

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

به پیوست صورت‌های مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

شماره صفحه

۱	* ترازنامه
۲	* صورت سود و زیان
۲	- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۳	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشت‌های توضیحی:
۴	الف. کلیات
۴	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۴-۶	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۶-۴۳	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
.....	غیر موظف	رئیس هیأت مدیره	سید کاظم میر ولد
.....	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	مجید قاسمی
.....	موظف	عضو هیأت مدیره	احمد وادی دار
.....	موظف	عضو هیأت مدیره	ذبیح اله خزائی
.....	موظف	عضو هیأت مدیره	محمد رضا صداقت تفرشی
.....	موظف	عضو هیأت مدیره	مصطفی بهشتی روی
.....	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	داود مجتهد



بانک پارسیارگاد

بانک پارسیارگاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۶/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

میلیون ریال

یادداشت

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۶/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

میلیون ریال

یادداشت

دارایی ها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			بدهی ها:				
۱,۱۴۲,۹۹۱	۲,۳۱۳,۹۱۴	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۲۳۸,۹۶۸	۷۴۷,۸۷۳	۴	موجودی نقد
۴,۳۵۰,۳۲۹	۳,۶۱۳,۳۴۷	۱۵	سپرده های دیداری	۷,۷۲۲,۹۶۶	۱۲,۳۷۶,۸۴۲	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶۷,۸۴۵	۳۶۸,۲۳۶	۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳,۲۴۲,۵۱۴	۶,۵۴۸,۳۱۱	۶	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۴۱,۸۸۵,۴۷۵	۷۳,۶۶۴,۳۱۸	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۹,۸۷۵	۱,۹۴۷,۵۴۵	۷	اوراق مشارکت
۱,۳۵۱,۳۲۵	۳,۱۱۵,۹۶۴	۱۸	سایر سپرده ها	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۶۴,۰۱۶,۴۶۲	۸	تسهیلات اعطایی
۷۶,۷۷۴	۱۲۳,۴۴۰	۱۹	مالیات پرداختنی	۱,۱۶۱,۴۹۷	۲,۷۷۵,۶۱۵	۹	سایر حسابهای دریافتنی
۳۷۷,۶۵۷	۸۵۷,۶۰۵	۲۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران	۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۵۲۹,۲۵۹	۱۰	سرمایه گذاری ها
۴۸۰,۱۷۲	۷۹۹,۲۹۴	۲۱	ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۶۲۵,۵۱۱	۲,۰۵۶,۵۵۸	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۲۱,۲۵۲	۱۶,۳۶۶	۲۲	سود سهام پرداختنی	۳۶۱,۴۰۲	۷۷۹,۶۴۵	۱۲	دارایی های نامشهود
۱۴,۷۰۹	۲۲,۶۴۶	۲۳	ذخیره ی مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۲۴,۵۷۲	۱,۲۴۶,۹۴۶	۱۳	سایر دارایی ها
۳۹,۸۶۸,۵۲۹	۸۴,۸۹۵,۱۳۰		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۵,۲۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه				
۳۸۸,۳۲۶	۷۴۰,۱۳۰	۲۵	اندوخته قانونی				
۱۲۹,۴۴۲	۲۴۶,۷۱۰	۲۶	سایر اندوخته ها				
۱,۳۲۸,۷۲۳	۲,۱۴۳,۰۸۶		سود انباشته				
۷,۰۰۹,۴۹۱	۱۰,۱۲۹,۹۲۶		جمع حقوق صاحبان سهام	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۶۵,۰۲۵,۰۵۶		جمع دارایی ها
۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۲۵,۰۵۶		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				
۳,۹۶۷,۴۵۵	۵,۷۵۷,۱۰۶	۳۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳,۹۶۷,۴۵۵	۵,۷۵۷,۱۰۶	۳۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵,۴۲۱,۸۹۳	۱۱,۶۰۰,۴۰۴	۳۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۵,۴۲۱,۸۹۳	۱۱,۶۰۰,۴۰۴	۳۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۴,۰۴۶,۴۹۰	۴,۹۴۹,۵۵۹	۳۹-۳	سایر تعهدات بانک	۴,۰۴۶,۴۹۰	۴,۹۴۹,۵۵۹	۳۹-۳	سایر تعهدات مشتریان
۲,۷۶۱	۱,۲۳۰	۳۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۷۶۱	۱,۲۳۰	۳۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۴ همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۵۹,۶۴۳	۱۰,۵۶۱,۴۲۰		۲۷
۸۰,۳۶۰/۱	۴۵۰,۴۵۴		۲۸
۵,۲۶۳,۲۴۴	۱۱,۰۱۱,۸۷۴		
(۳,۱۶۹,۸۵۸)	(۸,۶۱۹,۱۸۹)		۲۹
۱,۰۹۳,۳۸۶	۲,۳۹۲,۶۸۵		
۶۴۷,۶۳۰	۵۵۹,۷۱۷		۲۸
۲۳۶,۵۶۳	۱,۱۰۲,۱۸۶		۳۱
۶,۷۷۴	۱۴۵,۷۱۸		۳۲
۵۶۶,۰۷۱	۱۴۴,۳۰۱		۳۳
۱,۴۵۷,۰۳۸	۱,۹۵۱,۹۲۲		
۲,۵۵۰,۴۲۴	۴,۳۴۴,۶۰۷		
(۴۱۱,۸۷۶)	(۸۰۳,۳۸۷)		۳۴
(۴۴۶,۸۵۱)	(۹۰۰,۳۸۰)		۳۵
(۱۲۰,۰۲۷)	(۱۹۴,۷۱۷)		۳۶
(۸۷۰,۷۵۴)	(۱,۸۹۸,۴۸۴)		
۱,۶۷۹,۶۷۰	۲,۴۴۶,۱۲۳		
(۵۳,۶۷۵)	(۱۰۰,۷۶۴)		۱۹
۱,۶۲۵,۹۹۵	۲,۳۴۵,۳۵۹		
۳۰۹,۷۱	۳۳۵,۰۰۵		
۱,۶۲۵,۹۹۵	۲,۳۴۵,۳۵۹		
۶۴۵,۳۲۷	۱,۳۲۸,۷۲۳		
.	(۳,۷۹۵)		
۶۴۵,۳۲۷	۱,۳۲۴,۹۲۸		
(۶۱۷,۴۰۰)	(۱,۰۵۸,۱۲۹)		۲۲
۲۷,۹۲۷	۲۶۶,۷۹۹	۲۸,۱۱	
۱,۶۵۳,۹۲۲	۲,۶۱۲,۱۵۸		
۲۴۳,۸۹۹	۳۵۱,۸۰۴	۵۰,۲۶	۲۵
۸۱,۳۰۰	۱۱۷,۲۶۸	۱۶,۷۵	۲۶
۳۲۵,۱۹۹	۴۶۹,۰۷۲		
۱,۳۲۸,۷۲۳	۲,۱۴۳,۰۸۶	۲۰۶,۱۶	

گرددش حساب سود (زیان) انباشته

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

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۴ همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

*- به جز اندوخته قانونی و سایر اندوخته های تکلیفی (طبق اساسنامه) ، سایر موارد تخصیص سود در سال تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام گزارش می شود .



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت های عملیاتی:
۶۰۶,۰۱۵	۲,۵۰۹,۹۴۲	۳۷	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
۳۶,۱۱۰		۲۷۴,۶۱۹	سود سهام دریافتی
(۵۲,۴۳۴)		(۱۰۶,۴۰۷)	سود سهام پرداختی
(۱۶,۳۲۴)	۱,۶۸,۲۱۲		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۳۵,۶۰۱)	(۵۴,۰۹۸)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری:
(۸۰۴,۹۶۸)		(۴۷۲,۱۳۴)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری ها
(۸۳۳,۶۷۶)		(۵۶۲,۸۴۶)	وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود
(۲۸۳,۷۰۴)		(۴۱۸,۲۶۳)	وجوه پرداختی بابت دارایی های نامشهود
۱۹,۲۲۸		۱۶۰,۵۳۵	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۶۳۸,۹۱۹		۱,۹۷۱	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
.		۲۰	وجوه حاصل از فروش دارایی های نامشهود
(۱,۱۹۳,۲۰۱)	(۱,۲۹۰,۷۱۷)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۶۴۰,۱۱۱)	۱,۳۲۳,۳۴۰		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی:
۱,۱۷۷,۰۳۵	۷۸۹,۵۹۷		افزایش سرمایه نقدی
۵۳۶,۹۳۴	۲,۱۲۲,۹۳۷		جریان خالص ورود وجه نقد
(۶۳,۹۶۰)	(۴۴۷,۸۲۱)		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۴۷۲,۹۶۴	۱,۶۷۵,۱۱۶	۳۸	خالص افزایش وجه نقد
۲۱۲,۹۵۵	۶۸۵,۹۱۹		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۶۸۵,۹۱۹	۲,۳۶۱,۰۳۵		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۴ همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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 ۹/۲۸۴۹ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است و مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان ولیعصر (عج) - خیابان میرداماد - شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۹۶	۱۳۳
۵۳	۶۸
۱	۱
۱۵۰	۲۰۲

شعبه های استان تهران

شعبه های سایر استانها

شعبه های مناطق آزاد

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد همکاران بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۲۵۱	۳۳۴
۹۰۵	۱،۲۸۷
۴۹۲	۶۹۱
۸۴	۹۷
۱،۷۳۲	۲،۴۰۹

همکاران دفتر مرکزی

همکاران شعبه های تهران

همکاران شعبه های شهرستان

سایر(در حال آموزش)

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۲-۲- صورت های مالی ارائه شده مربوط به بانک و به صورت جداگانه می باشد و بانک مطابق بند ۶ استاندارد شماره ۱۸ حسابداری از ارائه صورت های مالی تلفیقی مستثنی گردیده است. شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام) به نشانی: تهران، چهار راه جهان کودک، خیابان آفریقا، نبش سپیدار، پ ۱ به عنوان واحد تجاری نهایی اقدام به تهیه و ارائه صورت های مالی تلفیقی می نماید.

۳- خلاصه اهم رویچه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود، و سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

باتوجه به مفاد ماده ۶۲ اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد. درآمد حاصل از ارائه خدمات بانکی در هنگام دریافت 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.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲-۳- داراییهای ثابت مشهود

۱-۲-۳- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد نزولی
تاسیسات	۲۰ درصد نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ و ۳۰ درصد نزولی
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ ساله مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز ATM	۳ ساله مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی POS	۳ ساله مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله مستقیم

۳-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳-۶ - طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد).

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد).

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی‌باشد و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد).

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته مشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار است).

۳-۷ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (به استثنای مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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

۳-۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۹ - تسعیر اوز

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

۴ - موجودی نقد

میلیون ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریالی	۶۲۲.۹۰۵	۲۰۳.۶۰۱
موجودی صندوق - ارزی	۲۰.۴۶۰	۱۱.۳۰۶
موجودی در دستگاه های ATM	۱۰۴.۵۰۸	۲۴.۰۶۱
	۷۴۷.۸۷۳	۲۳۸.۹۶۸

۴-۱ - موجودی صندوق نزد شعب بانک می‌باشد که در پایان سال مالی به صورت عینی شماره شده است. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی نزد شرکت بیمه

پاسارگاد تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۵- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱	سپرده قانونی	۷,۶۱۴,۳۰۹	۱۱,۷۲۴,۴۸۷
	حساب‌های نزد بانک مرکزی	۵۳,۴۳۰	۲۰,۳۳۶۷
	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۰	۹۷,۴۶۱
	سپرده کوتاه مدت ویژه ۱ ۲۶۷۰	۱,۰۰۰	۳۰,۰۵۰
	سایر مطالبات از محل شتاب)	۵۴,۲۲۷	۵۱,۰۲۷
		۷,۷۲۲,۹۶۶	۱۲,۳۲۶,۸۴۲

۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد

تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور نسبت به مانده انواع سپرده ها به شرح زیر می باشد.

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۶,۰۸۸,۲۱۶	۱۷	۱۰,۲۶۱,۳۵۶	۱۷	سپرده‌های کوتاه مدت و یکساله
۵۲۸,۵۰۵	۱۷	۴۲۰,۹۳۸	۲۰	سپرده‌های دیداری
۱۵,۵۳۶	۱۷	۸,۳۶۸	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز
۲۷۹,۸۳۲	۱۷	۱۹۷,۶۸۱	۱۵	سپرده بلند مدت دو و سه ساله
۷,۲۸۲	۱۷	۲۲,۵۸۹	۱۳	سپرده‌های بلندمدت چهار ساله
۶۰۸,۷۴۸	۱۷	۶۲۱,۸۷۵	۱۱	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۶۹,۱۷۳	۱۷	۱۶۸,۹۱۴	۲۰	سپرده‌های ضمانت‌نامه ها
۱۱,۷۶۳	۱۷	۱۵,۱۹۱	۲۰	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی
۷,۶۰۹,۰۵۵		۱۱,۷۱۶,۹۱۳		
۵,۲۵۴	۱۰	۷,۵۷۵	۱۰	مناطق آزاد
۷,۶۱۴,۳۰۹		۱۱,۷۲۴,۴۸۷		جمع

۶ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۷,۴۶۰	۵,۴۵۳
۶-۲	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۳۳,۳۲۶	۲۴۲,۳۵۸
۶-۲	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۳۵۲,۷۳۵	۱,۱۶۱,۹۸۴
۶-۱	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۲۱۹,۷۷۷	۳۵۷,۸۲۸
۶-۲	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۲۱۸,۰۲۴	۱,۶۷۹,۷۵۳
	مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات اتاق پایاپای	۲,۴۰۸,۶۳۸	۳,۰۹۹,۳۹۶
	وجوه در راه	۲,۵۵۴	۱,۵۴۰
		۳,۲۴۲,۵۱۴	۶,۵۴۸,۳۱۱



