیک بشرح زیر می باشد:

ریال	
۳۵.۵۴۵.۶۵۹.۷۰۶	صادرات
۹.۱۹۹.۳۰۷.۴۳۹	ملت
۷۱۰.۲۱۳.۷۸۸	سپه
۱۰.۴۳۸.۹۸۵	ملی
۵.۱۴۲.۲۲۱	صنعت و معدن
<b>۴۵.۴۷۷.۷۶۳.۱۳۹</b>	<b>جمع</b>
۲۸.۱۷۱.۴۹۹.۹۱۸	کسر میشود: سود سهم بانک (قبل از جذب منابع سپرده گذاران)
<b>۱۷.۲۹۹.۲۶۲.۲۲۱</b>	<b>جمع</b>

۲۳- سود دریافتی اوراق مشارکت

سود دریافتی از اوراق مشارکت به تفکیک بانکهای عامل بشرح زیر می باشد:

ریال	
۱۸۲.۰۷۱.۳۹۶.۸۰۱	صادرات
۳۴.۴۴۰.۱۶۷.۰۹۸	سپه
۲۰.۳۰۶.۰۲۰.۸۰۸	تجارت
۱۲.۳۳۳.۲۳۶.۶۶۷	ملت
۳.۸۰۰.۳۹۵.۸۹۰	صنعت و معدن
۲.۳۲۳.۳۳۳.۳۳۳	ملی
<b>۲۵۵.۲۸۴.۵۵۰.۵۹۷</b>	<b>جمع</b>



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

کسر میشود: سود روزشمار پرداختی  
کسر میشود: سود سهم بانک (قبل از جذب منابع سپرده گذاران)  
جمع

۲۴- سهم سپرده گذاران از سود مشاع

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

جمع سود مشاع \* ( جمع منابع بانک و سپرده گذاران / جمع خالص منابع سپرده گذاران )  
۱۳۲.۲۴۹.۴۷۶.۶۷۲      ۳.۲۶۲.۷۷۷.۱۹۹.۸۹۸      ۱۷۱.۴۴۷.۷۲۴.۸۰۱

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	منابع سپرده گذاران:
ریال	کوتاه مدت
۱۷۰.۴۲۶.۱۳۴.۸۳۰	بلند مدت - یک ساله
۲۷.۲۵۸.۴۸۸.۷۵۰	بلند مدت - پنج ساله
۱۷.۹۷۳.۵۳۳.۳۳۳	بلند مدت - سه ساله
۳.۵۵۸.۱۲۵.۰۰۰	بلند مدت - دو ساله
۹۰۸.۰۴۵.۰۰۰	بلند مدت - چهار ساله
۱۱۶.۶۶۶.۶۶۷	جمع منابع سپرده گذاران
۲۲۰.۴۴۰.۹۹۳.۵۸۰	کسر میشود: سپرده قانونی
۴۸.۷۹۳.۲۶۸.۷۷۸	خالص منابع سپرده گذاران
۱۷۱.۴۴۷.۷۲۴.۸۰۱	منابع بانک:
	اوراق مشارکت
۲.۰۹۶.۵۵۱.۵۲۱.۷۱۱	تسهیلات اعطائی
۶۲۲.۶۷۰.۶۴۵.۱۱۷	سپرده گذاری نزد بانکهای داخلی
۴۷۷.۵۳۱.۴۱۰.۹۸۹	سرمایه گذاری مستقیم
۳۷.۴۷۹.۶۶۶.۶۶۷	مشارکت حقوقی
۱۸.۵۴۳.۹۵۵.۳۱۵	جمع منابع بانک قبل از کسر منابع سپرده گذاران
۳.۲۶۲.۷۷۷.۱۹۹.۸۹۸	کسر میشود: خالص منابع سپرده گذاران
۱۷۱.۴۴۷.۷۲۴.۸۰۱	جمع منابع بانک
۳۰.۹۱۳.۳۲۹.۴۷۵.۰۹۶	سود مشاع:
	سود اوراق مشارکت
۱۰۵.۵۸۸.۹۰۱.۷۷۱	سود سپرده ها
۱۷.۲۹۹.۲۶۲.۲۲۱	درآمد تسهیلات عقود
۸.۹۲۸.۸۱۰.۵۸۶	سود سهام
۴۲۳.۱۴۰.۸۱۴	وجه التزام
۹.۳۶۱.۲۸۰	جمع سود مشاع
۱۳۲.۲۴۹.۴۷۶.۶۷۲	سهم سپرده گذاران از سود مشاع
۱۷۱.۴۴۷.۷۲۴.۸۰۱	

لازم بذکر است طبق بخشنامه ش مب ۸۴۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۷ بانک مرکزی ج.ا.ی. نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های مدت دار نزد بانک معادل ۳/۵٪ بوده که با توجه

به سود سهم سپرده گذاران ، حق الوکاله بانک معادل ۹۳۷ / ۲۲۳ / ۲۴۳ ریال محاسبه گردیده است .





