

**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 ۱۳۸۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی (یک) الی (سی و پنج) پیوست مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر 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 مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، عملیات حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول 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 مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۶ 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.

ضمناً لازم می‌داند توجه صاحبان محترم سهام را به موارد زیر جلب نماید.

۱- هیأت مدیره به استناد بند (۶) استاندارد حسابداری شماره ۱۸ و به شرح یادداشت (۲-۲) پیوست صورتهای مالی، بانک را مشمول تهیه صورتهای مالی تلفیقی نمی‌داند. این امر می‌تواند سبب گردد که وضعیت مالی و قدرت واقعی سودآوری بانک و گروه شرکتهای فرعی برای سال مورد رسیدگی نشان داده نشود.

۲- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت (۱۶) پیوست صورتهای مالی منعکس شده است. برآورد بدهی قطعی مالیاتی بانک در شرایط کنونی میسر نبوده و موکول به رسیدگی مقامات مالیاتی و اعلام نتیجه آن خواهد بود.

۳- معادل یک درصد از سهام برخی از موسسین بانک براساس صورتجلسه مجمع عمومی موسس به دانشگاه پاسارگاد اختصاص یافته است. دانشگاه مزبور تاکنون تشکیل و ثبت نشده و پاسخ برخی تأییدیه‌های ارسالی برای تعدادی از سهامداران بانک در این مورد حاکی از مغایرت‌هایی بوده است.

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

- عدم انطباق دریافت کارمزد کارشناسی با مقررات بانک مرکزی (عمدتاً در ۶ ماهه اول سال و قبل از طرح موضوع توسط بانک مرکزی).
- اعطای وام بابت خرید سهام بانک به کارکنان.
- اعطای تسهیلات کلان جمعاً بمبلغ ۳,۸۰۹ میلیارد ریال به شرکتهای بانک که سهام بانک در آنها بطور مستقیم و غیرمستقیم بالای ۵۰٪ است (بند ۲-۲ آئین‌نامه تسهیلات کلان).
- اعطای حدود مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال تسهیلات به شرکت سرمایه‌گذاری بانک (قسمت آخر نامه شماره ۱۱۹۶۸).
- استفاده از تسهیلات مالی بانک جهت بازخرید گواهی سپرده توسط شرکت کارگزاری بانک.

۵- در اجرای مقررات ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، معاملات مندرج در یادداشت شماره (۳۵) 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 ۱۳۸۶ بانک مورد رسیدگی قرار گرفته‌اند. طی سال مالی مورد گزارش قطعه زمینی بمنظور ایجاد امکانات آموزشی توسط بانک خریداری و متعاقباً قسمتی از آن به شرکت تأمین آتیه کارکنان بانک پاسارگاد فروخته شده است (یادداشت ۱-۲۶ پیوست صورتهای مالی). تشریفات قانونی ثبت و انتقال مالکیت هنوز به پایان نرسیده است. معامله مذکور و برخی از سایر معاملات با اشخاص وابسته (مشمول ماده فوق‌الذکر) با توجه به موقعیت خاص بانک و شرکتهای گروه صورت گرفته‌اند.

گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضعیت عمومی بانک که به منظور ارائه به مجمع عمومی 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.

مؤسسه حسابرسی رایمنسد و همکاران
(حسابداران رسمی)

۷ اردیبهشت ۱۳۸۷

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

کمیته حسابرسی و همکاران
Ryman and Company

همایون مشیرزاده عباسعلی دهگشتی نژاد

شماره:

تاریخ:

مجمع عمومی معترم عادی صاحبان سهام بانک پاسارگاد








بااحترام

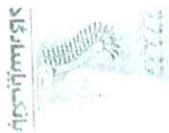
به پیوست صورتهای مالی بانک پاسارگاد (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶ تقدیم می گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	ترازنامه
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 ۲۷	— یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی وسایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده ودر تاریخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	نام و نام خانوادگی
	رئیس هیأت مدیره	سید کاظم میرولد
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	مجید قاسمی
	عضو هیأت مدیره	احمد وادیدار
	عضو هیأت مدیره	ذبیح اله خزانی
	عضو هیأت مدیره	محمد رضا صداقت تفرشی
	عضو هیأت مدیره	مصطفی بهشتی روی
	عضو هیأت مدیره	داود مجتهد



تسرازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

توزیع حساب‌های سرمایه‌های مشترک و اعتبارات
 کم بود و این حساب‌ها در ترازنامه اعتبارات منعکس می‌گردد
 در بخش اول پیوسته

تصمیم‌زانه شده)		تصمیم‌زانه شده)		تصمیم‌زانه شده)	
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۱۷,۶۵۳	۴,۳۳۹,۳۹۵	۱۱۲,۵۴۴	۳۳۸,۹۶۸	۴	۴
۴۰,۷۳۱	۱,۶۷۸,۸۴۵	۲,۶۸۲,۹۲۰	۷,۷۲۲,۹۶۶	۵	۵
۱۳۸,۲۰۱,۱۱۴	۴۳,۰۲۸,۴۶۶	۳,۸۱۵,۳۱۰	۳,۲۳۲,۵۱۴	۶	۱,۱ - مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ی
۳۳۷,۲۶۶	۱,۲۵۲,۲۵۹	۱۱,۳۷۴,۸۷۸	۳۷,۹۳۶,۷۱۹	۷	۶ - مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۵۸,۷۰۰	۷۶,۷۷۴	۹۳۳,۴۰۶	۴۹,۸۷۵	۸	۷ - تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۶۲,۱۱۷	۸۹۳,۷۹۰	۱,۵۸۰,۸۵۶	۲,۲۷۰,۱۹۸	۹	۸ - اوراق مشارکت
		۹۲۵,۲۸۲	۱,۹۷۳,۱۹۴	۱۰	۹ - سرمایه‌گذاریها و مشارکتها
		۱,۱۲۰,۴۹۱	۳,۵۲۹,۵۵۶	۱۱	۱۰ - دارایی‌های ثابت
					۱۱ - سایر دارایی‌ها
۱۷,۲۲۶,۵۹۱	۶۹,۸۶۸,۵۲۹				
حقوق صاحبان سهام :					
۳,۵۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۱۸	۱۸	حقوق صاحبان سهام :	
۱۳۴,۳۲۷	۳۸۸,۳۲۶	۱۹	۱۹	سرمایه	
۴۸,۱۴۳	۱۲۹,۳۴۲	۲۰	۲۰	اندرجته قابل‌بسی	
۶۲۵,۳۲۷	۱,۳۲۸,۷۲۳			سود انباشته	
۴,۳۳۷,۸۹۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۲,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۸۶۵,۰۲۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			
۱,۳۲۵,۳۷۷	۵,۴۲۱,۸۹۳	تسهيلات بابت ضمانت‌ها			
۱,۵۵۲,۱۲۵	۲,۹۶۷,۴۵۵	تسهيلات بابت اعتبارات استنادی			
۴۸۶,۴۹۶	۴,۰۳۶,۴۹۰	سایر تسهیلات			
عضو هیات مدیره					
عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره
داود سجده	مصطفی بهشتی روی	محمد رضا صدقات تفرشی	ذبیح‌اله خزانلی	احمد وادیار	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل
					مجید قاسمی
					رئیس هیات مدیره
					سید کاظم میر ولی

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ به شرح صفحات ۲۷ تا ۲۷ جزیه لا ینک صورت‌گیری نالی است.



گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی و بازرسی و همکاران
 نوپور، آذر، خیزشهای مالی و یادداشت های پیوست
 بر مبنای اول مجموعه

صورتحساب سود و زیان
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

(تجدید ارائه شده) ۱۳۸۵/۱۲/۲۹		۱۳۸۶/۱۲/۲۹		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۰۷۲.۸۷۳		۴.۴۵۹.۶۴۳		۲۱	الف - درآمد بانک از فعالیت های مشاع:
۲۷۷.۴۲۶		۵۰۴.۲۴۴		۲۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطائی
۱۶۶.۱۶۲		۳۲۵.۷۷۲		۲۳	درآمد حاصل از اوراق مشارکت
۱.۵۱۶.۴۶۱	۵.۲۸۹.۶۵۹				درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
(۹۴۹.۸۳۰)	(۴.۱۶۹.۸۵۸)			۲۴	جمع درآمدهای مشاع
۵۶۶.۶۳۱	۱.۱۱۹.۸۰۱				سهم سپرده گذاران از سود مشاع
					سهم بانک از درآمد های مشاع
					ب - درآمد های غیر مشاع:
۱۲۴.۴۵۴		۶۴۶.۹۰۹		۲۳	درآمد حاصل از سپرده گذاریها
۱۰۹.۸۶۲		۲۳۶.۵۶۳		۲۵	کارمزد دریافتی
۳۸۹.۲۶۳		۵۷۳.۵۴۹		۲۶	سایر درآمدها
۶۲۳.۵۷۹	۱.۳۵۷.۰۲۱				جمع درآمد غیر مشاع
۱.۱۹۰.۲۱۰	۲.۵۷۶.۸۲۲				جمع درآمد بانک
					ج - هزینه ها:
(۶۸.۲۹۶)		(۱۷۹.۲۶۱)		۲۷	هزینه های پرسنلی
(۹۶.۸۷۲)		(۲۳۲.۶۱۵)		۲۹	هزینه های اداری و عمومی
(۱۴۷.۷۳۴)		(۴۴۶.۸۵۱)		۲۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹.۹۴۰)		(۳۸.۴۲۵)		۳۰	سایر هزینه ها
(۳۳۲.۸۳۲)	(۸۹۷.۱۵۲)				جمع هزینه های بانک
۸۵۷.۳۶۸	۱.۶۷۹.۶۷۰				سود قبل از کسر مالیات
(۵۸.۷۰۰)	(۵۳.۶۷۵)				مالیات بر درآمد
۷۹۸.۶۶۸	۱.۶۲۵.۹۹۵			۳۰۹۷	سود خالص
					گردش حساب سود (زیان) انباشته
۷۹۸.۶۶۸	۱.۶۲۵.۹۹۵				سود خالص
۶.۳۹۲	۶۴۵.۳۲۷				سود انباشته در ابتدای سال
	(۶۱۷.۴۰۰)				سود تقسیم شده سال ۱۳۸۵
۸۰۵.۰۶۰	۱.۶۵۳.۹۲۲			۳۱۵.۰	سود قابل تخصیص
					تخصیص سود:
(۱۱۹.۸۰۰)		(۲۴۳.۸۹۹)		۱۹	اندوخته قانونی
(۳۹.۹۳۳)		(۸۱.۳۰۰)		۲۰	اندوخته احتیاطی
(۱۵۹.۷۳۳)	(۳۲۵.۱۹۹)				
۶۴۵.۳۲۷	۱.۳۲۸.۷۲۳			۴۵۳.۱	سود انباشته در پایان سال