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۶- سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
۱۴۶,۰۱۹	۱۴۳,۲۵۴	۲,۷۶۵	۲۱۰,۶۳۳	۲۰۹,۰۹۱	۱,۵۴۲	بانک صادرات
۱۹,۵۷۵	۱۵,۶۶۸	۳,۹۰۷	۳۷,۲۹۶	۳۴,۹۰۶	۲,۳۹۰	بانک ملی
۸,۷۷۳	۸,۳۵۳	۴۲۰	۴۰,۰۱۶	۴۰,۰۱۴	۲	بانک مسکن
.	.	.	۳۵,۷۵۳	۳۵,۷۵۳	.	بانک سرمایه
.	.	.	۱۰,۰۳۲	۱۰,۰۳۲	.	بانک صنعت و معدن
۱۴,۲۰۸	۱۴,۰۹۸	۱۱۰	۱۸,۹۵۸	۱۸,۷۱۷	۲۴۱	بانک تجارت
۱۲,۳۱۵	۱۲,۲۳۶	۷۹	۱۳,۱۵۹	۱۳,۰۱۲	۱۴۷	بانک سپه
۲۴,۷۴۳	۲۴,۵۶۴	۱۷۹	۳۱,۱۰۱	۲۹,۹۷۰	۱,۱۳۱	بانک ملت
۱۳۷	۱۳۷	.	۹۲۶	۹۲۶	.	بانک رفاه کارگران
۷۱۳	۷۱۳	.	۱,۴۰۳	۱,۴۰۳	.	بانک کشاورزی
۷۵۴	۷۵۴	.	۴	۴	.	سایر
۲۲۷,۲۳۷	۲۱۹,۷۷۷	۷,۴۶۰	۳۶۳,۲۸۱	۳۵۷,۸۲۸	۵,۴۵۳	جمع



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۷- اوراق مشارکت

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳.۵۲۱	۲۸۷.۳۰۰	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی
۶.۳۵۴	۶۵۰.۸۰۰	اوراق مشارکت منتشره سایر بانکها
۰	۱.۰۰۹.۴۴۵	سایر اوراق مشارکت
۴۹.۸۷۵	۱.۹۴۷.۵۴۵	

۷-۱- مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترانزانه به تفکیک زیر است:

ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
			درصد	میلیون ریال
طرح‌های عمرانی دولت	۸۳/۱۰/۰۷	۸۸/۱۰/۰۷	۱۷	۲۸۷.۳۰۰
وزارت نیرو	۸۷/۱۰/۰۱	۹۱/۱۰/۰۱	۱۸	۷۸۰.۰۰۰
وزارت نیرو	۸۴/۰۷/۰۲	۸۸/۰۷/۰۲	۱۷	۱۲۹.۴۴۵
شهرداری مشهد	۸۷/۱۱/۰۱	۸۸/۱۱/۰۱	۱۸	۱۰۰.۰۰۰
بانک کشاورزی گواهی سپرده	۸۷/۰۹/۱۰	۹۰/۰۹/۱۰	۱۷	۲۴۵.۸۰۰
بانک کشاورزی گواهی سپرده	۸۶/۱۱/۲۶	۸۸/۱۱/۲۶	۱۶	۱۵۵.۰۰۰
طرح‌های صنعتی بانک صنعت و معدن	۸۷/۰۷/۲۷	۸۸/۰۷/۲۷	۱۷	۲۰۰.۰۰۰
طرح‌های بانک مسکن	۸۶/۱۰/۰۱	۸۹/۱۰/۰۱	۱۵.۵	۵۰.۰۰۰
				۱.۹۴۷.۵۴۵

۸- تسهیلات اعطایی

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۴.۳۴۳	۶۰۲.۱۲۶	(۵۶.۹۳۹)	(۱۴۲.۵۰۳)	۸۰۱.۵۶۸	فروش اقساطی
۵۲۵.۹۳۹	۱.۴۸۳.۲۵۹	(۲۸.۴۴۹)	(۱۳۱.۰۷۲)	۱.۶۴۲.۷۸۰	جعاله
۵.۴۱۱	۵.۵۵۹	(۱۴۹)	(۲.۶۸۵)	۸.۳۹۳	اجاره به شرط تملیک
۲۹۹.۴۴۱	۱.۱۹۸.۸۰۶	(۱۹.۵۱۴)	-	۱.۲۱۸.۳۲۰	قرض الحسنه
۱۴.۸۱۷.۰۰۵	۲۱.۰۲۰.۱۴۴	(۴۲۸.۴۹۸)	(۸۸.۱۱۷)	۲۱.۶۱۸.۷۵۹	مضاربه
۱۹.۸۷۲.۶۱۸	۳۶.۰۶۹.۶۱۵	(۷۸۸.۶۸۰)	(۳۰.۴۰۷)	۳۷.۱۶۳.۰۰۲	مشارکت مدنی
۷۲۲.۶۷۴	۱.۶۲۷.۲۹۶	(۲۴.۷۸۲)	(۸۸)	۱.۶۵۲.۱۶۶	تسهیلات ارزی
۶۷.۹۱۷	۶۸۰.۶۸۲	(۱۰۱.۹۴۶)	-	۷۸۲.۶۴۸	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۲.۱۶۹	۱۱۴.۲۲۵	(۵۱.۷۰۸)	-	۱۶۵.۹۳۳	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۲.۷۰۰.۰۰۰	۱.۱۳۲.۷۵۰	(۱۷.۲۵۰)	-	۱.۱۵۰.۰۰۰	تسهیلات بین بانکی
۳۹.۷۶۷.۵۱۷	۶۳۰.۱۶.۴۶۳	(۱.۵۱۷.۹۱۵)	(۶۶۹.۱۷۲)	۶۶.۲۰۳.۵۴۹	جمع



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۶,۹۷۴	۲۸,۵۸۲	۱,۸۰۰	۱۰۴,۲۱۲	۸۰۱,۵۶۸	فروش اقساطی
۱,۶۳۱,۵۹۰	۳,۶۱۵	۲,۳۶۱	۵,۲۱۴	۱,۶۴۲,۷۸۰	جعاله
۶,۷۶۱	۲۳	۰	۱,۶۰۹	۸,۳۹۳	اجاره به شرط تملیک
۱,۲۱۱,۶۲۴	۰	۶,۶۹۶	۰	۱,۲۱۸,۳۲۰	قرض الحسنه
۲۰,۰۴۸,۱۳۸	۷۷۳,۵۸۵	۷۷۵,۹۳۵	۲۱,۱۰۱	۲۱,۶۱۸,۷۵۹	مضاربه
۳۵,۲۴۴,۴۴۷	۷۸۳,۳۶۰	۹۹۳,۲۵۱	۱۴۱,۹۴۴	۳۷,۱۶۳,۰۰۲	مشارکت مدنی
۱,۶۵۲,۱۶۶	۰	۰	۰	۱,۶۵۲,۱۶۶	تسهیلات ارزی
۵۹۶,۶۳۵	۰	۰	۱۸۵,۹۹۳	۷۸۲,۶۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۴,۴۵۰	۰	۰	۱۰۱,۴۸۳	۱۶۵,۹۳۳	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۱,۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	تسهیلات بین بانکی
۶۲,۲۷۲,۷۸۵	۱,۵۸۹,۱۶۵	۱,۷۸۰,۰۰۰	۵۶۱,۵۵۶	۶۶,۲۰۳,۵۴۹	جمع
کسر می‌شود:					
(۱۲۳,۰۰۱)	(۲۵۱,۵۴۱)	(۲۴۴,۰۲۹)	(۵۰,۶۰۱)	(۶۶۹,۱۷۲)	سود سال‌های آتی
(۹۳۵,۴۲۵)	۰	۰	۰	(۹۳۵,۴۲۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	(۹۶,۲۵۸)	(۳۰۳,۴۷۳)	(۲۸۲,۷۵۹)	(۵۸۲,۴۹۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۶۱,۲۱۴,۳۵۹	۱,۲۴۱,۳۶۶	۱,۳۳۲,۵۴۱	۲۲۸,۱۹۶	۶۴,۰۱۶,۴۶۲	

*- مبلغ ۵,۵۴۷,۷۷۷ میلیون ریال از مجموع تسهیلات پرداختی فوق مربوط به اصل و فرع تسهیلات اعطائی به شرکت‌های گروه و وابسته می‌باشد.

۴- سایر حساب‌های دریافتنی

یادداشت	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹-۱	۶۱,۱۹۱	۲۵۵,۹۴۰	سود سهام دریافتنی
۹-۲	۴۹,۲۶۹	۳۱۹,۶۱۶	اصل و سود تحقق یافته اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۹-۳	۱,۸۷۱,۵۳۶	۴۹۸,۵۰۲	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۹-۴	۱۵,۱۷۱	۱۸,۹۱۱	طلب از سایر اشخاص
۹-۵	۲,۳۷۹	۵۳,۷۹۵	بدهکاران موقت
	۲۴,۰۷۰	۰	سود پرداختی روز شمار خرید اوراق مشارکت
	۷۵۱,۹۹۹	۱۴,۷۳۳	اسناد دریافتنی
	۲,۷۷۵,۶۱۵	۱,۱۶۱,۴۹۷	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۹-۱- سود سهام دریافتی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		شرکت‌های عضو گروه:
۹۷,۹۹۶	۱,۹۶۰	سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
۵۳,۶۰۰	۶,۷۰۰	لیزینگ بانک پاسارگاد
۹,۰۰۰	۱۶,۲۰۰	بیمه پاسارگاد
۲,۹۹۷	-	شرکت سامان ساخت آریان
-	۲,۸۴۳	شرکت مینای خاورمیانه
۲,۹۴۰	۶۰۰	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۲,۲۰۵	۲۵۶	شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
۴۵۰	-	شرکت مدیران ساخت آریان
۱۲,۰۰۶	۳,۰۶۲	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
۵,۴۰۰	۱,۸۰۰	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد
-	۶,۷۸۵	شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۴۵,۹۰۰	-	شرکت بازرگانی بین‌المللی بانک پاسارگاد
۹,۵۵۵	۱,۲۲۵	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
۲۴۲,۱۰۳	۴۱,۴۳۱	
		شرکت‌های بورسی:
۳۳	-	شرکت سایپا دیزل
-	۹۶۹	شرکت کمباین سازی
-	۸۳۸	شرکت زامیاد
۵۶۶	۳۸۹	شرکت سیمان تهران
۳۳	۳۲۸	شرکت ایران خودرو دیزل
۱,۰۰۴۸	-	شرکت سرمایه‌گذاری مسکن
۴۹۶	۵۵۲	شرکت داروسازی فارابی
۲,۴۴۳	۲,۱۲۸	شرکت سایپا
۲,۲۷۶	۵,۴۲۶	شرکت تراکتورسازی
-	۳۶۵	شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
-	۳۳۵	شرکت سرمایه‌گذاری رنا
۶۹۱	۹۴	شرکت توسعه معادن روی ایران
-	۱۲	شرکت سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی
-	۴۰۱	شرکت نوسازی و ساختمان تهران
۱,۰۰۳	۵۵۵	سرمایه‌گذاری توس گستر
۱,۰۶۵	۱,۰۶۵	شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران
۶۹۵	۶۸۷	شرکت سیمان فارس و خوزستان



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳۲۷	.	شرکت سیمان شاهرود
۱۳۷	۱.۲۶۸	شرکت پارس خودرو
۸۶۸	۶۹۶	شرکت داروسازی اکسیر
۹۸	.	شرکت موتورسازان تراکتورسازی ایران
۶۱۸	۴۴۵	شرکت لوله و تجهیزات سدید
.	۶۴۳	شرکت باما
.	۱۱۷	شرکت داروپخش
۵	۹	گروه صنعتی سدید
۱۸۰	۶۱	شرکت سموم علف کش
۲۵۴	۲۸۶	شرکت سیمان سپاهان
۱۴	۹۸۵	شرکت ایران خودرو
.	۱۶۱	داروسازی دکتر عبیدی
.	۲۶۰	شرکت فولاد خوزستان
۵۵۵	.	شرکت معادن و فلزات
۷۵۵	۳۵۸	شرکت شاهد
۴	.	شرکت گروه بهمن
۱۳,۸۳۷	۱۹,۷۶۰	
۲۵۵,۹۴۰	۶۱,۱۹۱	

۲-۹- اصل و سود تحقق یافته اوراق مشارکت و گواهی سپرده به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۳۳	۱۸,۹۱۴	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۶۹,۱۴۸	.	اصل اوراق مشارکت بازخریدی بانک مرکزی
۱,۳۸۳	.	سود اوراق مشارکت بازخریدی بانک مرکزی
۱۶,۴۳۲	۱,۴۹۰	سود گواهی سپرده بازخرید شده
۱۳۰,۵۸۱	۲۵,۰۵۳	سود سپرده واریز نشده سپرده نزد بانکهای داخلی
۱۳۹	۳,۸۱۲	سایر
۳۱۹,۶۱۶	۴۹,۲۶۹	

۳-۹- طلب از شرکت‌های عضو گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱	۷۴	سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
۱,۴۶۱	۵۳,۶۰۰	لیزینگ بانک پاسارگاد
۱۷,۸۰۳	۱۸,۷۲۷	بیمه پاسارگاد
۸,۳۱۳	.	شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد
.	۶۴۷,۵۴۷	شرکت سامان ساخت آریان



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳۹۴.۵۶۳	۲۳۰.۰۴۶	شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۱.۹۵۸	۲.۳۱۱	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۹۰	۱.۱۸۲	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۰	۷۲۱.۷۴۳	شرکت مدبران ساخت آریان
۱۸	۱۲.۰۶۰	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
۳.۴۸۶	۲۱	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد
۶۹.۳۹۸	۱۵۴.۹۶۱	شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد
۳۸۴	۱۰.۲۵۶	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
۱۱۴	۴.۲۰۶	شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد
۱۱۸	۹۲	شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر پاسارگاد
۹۷	۶۷	شرکت تدبیرگران پاسارگاد
۹۳	۱۲.۹۰۰	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۵۰۰	۱.۵۵۰	شرکت بیمه اتکائی (در شرف تاسیس)
۱۶	۱۶	شرکت تامین سرمایه پاسارگاد
۳۹	۱۷۷	شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۳۹۸.۵۰۲	۱.۸۷۱.۵۳۶	

۴-۹- طلب از سایر اشخاص به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۴۶۸	۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۶۳۳	۰	شرکت کارگزاری راهنمای سرمایه گذاران
۰	۷.۷۵۰	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۱۰.۸۱۰	۷.۴۲۱	سایر
۱۸.۹۱۱	۱۵.۱۷۱	