بانک پاسارگاد

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۲۵- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی بشرح زیر تفکیک میگردد:

ریال
۱۷,۶۰۳,۱۲۷,۰۴۰
۵۵۴,۱۴۵,۶۸۷
۲۱۶,۸۰۱
۱۸,۱۵۹,۴۸۹,۵۲۸

کارمزد دریافتی از محل تسهیلات اعطائی  
 کارمزد صدور ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی  
 سایر  
 جمع

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها بشرح زیر تفکیک میگردد:

ریال
۸۷,۸۴۰,۴۷۲
۴۶,۱۵۰,۱۶۹
۱۲,۸۶۶,۷۹۱
۱۴۶,۸۵۷,۴۳۲

جایزه سپرده قانونی  
 کارمزد ارزیابی املاک و آپارتمان  
 سایر  
 جمع

۲۷- کارمزدهای پرداختی

کارمزد پرداختی بشرح زیر تفکیک میگردد:

ریال
۱۳,۰۸۰,۰۸۷,۸۸۶
۶۷,۴۶۳,۴۸۲
۱۳,۱۴۷,۵۵۱,۳۶۸

کارمزد پرداختی به کارگزاران  
 کارمزد پرداختی به بانکها  
 جمع

۲۸- هزینه کل

هزینه کل بشرح زیر تفکیک میگردد:

ریال
۷,۰۵۹,۷۶۹,۷۱۳
۱۷,۷۷۶,۹۵۷,۷۲۱
۲۲,۹۴۸,۷۱۱,۷۲۶
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۲,۷۸۵,۴۳۹,۱۶۰

یادداشت

۲۸-۱
۲۸-۲
۲۸-۳

هزینه های پرسنلی  
 هزینه های اداری و عمومی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول  
 هزینه تاسیس و پذیره نویسی  
 جمع

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی  
اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۱-۲۸- هزینه های پرسنلی از ارقام زیر تشکیل شده است:

ریال	
۳۶۰۳.۱۶۷.۰۰۲	هزینه حقوق ثابت کارکنان
۸۰۱.۵۴۲.۴۷۲	هزینه حق مأموریت
۶۱۱.۸۷۶.۹۹۵	هزینه اضافه کاری
۶۰۲.۰۲۰.۶۱۵	هزینه بازخرید سنوات
۴۲۳.۱۵۹.۸۸۳	هزینه بیمه کارفرما
۳۹۱.۲۳۵.۵۴۷	هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب
۲۵۴.۸۷۶.۰۳۷	هزینه عیدی کارکنان
۱۸۱.۷۴۰.۶۰۰	هزینه پوشاک
۸۳.۵۳۷.۱۸۰	هزینه بهداشت و درمان
۶۵.۵۷۴.۳۶۰	هزینه حق مسکن
۲۶.۲۲۹.۷۴۰	هزینه حق خواربار
۱۴.۸۰۹.۲۸۲	هزینه حق عائله مندی
۷.۰۵۹.۷۶۹.۷۱۳	جمع

۲-۲۸- هزینه های اداری از ارقام زیر تشکیل شده است:

ریال	
۷.۴۴۴.۷۴۱.۹۱۵	هزینه استهلاک
۱.۳۱۳.۳۳۷.۳۸۲	هزینه ایاب و ذهاب (تردد اداری کارکنان و کارآموزان)
۱.۲۹۷.۶۹۳.۲۳۸	هزینه آگهی و تبلیغات
۱.۲۸۵.۸۳۰.۵۰۰	هزینه آموزش کارآموزان (کلاسهای آموزشی)
۱.۱۰۰.۸۶۵.۰۰۰	هزینه هدایا و کمک و اعانات
۱.۰۸۶.۷۴۶.۰۷۰	هزینه آبدارخانه و پذیرائی
۸۴۹.۳۱۹.۸۲۹	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی (چاپ فرمها)
۶۱۳.۳۳۸.۶۷۰	هزینه حق المشاوره
۴۲۴.۲۹۲.۸۱۰	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۴۰۴.۰۰۰.۰۰۰	هزینه حق عضویت در مجامع و حق حضور
۳۶۴.۸۴۰.۱۶۰	هزینه اجاره شعب
۳۲۰.۲۶۹.۵۰۰	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۲۷۴.۲۱۸.۱۷۰	هزینه آب و برق و سوخت
۲۳۱.۴۴۱.۱۱۴	هزینه های سفر و مأموریت
۱۹۵.۷۴۸.۰۴۹	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۱۵۰.۰۰۰.۰۰۰	هزینه حسابرسی
۱۳۵.۲۷۵.۹۶۶	هزینه خدمات قراردادی (سامان نگین)
۴۶.۳۰۳.۴۵۷	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۴۵.۱۱۵.۱۵۰	هزینه حمل و نقل
۴۰.۱۱۹.۸۳۰	هزینه تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه
۱۴۳.۴۶۰.۹۰۱	سایر
۱۷.۷۷۶.۹۵۷.۷۲۱	جمع



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۲۸-۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر مبنای ۲ درصد مانده خالص تسهیلات در پایان دوره ۱۳۸۳ لحاظ شده است.

۲۹- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها بشرح زیر تفکیک میگردد:

ریال
۲.۲۷۱.۵۳۱.۱۴۹
۲.۲۷۱.۵۳۱.۱۴۹

هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها

جمع

۳۰- 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:

ریال
۱۶۴.۱۷۷.۶۸۴.۲۸۸
۷.۳۹۸.۲۰۲.۱۲۴
۲.۲۷۱.۵۳۱.۱۴۹
۲۲.۹۴۸.۷۱۱.۷۲۶
۱۷.۷۲۲.۴۰۳.۰۳۵-
۱۳.۰۸۰.۰۸۷.۸۸۶
۱۹۲.۱۵۳.۸۱۴.۱۳۸
۳۰.۷۷۰.۷۸۹.۰۶۱۷
۲.۸۹۸.۸۴۵.۵۵۸
۵۷۳.۶۳۵.۹۰۸.۵۱۲
۴.۴۷۳.۸۵۸.۰۰۰
۷.۹۷۵.۳۰۲.۱۲۳
۱۱۳.۷۲۴.۱۱۳.۰۷۸
۱.۰۱۱.۴۱۵.۹۱۷.۸۸۸
۱۱۵.۱۳۲.۰۰۱.۰۰۰
۴۸۲.۳۷۸.۲۷۲
۷۹۶.۲۵۱.۲۱۱.۴۹۱
۱.۱۴۸.۰۰۳۵.۵۸۶.۲۳۳
۱.۲۴۷.۹۴۲.۰۰۰.۰۰۰
۱۰۷.۱۳۶.۲۷۲.۵۴۳
۳.۴۱۴.۹۷۹.۴۴۹.۵۳۹
(۲.۴۱۱.۴۰۹.۷۱۷.۵۱۳)

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

ذخیره استهلاک

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتها

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سود سهام دریافتی از سرمایه گذاریها 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) دارائیهای 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 پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۳۱- تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

ریال	تعدادات بابت ضمانتنامه‌ها :
۱۸,۶۷۸,۲۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت حسن انجام تعهد و انجام کار
۱۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت استرداد کسور وجه ضمان
۱۲,۰۰۸,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت شرکت در مناقصه و مزایده
۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۱۶۳,۳۸۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های گمرکی
<b>۴۵,۴۲۷,۵۸۰,۰۰۰</b>	<b>جمع</b>
	<b>سایر تعهدات :</b>
۱,۳۵۹,۰۰۰,۷۹۳,۵۴۰	چکهای تضمینی
۱۰,۸۸۱,۲۰۹,۴۹۹,۶۵۶	سفته های تضمینی
۵۹۳,۵۷۳,۱۵۰,۲۴۰	انتظامی سهام و اوراق بهادار
۱۳۴,۷۳۸,۳۴۷,۳۲۶	انتظامی اموال غیر منقول در رهن بانک
۶,۱۲۸,۰۹۵,۸۳۴	اسناد اجاره بشرط تملیک
۴,۶۹۰,۵۹۸,۶۴۴	انتظامی قراردادهای بابت ضمانتنامه‌ها
۴,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	انتظامی اوراق و اشیای امانی نزد ما
۲,۰۳۳,۳۷۵,۰۰۰	انتظامی قراردادهای منعقد شده با بانک
۱۰,۳۲,۱۶۶,۶۶۷	اموال منقول در رهن بانک
۲۴۴,۰۰۰,۰۰۰	وثیقه های سپرده سرمایه گذاری
۵,۹۰۲	سایر ( مهر ، کلید ، دفترچه ، سپرده ها و ... ) تعدادی
<b>۳,۱۹۳,۷۰۴,۰۳۲,۸۱۱</b>	