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

رئیس هیات مدیره نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل عضو هیات مدیره عضو هیات مدیره عضو هیات مدیره عضو هیات مدیره عضو هیات مدیره
 سید کاظم میر ولد مجید قاسمی احمد وادیدار ذبیح اله خزائی محمد رضا صداقت تفرشی مصطفی بهشتی روی داود مجتهد

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۵ مندرج در صفحات ۵ تا ۲۷ جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملی ایران

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

(تجدید ارائه شده)

		یادداشت	
		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:			
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام دریافتی:			
سود سهام پرداختی			
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها:			
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی			
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی بابت تحویل سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی:			
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی:			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود:			
وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود:			
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی:			
فعالیت‌های تامین مالی:			
افزایش سرمایه			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی:			
خالص افزایش در وجه نقد			
مانده وجه نقد در ابتدای سال			
مانده وجه نقد در پایان سال			
		۳۱	
		۱۸۶.۵۱۵	۲.۴۳۸.۶۷۲
		۳۶.۱۱۰	۱۴.۴۶۸
		(۶۲۵.۳۹۹)	(۱۱۰.۸۶۱)
		(۵۸۹.۲۸۹)	(۹۶.۳۹۳)
		(۳۵.۶۰۱)	.
		(۸۰۴.۹۶۸)	(۱.۵۵۹.۹۲۲)
		۸۹.۲۲۸	۷۸.۴۳۱
		۶۳۸.۹۱۹	.
		(۱.۱۱۷.۳۸۰)	(۷۴۲.۸۳۸)
		(۱.۱۹۴.۲۰۱)	(۲.۲۲۴.۳۴۴)
		(۱.۶۳۲.۵۷۶)	۱۱۷.۹۳۵
		۱.۷۵۰.۰۰۰	.
		۱.۷۵۰.۰۰۰	
		۱۱۷.۳۲۳	۱۱۷.۹۳۵
		۱۲۱.۵۴۴	۳۶۰۹
		۲۳۸.۹۶۸	۱۲۱.۵۴۴

رئیس هیات مدیره: سید کاظم میر ولد
 نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل: مجید قاسمی
 عضو هیات مدیره: احمد وادیدار
 عضو هیات مدیره: ذبیح اله خزانلی
 عضو هیات مدیره: محمد رضا صداقت تفرشی
 عضو هیات مدیره: مصطفی بهشتی روی
 عضو هیات مدیره: داود مجتهد



بانک عدالت اجتماعی

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

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 ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۴۹/ه 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 ۱۳۸۶ تعداد ۱۵۰ شعبه بوده که ۹۶ شعبه مربوط به تهران و ۵۴ شعبه مربوط به شهرستانها می باشد.
۱-۳-۲- تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۸۶ - ۱۳۳۲ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

۲-۱- صورتهای مالی بانک پاسارگاد اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. درآمدها و هزینه ها بر مبنای تعددی 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) بنشانی 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 پول 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 هریک 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 ثبت 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 بحساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- سرقفلی ها و زمین در سال ۱۳۸۴ طبق مصوبه شماره ش/ ۲۹۳ مورخ ۱۳۳۹/۱۱/۰۴ شورای پول و اعتبار طی ۱۰ سال مستهلک گردیده لیکن از سال ۱۳۸۵ طبق بخشنامه شماره ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی استهلاك پذیر نبوده اند.

روش استهلاك	نرخ استهلاك	نوع دارايي
نزولي	۷ درصد	ساختمانها
نزولي	۲۵ و ۳۰ درصد	وسايل نقليه
مستقيم	۱۰ سال	اموال و اقالبه
مستقيم	۳ سال	كامپيوتر و لوازم جانبي
مستقيم	۳ سال	مستحدثات

۳-۲-۴- براي داراييهاي ثابتي كه درنيمه اول ماه، تحصيل و مورد بهره برداري قرارمي گيرد يكماه كامل استهلاك در نظر گرفته مي شود و براي داراييهاي ثابت تحصيل شده در نيمه دوم ماه، از اول ماه بعد استهلاك محاسبه و در حسابها منظور مي گردد.

۳-۲-۵- نرخم افزارها پس از تحويل قطعي طبق تبصره ۲ ماده ۱۵۰ ق م م و طبق بند د ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور طی ۳ سال مستهلك مي گردند .

۳-۳- شناسايي درآمد

بانوجه 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 شناسائی و ثبت می گردد. درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاریها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ ترازنامه) 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- تسعیر ارز

دارائتها و بدهیهای پولی ارزی در تاریخ ترازنامه بر اساس نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا تسعیر می گردد و تفاوت حاصله به سود و زیان دوره منظور می گردد . کلیه ارقام غیر پولی ارزی نیز به بهای تمام شده تاریخی در حسابها ثبت می شوند .

۳-۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول براساس بخشنامه مب ۲۸۳۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معادل ۱/۵٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی مطالبات جاری محاسبه می گردد . ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول براساس بخشنامه یادشده معادل ۱۰٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی مطالبات سررسیدگذشته و ۲۰٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی مطالبات معوق و معادل ۵۰٪ مانده کلیه تسهیلات اعطایی مطالبات مشکوک الوصول محاسبه می گردد

۳-۶- 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.

۳-۷- 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 به شرح ذیل می باشد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۵۳۷	۲۰,۳۶۰	صندوق
۳,۸۱۰	۲۳,۰۶۱	موجودی در دستگاههای ATM
۳,۱۹۷	۱۱,۳۰۶	اسکناس و نقود بیگانه
۱۲۱,۵۳۴	۳۳۸,۹۶۸	جمع

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



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۵- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ی.

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۵۹,۲۵۰	۷,۶۱۴,۳۰۹	۵-۱
۱۸,۶۵۶	۵۳,۴۳۰	سپرده قانونی
۱۹۸	.	سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۰۰/۸۵
۹۶	.	سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۶۰/۵۳
.	۱,۰۰۰	سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۲۶۷۳۰
۳,۷۲۰	۵۴,۲۲۷	سپرده کوتاه مدت ویژه شماره ۳۶۷۰۱
۲,۶۸۲,۹۲۰	۷,۷۲۲,۹۶۶	مطالبات از محل شتاب و دستگاههای خودپرداز
		جمع

۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ی. 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 ۰۶/۰۶/۱۳۸۲ بانک مرکزی ج.ا.ی. جهت سرزمین اصلی و ۱۰٪ طی بخشنامه شماره ۷۲۰ مورخ ۰۸/۰۷/۱۳۸۰ بانک مرکزی ج.ا.ی. جهت مناطق آزاد محاسبه می گردد.

۶- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۰,۹۳۲	۲,۱۹,۷۷۷	۶-۱
۳۶۵,۸۰۳	۱,۲۸۶,۲۵۶	سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی
۳۰,۹۴	۷,۴۶۰	حساب پرداخت ایران چک و چکهای صادره سایر بانکها
۲۳۰,۸۹۴	۶۰,۳۰۰,۸۵	۶-۲
۴۵۲,۴۵۱	۱,۱۲۲,۳۸۲	سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی
۲۰,۲۶	۲,۵۵۳	سپرده های ارزی نزد بانکها
۲,۸۱۵,۲۱۰	۳,۲۲۲,۵۱۴	خالص مبادلات اتاق پایاپای
		وجوه در راه
		جمع

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۸,۶۹۰	۱۴۲,۲۵۳	صادرات
۵۲۵,۴۲۷	۸,۳۵۳	مسکن
۱۱,۹۱۴	۱۵,۶۶۸	ملی
۹,۴۶۵	۱۳,۰۹۸	تجارت
۹,۴۵۳	۱۲,۲۳۶	سپه
۱۳,۵۳۶	۲۳,۵۶۳	ملت
۷۱۷	۳۱	صنعت و معدن
۶۶۱	۷۱۶	اقتصاد نوین
۵۵	۷۱۳	کشاورزی
۱۸	۱۳۷	رغاه کارگران
۳	۳	پارسیان
۳	۳	کارآفرین
۱,۵۶۰,۹۳۲	۲,۱۹,۷۷۷	جمع

۲-۶- سپرده های ارزش افزوده بانکها جاری نزد بانکهای داخلی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۴	۲,۷۶۵	صادرات
۱,۰۵۷	۳,۹۰۷	ملی
۲۴۴	۱۷۹	ملت
۶۷	۱۱۰	تجارت
۱۰	.	پست بانک
۱	۷۹	سپه
۱	۳۲۰	مسکن
۳۰,۹۴	۷,۴۶۰	جمع

۲-۶- سپرده های ارزی نزد بانکها بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	مبلغ به ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال	ارز	
۷,۱۷۴	۴	۳۳۲	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - دلار آمریکا
۱,۷۳۶	۱۲,۳۳۳	۶۹۳	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - پوند انگلیس
۵۶,۷۹۹	۲۳۵,۵۴۵	۱۷,۴۰۰,۹۶۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - یورو
۸۶۲	۷۵,۴۳۵	۳۰,۹۱۶,۰۵۴	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - درهم امارات
.	۱۷,۲۲۳	۱۸۷,۵۷۵,۷۳۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - ین ژاپن
.	۲۰,۸۵	۲۲۹,۴۹۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - فرانک سوئیس
۱,۴۷۸	۷,۱۳۸	۷۹۷,۰۴۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی - دلار آمریکا
۱,۳۰۸	۲۶,۱۸۸	۱,۸۵۵,۸۴۳	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی - یورو
۵۰,۸۳۶	.	.	سپرده ارزی مدت دار نزد بانکهای خارجی - دلار آمریکا
.	۶,۳۵۹	۷۰۰,۰۰۰	سپرده ارزی مدت دار نزد بانکهای خارجی - فرانک سوئیس
۱۱۰,۶۹۱	۲۱۱,۶۶۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده ارزی مدت دار نزد بانکهای خارجی - یورو
۲۳۰,۸۹۴	۶۰۳,۰۸۵		جمع