۵-۹- بدهکاران موقت به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۴	۷۳۸	بدهکاران داخلی - تنخواه گردان
۱۲.۸۰۸	۱.۴۳۷	بدهکاران داخلی - اشخاص
۴۰.۰۰۳	۰	بدهکاران موقت - ارز
۰	۲۰۴	بدهکاران موقت - سایر
۵۳.۷۹۵	۲.۳۷۹	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱- سرمایه‌گذاریها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۲۲۹,۰۵۳	۰	۲۲۹,۰۵۳	۹۸,۴۶۲	۰	۹۸,۴۶۲	۱-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار
۲۰,۳۹,۶۴۵	۲۰,۳۹,۶۴۵	۰	۲,۴۲۹,۲۸۷	۲,۴۲۹,۲۸۷	۰	۱-۲ سرمایه‌گذاری در سهام گروه مالی پاسارگاد
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۱۰	۱,۵۱۰	۰	۱-۳ سایر سرمایه‌گذاریها
۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۰۴۱,۱۴۵	۲۲۹,۰۵۳	۲,۵۲۹,۲۵۹	۲,۴۳۰,۷۹۷	۹۸,۴۶۲	

۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰				
خالص ارزش	بهای تمام شده	خالص ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
فروش	فروش	فروش	فروش			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۰۲۸	۸۵۷۴	۰	۰	۰	۰	ایران خودرو
۲,۸۵۲	۵,۳۴۱	۷۵۷	۲,۳۶۲	۰,۰۰۱	۸۱۸,۷۹۲	ایران خودرو دیزل
۴,۲۰۸	۳,۸۵۳	۲,۷۱۶	۳,۷۵۶	۰,۰۰۱	۲,۳۷۰,۰۰۰	پارس خودرو
۱۰,۴۱۹	۱۶,۴۶۴	۹,۱۰۳	۱۶,۴۶۴	۰,۰۰۶	۱,۷۱۲,۷۵۳	پتروشیمی اصفهان
۱۴,۰۶۲	۲۲,۷۱۷	۰	۰	۰,۰۱۰	۰	تراکتور سازی
۴,۸۹۵	۴,۹۶۴	۲۶۵	۳۷۹	۰,۰۰۱	۱۹۳,۷۶۰	سرمایه‌گذاری توس گستر
۱,۱۹۴	۴,۲۴۲	۰	۰	۰,۰۰۰	۰	توسعه معادن روی ایران
۱۴,۷۰۹	۱۰,۷۴۴	۴,۱۰۰	۷,۰۰۱	۰,۰۰۲	۲,۱۵۸,۱۶۳	توسعه معادن و فلزات
۶,۲۸۲	۴,۷۱۰	۹۲۳	۱,۲۹۹	۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	چادرملو
۷,۵۷۱	۷,۵۶۳	۶,۲۵۱	۷,۸۸۷	۰,۰۱۴	۱,۰۸۰,۰۰۰	داروسازی اکسیر
۳,۴۷۰	۳,۲۱۲	۲,۹۷۰	۳,۲۱۲	۰,۰۰۳	۴۵۹,۶۹۹	داروسازی فارابی
۳,۳۲۹	۴,۷۵۱	۲,۰۴۰	۴,۷۵۱	۰,۰۰۱	۱,۶۷۵,۰۰۰	زامیاد
۱۰,۹۷۹	۱۱,۸۱۳	۶,۰۰۷	۷,۴۵۸	۰,۰۰۰	۳,۶۹۶,۷۹۷	سایپا
۱۰,۰۴۱	۶,۵۱۵	۶۳۳	۶,۵۱۵	۰,۰۰۲	۱,۰۸۶,۵۰۰	سایپا دیزل
۱,۳۴۱	۲,۰۴۲	۸۰۵	۲,۰۴۱	۰,۰۰۱	۱,۴۹۹,۰۰۰	سرمایه‌گذاری پتروشیمی
۱,۳۷۷	۲,۲۴۲	۱,۱۰۳	۲,۲۴۲	۰,۰۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری رنا
۷,۲۹۲	۸,۵۶۹	۲,۰۳۲	۲,۰۳۳	۰,۰۰۲	۷۱۶,۶۷۱	سرمایه‌گذاری شاهد
۱۲,۶۱۲	۱۴,۴۶۱	۹,۳۳۲	۱۴,۵۴۴	۰,۰۰۴	۴,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری مسکن
۳,۳۹۵	۴,۶۹۰	۲,۲۲۶	۴,۶۵۸	۰,۰۰۲	۴,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری ملی
۷,۶۹۷	۹,۴۴۸	۴,۸۴۱	۹,۸۱۸	۰,۰۰۲	۲,۲۲۰,۶۸۵	سیمان تهران
۲,۵۷۰	۳,۰۱۸	۱,۴۱۵	۳,۰۱۸	۰,۰۰۱	۹۵۳,۲۷۵	سیمان سیاهان
۳,۵۷۵	۳,۵۴۹	۰	۰	۰,۰۰۰	۰	سیمان شاهرود



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۶.۷۹۳	۹.۰۶۸	۴.۸۶۰	۹.۰۶۸	۰.۰۰۱	۳.۴۳۴.۴۸۱	سیمان فارس و خوزستان
۱۳.۱۵۴	۱۲.۸۶۱	۲.۴۵۹	۱.۸۲۳	۰.۰۰۰	۱.۸۲۳.۲۰۵	صندوق بازنشستگی
۸.۴۲۵	۱۵.۲۳۲	۴.۹۳۹	۱۵.۲۳۲	۰.۰۴۱	۴.۸۴۷.۲۳۳	کمیابین سازی
۱۲۶	۷۹۳	۷۱	۷۹۳	۰.۰۰۱	۲۰۰.۰۰۰	گازلوله
۳.۶۰۵	۴.۷۷۳	۱.۲۶۲	۵.۲۶۷	۰.۰۲۳	۷۴۱.۷۲۳	لوله و تجهیزات سدید
۱.۳۰۵	۲.۴۵۵	۲۳۰	۲.۴۵۵	۰.۰۱۸	۱۷۹.۷۹۷	سموم علف کش
۴.۴۷۶	۵.۱۳۳	۱.۹۱۴	۴.۰۹۶	۰.۰۰۰	۲۴۳.۸۸۹	پتروشیمی خارک
۱۳.۴۸۹	۱۱.۱۳۶	۲.۲۰۳	۳.۹۴۹	۰.۰۰۰	۲۱۰.۷۸۹	گل گهر
۳۰۲	۴۷۱	۱۳۳	۳۵۹	۰.۰۰۱	۱۲۵.۰۰۰	موتورسازان تراکتورسازی
۲.۴۲۸	۳.۶۲۶	۱.۳۸۴	۳.۶۲۶	۰.۰۰۵	۱.۳۳۶.۰۰۰	نوسازی و ساختمان تهران
۹۱۱	۱.۱۲۱	۹۲۹	۱.۱۵۶	۰.۰۰۱	۲۳۴.۵۳۷	سرمایه گذاری داروپخش
۸۹	۱۴۸	-	-	۰.۰۰۰	-	گروه صنعتی سدید
۴.۳۶۵	۱۰.۶۷۳	۴۵۴	۱۰.۶۷۳	۰.۰۰۳	۲۵۷.۳۳۶	بایا
۵۵۹	۴۶۸	۴۱۲	۴۶۸	۰.۰۰۰	۷۵.۴۸۱	داروسازی جابر ابن حیان
۱۳	۳	۷	۳	۰.۰۰۰	۲.۵۰۰	سیمان شمال
۸۱	۱۳۸	-	-	۰.۰۰۰	-	لیزینگ صنعت و معدن
۱۴۵	۱۲۹	-	-	۰.۰۰۰	-	ملی صنایع مس ایران
۲۶.۰۵۳	۲۰.۴۸۶	۱۵.۲۷۵	۳۴.۰۲۷	۰.۰۰۱	۸.۵۴۷.۷۱۱	فولاد مبارکه اصفهان
۴.۲۱۷	۴.۴۲۱	۴۷۱	۴۶۶	۰.۰۰۰	۱۶۵.۰۰۰	فولاد خراسان
۲.۴۱۴	۲.۳۷۶	۳۴۶	۵۶۴	۰.۰۰۰	۱۳۸.۴۰۷	مدیریت سرمایه گذاری امید
۵.۶۲۹	۵.۵۰۲	-	-	۰.۰۰۰	-	پتروشیمی فن آوران
-	-	۱.۳۶۸	۱.۵۰۰	۰.۰۰۴	۲۰۱.۰۰۰	داروسازی دکتر عبیدی
-	-	۲۸	۴۸	۰.۰۰۰	۷.۰۰۰	فولاد خوزستان
-	-	۱.۶۷۶	۳.۴۱۷	۰.۰۰۴	۴۲۵.۰۰۰	کیمیدارو
۱.۹۸۴	۱.۹۸۴	-	-	۰.۰۰۰	-	اوراق مشارکت ایران خودرو
۲۳۱.۴۶۱	۲۷۶.۴۷۹	۹۷.۹۴۰	۱۹۸.۴۲۶			
-	۴۷.۴۲۶	-	۹۹.۹۶۴			کسر می شود:
۲۳۱.۴۶۱	۲۲۹.۰۵۳	۹۷.۹۴۰	۹۸.۴۶۲			ذخیره کاهش ارزش



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۲- سرمایه‌گذاری در سهام گروه مالی پاسارگاد به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰			درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۹۹,۴۰۰	۵۹۹,۴۰۰	۵۹۹,۴۰۰	۵۹۹,۴۰۰	۵۹۹,۴۰۰	۹۹,۹۰٪	۵۹۹,۴۰۰,۰۰۰	سهام شرکت های خارج از بورس:
							شرکت سامان ساخت آریان
۶۳۶,۹۶۹	۶۳۶,۹۶۹	۸۳۲,۹۶۰	۸۳۲,۹۶۰	۸۳۲,۹۶۰	۹۸٪	۸۳۲,۹۵۹,۶۲۵	شرکت سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۴۵٪	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیران ساخت آریان
۲۰۱,۰۰۰	۲۰۱,۰۰۰	۲۰۱,۰۰۰	۲۰۱,۰۰۰	۲۰۱,۰۰۰	۶۷٪	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد
۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰,۵۰۰	۶۷٪	۱۰۰,۵۰۰,۰۰۰	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۶۷,۵۰۰	۶۷,۵۰۰	۶۷,۵۰۰	۲۰٪	۶۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۰-۲-۱ شرکت بیمه پاسارگاد
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۹۲,۹۲۵	۹۵,۵۳۶	۹۵,۵۳۶	۳۰,۹۷٪	۹۲,۹۲۵,۰۰۰	۱۰-۲-۲ شرکت مینای خاورمیانه
۳۶,۸۵۰	۳۶,۸۵۰	۳۶,۸۵۰	۳۶,۸۵۰	۳۶,۸۵۰	۶۷٪	۳۶,۸۵۰,۰۰۰	شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۶۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۲-۳ شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۳۴,۰۰۰	۳۴,۰۰۰	.	.	.	۰٪	.	۱۰-۲-۴ شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد
۷۳۵	۷۳۵	۷۳۵	۷۳۵	۷۳۵	۴۸,۹۹٪	۷۳۴,۹۹۹	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹٪	۴۹,۰۰۰	شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
۱۸,۱۱۵	۱۸,۱۱۵	۱۸,۱۱۵	۱۸,۱۱۵	۱۸,۱۱۵	۱۸٪	۱۸,۱۱۵,۰۰۰	شرکت لیزینگ ماشین‌آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد
۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	۱۸۵,۵۲۰	۱۸۷,۱۴۲	۱۸۷,۱۴۲	۱۸,۵۵٪	۱۸۵,۵۱۹,۹۰۰	۱۰-۲-۵ شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۵٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت پشتیبانی انبوه سازان پاسارگاد
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۴٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد
۴۶۰	۴۶۰	.	.	.	۰٪	.	شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۶۷	۶۷	.	.	.	۰٪	.	۱۰-۲-۶ شرکت مدیریت ساختمانی پاسارگاد
۲,۰۳۹,۶۴۵	۲,۰۳۹,۶۴۵	۲,۴۲۵,۰۵۴	۲,۴۲۹,۲۸۷	۲,۴۲۹,۲۸۷			

۱-۲-۱- مبلغ ۶۷,۵۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت بیمه پاسارگاد مربوط به ۷۵٪ سهم شرکت بانک پاسارگاد بوده و ۲۵٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.

۱-۲-۲- افزایش مبلغ ۶۴,۵۱۵ میلیون ریال ناشی از خرید تعداد ۶۲,۹۲۵,۰۰۰ سهم جدید می باشد.

۱-۲-۳- مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد بابت ۵۰٪ سهم شرکت بانک پاسارگاد بوده و ۵۰٪ باقیمانده در تعهد بانک می باشد.

۱-۲-۴- طی سال جاری سهم شرکت بانک در شرکت مذکور به شرکت های خارج از گروه واگذار گردید.

۱-۲-۵- افزایش مبلغ ۱۴۰,۱۴۲ میلیون ریال ناشی از خرید تعداد ۱۳۸,۵۱۹,۹۰۰ سهم جدید می باشد.

۱-۲-۶- بانک پاسارگاد در تاریخ ۸۷/۲/۲۹ از مشارکت در تاسیس شرکت مذکور انصراف داد.

۱-۳- سایر سرمایه گذاری ها:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰			درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۶,۲۰٪	۱۵۰,۰۰۰	سهام شرکتهای خارج از بورس:
							شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
.	.	۱۰	۱۰	۱۰	.	۱۰,۰۰۰	شرکت فرابورس
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۱۰	۱,۵۱۰	۱,۵۱۰			



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۱-۱- سرفصل اموال غیر منقول بشرح ذیل تفکیک میشود :

یادداشت		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱-۱	زمین	۲۲۵,۲۷۶	۳۴۱,۰۹۱
۱۱-۱-۲	ساختمان و تاسیسات	۴۲۲,۲۳۱	۵۰۲,۸۲۱
۱۱-۱-۳	مستحقات در املاک استیجاری	۱۳,۳۶۴	۲۴,۳۱۵
		۶۶۰,۸۷۱	۸۶۸,۲۲۷

۱-۱-۱- افزایش ۱۱۶,۴۱۵ میلیون ریال در سرفصل زمین مربوط به سهم عرصه از تعداد ۱۴ شعبه خریداری شده (مجاور الوند، گلزار رشت، مطهری رشت، دماوند، زیرزمین جهانشهر، امین الملک، سیدخندان، بلوار ابوذر، بلوار معلم مشهد، خ هنگام، خ دانشگاه مشهد، قصرالدشت شیراز، نازی آباد، استادحسن بنا) می باشد.