۳۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

ریال	یادداشت	تعدادات بابت خرید شعب
۴۶,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۲-۱	تعهدات بابت خرید شعب
۴,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۰		تعهدات بابت خرید سیستم نرم افزار کیش ویر
<b>۵۱,۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰</b>		

۳۲-۱- تعهدات بانک از بابت خرید شعب بشرح ذیل تفکیک میگردد:

ریال	ملک شعبه پاسدارن
۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ملک شعبه آبرسان تبریز
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ملک شعبه سعادت آباد اصفهان
۴,۸۰۶,۰۰۰,۰۰۰	ملک شعبه آمل
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ملک شعبه تهرانپارس
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	<b>جمع</b>
<b>۴۶,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰</b>	

در تاریخ ترازنامه هیچگونه بدهی احتمالی وجود نداشته است.



بانک پاسارگاد

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

اولین دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که ممکن است در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی روی داده باشد که مستلزم تعدیل اقلام و یا افشاء باشد اتفاق نیافته است.

رویدادهای مهم انجام شده در سال ۱۳۸۵ عبارتند از: خرید ۶۷٪ از سهام شرکت سرمایه گذاری و لیزینگ بازار سرمایه، بارزش ۳۳۵۰۰ میلیون ریال و خرید ۶۰٪ از سهام شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد که ۵۰٪ بهای آن، بارزش ۱۵۰۰۰ میلیون ریال نقدا پرداخت گردیده است. خرید ۴۹٪ از سهام شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد بارزش ۴۹ میلیون ریال پرداخت ۹۸۰۰ میلیون ریال بابت بخشی از مبادعه نامه های خرید شعب بوشهر، قزوین، قم، سمنان، یزد، آزادی، امیرآباد و کاشانی تهران افزایش تعداد شعبه های عملیاتی به ۳۳ شعبه

۳۴- معاملات با اشخاص وابسته

مبلغ معامله	شرح معاملات	نوع وابستگی	نام شرکت
۱۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰	پرداخت جهت خرید املاک بانک	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت پارس آریان
۳۶.۲۲۳.۰۵۰.۵۷۵	پرداخت بابت خرید اثنایه و سایر هزینه بانک		
۱۹.۱۸۱.۴۱۹.۸۰۹	پرداخت بابت ۱۷٪ سود و ۳٪ کارمزد منابع		
۲۰.۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰	پرداخت جهت علی الحساب خرید نرم افزار نگین		
۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	پرداخت بابت تنخواه هزینه های راه اندازی بیمه	---	شرکت بیمه پاسارگاد (در شرف تاسیس)
۱۸۹.۵۷۸.۱۰۴	پرداخت بابت خرید اثنایه و هزینه های جاری بیمه		
۵۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰	پرداخت بابت ودیعه اجاره واحد اداری	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت خدمات الکترونیک پاسارگاد
۱۸۰.۱۸۷.۰۰۰	پرداخت بابت هزینه های راه اندازی شرکت		
۲.۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	بابت ۵۰٪ قرارداد راه اندازی سیستم صدور کارت	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت فناوری اطلاعات پاسارگاد
۸۳۶.۰۱۱.۷۰۰	پرداخت بابت خرید اثنایه و تجهیزات شعب بانک		
۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	علی الحساب جهت خرید دستگاههای ATM بانک		
۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	پرداخت بابت ۱۰٪ سرمایه موسسین شرکت	سرمایه گذار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد

۱۱۷,۴۶۰,۴۷۵