۷- تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی

تسهیلات اعطائی عقود اسلامی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره م م	سود سالهای آسی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۹۲,۵۴۹	۱۸,۸۶۰,۹۴۵	۲۳۵,۳۴۱	۷۷۸,۰۴	۱۹,۲۶۶,۰۹۰	مشارکت مدنی
۱,۰۹۷,۹۶۵	۶۹۲,۸۶۸	۲۲,۲۵۰	۲۱۹,۷۴۳	۹۳۴,۸۶۲	فروش اقساطی
۲,۴۹۹,۷۸۹	۱۴,۰۸۷,۶۶۳	۲۱۸,۵۳۸	۶,۶۷۱	۱۴,۳۱۲,۸۷۲	مضاربه
۲۶۸,۰۴۹	۴۹۸,۲۷۲	۹,۲۱۴	۹۴,۲۰۶	۶۰,۱۶۹۲	چهاره
۵,۷۰۳	۴,۷۷۰	۸۷	۳,۳۹۹	۸,۲۵۶	اجاره بشرط تملیک
۹,۸۵۰	سلف
۷۸,۳۴۲	۲۵۰,۱۹۳	۳,۸۱۰	.	۲۵۴,۰۰۳	قرض الحسنه
۷۲۲,۶۵۱	۲,۵۴۲,۰۰۸	۲۸,۲۹۵	.	۳,۵۸۰,۳۰۳	سایر تسهیلات
۱۱,۲۷۳,۸۷۸	۳۷,۹۳۶,۷۱۹	۶۱۷,۵۴۵	۴۰۱,۸۲۴	۳۸,۹۵۶,۰۷۸	جمع



بانک ایران

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۷- طبقه بندی تسهیلات فوق بر اساس دستورالعمل شماره ۱۰۷۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۰۹ و ۱۰۷۷ مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ مصوب شورای پول و اعتبار بشرح زیر است :

۱۳۸۶/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۲۶۳,۰۹۰	.	۸۳,۱۳۳	۳۷۲,۰۳۰	۱۸۸,۰۷۹۱۶	مشارکت مدنی
۹۳۳,۸۶۲	۶,۶۰۶	۷۹,۵۰۳	۳,۸۶۰	۸۳۳,۸۹۲	فروش اقساطی
۱۳,۳۱۲,۸۷۲	.	۲۵,۳۵۹	۳,۰۰۱۳	۱۳,۳۲۷,۳۹۹	مشاربه
۶۰,۱۶۹۲	۳۳۱	۱,۱۳۲	۱,۸۷۳	۵۹۸,۳۵۶	چهاره
۸,۲۵۶	۱,۶۰۹	۱۶	۲۸	۶,۶۰۳	اجاره بشرط تملیک
.	سلف
۲۵۳,۰۰۳	.	.	.	۲۵۳,۰۰۳	قرض الحسنه
۳,۵۸۰,۳۰۳	.	.	.	۳,۵۸۰,۳۰۳	سایر تسهیلات
۳۸,۹۵۶,۰۷۸	۸,۵۳۶	۱۹۰,۲۳۵	۴۱۷,۸۱۵	۳۸,۳۳۹,۴۷۲	جمع
					کسر می شود :
۴۰,۱,۸۲۲	۶۹۵	۳۹,۳۵۱	۵۷,۳۰۹	۲۹۳,۳۶۹	سود سالهای آتی
۶۱۷,۵۳۵	۲,۸۹۶	۳۳,۰۷۲	۲۶,۲۹۹	۵۵۵,۲۶۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۳۷,۹۳۶,۷۱۹	۳,۹۵۵	۱۰۷,۸۲۲	۲۳۴,۱۰۷	۳۷,۴۸۹,۸۳۵	

۸- اوراق مشارکت

مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل تفکیک میگردد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۳,۳۰۶	۳۹۸,۸۷۵
۹۳۳,۳۰۶	۳۹۸,۸۷۵

اوراق مشارکت خریداری شده از سیستم بانکی کشور

جمع

۹- سرمایه گذاریها و مشارکتها

مانده حساب فوق بشرح ذیل تفکیک میگردد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۸,۰۰۲	۲,۰۳۱,۱۳۵	۹-۱
۲۹۲,۸۵۳	۲۲۹,۰۵۳	۹-۲
۱,۵۸۰,۸۵۶	۲,۲۷۰,۱۹۸	

مشارکت حقوقی - شرکتهای غیر بورسی

مشارکت حقوقی - شرکتهای بورسی

جمع



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

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

نام شرکت	یادداشت	سرمایه شرکت	درصد سرمایه گذاری بانک	سرمایه گذاریها		جمع سرمایه گذاریها
				سرمایه گذاری قطعی	علی الحساب افزایش سرمایه	

نام شرکت	یادداشت	سرمایه شرکت	درصد سرمایه گذاری بانک	سرمایه گذاری قطعی	علی الحساب افزایش سرمایه	جمع سرمایه گذاریها
شرکت سامان ساخت آریان		۶۰۰,۰۰۰	۹۹,۹	۵۹۹,۳۰۰	۰	۵۹۹,۳۰۰
شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	۹-۱-۱	۲۰۰,۰۰۰	۹۸,۰	۳۹۱,۹۸۴	۲۴۴,۹۸۵	۶۳۶,۹۶۹
شرکت مدیران ساخت آریان		۶۰۰,۰۰۰	۳۵,۰	۲۷۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۰۰۰
شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد		۳۰۰,۰۰۰	۶۷,۰	۲۰۱,۰۰۰	۰	۲۰۱,۰۰۰
شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم	۹-۱-۲	۱۰۰,۰۰۰	۶۷,۰	۶۷,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	۱۰۰,۵۰۰
شرکت بیمه پاسارگاد	۹-۱-۳	۳۵۰,۰۰۰	۲,۰	۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰
شرکت مبنای خاور میانه		۳۰۰,۰۰۰	۱,۰	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰
شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد		۵۵۰,۰۰۰	۶۷,۰	۲۶۸,۵۰	۰	۲۶۸,۵۰
شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	۹-۱-۴	۵۰۰,۰۰۰	۶۰,۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد	۹-۱-۵	۱۰۰,۰۰۰	۳۴,۰	۳۴,۰۰۰	۲۰,۶۰۰	۳۴,۰۰۰
شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان		۱۵۰۰	۴۹,۰	۷۳۵	۰	۷۳۵
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد		۲,۵۸۷	۱۱,۸	۴۲۳	۳۷	۴۶۰
موسسه مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		۲۳,۱۷۰	۶,۲	۱۵۰۰	۰	۱۵۰۰
شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر پاسارگاد	۹-۱-۶	۱۰	۰,۰	۰	۰	۰
شرکت مدیریت گران پاسارگاد	۹-۱-۶	۱۰	۰,۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد	۹-۱-۶	۱۰	۰,۰	۰	۰	۰
خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد		۱۰۰	۴۹,۰	۳۹	۰	۳۹
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد		۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۰	۱۸,۱۱۵	۰	۱۸,۱۱۵
شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه		۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷	۳۷,۰۰۰	۰	۳۷,۰۰۰
شرکت پشتیبانی انبوه سازان پاسارگاد (در شرف تاسیس)		۵۰۰,۰۰۰	۵,۰	۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰
شرکت گسترش انرژی پاسارگاد (در شرف تاسیس)		۵۰۰,۰۰۰	۴,۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰
شرکت مدیریت ساختمانی پاسارگاد (در شرف تاسیس)		۱۰۰	۶۷,۰	۶۷	۰	۶۷
جمع				۱,۷۳۲,۰۲۳	۳۰۹,۱۲۲	۲,۰۴۱,۱۴۵

۹-۱-۱- مبلغ ۲۴۴,۹۸۵ میلیون ریال مازاد پرداختی به شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد (سهامی عام) مربوط به علی الحساب افزایش سرمایه شرکت مذکور تا سقف ۶۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۹-۱-۲- مبلغ ۳۳۵,۰۰۰ میلیون ریال مازاد پرداختی به شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم مربوط به علی الحساب افزایش سرمایه شرکت مذکور تا سقف ۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۹-۱-۳- مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت بیمه پاسارگاد بابت ۵۰٪ سهم الشرکه بانک پاسارگاد و ۵۰٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.

۹-۱-۴- مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد بابت ۵۰٪ سهم الشرکه بانک پاسارگاد و ۵۰٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.

۹-۱-۵- مبلغ ۳۰۶,۰۰۰ میلیون ریال مازاد پرداختی به شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد مربوط به علی الحساب افزایش سرمایه شرکت مذکور تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۹-۱-۶- سهام شرکت های مذکور به شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد واگذار گردیده است.