کاهش ۶۰۰ میلیون ریال مربوط به فروش سهم عرصه از آپارتمان قزوین می باشد.

۱-۱-۲- افزایش ۱۱۶,۸۴۴ میلیون ریال در سرفصل ساختمان مربوط به خرید و بازسازی ۱۴ شعبه جدید (استادحسن بنا، نازی آباد، قصرالدشت شیراز، خ دانشگاه مشهد، هنگام، باغ صبا

، فرجام شرقی، کریم خان زند، بلوار معلم مشهد، بلوار ابوذر، سیدخندان، امین الملک، زیرزمین جهانشهر کرج، دماوند) و بازسازی ۵ شعبه قبلی (ساختمان گلزار، مطهری، خرم آباد، پاسداران گلستان ششم، جمهوری سخنور، زنجان، اسلامشهر، بروجرد، انبار کرج، جمهوری کشور دوست، فاطمی، اصفهان، توسعه الوند، میرداماد مرکزی، پارکینگ دامن افشار) می باشد.

فروش مبلغ ۵۵۰ میلیون ریال از سرفصل ساختمان مربوط به سهم اعیان از ساختمان قزوین می باشد.

کاهش مبلغ ۳۵,۷۰۴ میلیون ریال شامل مبلغ ۳۵,۵۷۶ میلیون ریال مربوط به انتقال مانده حساب ساختمان ۶ ملک (بروجرد، اسلامشهر، زنجان، دزفول، گلزار رشت و مطهری رشت) به حساب پیش پرداخت پروژه های در جریان تکمیل و مبلغ ۱۲۸ میلیون ریال در سرفصل ساختمان مربوط به انتقال اسپلیت های خریداری شده ۲ شعبه (پاسداران گلستان ششم و بلوار ابوذر) به حساب تجهیزات می باشد.

۱-۱-۳- افزایش مبلغ ۱۲,۹۲۸ میلیون ریال در سرفصل مستحقات در املاک استیجاری مربوط به بازسازی ۱۳ شعبه (رشت ۱، ۲، اردبیل، بیرجند، احمدقصر، خسروی مشهد، مراغه، تبریز،

اسلامشهر، فرودگاه، رشت ۳، ساوه، سایاومیدان جمهوری) استیجاری می باشد.

کاهش مبلغ ۱,۹۷۷ میلیون ریال شامل انتقال ۱,۲۱۰ میلیون ریال ملک هنگام به حساب اموال و ۶۸۵ میلیون ریال مربوط به تخریب شعبه اردبیل و همچنین ۸۱ میلیون ریال مربوط به انتقال اسپلیت های شعبه احمدقصر به حساب تجهیزات می باشد.

۱-۱-۲- سرفصل اموال منقول بشرح ذیل تفکیک میشود :

یادداشت		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۲-۱	تجهیزات رایانه ای	۱۰۳,۳۱۱	۳۱۵,۶۷۵
۱۱-۲-۲	وسایط نقلیه	۴,۶۳۱	۸,۷۰۱
۱۱-۲-۳	اثاثه و منصوبات	۵۱,۷۴۲	۱۲۱,۱۷۲
		۱۵۹,۶۸۴	۳۴۵,۵۴۸

۱-۱-۲-۱- افزایش مبلغ ۲۱۲,۳۶۴ میلیون ریال ناشی از خرید لوازم کامپیوتری عمدتاً شامل UPS، PC، سرور و خودپرداز، اسکنر، روتر و مودم و... می باشد.

۱-۱-۲-۲- افزایش مبلغ ۴,۰۶۹ میلیون ریال ناشی از خرید ۱۲ دستگاه وسایط نقلیه در سال ۸۷ می باشد.

۱-۱-۲-۳- افزایش مبلغ ۶۹,۴۳۰ میلیون ریال عمدتاً شامل خرید میز، صندلی، یخچال، آبسردکن، مایکروویو، کانتینر و پولشمار و دوربین مدار بسته و تجهیزات ضد حریق و ضد سرقت و... می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱۱-۳- سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای - اموال غیر منقول بشرح ذیل تفکیک می شود :

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۹۹,۵۱۹	۸۹۸,۹۴۰	۱۱-۳-۱	ساختمان و تاسیسات
۹۲,۱۸۸	۵۸,۴۴۵	۱۱-۳-۲	اثاثه و تجهیزات
۱,۰۷۵	.		نرم افزارها
۶۵۲	۳۴۰	۱۱-۳-۳	وسائط نقلیه
۱,۹۳,۴۳۴	۹۵۷,۷۲۵		

۱۱-۳-۱ - مبلغ ۸۹۸,۹۴۰ میلیون ریال پیش پرداخت ساختمان و تاسیسات مربوط به خرید تعداد ۳۳ شعبه و همچنین مبالغ پرداختی بابت آماده سازی شعبه ها می باشد

۱۱-۳-۲ - مبلغ ۵۸,۴۴۵ میلیون ریال بابت خرید تجهیزات کامپیوتری و اثاثه و لوازم و تجهیزات اداری می باشد.

۱۱-۳-۳ - مبلغ ۳۴۰ میلیون ریال بابت خرید یک دستگاه رونیز پولرسان می باشد .

۱۲- داراییهای ناهشود

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۳۴	۸,۲۲۰	حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
۷,۱۸۶	۵,۶۸۸	نرم افزارهای عملیاتی و اداری
۳۴۸,۶۸۲	۷۶۵,۷۳۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۳۶۱,۴۰۲	۷۷۹,۶۴۵	

۱۳- سایر داراییها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۲,۷۷۵	۹۶۷,۳۷۲	ودیعه ساختمانهای استیجاری
.	۷۵,۶۴۹	وثایق تملیکی
.	۴۳	پیش پرداخت بیمه داراییها
۳,۸۰۸	۱,۷۴۴	پیش پرداخت اجاره شعب
۲,۶۰۱	۸,۴۷۲	تمبر مالیاتی
۱۰۵,۳۸۸	۱۹۳,۶۶۶	سایر
۵۲۴,۵۷۳	۱,۲۴۶,۹۳۶	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱۴- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۳۸۵,۰۰۰	۱۴-۱ سپرده بانک مرکزی
۱,۱۴۲,۹۹۱	۱,۹۲۸,۹۱۴	۱۴-۲ سپرده ارزی مدت دار
۱,۱۴۲,۹۹۱	۲,۳۱۳,۹۱۴	

۱۴-۱- سپرده بانک مرکزی از محل اعتبار ایران چک‌های بانک مرکزی بوده است.

۱۴-۲- سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی نزد این بانک شامل سپرده های یک ماهه ، سه ماهه و یک ساله می باشد .

۱۵- سپرده‌های دیداری

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۳,۴۶۸,۱۴۰	۲,۴۷۷,۳۸۹	.	۲,۴۷۷,۳۸۹	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۸۸۰,۹۵۵	۱,۱۰۴,۱۹۹	۷۴,۶۰۸	۱,۰۲۹,۵۹۱	سپرده قرض الحسنه جاری
.	۱۳	.	۱۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۹۳۴	۳۱,۷۴۶	۱۰۰,۰۷۲	۲۱,۶۷۴	حواله های عهده ما
۴,۳۵۰,۰۲۹	۳,۶۱۳,۳۴۷	۸۴,۶۸۰	۳,۵۲۸,۶۶۷	

۱۶- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۱۶۷,۸۴۵	۳۶۸,۲۳۶	۲۷۷,۷۶۵	۹۰,۴۷۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز
۱۶۷,۸۴۵	۳۶۸,۲۳۶	۲۷۷,۷۶۵	۹۰,۴۷۱	

۱۷- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			یادداشت
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۱۷,۹۹۸,۶۶۶	۱۸,۶۸۰,۵۷۶	.	۱۸,۶۸۰,۵۷۶	سپرده‌های کوتاه مدت
۵,۸۰۱,۴۰۱	۱۰,۸۷۹,۴۶۳	۸۱۳,۵۳۷	۱۰,۰۶۵,۹۲۶	۱۷-۱ سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۸,۰۸۵,۴۰۸	۴۴,۱۰۴,۲۷۹	۳۳۹,۰۰۳	۴۳,۷۶۵,۲۷۶	۱۷-۲ سپرده‌های بلند مدت
۴۱,۸۸۵,۴۷۵	۷۳,۶۶۴,۳۱۸	۱,۱۵۲,۵۴۰	۷۲,۵۱۱,۷۷۸	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱۷-۱- سپرده‌های کوتاه مدت ویژه بشرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۴۹,۰۰۶۰	۱۳۴,۱۶۳	۱۳۴,۱۶۳	.	سپرده های کوتاه مدت یک ماهه
۲,۴۶۷,۶۰۵	۲,۳۴۶,۵۸۴	۱۴۵,۷۰۰	۲,۲۰۰,۸۸۴	سپرده های کوتاه مدت سه ماهه
.	۴,۴۹۳,۹۶۵	.	۴,۴۹۳,۹۶۵	سپرده های کوتاه مدت چهار ماهه
۲,۰۸۶,۴۸۷	۲,۸۱۲,۸۵۱	۵۳۳,۶۷۴	۲,۲۷۹,۱۷۷	سپرده های کوتاه مدت شش ماهه
۱,۰۹۸,۲۴۹	۱,۰۹۱,۹۰۰	.	۱,۰۹۱,۹۰۰	سپرده های کوتاه مدت نه ماهه
۵,۸۰۱,۴۰۱	۱۰,۸۷۹,۴۶۳	۸۱۳,۵۳۷	۱۰,۰۶۵,۹۲۶	

۱۷-۲- سپرده‌های بلند مدت بشرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۱۲,۸۱۵,۹۵۱	۳۵,۷۲۰,۲۶۳	۳۳۹,۰۰۳	۳۵,۳۸۱,۲۶۰	سپرده های بلند مدت یک ساله
۳۲۴,۶۲۶	۳۲۴,۱۸۹	.	۳۲۴,۱۸۹	سپرده های بلند مدت دو ساله
۱,۰۲۹۸,۴۴۴	۱,۰۸۰,۷۱۲	.	۱,۰۸۰,۷۱۲	سپرده های بلند مدت سه ساله
۴۳,۲۹۷	۱۸۷,۳۵۴	.	۱۸۷,۳۵۴	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۳,۶۰۳,۰۹۰	۶,۷۹۱,۷۶۱	.	۶,۷۹۱,۷۶۱	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۸,۰۸۵,۴۰۸	۴۳,۱۰۴,۲۷۹	۳۳۹,۰۰۳	۴۳,۷۶۵,۲۷۶	

۱۷-۳- نرخ سود پرداختی به سپرده‌های مدت دار به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
درصد	درصد	
۱۷,۲۵	۱۷,۲۵	سپرده‌های بلندمدت:
		یکساله
۱۷,۲۵	۱۷,۵۰	دو ساله
۱۷,۲۵	۱۸,۰۰	سه ساله
۱۷,۲۵	۱۸,۵۰	چهار ساله
۱۷,۲۵	۱۹,۰۰	پنج ساله
۱۶,۵۰	۱۹,۰۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۱۲,۵۰	۹,۰۰	سپرده‌های کوتاه مدت
		سپرده‌های کوتاه مدت ویژه:
۱۶,۵۰	۱۶,۵۰	سه ماهه
۱۶,۵۰	۱۶,۰۰	چهار ماهه
۱۷,۰۰	۱۷,۲۵	شش ماهه
۱۷,۲۵	۱۷,۲۵	نه ماهه



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۴-۱۷ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

نوع ارز	بلند مدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دلار	۵۲۷.۱۵۳	۵.۱۲۲	۲.۹۷۵.۴۲۰	۲۸.۹۱۲	۳.۵۰۲.۵۷۳	۳۴.۰۳۵
یورو	۲۶.۳۶۴.۰۶۴	۳۳۳.۷۴۳	۶۱.۷۷۰.۵۷۴	۷۸۱.۹۵۴	۸۸.۱۳۴.۶۳۸	۱.۱۱۵.۶۹۶
پوند	۷.۲۰۰	۹۸	۱۸۴.۸۱۷	۲.۵۲۰	۱۹۲.۰۱۷	۲.۶۱۸
درهم	۱۵.۰۲۰	۴۰	۵۷.۲۲۶	۱۵۱	۷۲.۲۴۶	۱۹۱
	۳۳۹.۰۰۳		۸۱۳.۵۳۷		۱.۱۵۲.۵۴۰	

۴-۱۷ - تفکیک سپرده‌های بلند مدت بر مبنای سررسید به شرح زیر است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

سررسید سپرده ها در سال	میلیون ریال
۱۳۸۸	۳۶.۵۱۲.۵۴۱
۱۳۸۹	۴۶۰.۷۲۶
۱۳۹۰	۱.۴۶۸.۴۵۹
۱۳۹۱	۱.۵۱۶.۴۱۰
۱۳۹۲	۴۰.۹۹.۲۷۲
۱۳۹۲ و پس از آن	۴۶.۸۷۱
	۴۴.۱۰۴.۲۷۹

۴-۱۷ - گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

مانده در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب شده طی سال	پرداخت شده طی سال	مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰.۴۵۷.۹۶۳	۲۹.۷۶۸.۵۵۵	۱۴.۴۹۲.۸۲۰	۲۵.۷۳۳.۶۹۸
۳۲۴.۶۲۷	۲۰.۸۹۴۰	۲۰.۹۳۷۸	۳۲۴.۱۸۹
۱.۲۹۸.۴۴۴	۳۲۶.۳۰۲	۵۴۴.۰۳۵	۱.۰۸۰.۷۱۱
۴۳.۲۹۶	۱۹۲.۰۵۸	۴۸.۰۰۱	۱۸۷.۳۵۳
۳.۶۰۳.۰۹۰	۴.۹۳۹.۶۷۵	۱.۷۵۱.۰۰۴	۶.۷۹۱.۷۶۱
۳.۵۰۰.۹۷۹	۱۰.۶۷۱.۸۷۰	۴.۱۸۶.۲۸۲	۹.۹۸۶.۵۶۷
۱۷.۹۸۴.۸۳۷	۴۴۵.۰۴۳.۳۹۷	۴۴۴.۳۴۷.۶۶۳	۱۸.۶۸۰.۵۷۱
۵.۸۱۵.۲۳۱	۳۰.۲۱۴.۰۶۷	۲۵.۱۴۹.۸۳۵	۱۰.۸۷۹.۴۶۳
۴۳.۰۲۸.۴۶۷	۵۲۱.۳۶۴.۸۶۴	۴۹۰.۷۲۹.۰۱۸	۷۳.۶۶۴.۳۱۳

سپرده‌های بلند مدت:

گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام

سپرده‌های کوتاه مدت:

سپرده‌های کوتاه مدت ویژه:



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱۱- سایر سپرده‌ها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
۴۲۸,۴۰۵	۹۱۸,۰۸۲	۷,۲۴۰	۹۱,۰۸۴۲	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها
۵۴۹,۷۱۲	۱,۴۱۹,۳۶۱	۱,۳۴۶,۶۲۰	۷۲,۷۴۱	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی
۳۷۳,۲۰۸	۷۷۸,۵۲۱	۷۷۸,۵۲۱	-	سایر
۱,۳۵۱,۳۲۵	۳,۱۱۵,۹۶۴	۲,۱۳۲,۳۸۱	۹۸۳,۵۸۳	

۱۲- مالیات پرداختنی

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳,۰۹۹	۷۶,۷۷۴		مانده در ابتدای سال
۵۳,۶۷۵	۱۰۰,۷۶۴		ذخیره مالیات عملکرد سال
-	(۵۴,۰۹۸)		تادیه شده طی سال
۷۶,۷۷۴	۱۲۳,۴۴۰		پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
-	-		مانده در پایان سال
۷۶,۷۷۴	۱۲۳,۴۴۰		

۱۹-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۷ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - میلیون ریال					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	یادداشت	سال مالی
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
برگ قطعی	-	-	۴,۲۰۸	۵,۵۶۵	۶,۱۵۳	-	۱۶۴,۱۷۸	۱۹-۱-۱	۱۳۸۴	
رسیدگی به دفاتر	۲۳,۶۱۸	۲۳,۶۱۸	۳۵,۰۸۲	-	۹۴,۴۸۰	۵۸,۷۰۰	۱۴۰,۷۳۰	۸۵۷,۳۶۸	۱۹-۱-۲	۱۳۸۵
رسیدگی نشده	۵۳,۶۷۵	-	۵۳,۶۷۵	-	-	۵۳,۶۷۵	۲۱۴,۶۹۶	۱,۶۷۹,۶۷۰	۱۹-۱-۳	۱۳۸۶
رسیدگی نشده	-	۱۰۰,۷۶۴	-	-	-	۱۰۰,۷۶۴	-	۲,۴۴۶,۱۲۳	۱۹-۱-۴	۱۳۸۷
	۷۷,۲۹۳	۱۲۴,۳۸۲								
	۵۱۹	۹۴۲								
	۷۶,۷۷۴	۱۲۳,۴۴۰								

پیش‌پرداخت‌های مالیاتی

۱۹-۱-۱- از مبلغ ۵,۵۶۵ میلیون ریال برگ قطعی عملکرد سال ۱۳۸۴ مبلغ ۴,۲۰۸ میلیون ریال اصل مالیات پرداخت و ۱,۳۵۷ میلیون ریال مانده (جریمه اصل مالیات) پرداخت نگردیده که بانک

با توجه به ماده ۱۹۱ ق م م درخواست بخشش جریمه نموده است. با توجه به اینکه بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی معترض است، موارد اعتراض طی لایحه ای در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۲۶ به شورای عالی مالیاتی ارسال گردیده است.

۱۹-۱-۲- پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۵ بانک پس از اعتراض به رای تشخیصی حوزه به هیات حل اختلاف مالیاتی ارسال گردیده و بانک نیز در تاریخ ۱۳۸۷/۰۷/۱۴ در جلسه هیات شرکت و مدارک و مستندات لازم را ارائه نموده لیکن به دلیل عدم حضور نماینده جامعه حسابداران رسمی، جلسه هیات تجدید خواهد شد.

۱۹-۱-۳- مدارک مورد نیاز طبق بند ۲ ماده ۹۷ به نمایندگان امور مالیاتی تحویل شده لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷ برگ تشخیص صادر نگردیده است.

۱۹-۱-۴- مالیات برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۸۷ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت های مربوط محاسبه گردیده است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲۰- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۷,۸۳۰	۲,۲۴۶,۱۹۲	-	۲,۲۶۵,۱۹۵	۱۰۸,۸۲۷	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱۳۸,۵۸۵	۱,۷۸۰,۶۱۸	-	۱,۸۶۲,۳۵۵	۵۶,۸۴۸	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۹۸,۱۸۵	۲,۳۷۳,۲۷۹	-	۲,۶۴۶,۸۳۴	۱۲۴,۶۳۰	سپرده‌های یک‌ساله
۱۱,۰۴۰	۵۳,۶۳۶	-	۵۹,۲۲۰	۵,۴۵۶	سپرده‌های دوساله
۱۸۰,۵۲	۲۰۸,۸۴۲	-	۲۰۹,۵۳۳	۱۷,۳۶۱	سپرده‌های سه ساله
۱۴,۴۴۳	۸,۲۱۸	-	۲۱,۸۳۸	۸۲۳	سپرده‌های چهارساله
۱۱۷,۸۶۱	۷۵۵,۴۰۱	-	۸۰۹,۵۵۰	۶۳,۷۱۲	سپرده‌های پنج ساله
۳۱,۶۰۹	۷۱۳,۰۵۵	-	۷۴۴,۶۶۴	-	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری
۸۵۷,۶۰۵	۸,۱۳۹,۲۴۱	۸,۱۳۹,۲۴۱	۸,۶۱۹,۱۸۹	۳۷۷,۶۵۷	

۲۱- ذخایر و سایر بدهیها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۰۰	۳۶۰	ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۱,۹۷۹	۹۲۳	حق بیمه پرداختنی
۱۴,۴۵۰	۷,۸۳۲	مالیات پرداختنی حقوق و دستمزد و تکلیفی
۱۳۴,۷۲۴	۱۳۱,۵۶۰	چک های صادره در دست اشخاص
۱۱,۰۹۴	۱۸,۲۱۶	سپرده حسن انجام کار
۱۱,۸۹۷	۵۲,۳۸۵	بستانکاران موقت به ارزش
۱۰,۴۳۸	۹۵۸	اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
۱۶۲,۰۶۱	۹۴,۷۴۰	سود گواهی سپرده
۸,۴۲۱	۲۹,۹۰۴	بستانکاران سپرده کارتهای خاص
-	۳۸۴,۶۸۲	بستانکاران داخلی
۱۱۰,۱۰۸	۷۷,۷۳۴	سایر
۴۸۰,۱۷۳	۷۹۹,۲۹۴	

۲۲- سود سهام پرداختنی

مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ میلیون ریال	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۸۷	مانده در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	سود سهام پرداختنی (میلیون ریال)		سود سهام مصوب میلیون ریال	شرح
			طی سال ۱۳۸۶	تا ابتدای سال ۱۳۸۶		
۵,۱۹۸	۸۹۳	۶,۰۹۱	۷,۹۹۸	۱۰۸,۴۱۱	۱۲۲,۵۰۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹
۸,۹۲۰	۶,۲۴۱	۱۵,۱۶۱	۵۹۷,۳۳۹	-	۶۱۲,۵۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۲,۲۴۸	۱,۰۴۷,۷۵۲	-	-	-	۱,۰۵۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹
۱۶,۳۶۶	۱,۰۵۴,۸۸۶	۲۱,۲۵۲	۶۰۵,۳۳۷	۱۰۸,۴۱۱	۱,۷۸۵,۰۰۰	جمع



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴,۹۵۶	۱۴,۷۰۹	پرداخت شده طی سال
.	.	ذخیره تامین شده
۹,۷۵۳	۷,۹۳۷	مانده در پایان سال
۱۴,۷۰۹	۲۲,۶۴۶	

۲۴- سرمایه

۲۴-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (شامل ۳,۵۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی دو مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

میلیون ریال (شامل ۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی ۱۳۸۷ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۵۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۳۳,۳۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

۲۴-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۲۹,۹۹	۱,۵۷۴,۵۵۰,۰۰۰	۲۹,۹۹	۲,۰۹۹,۴۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۹,۴۷	۴۹۷,۴۲۳,۰۷۷	۹,۴۷	۶۶۳,۲۳۰,۷۶۹	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۷,۰۷	۳۷۱,۲۵۰,۰۰۰	۵,۳۰	۳۷۱,۲۵۰,۰۰۰	موسسه همیاری کوثر
۴,۹۵	۲۵۹,۸۷۵,۰۰۰	۴,۹۵	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
۳,۵۴	۱۸۵,۶۲۵,۰۰۰	۳,۵۴	۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سایپا
۲,۱۲	۱۱۱,۳۷۵,۰۰۰	۲,۱۲	۱۴۸,۵۰۰,۰۰۰	شرکت پارس خودرو
۱,۷۲	۹۰,۴۶۶,۵۰۰	۲,۰۸	۱۴۵,۶۲۲,۰۰۰	صندوق بازنشستگی، وظیفه، ازکارافتادگی و پس انداز کارکنان بانکها
۱,۹۹	۱۰۴,۳۵۶,۸۷۵	۱,۷۹	۱۲۵,۲۲۸,۲۵۰	موسسه صندوق حمایت از بازنشستگی کارکنان فولاد
۱,۵۱	۷۹,۵۳۶,۰۰۰	۱,۵۱	۱۰۶,۰۳۸,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس
-۰,۹۲	۴۸,۰۷۰,۰۰۰	۱,۵۰	۱۰۵,۲۲۹,۴۹۳	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۱,۴۱	۷۴,۲۵۰,۰۰۰	۱,۴۱	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد
-۰,۱۲	۶,۲۱۴,۰۵۲	۱,۳۸	۹۶,۷۴۲,۸۴۶	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۱,۰۰	۵۲,۵۲۵,۰۰۰	۱,۱۴	۸۰,۰۳۳,۳۳۳	موسسه بنیاد فرهنگ مصلی نژاد
۱,۰۰	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای محمد هادی نیک لعل
-۰,۹۴	۴۹,۴۲۳,۰۰۰	۱,۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم ستاره منصوبی
۳۲,۲۴	۱,۶۹۲,۵۶۰,۴۹۶	۳۱,۸۰	۲,۲۲۵,۷۲۵,۳۰۹	سایر
۱۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

اشخاص حقوقی	۱۹۷	اشخاص حقیقی	۳۳۷۰۲
شخص	۲۰۲	شخص	۲۰۲
نفر	۳۲۵۰۱	نفر	۳۳۷۰۲



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳-۲۴- طبق مصوبه مجمع عمومی موسس، تعداد ۱۶,۸۸۳,۵۰۰ سهم از سهام بانک به نام دانشگاه پاسارگاد صادر گردیده است.

طبق مصوبه مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۲۶ هیات مدیره ۳۳,۳۳٪ افزایش سرمایه بانک از محل سود و آورده نقدی سهامداران انجام و در تاریخ ۱۳۸۷/۰۴/۲۴ در اداره ثبت به ثبت رسیده است.

۴-۲۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد

باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه پرداخت شده	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	
اندوخته قانونی	۷۴۰,۱۳۰	۳۸۸,۳۲۶	
سایر اندوخته‌ها	۲۴۶,۷۱۰	۱۲۹,۴۴۲	
سود انباشته	۲,۱۴۳,۰۸۶	۱,۳۲۸,۷۲۳	
جمع سرمایه اصلی	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	۷,۰۰۶,۴۹۱	
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاریها	۹۳۵,۴۲۵	۵۵۵,۲۶۸	
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	-	۱,۴۸۶	
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	۶۹,۰۷۴	۲۶,۴۴۲	
جمع سرمایه تکمیلی	۸۶۶,۳۵۱	۵۲۷,۳۴۰	
جمع سرمایه پایه	۱۰,۹۹۶,۲۷۷	۷,۶۳۳,۸۳۱	
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (۵-۲۴)	۶۹,۳۰۸,۱۰۷	۴۲,۳۰۶,۰۴۱	
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۵,۸۷	۱۸,۰۲	

۵-۲۴- دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		شرح
ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
تعدیل شده بر حسب ریسک	تعدیل شده بر حسب ریسک	تعدیل شده بر حسب ریسک	تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۳۸,۹۶۸	۰	۷۴۷,۸۷۳	موجودی نقد
۰	۷,۷۲۲,۹۶۶	۰	۱۲,۳۷۶,۸۴۲	مطالبات از بانک مرکزی
۶۴۸,۵۰۳	۳,۲۴۲,۵۱۴	۲۰٪	۶,۵۴۸,۳۱۱	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۴۹,۸۷۵	۰	۱,۹۴۷,۵۴۵	اوراق مشارکت دولتی
۰	-	۱۰۰٪	-	اوراق مشارکت غیردولتی
۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۲۷۰,۱۹۸	۱۰۰٪	۲,۵۲۹,۲۵۹	سرمایه‌گذاریها
۱,۱۶۱,۴۹۷	۱,۱۶۱,۴۹۷	۱۰۰٪	۲,۷۷۵,۶۱۵	سایر حسابهای دریافتی
۶,۴۳۷,۳۶۹	۱۲,۸۷۴,۷۳۸	۵۰٪	۲۱,۷۸۱,۳۹۲	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۵۴۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱,۱۳۲,۷۵۰	تسهیلات بین بانکی
۲۴,۱۹۲,۷۷۹	۲۴,۱۹۲,۷۷۹	۱۰۰٪	۴۱,۰۱۰,۳۲۰	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۱,۹۸۶,۹۱۳	۱,۹۸۶,۹۱۳	۱۰۰٪	۲,۸۳۶,۲۰۳	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۵۲۴,۵۷۲	۵۲۴,۵۷۲	۱۰۰٪	۱,۲۴۶,۹۴۶	سایر دارایی‌ها
۲۰,۲۳,۲۴۵	۴۰,۴۶,۴۹۰	۵۰٪	۴,۹۴۹,۵۵۹	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات (مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۹۹۸,۶۹۸	۴,۹۹۳,۴۸۸	۲۰٪	۱۰,۶۸۲,۳۲۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱,۵۲۲,۲۶۸	۳,۰۴۴,۵۳۵	۵۰٪	۳,۵۵۹,۲۲۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۴۲,۳۰۶,۰۴۱	۶۹,۰۴۹,۵۳۳	۶۹,۳۰۸,۱۰۷	۱۱۴,۲۱۶,۱۶۱	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲۵- اندوخته قانونی

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۴.۴۲۷	۳۸۸.۳۲۶	مانده در ابتدای سال
۲۴۳.۸۹۹	۳۵۱.۸۰۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۳۸۸.۳۲۶	۷۴۰.۱۳۰	مانده در پایان سال

۱- ۲۵- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۶۳ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۶- سایر اندوخته‌ها

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸.۱۴۳	۱۲۹.۴۴۳	مانده در ابتدای سال
.	.	کاهش
۸۱.۳۰۰	۱۱۷.۲۶۸	افزایش
۱۲۹.۴۴۳	۲۴۶.۷۱۰	مانده در پایان سال

۱- ۲۶- سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته‌های احتیاطی است. بانک به منظور کاهش ریسک خود به موجب ماده ۶۳ اساسنامه، هر سال معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی تخصیص می‌دهد.