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۴۶۸	۲۱,۵۰۶
۲۴,۴۴۶	۲۳,۵۶۰
۲۲,۲۳۶	۲۹,۹۵۶
۲۳,۸۲۲	۲۱,۵۹۷
۲۲,۷۷۵	۲۱,۶۲۱
۲۱,۰۴۷	۲۷,۹۴۸
۲۷,۷۸۳	۱۵,۲۳۷
۲۳,۹۵۹	۲۵,۰۸۶
۱۱,۲۳۲	۱۲,۳۶۳
۱۰,۱۶۸	۴,۶۹۰
۲,۳۵۵	.
۱,۹۸۴	۱,۹۸۴
۱,۵۴۴	.
۱,۴۴۶	.
۱,۴۲۶	۹۳۱
۲۱۲,۸۸۲	۲۷۶,۴۷۹

۲۱,۰۲۸ ۲۷,۴۲۶

۲۹۲,۸۵۴	۲۲۹,۰۵۳
---------	---------

نام گروه	تعداد شرکت	تعداد سهام	قیمت تمام شده	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال
استخراج کانی های فلزی	۵	۳,۳۲۱,۸۶۱	۳۱۵۰۶	۴۰۰۴۰
خودرو و ساخت قطعات	۹	۱۷,۲۸۸,۰۶۰	۲۳,۵۶۰	۳۰,۰۱۶
فلزات اساسی	۷	۹,۵۶۶,۰۱۰	۲۹,۹۵۶	۲۳,۱۰۹
محصولات شیمیایی	۷	۳,۴۶۷,۸۵۹	۳۱,۵۹۷	۲۳,۱۶۹
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۶	۱۰,۴۷۲,۵۷۳	۳۱,۶۲۱	۲۷,۲۲۷
ماشین آلات و تجهیزات	۲	۱۳,۷۳۰,۲۷۷	۳۷,۹۴۸	۲۲,۴۸۶
شرکت‌های چند رشته ای	۲	۷,۳۵۱,۷۳۳	۱۵,۲۳۷	۱۵,۵۶۸
سیمان، آهک و گچ	۵	۶,۹۹۵,۱۶۵	۲۵,۰۸۶	۲۰,۶۲۸
مواد و محصولات دارویی	۴	۱,۱۹۵,۷۷۵	۱۲,۳۶۳	۱۲,۵۱۲
سرمایه گذاریها	۱	۳,۶۳۱,۶۹۰	۴,۶۹۰	۳,۳۹۵
زبانیه و فعالیت‌های وابسته به آن	۱	.	.	.
اوراق مشارکت ایران خودرو	۱	۱,۹۸۴,۴۰۰	۱,۹۸۴	۱,۹۸۴
حمل و نقل و انبارداری	۱	.	.	.
بانکها و موسسات اعتباری و مالی	۱	.	.	.
سایر	۴	۳۷۵,۰۰۰	۹۳۱	۲۰۸
جمع	۵۶	۸۰,۵۸۳,۳۱۳	۲۷۶,۴۷۹	۲۳۱,۶۶۲

کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش بازار

جمع پرتفوی طبق خالص ارزش بازاریافتی



بانک اطلاعاتی
بانک اطلاعاتی هم‌راه سوزنهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

ارزش به میلیون ریال

جدول بیان نامه داراییهای ثابت در تاریخ گزارش به صورت ذیل می باشد:

۱- داراییهای ثابت

منابع نظری		استفاده از اموال						بهای تمام شده						بایدات	
منبع فر	منبع فر	منبع فر	تقل و انتقال و سایر تغییرات	استفاده از اموال داراییهای ارزشی	استفاده از اموال سال مالی	منبع فر	تقل و انتقال و سایر تغییرات	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی	بهای تمام شده داراییهای ارزشی
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۵۰۰۰۰۰	۲۲۵۰۳۷۵	۰	۰	۲۲۵۰۳۷۵	۰	۲۲۵۰۳۷۵	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹	۵۲۷۳۹
۵۲۵۰۰۰۰	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵	۲۳۵۰۰۷۵
۷۵۵۰۹۲	۳۳۸۵۸۲	۰	۰	۳۳۸۵۸۲	۰	۳۳۸۵۸۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲	۱۳۳۵۱۲
۵۵۵۵	۸۳۲۸	۸۳۲۸	۸۳۲۸	۸۳۲۸	۸۳۲۸	۸۳۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲۲۸۵۰	۹۵۸۵۱۱	۹۵۸۵۱۱	۹۵۸۵۱۱	۹۵۸۵۱۱	۹۵۸۵۱۱	۹۵۸۵۱۱	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳	۱۰۰۰۹۵۵۳
۸۵۸۵۱	۱۰۰۹۳۲۵	۱۰۰۹۳۲۵	۱۰۰۹۳۲۵	۱۰۰۹۳۲۵	۱۰۰۹۳۲۵	۱۰۰۹۳۲۵	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳	۱۵۵۰۵۳
۲۳۲۷	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷	۲۳۲۷
۸۹۱۰۰۸	۱۱۲۲۳۹	۱۱۲۲۳۹	۱۱۲۲۳۹	۱۱۲۲۳۹	۱۱۲۲۳۹	۱۱۲۲۳۹	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴	۱۵۹۵۸۴
۷۲۰۰۵۸	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۰۸۰۷۵۰	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷	۱۰۱۵۹۸۳۷
۱۵۸۱۲۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳	۸۹۲۳۳۳
۹۲۵۰۲۸	۱۰۹۳۸۱۳۵	۱۰۹۳۸۱۳۵	۱۰۹۳۸۱۳۵	۱۰۹۳۸۱۳۵	۱۰۹۳۸۱۳۵	۱۰۹۳۸۱۳۵	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱	۲۰۰۶۲۵۷۱

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



بانک عدالت‌محور

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

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

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
زمین	۲۲۵,۲۷۶	۵۰,۰۰۰
ساختمان و تاسیسات	۴۲۲,۲۳۱	۵۵۵,۹۱۸
سرقفلی‌ها	۳۳۸,۶۸۲	۷۵,۶۹۲
مستحقات در املاک استیجاری	۱۳,۳۶۴	۵,۷۵۷
جمع	۱,۰۰۹,۵۵۳	۶۸۷,۳۶۷

- ۱-۱-۱- افزایش ۱۷۵,۲۷۶ میلیون ریال در سر فصل زمین مربوط به خرید یک قطعه زمین در تهران، ۲ قطعه زمین در گل‌سار و مظهری رشت و همچنین سهم عرصه از تعداد ۱۲ شعبة خریداری شده می باشد. فروش ۵۲,۵۳۷ میلیون ریال مربوط به بخش از یک قطعه زمین خریداری شده در تهران، سهم عرصه از آپارتمانهای خوردین و طبقه بالای شعبة های ساری و سعادت آباد اصفهان می باشد. نقل و انتقال ۵۴,۷۳۹ میلیون ریال مربوط به اصلاح مانده حساب زمین می باشد.
- ۱-۱-۲- افزایش ۶۴,۶۸۳ میلیون ریال در سر فصل ساختمان مربوط به خرید و بازسازی ۱۲ شعبة جدید و بازسازی ۱۸ شعبة قبلی می باشد. فروش مبلغ ۷,۰۵۷ میلیون ریال از سر فصل ساختمان مربوط به سهم اعیان از ساختمان های ساری و اصفهان و خوردین می باشد. نقل و انتقال ۱۹۱,۳۱۳ میلیون ریال در سر فصل ساختمان مربوط به اصلاح سر فصل ساختمان و انتقال به سر فصل های زمین و سرقفلی و انشعابات می باشد. مبلغ ۱,۹۵۱ میلیون ریال از نقل و انتقال فوق مربوط به انتقال حق انشعابات از سر فصل ساختمان به سر فصل سایر دارایی ها - حق الامتیازها می باشد.
- ۱-۱-۳- افزایش ۱۵۰,۷۱۸ میلیون ریالی در سر فصل سرقفلی مربوط به ۱۱ شعبة جدید خریداری شده می باشد. کاهش مبلغ ۱۲,۲۳۰ میلیون ریال در سر فصل سرقفلی مربوط به سهم سرقفلی از فروش واحدهای خوردین می باشد. نقل و انتقال به مبلغ ۱۳۳,۶۱۲ میلیون ریال در سر فصل سرقفلی مربوط به اصلاح مانده حساب ساختمان و انتقال به این حساب می باشد.
- ۱-۱-۴- افزایش مبلغ ۷,۶۰۶ میلیون ریال در سر فصل مستحقات در املاک استیجاری مربوط به بازسازی تعداد ۱۶ شعبة استیجاری می باشد.

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

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
وسائط نقلیه	۳,۶۳۲	۳,۲۱۳
لوازم و تجهیزات انفورماتیک	۱۰۳,۳۱۱	۶۸,۷۳۶
اتاقه و لوازم و تجهیزات اداری	۳۷,۶۶۳	۱۶,۶۷۳
لوازم و تجهیزات ایمنی	۱۴,۰۷۹	۷,۵۴۵
نرم افزارها	-	۶,۸۷۰
جمع	۱۵۹,۶۸۵	۱۰۳,۰۳۷

- ۱-۲-۱- افزایش مبلغ ۱,۴۱۹ میلیون ریال ناشی از خرید ۶ دستگاه وسائط نقلیه در سال ۸۶ بوده است.
- ۱-۲-۲- افزایش مبلغ ۳۴,۵۶۵ میلیون ریال ناشی از خرید لوازم کامپیوتری عمدتاً شامل PC, UPC, سرور و ATM, اسکنر، روتر و مودم و ... می باشد.
- ۱-۲-۳- افزایش مبلغ ۲۰,۸۹۲ میلیون ریال عمدتاً شامل خرید میز، صندلی، یخچال، آبسرد کن، ماکروویو، کانتر و پولشمار و ... می باشد.
- ۱-۲-۴- افزایش مبلغ ۱۶۵ میلیون ریال بابت خرید میز و صندلی از شرکت مبلمان آرون بوده است
- ۱-۲-۵- کاهش مبلغ ۶۷ میلیون ریال بابت فروش یک دستگاه ساترئال به شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد بوده است
- ۱-۲-۶- افزایش مبلغ ۶,۵۳۳ میلیون ریال عمدتاً شامل کیسولهای اطفای حریق، دوربینهای مدار بسته و تجهیزات حریق و سرقت و ... می باشد.
- ۱-۲-۷- کاهش مبلغ ۶,۸۷۰ ریال مربوط به نرم افزار شرکت کیش ویر می باشد که به سر فصل سایر داراییها انتقال یافته است.



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱-۳-۱- سر فصل پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای شرح ذیل تفکیک می‌شود:

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای - اموال غیر منقول - ساختمان و تاسیسات	۷۹۹.۵۱۹	۱۳۸.۹۱۰
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای - اموال منقول - ائله و تجهیزات	۹۲.۱۸۸	۹۲.۰۰۵
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای - اموال منقول - نرم افزارها	۱.۰۷۵	.
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای - اموال منقول - وسائط نقلیه	۶۵۲	۱۰۹
جمع	۸۹۳.۳۳۴	۱۵۸.۳۳۴

۱-۳-۱- مبلغ ۷۹۹.۵۱۹ میلیون ریال پیش پرداخت ساختمان و تاسیسات مربوط به خرید تعداد ۳۴ شعبه و همچنین مبالغ پرداختی بابت آماده سازی شعب و ساخت ساختمان های اداری تجاری می باشد .

۱-۳-۲- پیش پرداخت مبلغ ۹۲.۱۸۸ میلیون ریال شامل پرداخت ۶۷.۱۳۹ میلیون ریال بابت خرید ۳ دستگاه POS و مابقی مربوط به خرید تجهیزات کامپیوتری و ائله اداری می باشد .

۱-۳-۳- مبلغ ۱.۰۷۵ میلیون ریال مربوط به خرید نرم افزار نگین می باشد .