۲۷- سود تسهیلات اعطایی

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۸.۷۸۹	۹۲.۰۸۸	فروش اقساطی
۷۲.۲۸۲	۱۰۵.۲۰۵	جعاله
۱.۲۵۱	۱.۰۵۸	اجاره به شرط تملیک
۲.۳۳۷	.	سلف
۱.۴۷۷.۰۱۰	۴۰۹۵.۹۵۲	مضاربه
۲.۵۸۹.۹۵۲	۵.۸۳۵.۳۹۰	مشارکت مدنی
۱۱۸.۰۲۲	۴۳۱.۷۲۷	وجه التزام
۴.۴۵۹.۶۴۳	۱۰.۵۶۱.۴۲۰	

۲۸- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۵.۵۹۹	۷۹.۸۷۰	۲۸-۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها :
(۲۶.۳۹۸)	(۵۲.۵۳۸)		سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۲۴۹.۲۰۱	۲۷.۳۳۲		زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
			خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

سود حاصل از سپرده‌گذاریها :

۵۰.۱۵۶	۹۷.۴۶۱	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
.	۳۳.۵۷۵	سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی
۵۰۴.۲۴۴	۲۹۲.۰۸۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۵۵۴.۴۰۰	۴۲۳.۱۲۲	جمع سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۸۰۳.۶۰۱	۴۵۰.۴۵۴	جمع درآمدهای مشاع
اضافه می‌شود درآمدهای غیر مشاع :		
۱۴.۲۱۹	۳۰.۰۳۶	سود سپرده‌های ارزی
۶۳۳.۴۱۱	۵۲۹.۶۸۱	سود حاصل از تسهیلات بین بانکی
۶۴۷.۶۳۰	۵۵۹.۷۱۷	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱.۴۵۱.۲۳۱	۱.۰۱۰.۱۷۱	

۲۸-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها طی سال به شرح زیر است :

۱۳۸۶	۱۳۸۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۱.۱۵۴	۶۶.۸۴۸	۲۸-۱-۱ سود سهام شرکتها
۱۴.۴۴۵	۱۳۰.۲۲	۲۸-۱-۲ سود حاصل از فروش سهام شرکت های بورسی
۲۷۵.۵۹۹	۷۹.۸۷۰	

۲۸-۲- سود اوراق مشارکت به تفکیک بانک های عامل به شرح ذیل می باشد :

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۳.۷۶۵	۴۷.۹۵۲	بانک صادرات
۱۴۲.۸۷۱	۶۴.۲۷۲	بانک مسکن
۳۶.۳۳۶	۴۳.۰۳۷	بانک کشاورزی
۱۳۱.۹۳۳	۴۸.۹۱۲	بانک تجارت
.	۵۸.۹۹۶	بانک ملت
۷۷۵	۳.۱۳۳	بانک سپه
۳۰.۹۸۱	.	بانک ملی
۴۵۰	.	بانک رفاه کارگران
۱۷.۱۳۳	۲۵.۷۸۴	بانک صنعت و معدن
۵۰۴.۲۴۴	۲۹۲.۰۸۶	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۱-۲۸- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۰۰۵۲	۲۴۰۱۶۱	سود دریافتی از شرکت های بورسی
۲۲۹۰۱۰۲	۴۲۰۶۸۷	سود دریافتی از شرکت های تابعه
۲۶۱۰۱۵۴	۶۶۰۸۴۸	

۱-۱-۲۸- سود حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:

۱۳۸۶		۱۳۸۷			
سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۰۴۴۵	۱۳۰۰۲۲	۱۲۲۰۹۴۸	۱۳۵۰۹۷۰	۵۷۰۰۱۰۰۱۹۷	سود حاصل از فروش سهام شرکت های بورسی

۲۴- سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۶۰۱۷۵	۲۰۶۴۶۰۸۳۴	سود سپرده‌های بلندمدت:
۵۱۰۵۴۲	۵۹۰۲۲۰	یکساله
۲۱۹۰۰۳۵	۲۰۹۰۵۳۳	دوساله
۶۰۱۴۹	۲۱۰۸۳۸	سه ساله
۵۸۲۰۹۰۹	۸۰۹۰۵۵۰	چهارساله
۴۸۱۰۶۷۲	۷۴۴۰۶۶۴	پنج ساله
۱۰۷۰۰۱۴۳۲	۲۰۲۶۵۰۱۹۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۲۶۰۰۹۴۴	۱۰۸۶۲۰۳۵۵	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۴۰۱۶۹۰۸۵۸	۸۰۶۱۹۰۱۸۹	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ماه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار سپرده‌گذاران مطابق بخشنامه شماره م‌ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر

محاسبه گردیده است .

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰.۴۹.۵۳۴		۴۸.۳۷۶.۵۳۹	تسهیلات اعطایی
۲۰.۴۱.۳۰۱		۴۰.۳۸.۱۷۷	سرمایه‌گذاریها
۳.۱۷۱.۰۰۷۸		۱.۸۷۴.۳۶۵	اوراق مشارکت
۲۴.۲۶۱.۹۱۳	۵۴.۲۸۹.۰۸۱		
۱۶.۱۲۴.۵۷۵		۲۰.۶۷۳.۷۱۶	کوتاه مدت
-		۱۱.۱۷۲.۲۲۷	کوتاه مدت ویژه
۷.۸۹۹.۵۲۶		۱۸.۸۲۴.۰۶۳	یکساله
۳.۱۸۱.۰۰۱۷		۳۳۵.۵۵۹	دو ساله
۱.۱۷۳.۵۵۷		۱.۱۵۲.۱۲۰	سه ساله
۲۹۷.۴۱۵		۱۰۳.۶۶۰	چهار ساله
۳۴.۸۰۰		۴.۳۹۹.۱۷۳	پنج ساله
-		۵۷۹.۸۴۸	سایر
۲۸.۷۱۰.۸۹۰		۵۷.۲۴۰.۳۶۶	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴.۸۸۰.۸۵۱)		(۹.۴۶۹.۸۶۴)	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۳.۸۳۰.۰۰۳۹	۴۷.۷۷۰.۵۰۲		خالص منابع سپرده‌گذاران
۴۳۱.۸۷۴	۶.۵۱۸.۵۷۹		منابع بانک
۴.۴۵۹.۶۴۳	۱۰.۵۶۱.۴۲۰		سود تسهیلات اعطایی
۵۰۴.۲۴۴	۲۹۲.۰۸۶		سود اوراق مشارکت
۲۴۹.۲۱۸	۶۰.۹۰۷		سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۵.۲۱۳.۱۰۰۵	۱۰.۹۱۴.۴۱۳		جمع سود مشاع
۵.۱۲۰.۳۰۹	۹.۶۰۳.۹۰۱		سهم سود سپرده‌گذاران
۴۸.۴۶۴	۹۵.۰۹۴		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵.۱۶۸.۷۷۳	۹.۶۹۸.۹۹۵		منافع سپرده‌گذاران
(۱.۰۰۴.۸۸۱)	(۱.۷۱۷.۲۱۱)		حق‌الوکاله
۴.۱۶۳.۸۹۲	۷.۹۸۱.۷۸۴		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۴.۱۶۹.۸۵۸)	(۸.۶۱۹.۱۸۹)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۲۹)
۵.۹۶۶	۶۳۷.۳۰۵		مازاد(کسری) سود قطعی و علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران

مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاریها، اوراق مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی براساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه گردیده است .



بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳۱- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۵۰۰۳۸	۶۲۳۰۳۷۴	کارمزد دریافتی از محل اعتبارات اسنادی
۸۱۰۰۶۵	۱۹۱۰۹۸۲	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
۴۰۶۶۹	۱۹۵۰۲۵۵	کارمزد از محل تسهیلات اعطائی (ارزی و قرض الحسنه)
۸۸۸	۳۱۰۰۳	کارمزد صدور کارت اعتباری
۱۰۶۸۸	۵۰۵۸۸	کارمزد خرید و فروش ارز
۱۷۰۷۹۶	۴۰۰۰۶۸	کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب و سحاب
۱۰۳۸۶	۱۰۸۶۲	کارمزد نقل و انتقال سهام
۴۰۰۳۳	۱۲۰۲۵۴	کارمزد سایر خدمات
۲۳۶۰۵۶۳	۱۰۱۰۲۰۱۸۶	

۳۲- نتیجه مبادلات ارزی

سود حاصل از خرید و فروش ارز:

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۲	۵۴۷۰۸۰۶	بن ژاپن
۶۸۰۱۳۶	۴۳۰۳۷۴	یورو
۱۶	۲۰۱۱۵	پوند انگلستان
۱۰۹۸۲	۱۰۱۵۵	فرانک سوئیس
(۲۲۳)	۲۹	دلار آمریکا
۷۱	(۹۲۵)	درهم امارات
-	(۱۵)	کرون سوئد
(۶۳۰۹۶۰)	(۴۴۷۰۸۲۱)	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
۶۰۷۷۴	۱۴۵۰۷۱۸	

۳۳- سایر درآمدها

۱۳۸۶	۱۳۸۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۸۰۲۶۳	۸۲۱	۳۳-۱ سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۹۰۷۱۰	۱۰۰۲۷۹	درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
۱۶۴۰۳۵۱	۱۰۴۰۳۴۷	درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۱۲۰۷۰۴	۱۸۰۴۶۳	درآمد حاصل از اوراق مشارکت بازخریدی بانک مرکزی
۳۰۱۵۵	۵۰۳۰۰	درآمد حاصل از بیمه وثایق
۱۷۰۸۸۸	۵۰۰۹۱	درآمدهای متفرقه
۵۶۶۰۰۷۱	۱۴۴۰۳۰۱	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۳۳- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۸۷		۱۳۸۶	
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش ساختمان قزوین	۱۱۷۰	۱۰۹۹	۱۹۲۰	۸۲۱
فروش املاک	.	.	.	۳۵۸۲۶۳
	۱.۱۷۰	۱.۰۹۹	۱.۹۲۰	۳۵۸.۲۶۳

۳۴- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	۱۳۸۷	۱۳۸۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه‌های کارکنان	۳۴-۱	۳۵۵.۴۷۷	۱۷۹.۲۶۱
هزینه‌های اداری	۳۴-۲	۴۴۷.۹۱۰	۲۳۲.۶۱۵
		۸۰۳.۳۸۷	۴۱۱.۸۷۶

۱-۳۴- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳۸۷	۱۳۸۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه حقوق و مزایای مستمر	۱۱۷.۸۲۲	۷۵.۰۶۴
هزینه عیدی و پاداش کارکنان	۶۴.۹۱۸	۳۰.۹۳۸
هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب	۲۶.۶۳۴	۱۳.۷۰۳
هزینه اضافه کاری	۳۵.۳۰۷	۱۶.۵۹۷
هزینه بیمه کارفرما	۲۵.۵۳۲	۱۳.۶۷۸
هزینه بازخرید سنوات	۱۲.۵۶۱	۱۰.۵۵۵
هزینه حق ماموریت	۵.۲۱۷	۳.۳۱۴
سایر	۶۷.۴۸۶	۱۵.۴۱۲
	۳۵۵.۴۷۷	۱۷۹.۲۶۱



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲-۳۴- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸.۴۳۰	۱۳۰.۶۴۹	هزینه استهلاك
۵۸.۹۱۵	۷۹.۹۱۳	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۵.۴۶۲	۴۳.۴۱۵	هزینه اجاره شعبه ها
۴.۹۲۳	۱۸.۱۹۸	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۴.۳۵۲	۶.۴۲۱	هزینه آبدارخانه و پذیرائی
۱۰.۳۲۷	۱۵.۶۷۰	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی
۶.۷۹۳	۸.۱۵۴	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۱۱.۲۸۴	۴۵.۷۱۴	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۶.۷۵۰	۸.۸۰۶	هزینه حق مشاوره
۴.۶۱۹	۱۸.۳۰۱	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۱۳.۵۱۴	۲۹.۷۷۸	هزینه خدمات قراردادی - پرسنل خدماتی
۶.۷۶۵	۸.۷۹۰	هزینه آموزش کارآموزان و شرکت در سمینارها
۳۰.۱۰	۴.۹۹۹	هزینه ایاب و ذهاب و ماموریت ها
۵.۳۲۷	۸.۱۶۴	هزینه آب و برق و سوخت
۲۰.۵۷	۲.۶۸۲	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۲۰.۴۵	۱.۶۴۶	هزینه حق عضویت و حق حضور در جلسات و مجامع
۲.۲۵۹	۵.۰۶۶	هزینه حق حفاظت از محل کار
۲۰.۹۹	۱۰.۳۷۰	کمک و اعانات
۳۷۴	۸۳۸	هزینه تربیت بدنی و ورزشی
۳.۳۱۱	۳۳۶	سایر هزینه ها
۲۳۲.۶۱۵	۴۴۷.۹۱۰	

۳۵- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶.۹۱۵	۵۲۰.۲۲۳	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی
۳۸۹.۹۳۶	۳۸۰.۱۵۷	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی
۴۴۶.۸۵۱	۹۰۰.۳۸۰	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۱-۳۵ - هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰، با توجه به یادداشت ۳-۸ به شرح زیر محاسبه شده است:

تسهیلات اعطایی				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۳۰,۷۶۴	۵۶۱,۵۵۶	۱,۷۸۰,۰۴۳	۱,۵۸۹,۱۶۵	مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
-	۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۵۲۰,۲۲۳	۲۷۹,۸۶۳	۱۷۰,۴۰۱	۶۹,۹۵۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

۲-۳۵ - هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ با توجه به یادداشت ۷-۳، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ		مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۲۰۳,۵۴۹	۳,۹۳۰,۷۶۴	کسر می‌شود:
۶۲,۲۷۲,۷۸۵	۳,۹۳۰,۷۶۴	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱/۵ درصد	۶۲,۲۷۲,۷۸۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۳۸۰,۱۵۷		ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
		هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی

۳۶- هزینه‌های مالی

۱۳۸۶	۱۳۸۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۰۰,۸۷۶	هزینه تسهیلات دریافتی
۰	۶۲,۳۶۶	هزینه سپرده‌های ارزی
۹,۳۹۲	۲۳,۶۶۰	کارمزد پرداختی به شتاب
۲,۴۹۲	۲,۴۲۲	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۱۲۳	۴,۲۸۸	هزینه کارمزد به کارگزاران
۰	۱,۱۰۴	هزینه کارمزد اتاق پایاپای
۲۰	۱	سایر
۱۲۰,۲۷	۱۹۴,۷۱۷	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۷۹,۶۷۰		۲,۴۴۶,۱۲۳	سود قبل از کسر مالیات
۶۸,۴۳۰		۱۳۰,۶۴۹	هزینه استهلاک
۲۶,۳۹۸		۵۲,۵۳۸	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها
۴۴۶,۸۵۱		۹۰۰,۳۸۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۸۶۸)		(۶۶,۸۴۸)	سود سهام سرمایه‌گذاریها
(۱۴,۲۴۲)		(۱۳۰,۰۲۲)	سود فروش سرمایه‌گذاریها
(۷,۵۱۸)		(۸۲۱)	سود فروش داراییهای ثابت مشهود
(۲۰,۸۷,۱۵۰)		(۴,۸۷۶,۳۷۲)	خالص سود تعهدی فعالیت‌ها
۶۳,۹۶۰		۴۴۷,۸۲۱	خالص زیان تسعیر ارز وجه نقد
۱۵۴,۵۳۱	(۹۷۹,۵۵۲)		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۱,۱۴۲,۹۹۱		۱,۱۷۰,۹۲۳	بدهی به بانک مرکزی
۲,۸۳۲,۳۵۲		(۷۳۶,۹۸۲)	سپرده‌های دیداری
۱۲۷,۱۰۴		۲۰۰,۳۹۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه
۲۷۰,۰۶۵,۳۶۱		۳۱,۷۷۸,۸۴۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱,۰۱۴,۳۸۳		۱,۷۶۴,۶۳۹	سایر سپرده‌ها
(۴۵۳,۴۴۱)		(۵۰,۵۹۸)	ذخایر و سایر بدهیها
۳۱,۷۲۸,۷۵۰	۳۴,۱۲۷,۲۱۶		
			خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
(۴,۹۹۴,۶۸۹)		(۴,۴۰۶,۴۷۸)	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
(۱۰۶,۲۴۴)		(۲,۲۸۹,۵۲۴)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۸۳,۵۳۱		(۱,۸۹۷,۶۷۰)	اوراق مشارکت
(۲۸,۴۶۸,۵۴۴)		(۱۹,۵۶۲,۰۷۸)	تسهیلات اعطایی
۱,۷۴۸,۰۰۶		(۱,۷۵۹,۵۹۸)	سایر حسابهای دریافتی
(۳۳۹,۳۲۶)		(۷۲۲,۳۷۴)	سایر داراییها
(۳۱,۲۷۷,۲۶۶)	(۳۰,۶۳۷,۷۲۲)		
۶۰۶,۰۱۵	۲,۵۰۹,۹۴۲		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۳۸- خالص افزایش وجه نقد

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

خالص افزایش (کاهش)	۱۳۸۶	۱۳۸۷	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۸.۹۰۵	۲۳۸.۹۶۸	۷۴۷.۸۷۳	۴	موجودی نقد
۱۴۹.۹۳۷	۵۳.۴۳۰	۲۰۳.۳۶۷	۵	حسابجاری نزد بانک مرکزی
۲۰۷.۰۲۵	۴۰.۷۸۶	۲۴۷.۸۱۱	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی
۸۰۹.۲۴۹	۳۵۲.۷۳۵	۱.۱۶۱.۹۸۴	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی
۱.۶۷۵.۱۱۶	۶۸۵.۹۱۹	۲.۳۶۱.۰۳۵		

۳۹- اقلام زیر خط

۳۹-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۹.۳۳۲	۴۴۳.۸۳۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ریالی
۳.۵۰۸.۱۲۳	۵.۳۱۳.۲۷۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ارزی
۳.۹۶۷.۴۵۵	۵.۷۵۷.۱۰۶	

۳۹-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰.۸۷.۴۰۹	۱۰.۳۵۳.۹۳۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریالی
۳۳۴.۴۸۴	۱.۲۴۶.۴۷۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی
۵.۴۲۱.۸۹۳	۱۱.۶۰۰.۴۰۴	

۳۹-۳- سایر تعهدات به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۰۰۴.۴۱۰	۴.۶۸۱.۲۰۶	تعهدات بانک بابت مشارکت مدنی و مضاربه
۴۲۰.۸۰	۲۶۸.۳۵۳	تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری
۴.۰۴۶.۴۹۰	۴.۹۴۹.۵۵۹	

۳۹-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۷۶۱	۱۳۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۱.۱۰۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۲.۷۶۱	۱.۲۳۰	



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

۴-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۱۱۰۰۷۱	تعهد پرداخت تمه بهای ۱۴ شعبه بانک پاسارگاد
۲۲,۵۰۰	تعهد ۲۵٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت بیمه پاسارگاد
۱۵,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۱۴۷,۵۷۱	

۴-۲- در تاریخ تهیه تراز نامه هیچ گونه بدهی احتمالی وجود نداشته است.

۴-۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و نیاز به افشا داشته باشد روی نداده است.

۴-۲ سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

صیغ	
میلیون ریال	
۱,۸۷,۶۲۹	تکالیف قانونی
	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	پیشنهاد هیئت مدیره:
۱,۴۰۰,۰۰۰	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره
	۲۰۰,۰۰۰

۴-۳ وضعیت ارزی

داراییها و بدهیهای پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارت	بن ژاپن	کرون سوئد	فرانک سوئیس	
۴	۴۵۴,۴۸۶	۸۸۱,۲۱۹	۲۸۹,۸۲۵	۲۰۸,۸۱۲	۰	۰	۴۶,۷۱۰	موجودی نقد
۶	۵۰,۵۴,۹۵۱	۲۱۹,۷۸۰,۹۳۸	۳,۲۸۳,۰۰۲	۵۰,۳۴۳,۰۰۵	۵۲۶,۶۱۸,۹۶۸	۷,۴۴۸,۱۱۷	۱,۷۲۴,۶۱۵	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸	۰	۱۳۳,۱۷۹,۹۳۹	۰	۸,۸۲۴,۴۰۶	۱۳۰,۰۵۵,۹۵	۰	۰	تسهیلات ارزی
۱۵	(۵۲۸,۴۱۷)	(۵,۸۹۹,۷۷۸)	(۳,۱۲۸)	(۱,۸۲۰,۵۱۸)	۰	۰	۰	سپرده‌های دیداری
۱۶	(۱,۶۲۱,۰۹۹)	(۱۹,۴۲۷,۷۷۳)	(۵۵,۲۷۸)	(۵,۷۸۷,۹۰۳)	۰	۰	(۱,۰۰۰)	سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز
۱۷	(۳,۵۰۲,۵۷۳)	(۸۸,۱۳۴,۶۳۸)	(۱۹۲,۰۱۷)	(۷۲,۲۴۶)	۰	۰	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۸	(۱,۰۱۲,۳۸۱)	(۱۳۰,۶۷۲,۹۵۱)	(۴,۴۱۲,۸۸۱)	(۱۲۷,۸۸۵,۰۰۵)	(۳۶۰,۱۸۰,۰۲۴)	(۹,۶۹۳,۸۸۱)	(۲,۷۹۹,۱۳۷)	سایر سپرده‌ها
	(۱,۱۵۵,۰۳۳)	۱۰۹,۷۰۶,۹۵۶	(۱,۰۹۰,۴۷۷)	(۷۶,۱۸۹,۴۴۹)	۱۷۹,۴۴۴,۵۳۹	(۲,۲۴۵,۷۶۴)	(۱,۰۲۸,۸۱۲)	
۳۹-۱	۳۲,۹۷۸,۷۳۰	۳۳۲,۱۰۲,۱۴۸	۵,۵۹۹,۲۵۴	۲۲۷,۷۰۹,۰۸۱	۶۳۳,۲۷۱,۹۷۷	۱۲,۶۲۴,۶۹۳	۳,۹۸۰,۲۷۸	تعهدات اعتبارات اسنادی
۳۹-۲	۵,۹۶۲,۰۵۹	۷۹,۹۰۴,۴۲۵	۰	۰	۱,۷۹۲,۸۶۸,۲۵۰	۰	۰	تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره



بانک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

II- داراییهای ثابت مشهود

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح اقلام	
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات	استهلاك انباشته داراییهای فروخته	استهلاك سال مالی	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال		
۲۲۵.۲۷۶	۳۴۱.۰۹۱	۳۴۱.۰۹۱	.	(۶۰۰)	۱۱۶.۴۱۵	۲۲۵.۲۷۶	۱۱-۱-۱	زمین
۳۸۶.۰۷۵	۴۳۳.۷۵۷	۶۹.۰۶۴	۳۹۲	(۷۱)	۳۲.۵۸۷	۳۶.۱۵۶	۵۰۲.۸۲۱	(۳۵.۷۰۴)	(۵۵۰)	۱۱۶.۸۴۴	۴۲۲.۲۳۱	۱۱-۱-۲	ساختمان
۸.۴۷۸	۱۱.۲۳۶	۱۳۰.۷۹	(۱۰۰.۸۹)	.	۹.۲۸۲	۴.۸۸۶	۲۴.۳۱۵	(۱.۹۷۷)	.	۱۲.۹۲۸	۱۳.۳۶۴	۱۱-۱-۳	مستحقات در املاک استیجاری
۶۱۹.۸۲۹	۷۸۶.۰۸۴	۸۲.۱۴۳	(۶۹۷)	(۷۱)	۴۱.۸۶۹	۴۱.۰۴۲	۸۶۸.۲۲۷	(۳۷.۶۸۱)	(۱.۱۵۰)	۲۴۶.۱۸۷	۶۶۰.۸۷۱		جمع اموال غیرمنقول
۶۳.۸۹۵	۲۰۳.۱۶۰	۱۱۲.۵۱۵	.	.	۷۳.۰۹۹	۳۹.۴۱۶	۳۱۵.۶۷۵	.	.	۲۱۲.۳۶۴	۱۰۳.۳۱۱	۱۱-۲-۱	تجهیزات رایانه‌ای
۲.۹۰۴	۵.۷۷۷	۲.۹۲۴	.	.	۱.۱۹۷	۱.۷۲۷	۸.۷۰۱	.	.	۴.۰۷۰	۴.۶۳۱	۱۱-۲-۲	وسایل نقلیه
۴۵.۴۴۹	۱۰۳.۸۱۲	۱۷.۳۶۰	.	.	۱۱۰.۰۶۷	۶.۲۹۳	۱۲۱.۱۷۲	.	.	۶۹.۴۳۰	۵۱.۷۴۲	۱۱-۲-۳	اثاث و منسوبات
۱۱۲.۲۴۸	۳۱۲.۷۴۹	۱۳۲.۷۹۹	.	.	۸۵.۳۶۳	۴۷.۴۳۶	۴۴۵.۵۴۸	.	.	۲۸۵.۸۶۴	۱۵۹.۶۸۴		جمع اموال منقول
۷۳۲.۰۷۷	۱.۰۹۸.۸۳۳	۲۱۴.۹۴۲	(۶۹۷)	(۷۱)	۱۲۷.۲۳۲	۸۸.۴۷۸	۱.۳۱۳.۷۷۵	(۳۷.۶۸۱)	(۱.۱۵۰)	۵۳۲.۰۵۱	۸۲۰.۵۵۵		
۳.۳۸۴	۱۰۱.۳۵۵						۱۰۱.۳۵۵	(۶.۲۱۴)		۱۰۴.۱۸۵	۳.۳۸۴	۱۱-۳	داراییهای در دست تکمیل
۸۹۰.۰۵۰	۸۵۶.۳۷۰						۸۵۶.۳۷۰	(۱.۲۰۳.۴۵۹)		۱.۱۶۹.۷۷۹	۸۹۰.۰۵۰	۱۱-۳	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای
۱.۶۲۵.۵۱۱	۲.۰۵۶.۵۵۸	۲۱۴.۹۴۲	(۶۹۷)	(۷۱)	۱۲۷.۲۳۲	۸۸.۴۷۸	۲.۲۷۱.۵۰۰	(۱.۲۴۷.۳۵۴)	(۱.۱۵۰)	۱.۸۰۶.۰۱۵	۱.۷۱۳.۹۸۹		

*- داراییهای ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای کامل برخوردار است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۴۴ - اطلاعات اشخاص وابسته