۱-۳-۴- مبلغ ۶۵۲ میلیون ریال مربوط به خرید ۲ دستگاه رونیز پولرسان می باشد .

۱- سایر دارائیه

مانده سایر دارائیه در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت	۱.۶۳۳.۳۹۹	۱.۲۶۶.۳۸۱
سود و کارمزد دریافتی	۱.۸۳۰.۷۹۸	۳۷۰.۹۳۶
بدهکاران موقت به ارزش	۳۹.۹۶۸	.
تمبر مالیاتی	۲۶۰.۱	۱۰.۵۸
حق الامتیازها	۱۲.۷۲۰	۲۰۰.۶
جمع	۳.۵۲۹.۵۸۶	۱.۷۳۰.۳۹۱

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

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای دریافتی	۷۶۲.۰۷۳	۹۳۷.۳۴۸
بدهکاران موقت - اشخاص	۱۰.۷۱	۱۳۵
بدهکاران موقت - سایر موارد	۳۳۳.۳۵۵	۱۰۲.۲۷۶
سود پرداختی روز شمار بابت خرید اوراق مشارکت	.	۳۸۰.۳
پیش پرداختها	۱۱۹.۳۹۱	۲۰.۷۵
سپرده ها و ودایع	۳۱۲.۷۷۵	۱۸۳.۱۸۸
اسناد دریافتی	۱۴.۷۳۳	۱۵.۵۶۸
جایزه سپرده قانونی	.	۱۰.۸۷۷
جمع	۱.۶۴۳.۳۹۹	۱.۲۶۶.۳۸۱



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۴۵۵	۲,۹۹۷	شرکت سامان ساخت آریان
۲۱۹,۵۰۰	۱۱۴	شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد
۲۱۴,۷۰۰	۱۱۸	شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر پاسارگاد
۱۸۴,۰۰۰	۹۷	شرکت تدبیرگران پاسارگاد
۹۰,۱۶۲	۹۸,۰۴۷	شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۳۶,۶۲۸	۵۵,۰۶۱	شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد
۳۶,۷۷۷	۲۶,۸۰۳	شرکت بیمه پاسارگاد
۲,۸۲۸	۴۵۰	شرکت مدیران ساخت آریان
۸,۹۷۶	۷,۴۶۷	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۳,۱۹۷	-	تخصیص سهام بیمه پاسارگاد به پرسنل بانک
۲,۷۶۵	۸,۳۱۳	شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۳,۶۰۳	۳,۸۹۸	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۲۰۰۱۰	۱۲,۰۶۰	شرکت ساختمان سازی هشتم
۱۵,۳۹۵	۳۹۴,۵۶۳	شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۱,۸۰۳	۲,۲۹۵	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری پاسارگاد
۱,۲۷۳	۲,۵۶۰	تخصیص سهام تامین آتیه به پرسنل بانک
۱۳,۸۶۵	۱۱۵,۲۹۸	شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد
۲۱	۹۳	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۵,۴۳۸	۹,۹۳۹	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
-	۳,۴۸۶	شرکت توسعه انرژی پاسارگاد (در شرف تاسیس)
-	۵۰۰	شرکت بیمه اتکالی (در شرف تاسیس)
-	۶۳۳	شرکت کارگزاری راهنمای سرمایه گذاران
-	۵,۴۰۰	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد
-	-	سایر
۴۲	۱۰,۸۸۲	جمع
۹۳۷,۴۴۸	۷۶۲,۰۷۴	

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۹۸۴	بدهکاران داخلی - تنخواه گردانها
۱۴۵	۸۷	بدهکاران موقت - سایر
۱۴۵	۱,۰۷۱	

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۸۹۳	۱,۹۳۳	بدهکاران سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳۰,۷۹۰	۱۷۰,۵۳۱	بدهکاران - اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
۱۱,۱۷۹	۱۳,۸۳۹	سود تحقق یافته وصول نشده سهام شرکتهای بورسی
۳۰۷	۱۶,۴۳۲	بدهکاران - سود گواهی سپرده بازخرید شده
۲۴,۱۰۷	۱۳۰,۵۸۱	بدهکاران سود سپرده واریز نشده سپرده نزد بانکهای داخلی
-	۱۳۹	سایر
۱۰۴,۲۷۶	۳۶۳,۴۵۵	جمع

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰۷۵	۱۱۹,۳۹۱
۲۰۰۷۵	۱۱۹,۳۹۱

پیش پرداخت هزینه ها و اجاره

جمع

۴-۱-۱۱- مانده حساب سپرده ها و ودایع در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۳,۱۸۶	۳۱۲,۷۷۵
۲	-
۱۸۳,۱۸۸	۳۱۲,۷۷۵

ودیه اجاره املاک اداری و شعب

سایر سپرده ها

جمع

۴-۱-۱۱- مانده سود و کارمزد دریافتی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۰,۲۲۲	۱,۰۱۱,۶۷۳
۷۳,۵۹۴	۶۱,۶۷۵
۹۷,۰۹۴	۷۲۹,۳۲۲
۱,۸۷۲	-
۶,۸۶۰	۲۷,۶۶۷
۳۰۳	۶۳۱
۳۷۰,۹۲۶	۱,۸۳۰,۷۶۸

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشارکت مدنی

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات فروش اقساطی

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات مشارک

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات سلف

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات جعاله

سود تحقق یافته وصول نشده تسهیلات اجاره بشرط تملیک

جمع

۴-۱-۱۱- مانده حق الامتیازها در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۲	۴۰۰۷۷
۸۳۲	۱,۱۲۷
۱۸۱	۲۳۰
۶۱	۱۰۰
۹۰	۷,۱۸۶
۲,۰۰۶	۱۲,۷۲۰

حق امتیاز آب و برق و گاز

حق امتیاز تلفن ثابت

حق امتیاز خطوط دینا

حق امتیاز تلفن همراه

نرم افزارها

جمع

۱۲- سپرده های دیداری

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۱۷,۴۱۵	۳,۳۶۸,۴۳۰
۴۰۰,۲۳۸	۸۸۰,۹۵۵
۱,۵۱۷,۶۵۳	۴,۲۴۹,۳۹۵

انواع چکهای بانکی فروخته شده

سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی



بانک ایران

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳- سپرده های پس انداز

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۳۷۵	۱۰۲,۰۵۵
۹,۳۶۶	۶۵,۷۹۰
۳۰,۷۳۱	۱۶۷,۸۴۵

سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقیقی

سپرده قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقوقی

۱۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۹۹,۳۰۵	۱۹,۲۲۸,۳۹۹	۱۴-۱
۸,۲۳۶,۶۳۳	۱۸,۰۳۷,۷۲۶	۱۴-۱
۵۸۳,۱۷۶	۵,۷۵۲,۳۳۱	۱۴-۱
۱۴,۸۱۹,۱۱۴	۴۳,۰۲۸,۴۵۶	جمع

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

جمع

۱۴-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب نوع واحد پولی بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹		۱۳۸۶/۱۲/۲۹		یادداشت
ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۷	۵,۹۹۸,۹۸۸	۱,۱۳۶,۰۷۸	۱۸,۰۸۳,۳۲۱	۱۴-۱-۱
۳,۵۲۳	۸,۲۳۲,۱۱۰	۶۲,۸۹۰	۱۷,۹۸۴,۸۳۶	
.	۵۸۳,۱۷۶	.	۵,۷۵۲,۳۳۱	
۳,۸۴۰	۱۴,۸۱۵,۲۷۴	۱,۲۰۶,۹۶۸	۴۱,۸۲۱,۳۹۸	جمع

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

جمع

۱۴-۱-۱- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۲۸,۲۶۲	۱۳,۹۵۸,۹۴۲
۱۷۹,۸۴۴	۳۳,۶۲۶
۹۶۳,۵۳۵	۱,۲۹۸,۳۴۴
۲۳,۸۷۳	۳۳,۲۹۷
۱,۹۰۱,۷۹۰	۳۶۰,۳۰۹
۵,۹۹۹,۳۰۵	۱۹,۲۲۸,۳۹۹

سپرده های سرمایه گذاری یکساله

سپرده های سرمایه گذاری دو ساله

سپرده های سرمایه گذاری سه ساله

سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله

سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله

جمع



یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۵- سایر سپرده‌ها

مانده سپرده‌های فوق در تاریخ ترازنامه به‌صورت ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۴۶۶	۳۱۶,۶۹۸	سپرده تقدی ضمانتنامه‌ها - ریالی
۶,۷۷۶	۱۱,۷۰۷	سپرده تقدی ضمانتنامه‌ها - ارزی
۲۷,۴۵۶	۷۱,۴۹۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریالی
۲۰۲,۹۴۳	۳۷۸,۴۲۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی
۱,۶۰۰	۳۷۳,۲۰۸	سایر پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۳۲۳	۹۳۳	حواله‌های عمده‌ها
۳۳۷,۲۶۶	۱,۰۵۲,۲۵۹	جمع

۱۶- ذخیره مالیات

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال						
میلیون ریال	مانده ذخیره	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
مانده ذخیره							
۰	۰	۰	۶۵۰۸	۰	۰	۱۶۴,۱۷۸	۱۳۸۴
۵۸,۷۰۰	۵۸,۷۰۰	-	-	۵۸۷۰۰	۱۳۰,۷۳۰	۸۵۷,۳۶۸	۱۳۸۵
۰	۵۳,۶۷۵			۵۳,۶۷۵	۲۱۳,۷۰۰	۱,۶۷۹,۶۷۰	۱۳۸۶
۵۸,۷۰۰	۱۱۲,۳۷۵						
۰	۳۵,۶۰۱						
۵۸,۷۰۰	۷۶,۷۷۳						

پیش پرداخت مالیاتی سال مالی ۱۳۸۵

پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۴ بانک پس از اعتراض به برگ تشخیص حوزه به هیات حل اختلاف مالیاتی ارسال گردیده و بانک نیز در تاریخ مقرر در جلسه هیات شرکت و مدارک و مستندات خویش را ارائه نموده است لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی نتیجه‌ای اعلام نشده است. اسناد و مدارک مربوط به پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۵ بانک طی صورتمجلس مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۷ به سازمان امور مالیاتی کشور تحویل شده که در دست بررسی جهت صدور برگ تشخیص می‌باشد. مالیات سال ۱۳۸۶ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه محاسبه گردیده است.

۱۷- ذخایر و سایر بدهیها

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۲۵۴	۲۹,۷۰۹	۱۷-۱	ذخایر
۹۴۲,۸۶۳	۸۶۲,۰۸۱	۱۷-۲	سایر حسابهای پرداختی
۹۴۲,۱۱۷	۸۹۳,۷۹۰		جمع

۱۷-۱- مانده حساب ذخایر در تاریخ ترازنامه به‌صورت ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۵۶	۱۳,۷۰۹	ذخیره سنوات خدمت کارکنان
۹۳۸,۱۶۱	۱۵,۰۰۰	ذخیره هزینه‌های معوق
۱۳,۲۵۴	۲۹,۷۰۹	جمع



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۷-۲- مانده حساب سایر حسابهای پرداختی در تاریخ ترازنامه بصورت ذیل تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار	.	۵۶۱۵۴۰
بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی مدت دار	.	۴۳۲۸۸
بستانکاران موقت - سود پرداختی به سپرده های اشخاص	۳۷۷۶۵۸	۲۲۲۸۸۲
سود گواهی سپرده	۱۶۲۰۶۱	۱۱۰۷۹۴
بستانکاران موقت - سپرده حسن انجام کار	۱۱۰۹۴	۱۰۰۲۵۰
بستانکاران موقت - مالیات پرداختی	۱۳۰۴۵۰	۱۱۰۳۲۲
بستانکاران موقت - اشخاص	۱۰۳۳۶۰	۲۰۰۹۷
سپرده صدور کارت	۸۰۴۲۱	۹۷۵
بستانکاران موقت - سازمان تامین اجتماعی	۱۰۹۷۸	۸۰۲
اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱۰۰۴۳۸	۸۲۳
سود سهام پرداختی	۲۱۰۲۵۱	۱۳۰۰۸۹
چکهای صادره در دست اشخاص	۱۳۳۰۷۲۳	۶۵۸۳۵
بستانکاران موقت به ارز	۱۱۸۹۷	.
بستانکاران موقت - سایر	۶۰۷۵۰	۲۰۱۶۵
جمع	۸۶۴۰۰۸۱	۹۳۷۸۶۳

۱۷-۲-۱ باتوجه به افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران بخشی از سود سهام پرداختی سال ۱۳۸۵ به حساب افزایش سرمایه منتقل و سود سهامدارانی که در افزایش سرمایه شرکت نکرده اند، در راستای اجرای ماده ۲۴۰ قانون تجارت از تاریخ ۷/۰۵/۱۳۸۶ با سهامداران پرداخت گردیده است.

۱۸ - سرمایه

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سرمایه ناشی از تعداد ۵۰۲۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی پرداخت شده است که ترکیب آن بشرح ذیل میباشد:

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
		%	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۱۵۷۳۰۵۵۰۰۰۰	۲۹٫۹۹	۱۰۰۴۹۰۷۹۳	۱۰۵۷۳۰۵۵۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۳۹۷۰۳۳۰۰۷۷	۹٫۴۷	۲۳۷۰۵۰۰	۳۹۷۰۳۳۳
موسسه هیئتی کوثر	۳۷۱۰۲۵۰۰۰۰۰	۷٫۰۷	۲۳۷۰۵۰۰	۳۷۱۰۲۵۰
شرکت سرمایه گذاری سامان مجد	۲۵۹۰۸۷۵۰۰۰۰	۴٫۹۵	۱۷۳۰۲۵۰	۲۵۹۰۸۷۵
شرکت سرمایه گذاری ساییا	۱۸۵۰۶۲۵۰۰۰۰	۳٫۵۴	۹۹۰۰۰۰	۱۸۵۰۶۲۵
شرکت پارس خودرو	۱۱۱۰۳۷۵۰۰۰۰	۲٫۱۲	۷۳۰۲۵۰	۱۱۱۰۳۷۵
موسسه صندوق حمایت از بازنشستگی کارکنان فولاد	۱۰۰۳۰۳۵۶۸۷۵	۱٫۹۹	۶۱۰۲۵۶	۱۰۰۳۰۳۵۷
صندوق بازنشستگی، وظیفه، ازکارافتادگی و پس انداز کارکنان بانکها	۹۰۰۳۶۶۰۰۰	۱٫۷۲	۲۱۰۷۸۰	۹۰۰۳۶۷
شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس	۷۹۰۵۳۶۰۰۰۰	۱٫۵۱	۵۱۰۳۷۶	۷۹۰۵۳۶
شرکت زامیاد	۷۳۰۲۵۰۰۰۰۰	۱٫۴۱	۷۳۰۲۵۰	۷۳۰۲۵۰
موسسه بنیاد فرهنگی مصلی نژاد	۵۲۰۵۲۵۰۰۰۰	۱٫۰۰	۳۲۰۲۵۰	۵۲۰۵۲۵
آقای محمد هادی نیک لعل	۵۲۰۵۰۰۰۰۰۰	۱٫۰۰	.	۵۲۰۵۰۰
سایر	۱۰۷۹۶۰۳۶۷۵۳۸	۲۳٫۲۱	۱۰۳۶۷۰۶۹۳	۱۰۷۹۶۰۳۶۸
جمع	۵۰۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰	۳۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۲۵۰۰۰۰۰۰

طبق مصوبه مجمع عمومی موسس، تعداد ۱۶۸۸۳۰۵۰۰ سهم از سهام بانک بنام دانشگاه پاسارگاد صادر گردیده است.

طبق مصوبه مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۲۶ هیات مدیره ۵۰٪ افزایش سرمایه بانک از محل سود و آورده نقدی سهامداران انجام و در تاریخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۱ در اداره ثبت به ثبت رسیده است.



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۹ - اندوخته قانونی

بر اساس 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 به حساب اندوخته قانونی منظور میگردد.

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۶۲۷	۱۴۴,۴۲۷
۱۱۹,۸۰۰	۲۴۳,۸۹۹
۱۴۴,۴۲۷	۲۸۸,۳۲۶

مانده ابتدای دوره
افزایش می شود: اندوخته از محل سود خالص
مانده انتهای دوره

۲۰ - اندوخته احتیاطی

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۰۹	۴۸,۱۴۲
۳۹,۹۳۳	۸۱,۳۰۰
۴۸,۱۴۲	۱۲۹,۴۴۲

مانده ابتدای دوره
افزایش می شود: اندوخته از محل سود خالص
مانده انتهای دوره

۲۱ - درآمد حاصل از تسهیلات اعطائی

درآمد حاصل از تسهیلات عقود اسلامی بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۵,۲۹۹	۲,۵۸۹,۹۵۲
۲۸۱,۰۰۸	۱۹۸,۷۸۹
۱۹۹,۳۰۴	۱,۴۷۷,۰۱۰
۱۸,۰۰۵	۷۴,۲۸۲
۱,۸۷۱	۲,۳۳۷
۱,۳۷۴	۱,۲۵۱
۵,۸۵۸	۱۱۸,۰۲۲
۱,۰۷۲,۸۷۳	۴,۴۵۹,۶۴۳

سود حاصل از مشارکت مدنی
سود حاصل از فروش اقساطی
سود حاصل از مضاربه
سود حاصل از جعاله
سود حاصل از سلف
سود حاصل از اجاره بشرط تملیک
وجه التزام تسهیلات اعطائی
جمع

۲۲ - درآمد حاصل از اوراق مشارکت

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷,۹۴۶	۱۴۳,۷۶۵
۱۲,۲۶۴	۷۷۵
۱۵۴,۲۵۰	۱۳۱,۹۳۳
۴,۵۱۱	.
۲۲,۹۳۳	۱۷,۱۳۳
۵,۰۸۵	۳۰,۹۸۱
۲۲۷	۳۶,۳۳۶
.	۴۵۰
۲۰۰	۱۴۲,۸۷۱
۲۷۷,۴۲۶	۵۰۴,۴۴۴

بانک صادرات
بانک سپه
بانک تجارت
بانک ملت
بانک صنعت و معدن
بانک ملی
بانک کشاورزی
بانک رفاه کارگران
بانک مسکن
جمع

۲۳ - درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۳,۰۴۱	۶۳۳,۴۱۱	
۱۶۶,۱۶۲	۳۳۵,۷۷۲	۲۳-۱
۱,۴۱۳	۱۳,۴۹۸	
۲۹۰,۶۱۶	۹۷۲,۶۸۱	

سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
سود حاصل از محل سرمایه گذاریها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای خارجی
جمع

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲.۷۵۶	۱۳.۴۴۵
۱۰۰.۸۷۱	۵۰.۱۵۶
۱۲۹.۱۷۶	۲۲۹.۱۰۲
۱۲.۸۹۱	۳۱.۹۶۱
۳۶۸	۱۰۸
۱۶۶.۱۶۲	۳۲۵.۷۷۲

خالص سود (ریان) حاصل از فروش سهام
جایزه سپرده قانونی (۱٪ میانگین سپرده های تودیع شده)
سود سهام دریافتی از شرکتهای وابسته
سود سهام دریافتی از شرکتهای بورسی
سود حاصل از اوراق مشارکت ایران خودرو

۲۴- سهم سپرده گذاران از سود مشاع

نحوه 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)

۵,۲۱۳,۱۰۵ ۲۲,۲۶۱,۹۱۳ ۲۳,۸۳۰,۰۳۹

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۲۵,۳۵۳	۱۶,۱۲۳,۵۷۵
۱۰,۵۳,۶۸۰	۷,۸۹۹,۵۲۶
۵۹۶,۰۹۶	۳,۱۸۱,۰۱۷
۳۱۴,۸۳۹	۱,۱۷۳,۵۵۷
۶۶۸,۰۳	۲۹۷,۳۱۵
۹,۹۹۳	۳۳,۸۰۰
۶,۲۶۶,۷۶۶	۲۸,۷۱۰,۸۹۰
۱۰,۰۸۲,۳۵۰	۳,۸۸۰,۸۵۱
۵,۲۸۴,۴۱۶	۲۳,۸۳۰,۰۳۹
۳,۵۱۷,۲۷۸	۱۹,۰۴۹,۵۲۳
۱,۷۹۷,۶۰۳	۳,۱۷۱,۰۷۸
۵۵۱,۳۳۰	۲,۰۴۱,۳۰۱
۶,۸۶۶,۲۲۲	۲۲,۲۶۱,۹۱۳
۵,۲۸۴,۴۱۶	۲۳,۸۳۰,۰۳۹
۱,۵۸۱,۸۰۶	۳۳۱,۸۷۵
۱۰,۷۲,۸۷۳	۶,۴۵۹,۶۴۳
۲۷۷,۴۲۶	۵۰۳,۲۳۳
۱۵۵,۲۹۱	۲۳۹,۲۱۸
۱,۵۰۵,۵۹۰	۵,۲۱۳,۱۰۵
۱,۱۵۸,۷۳۰	۵,۱۲۰,۳۰۹
۱۰,۲۵۲	۴۸,۴۶۴
۱,۱۶۸,۹۹۲	۵,۱۶۸,۷۷۳
۹۳۹,۸۳۰	۳,۱۶۹,۸۵۸
۲۲۲,۸۳۷	۱,۰۰۴,۸۸۱
(۳,۶۷۵)	(۵,۹۶۶)

میانگین منابع سپرده گذاران:

کوتاه مدت

بلند مدت - یک ساله

بلند مدت - پنج ساله

بلند مدت - سه ساله

بلند مدت - دو ساله

بلند مدت - چهار ساله

جمع منابع سپرده گذاران

کسر میشود: سپرده قانونی

خالص منابع سپرده گذاران

میانگین منابع بانک:

خالص تسهیلات اعطائی

اوراق مشارکت

مشارکتهای حقوقی

جمع منابع بانک قبل از کسر منابع سپرده گذاران

کسر میشود: خالص منابع سپرده گذاران

جمع منابع بانک

درآمد مشاع:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطائی

درآمد حاصل از اوراق مشارکت

درآمد حاصل از سرمایه گذارها

جمع درآمد مشاع

سهم سپرده گذاران از سود مشاع

افزایش می شود: سهم سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی

سهم سپرده گذاران از سود مشاع و جایزه سپرده قانونی

کسر می شود: سود علی الحساب پرداختی

حق الوکاله بانک

کسری (افزایشی) پرداخت به سپرده گذاران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۵- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی بشرح زیر تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۵۹	۱۲۵,۰۳۸	کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی
۲,۰۰۰,۰۰۸	۸۱,۰۰۶۵	کارمزد صدور ضمانتنامه ها
۲,۷۳۵	۱۷,۷۹۶	کارمزد دریافتی از سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک
۵۸,۸۷۶	۴,۶۶۹	کارمزد دریافتی از محل تسهیلات اعطائی
.	۳,۷۷۸	کارمزد دریافتی بابت ایران چکهای بازخرید شده
۱۴۵	۱,۶۸۸	کارمزد خرید و فروش ارز
۱,۰۳۳	۱,۲۸۶	کارمزد دریافتی جهت نقل و انتقال سهام
۱,۳۰۶	۱,۱۴۳	سایر
۱۰,۹۸۲	۲۳۶,۵۶۳	جمع

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها بشرح زیر تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۳۸۷	۱۶۲,۲۵۱		درآمد حاصل از کارشناسی
۳,۲۶۱	۹,۷۱۰		کارمزد ارزیابی املاک و آپارتمان
۵,۷۱۵	۷,۲۷۸		درآمد حاصل از خرید و فروش ارز
۱,۲۹۵	۴,۶۹۱		درآمد اجاره
۲۷۳,۰۵۱	۲۵۸,۲۶۳	۲۶-۱	درآمد فروش املاک و مستغلات
.	۱۲,۷۰۳		درآمد حاصل از اوراق مشارکت بازخریدی بانک مرکزی
۲,۰۷۱	۱۶,۳۵۲		سایر
۲۸۹,۲۶۳	۵۷۳,۵۴۹		جمع

۲۶-۱ از مجموع ۳۵۸ میلیارد ریال درآمد فروش املاک و مستغلات در حدود ۳۴۰ میلیارد ریال ناشی از انتقال بخشی از یک قطعه زمین یکپارچه ای است که برای ایجاد فضای آموزشی برای بانک خریداری و متعاقباً قسمت مازاد آن به قیمت کارشناسی به شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد واگذار گردیده است.

۲۷- هزینه های پرسنلی

هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۲۶	۴۹,۸۲۰	هزینه حقوق ثابت کارکنان
۱۰,۸۶۴	۳۰,۹۲۸	هزینه عیدی و پاداش کارکنان
۶,۶۳۷	۱۳,۷۰۳	هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب
۵,۷۹۱	۱۶,۵۹۷	هزینه اضافه کاری
۵,۲۸۲	۱۳,۶۷۸	هزینه بیمه کارفرما
۴,۳۵۰	۱۰,۵۵۵	هزینه بازخرید سنوات
۲,۲۳۴	۳,۲۱۳	هزینه حق مأموریت
۲,۹۲۶	۱۴,۰۰۷	هزینه کمکها و مزایای غیر نقدی
۴,۹۸۶	۲۶,۶۳۹	سایر
۶۸,۲۹۶	۱۷۹,۲۶۱	جمع



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۸- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۶۳۷	۶۸,۴۳۰	هزینه استهلاک
۲۱,۴۰۲	۵۸,۹۱۵	هزینه آگهی و تبلیغات
۶,۱۵۲	۱۵,۴۴۲	هزینه اجاره شعب
۵,۸۱۳	۳,۳۵۲	هزینه آبدارخانه و پذیرائی
۳,۳۹۷	۳,۹۲۳	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۳,۴۳۱	۱۰,۳۳۷	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی (چاپ فرمها)
۳,۳۵۱	۶,۷۹۳	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۲,۷۵۳	۱۱,۲۸۳	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۲,۱۷۵	۶,۷۵۰	هزینه حق المشاوره
۲,۱۵۷	۳,۶۱۹	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۲,۰۲۵	۱۳,۵۱۳	هزینه خدمات قراردادی
۲,۰۱۹	۶,۷۶۵	هزینه آموزش کارآموزان و شرکت در سمینارها
۱,۹۳۳	۲,۰۱۰	هزینه ایاب و ذهاب و مأموریتها
۱,۸۹۳	۵,۳۲۷	هزینه آب و برق و سوخت
۱,۱۳۸	۲,۰۵۷	هزینه کتبی و عوارض دولتی
۱,۰۷۱	۲,۰۳۵	هزینه حق مصونیت و حق حضور در جلسات و مجامع
۱,۰۰۰	۲,۲۵۹	هزینه حق حفاظت از محل کار
۱۰۰۰	۵,۷۸۳	سایر هزینه ها
۹۶,۸۷۲	۲۳۲,۶۱۵	جمع

۲۹- هزینه های مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۷,۷۳۳	۳۴۶,۸۵۱
۱۴۷,۷۳۳	۳۴۶,۸۵۱

هزینه عمومی و خاص مطالبات مشکوک الوصول خالص تسهیلات اعطائی

مطابق بخشنامه شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۷۱.۵٪ - سررسید گذشته ۱۰٪ - معوق ۲۰٪ و مشکوک الوصول ۵۰٪ تعیین گردیده است

۳۰- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها بشرح زیر تفکیک میگردد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۷۵۷	۲۶,۳۹۸
۸۳۰	۹,۳۹۲
۲۳۹	۲,۴۹۳
۱۱۳	۱۲۳
۰	۲۰
۱۹,۹۴۰	۳۸,۴۴۵

هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها

کارمزد پرداختی به شعب

کارمزد پرداختی به بانکها

کارمزد پرداختی به کارگزاران

سایر

جمع

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۲,۳۶۸	۱,۶۷۹,۶۷۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۲,۶۳۷	۶۵,۷۶۹	هزینه استهلاک
۱۸,۷۵۷	۲۶,۳۹۸	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۴۷,۷۳۳	۴۴۶,۸۵۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۷۱۲)	(۳۱,۸۶۸)	سود سهام سرمایه گذاریها
(۱۲,۷۵۶)	(۱۴,۲۴۲)	سود فروش سرمایه گذاریها
-	(۷,۵۱۸)	سود فروش داراییهای ثابت
(۷۰۸,۰۸۷)	(۲,۱۲۳,۷۶۸)	خالص سود تعدی فعالیتها
۳۲۳,۹۴۱	۵۱,۲۹۲	خالص وجه نقد حاصل از فعالیت‌های مرتبط با عملیات
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۱,۱۰۸,۷۳۳	۲,۸۳۱,۷۳۲	سپرده های دیداری
۳۷,۸۲۲	۱۲۷,۱۰۴	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۳,۲۴۶,۴۷۸	۲۸,۲۰۸,۳۵۲	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۳۳۲,۷۹۲	۱,۰۱۶,۹۹۳	سایر سپرده ها
۶۸۹,۰۷۶	(۳۵۳,۴۳۱)	ذخایر و سایر بدهیها
۱۶,۴۱۳,۹۲۲	۳۱,۷۲۸,۷۵۰	خالص افزایش بدهیهای عملیاتی :
		خالص افزایش (کاهش) داراییهای عملیاتی :
(۲,۵۳۴,۱۱۸)	(۳,۹۵۵,۰۵۹)	سپرده قانونی
(۳۳,۱۸۸)	(۸۴,۹۸۷)	مطالبات از بانک مرکزی
(۱,۹۷۹,۱۹۶)	(۳۲۷,۳۰۴)	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
(۱۰,۲۹۷,۵۲۵)	(۲۷,۱۰۸,۶۹۳)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۳۱۴,۵۳۶	۸۸۳,۵۳۱	اوراق مشارکت
۲۲۹,۳۰۰	۹۸,۹۸۳	سایر داراییها
(۱۴,۳۰۰,۱۹۱)	(۳۱,۵۹۳,۵۲۷)	خالص افزایش داراییهای عملیاتی :
۲,۴۳۸,۶۷۲	۱۸۶,۵۱۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	مبلغ به ارزش	تعهدات بابت ضمانتنامه ها:
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۳۸,۵۷۰	۵۰۰,۸۷,۳۰۹		تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشها - ریالی
۵۵,۲۳۹	۵۳,۳۹۶	۵,۹۶۲,۰۵۹	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشها - ارزی - دلار آمریکا
۳۱,۵۵۸	۱۳۲,۰۳۶	۱۰۰,۱۳۷,۱۹۳	یورو
.	۱۳۸,۰۳۲	۱,۵۰۳,۲۲۰,۰۰۰	بن لاین
۱,۳۲۵,۳۷۷	۵,۳۲۱,۸۹۳		جمع

		مبلغ به ارزش	تعهدات بابت اعتبارات استادی:
۲۷۷,۲۷۸	۳۵۹,۳۳۲		تعهدات بابت اعتبارات استادی - ریالی
۷۹۱,۷۸۸	۲,۷۵۳,۲۲۳	۱۹۵,۱۱۱,۸۳۹	تعهدات بابت اعتبارات استادی - ارزی - یورو
.	۱۳,۶۸۲	۱,۶۳۹,۳۶۶	دلار آمریکا
۱,۶۹۳	۳۳۵,۲۹۹	۳,۷۶۰,۱۹۳,۲۷۷	بن لاین
۳۳۰,۳۵۱	۶۱,۹۰۳	۶,۸۱۳,۵۹۶	فرانک سوئیس
۱۳۲,۲۰۹	۳۱۴,۸۸۹	۱۲۹,۰۵۲,۹۰۷	درهم امارات
۹,۷۰۵	۱۸,۱۲۶	۱,۰۰۸,۸۲۵	پوند انگلیس
۱,۵۵۳,۱۲۵	۳,۹۶۷,۳۵۵		جمع

		سایر تعهدات:	
۳۸۳,۳۸۶	۳,۰۰۳,۳۱۰		تعهدات بانک بابت مشارکت مدنی و مشاربه
۲,۱۱۰	۳۲,۰۸۰		تعهدات بانک بابت کارت اعتباری
۳۸۶,۳۹۶	۳,۰۳۵,۳۹۰		
۳,۳۶۳,۹۹۸	۱۳,۳۳۵,۸۳۸		

۳۳- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۳۰۷,۳۹۵	تعهد پرداخت تنه بهای ۱۷ شعبه بانک پاسارگاد
۱,۶۱۵	.	قرارداد خرید نرم افزار سیستم نگین از کیش ویر
۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت بیمه پاسارگاد
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۵۲۵	.	تعهد ۲۶۵٪ سهم الشرکه بانک در سهام موسسه مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۶۲,۱۳۰	۲۶۷,۳۹۵	

در تاریخ تهیه ترازنامه هیچگونه بدهی احتمالی وجود نداشته است.



یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۳۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

آگهی پذیره نویسی افزایش سرمایه بانک از ۵,۲۵۰ میلیارد ریال به ۷,۰۰۰ میلیارد ریال

۳۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مصوب سال ۱۳۲۷ برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۶ بشرح ذیل است:

نام شرکت	نوع وابستگی	شرح معاملات	بهای معاملات	مقدار پهنی
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	اجاره بهای ۲۲ ماهه طبقه ۶ واحد جنوبی ساختمان مرکزی	۷۷۰	۲۹,۸۳۹
		پرداخت سهم الشرکه شرکت پارس آریان در شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاور میانه	۱۰۰,۰۰۰	
		تسهیلات پرداختی در قالب مشاربه عام	۱۵۰,۰۰۰	
شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بابت اجاره بهای ملک خ مطهری	۱۵۱	۲۵۴,۰۴۷
		تسهیلات پرداختی در قالب مشاربه	۲۲۷,۰۰۰	
		علی الحساب پرداختی جهت خرید ملک	۲۳,۰۰۰	
		بابت علی الحساب افزایش سرمایه شرکت مینای خاور میانه	۱۹,۵۰۰	
		پرداخت سهم الشرکه شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد در شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاور میانه	۱۰۰,۰۰۰	
		سهم الشرکه شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد جهت افزایش سرمایه شرکت سامان ساخت آریان	۱۰۰	
		سهم الشرکه شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد جهت افزایش سرمایه شرکت مدبران ساخت آریان	۲۰۰,۰۰۰	
		پرداخت حق السهم شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد در شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۱۰۰,۰۰۰	
شرکت بازرگانی و بین المللی پاسارگاد	سهامدار عمده	بابت اجاره بهای املاک	۸۸۴	۱,۱۰۷,۷۹۱
		بابت فروش ۴ واحد آپارتمان	۱۹,۷۰۰	
		تسهیلات پرداختی در قالب مشاربه و مشاربه عام	۱,۹۴۴,۱۷۴	
		بابت پرداخت حق السهم شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد در شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۲۵۰,۰۰۰	
		بابت مازاد پرداختی قدر السهم بانک	۹,۴۰۰	
شرکت بیمه پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	انتقال طبقه فوقانی شعبه ساری به شرکت بیمه پاسارگاد	۹۲۹	۳۱,۸۱۸
		انتقال طبقه فوقانی شعبه سعادت آباد اصفهان به شرکت بیمه پاسارگاد	۲,۷۰۰	
		حق بیمه پرداختی بابت بیمه اموال منقول و غیر منقول و بیمه تکمیلی پرسنل	۵,۶۲۱	
		تسهیلات پرداختی در قالب ضمان	۱۵	



سازمان حسابرسی
پایتخت ایران - سال ۱۳۸۶

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

شماره بند	شرح معاملات	نوع وابستگی	نام شرکت	
۱۴۵۱۷	۱۰۱	بابت انتقال دستگاه مخابراتی سانترال خوردین مدل TD ۵۰۰ به شرکت خدمات پرداخت الکترونیک	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد
	۵۷۷	بابت اجاره بهای ۴ واحد در ساختمان خوردین و اجاره بهای شعبه قزوین		
	۱۶۶۰۵	بابت فروش ۳ واحد آپارتمان در ساختمان خوردین		
	۱۱۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب قرض الحسنه		
	۷۰۰۰۰	خرید ۳۰۰,۰۰۰ دستگاه P.O.S از شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد		
	۲,۲۱۴	بابت اختصاص ۲۲۰۰ میلیون ریال اوراق مشارکت بانضمام ۱۳ روز سود روز شمار		
۵۴۵۹۴	۳۹۱	بابت اجاره بهای واحدهای ساختمان مطهری	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
	۱۸,۳۱۱	بابت خرید تجهیزات و اقلام کامپیوتری بانک توسط شرکت فناوری اطلاعات پاسارگاد		
	۱,۷۹۹	بابت اعتبار اسنادی ۸۵۷۹۶۱۹۴ مربوط به IP-PHONE		
	۳۲,۵۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه و قرض الحسنه		
	۲۷,۹۹۵	بابت صدور ضمانتنامه ها		
	۱۰۰	بابت سهم الشرکه شرکت فناپ جهت افزایش سرمایه شرکت سامان ساخت		
۲,۳۴۱	۱۴	بابت خرید دستگاه فاکس و فتوکپی	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
	۷۸	بابت خرید میز و صندلی و فایل و ست رومیزی		
	۱,۷۸۶	بابت هزینه خدمات کارشناسی انجام شده توسط شرکت خدمات مالی		
	۱۱۱	بابت اجاره بهای ساختمان مطهری		
۵۵۱,۷۷۸	۷۴۵,۳۲۸	هزینه های خرید و بازرسی املاک شرکت مدیران ساخت آریان	سهامدار عمده	شرکت مدیران ساخت آریان
	۳۵۳	اجاره بهای پرداختی یک ساله املاک		
	۳۶۱,۴۲۳	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه عام		
	۱۸۹,۹۰۵	وادیع پرداختی بابت اجاره املاک		
۶۸۹,۷۳۰	۷۳۴,۱۷۴	هزینه های خرید و بازرسی املاک شرکت سامان ساخت آریان	سهامدار عمده	شرکت سامان ساخت آریان
	۱,۴۶۸	اجاره پرداختی یک ساله املاک		
	۴۷۶,۳۷۸	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه عام		
	۲۱۰,۴۵۵	وادیع پرداختی بابت اجاره املاک		
۳۹۲,۱۱۳	۳۰۵,۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مشارکت مدنی	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
	۹۶	بابت اجاره بهای املاک		



بانک ملی ایران

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

مبلغ بدهی	بهای معاملات	شرح معاملات	نوع وابستگی	نام شرکت
۱۳,۵۴۴	۵,۰۵۱	پرداخت به شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان بابت نیروهای خدماتی	سهامدار عمده	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
	۷۸	بابت اجاره بهای ملک میرداماد		
	۱۱,۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مشارکت مدنی		
۳۱,۲۵۸	۸۵۶,۲۷۶	تسهیلات دریافتی در قالب مضاربه و مضاربه عام	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
	۱,۳۹۳	کارمزد پرداختی به شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد ناشی از خرید و فروش سهام		
۵۰۳,۶۶۲	۱۳۵,۰۰۰	تسهیلات دریافتی قرض الحسنه	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت تأمین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
	۵,۰۰۰	خرید سهام بیمه پاسارگاد		
	۱,۳۰۰	خرید سهام بیمه پاسارگاد		
	۸۷۶	بابت انتقال ۷۱٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت تدبیرگران پاسارگاد		
	۱,۰۲۲	بابت انتقال ۷۱٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت آینده نگر پاسارگاد		
	۱,۰۴۵	بابت انتقال ۷۱٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت اندیشه نگر پاسارگاد		
۷۸۲,۱۲۱	۳۸۶,۱۵۷	معامله زمین به متراژ ۳۵۰۰۰ متر مربع	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد
	۶۱۰,۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مشارکت مدنی و جعاه		
	۱۰,۱۰۰	بابت هزینه حقوق و مزایای پرسنل در ۱۳۸۶		
	۲۸۴	بابت اجاره بهای یکساله طبقه ششم ساختمان مرکزی		
	۸۱	بابت تسویه حساب قرارداد ۱۳۲۷ در خصوص بازسازی شعبه کرمانشاه		
۴۶,۲۵۰	۱۲,۳۱۲	بابت انتقال ملک بابل از شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد به بانک پاسارگاد	سهام دار و عضو هیات مدیره	شرکت مبنای خاورمیانه
	۳۷,۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه		
۳۱۶,۶۹۹	۳۰۰,۰۰۰	تسهیلات پرداختی در قالب مشارکت مدنی	سهام دار و عضو هیات مدیره	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد
.	۱,۰۸۹	پرداخت بابت بدهی شرکت سرمایه گذاری ملی ایران	سهام دار و عضو هیات مدیره	پارس حافظ