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	تقسیم ارائه شده / دریافتی			نام واحد تجاری	میزان انطباق	مانده طلب (بدهی) در پایان سال
					تقسیم شده	نوع تقسیم	مبلغ			
الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:										
شرکت توسعه ابنوه سازی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	شناسایی سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی	۱۷۵					سرمایه گذاری بانک پاسارگاد		۱۷۷
		تسویه بدهی	۳۷							
شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	سهامدار و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۶	۷.۳۵۰					شرکت		۶.۷۸۵
		بابت شرکت در افزایش سرمایه و خرید سهام شرکت هلدینگ	۱۴۰.۱۴۲					مبنای خاورمیانه		
شرکت مبنای خاورمیانه	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷	۲۸.۴۳۴					بانک پاسارگاد		۴۴.۳۹۶
		پرداخت بابت مالیات نقل و انتقال سهام	۲.۴۷۷							
		بابت خرید سهام شرکت مبنای خاورمیانه	۶۵.۵۳۶							
		پرداخت تسهیلات مضاربه	۳۷.۰۰۰	شش ماهه	۲۵٪	۴۱.۶۰۰	چک تضمینی			
		تسویه تسهیلات مضاربه	۳۷.۰۰۰	یکساله	۲۵٪	۳۷.۰۰۰	قرارداد نامه			
		تسویه تسهیلات مضاربه	۳۷.۰۰۰	یکساله	۲۵٪	۴۶.۲۵۰	چک تضمینی			
شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بافت شرکت ساختمان هشتم	۵۰.۵۰۰	یکساله	۲۶٪	۶۳۴.۴۳۷	چک تضمینی	بانک پاسارگاد		۶۲۶.۸۹۹
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۳۰.۶۲۲							
شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بابت هزینه اجاره ملک کرمانشاه و بابل سال ۸۶ و ۸۷	۵۴۳					بانک پاسارگاد		۹۵۹.۴۰۰
		بابت انتقال هزینه حقوق و دستمزد	۱.۴۹۳							
		پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	۵۰۰.۰۰۰							
		شناسایی درآمد اجاره فروردین ماه ۸۷ طبقه ششم ساختمان مرکزی انتقال ابنوه و تجهیزات شبکه مستقر در طبقه ۳ ساختمان مرکزی از شرکت لیزینگ به بانک	۴۰							
		پرداخت ۳۰٪ دستمزد وکیل جهت ملک کرمانشاه	۹۰							
		پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	۳۹۰.۰۰۰	یکساله	۳۳٪	۳۶۳.۲۰۰	چک تضمینی			
		پرداخت تسهیلات در قالب جعاه	۵۴۲.۴۰۰	یکساله	۱۳٪	۵۳۹.۴۳۱	چک تضمینی			
		تسویه تسهیلات مشارکت مدنی	۳۱۰.۰۰۰	یکساله	۳۳٪					
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۶.۷۰۰							
		تسویه تسهیلات جعاه	۱۰۰.۰۰۰	یکساله	۱۷٪					
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	دریافت سود سال ۸۶ از شرکت لیزینگ ماشین آلات	۵.۴۰۰					بانک پاسارگاد		۱.۰۷۲.۳۹۰
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۱.۸۰۰							
		پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	۹۰۰.۰۰۰	یکساله	۲۰٪	۱.۹۵۹.۲۰۲	تعهدنامه			
		تسویه تسهیلات مشارکت مدنی	۳۸۶.۰۲۶	نه ماهه	۲۰٪	۳۸۶.۱۴۲	تعهدنامه			
شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	تسویه تسهیلات مشارکت مدنی	۶۵.۹۱۸	شش ماهه	۲۰٪	۶۵.۹۱۸	چک تضمینی		بانک پاسارگاد	۲۰۲.۴۰۵
		فروش سهام شرکتهای بورس	۱۴۰.۲۹							
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۱.۹۶۰							
		افزایش سرمایه از ۶۵۰ میلیارد ریال به ۸۵۰ میلیارد ریال	۱۹۵.۹۹۱							
		پرداخت علی الحساب سرمایه شرکت های گروه در خارج	۱.۸۷۹							
		پرداخت بابت افزایش سهم الشرکه میراث فرهنگی	۲۰.۰۰۰							
		هزینه ثبت شرکت در سوئیس	۷۴							
		تسویه بدهی	۲۰.۰۰۰							
		پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه	۹۷.۰۰۰	شش ماهه	۲۶٪	۱۱۰.۰۰۰	چک تضمینی			
		پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه عام	۷۱.۰۰۰	یکساله	۲۵٪	۷۹.۰۵۳	چک تضمینی			
تسویه تسهیلات مضاربه عام	۱۰۷.۰۱۰	یکساله	۲۵٪	۱۱۰.۵۰۰	استناد عادی					
تسویه تسهیلات مضاربه	۷۹.۸۴۹	شش ماهه	۲۵٪	۷۹.۷۵۴	استناد عادی					
شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بابت سهم نقدی شرکت در افزایش سرمایه پرسنل شرکت فتاب	۸۳۶					بانک پاسارگاد		۴۸.۱۴۴
		بابت خرید ۵۰۰۰ دستگاه POS	۸.۹۵۰							
		بابت استهلاک پیش پرداخت خرید دستگاههای ATM	۳.۶۶۵							
		بابت پرداخت بند ۲ ماده ۴ قرارداد وب سایت اطلاع رسانی	۱۲۰							
		بابت استهلاک پیش پرداخت تجهیزات اریکسون	۱.۷۹۸							
		بابت خرید ۱۰۰ دستگاه تلفن همراه	۱۷.۷۰۰							
		شکله	۶۶۶							
		خرید نرم افزار	۳.۱۲۵							
		بابت پیش پرداخت خرید تجهیزات کامپیوتری	۵.۵۸۲							
		بابت پیش پرداخت خرید تجهیزات مخابراتی	۱۰.۰۰۰							
		بابت علی الحساب خرید سرور	۲۳.۶۲۵							
		بابت خرید ۳۰۰۰ دستگاه POS مارک Vega مدل ۲۱-۷۰۰۰	۲۳.۵۰۰	شش ماهه	۱۳٪	۲۳.۵۰۰	چک تضمینی			
		پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	۱۴.۹۳۸				۲۴.۳۶۱		چک تضمینی	
		صدر ضمانت نامه ها	۱.۲۲۵							
بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۴.۶۱۶	شش ماهه	۱۳٪	۵.۰۰۰	چک تضمینی					



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

تضمین ارائه شده / دریافتی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود		مبلغ	نام واحد تجاری اصلی کنترل‌کننده	میزان انطباق شرایط معامله با معاملات حقیقی	مانده طلب (بدهی) در پایان سال	
					تضمین شده	نوع تضمین					
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال			
شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	تسویه خرید ۴ واحد آپارتمان در ساختمان خوردین	۸۶۰۵					بانک پاسارگاد			۱۴۸۳۹
		تسویه بدهی	۴۹۶								
		دریافت درآمد اجاره ملک قزوین و قم	۶۳								
		پرداخت سهم نقدی شرکت در افزایش سرمایه پرسنل شرکت خدمات پرداخت الکترونیک پاسارگاد.	۷۹۴								
		پرداخت کارمزد صدور انواع کارت	۴۰۹۳								
		پرداخت تسهیلات در قالب فروش اقساطی	۱۳۵۰۰	یکساله	۱۳٪	استناد عادی	۱۴۷۳۶				
		پرداخت تسهیلات در قالب قرض الحسنه	۶۰۰۰	یکساله	۴٪	استناد عادی	۶۲۲۰				
تسویه تسهیلات قرض الحسنه	۶۲۲۰	یکساله	۴٪	استناد عادی	۶۲۴۰						
شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	دریافت بخشی از سود سهام سال ۱۳۸۶ از شرکت خدمات مالی	۱۵۲					بانک پاسارگاد			۱۴۳۷
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷	۲۵۶								
		بابت حق الزحمه کارشناسی و ارزیابی املاک	۳۰۴۲								
		بابت اجاره واحد ۵ ساختمان مطهری	۵۴								
بابت ترخیص کالاهای مرتبط با اعتبارات اسنادی	۲۰۰۰										
شرکت تدبیرگران پاسارگاد	عضو هیئت مدیره	پرداخت بدهی	۹۴								۳۰۹۶۰۸
		پرداخت اجاره سال ۸۷ برخی از شعبه ها	۴۴۴۰								
		پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه	۴۰۰۰۰	یکساله	۲۴٪	استناد عادی	۵۰۰۰۰				
		پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه	۲۳۰۰۰۰	یکساله	۱۳٪	استناد عادی	۲۶۰۰۰۰				
		تسویه تسهیلات مضاربه عام	۲۱۲۰۰۸	یکساله	۱۳٪	استناد عادی	۲۳۹۰۰۰				
		تسویه تسهیلات مضاربه عام	۷۵۹۱۰	یکساله		استناد عادی	۵۲۰۰۰				
		تسویه تسهیلات مضاربه عام	۲۳۰۰۰۰	یکساله		استناد عادی	۲۳۰۰۰۰				
شرکت مدیریت ساختنانی آریان پاسارگاد	عضو هیئت مدیره	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۳۴۰۰۰۰	یکساله	۲۱٪	چک تضمینی	۱۰۰۱۰۴۹۴	شرکت لیزینگ بانک پاسارگاد			۴۱۱۰۵۴۴
شرکت مالی و سرمایه گذاری پیشرو ایران	عضو هیئت مدیره	بابت وثایق تسلیکی ۸ واحد تجاری مجتمع پارسیان فلکه دوم تهرانپارس	۷۹۶۳۰								۴۷۸۴۴
		پرداخت تسهیلات فروش اقساطی	۲۵۰۰۰	دو ساله	۱۳٪	استناد عادی	۳۱۵۰۹				
		تسویه مضاربه عام	۹۸۱۱۳	یکساله	۲۵٪	استناد عادی	۱۰۴۰۰۰				
		پرداخت تسهیلات مضاربه	۲۳۵۰۰	یکساله	۲۶٪	استناد عادی	۲۶۶۰۰				
		پرداخت تسهیلات مضاربه	۲۳۵۰۰	یکساله	۲۶٪	چک تضمینی	۲۶۶۰۰				
شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ	عضو هیات مدیره	پرداخت بابت علی الحساب هزینه	۷۷۵۰				پارس آریان				۷۷۵۰
توسعه تجارت اندیشه نگر	عضو هیات مدیره	تسویه بدهی	۱۷۴								۳۵۴۱۷۹
		فروش سهام شرکت بازرگانی بین المللی پاسارگاد	۴۰۱۶۰								
		پرداخت اجاره تعدادی از شعب	۳۲۴۰								
		تسهیلات مضاربه	۲۶۵۰۰۰	یکساله	۱۳٪	چک تضمینی	۲۹۹۰۵۴۴				
		تسهیلات مضاربه	۴۰۰۰۰	یکساله		استناد عادی	۲۹۹۰۵۴۴				
مدیریت بازرگانی آینده نگر	عضو هیات مدیره	تسویه بدهی	۱۱۴								۲۹۵۰۱۰۹
		پرداخت اجاره تعدادی از شعب	۳۸۴۰								
		تسهیلات مضاربه	۲۴۲۰۰۰	شش ماهه	۱۳٪	استناد عادی	۲۵۷۷۷۳				
		تسهیلات مضاربه	۳۵۰۰۰	شش ماهه	۱۳٪	استناد عادی	۴۴۰۱۲۵				
شرکت تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد	عضو هیات مدیره	بابت تسویه انتقال ۱۹٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت اندیشه نگر پاسارگاد	۱۰۰۴۴								۵۳۰۴۲۹
		بابت تسویه انتقال ۱۹٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت آینده نگر پاسارگاد	۱۰۰۲۲								
		بابت تسویه انتقال ۱۹٪ سهام بانک پاسارگاد در شرکت تدبیرگران پاسارگاد	۸۷۶								
		بابت تسویه خرید سهم بیه پاسارگاد از محل مازاد سهام پذیره نویسی شده	۱۳۰۰								
		بازپرداخت بدهی شرکت تامین آتیه	۱۶۵۲۱۹								
		فروش سهام تامین آتیه	۷۳۶								
		پرداخت علی الحساب	۴۱۰۰۰								
		پرداخت تسهیلات در قالب قرض الحسنه	۱۵۰۰۰۰	یکساله	۴٪	چک تضمینی	۱۵۰۰۰۰				
		پرداخت تسهیلات در قالب قرض الحسنه	۱۴۵۰۰۰	یکساله	۴٪	استناد عادی	۱۸۲۰۰۰				
		تسویه تسهیلات قرض الحسنه	۵۰۰۰۰	یکساله	۴٪	تعهدنامه	۵۰۰۰۰				
		تسویه تسهیلات قرض الحسنه	۵۵۰۰۰	یکساله	۲٪	استناد عادی	۵۵۰۰۰				
		تسویه تسهیلات قرض الحسنه	۵۵۰۰۰	یکساله	۲٪	چک تضمینی	۵۵۰۰۰				



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

تضمین ارائه شده / دریافته

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود	تضمین شده	نوع تضمین	مبلغ	نام واحد تجاری اصلی کنترل کننده	میزان انطباق شرایط معامله با معاملات حقیقی	مانده طلب (بدهی) در پایان سال
----------------	-------------	------------	-------------	------------	---------	-----------	-----------	------	---------------------------------	--	-------------------------------

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۷,۳۳۳								
		پرداخت بدهی									
		پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه	۱۶۲,۲۰۰	شش ماهه	۲۱,۵٪		اسناد عادی	۱۸۳,۸۷۶			
		تسویه تسهیلات مضاربه	۱۶۵,۹۹۲	شش ماهه	۲۱,۵٪		چک تضمینی	۲۶۳,۴۲۱			
		تسویه تسهیلات مضاربه	۴۰۷,۸۴۱	یکساله	۲۱,۵٪		اسناد عادی	۱۵۰,۰۰۰			
							چک تضمینی	۱۶۶,۱۲۵			
							اسناد عادی	۱۹۵,۰۰۰			

ب. سایر اشخاص وابسته

۲۱		شرکت بازرگانی بین المللی	۶۷۰	پرداخت بابت خرید تجهیزات							
			۴,۱۳۶	تسویه بدهی							
			۱,۴۴۰	دریافت سود سال ۸۵ کارگزاری							
			۱۴۱	پرداخت اجاره تالار کارگزاری							
			۸۳۱	کارمزد پرداختی به شرکت کارگزاری بابت خرید و فروش سهام							
			۳۵,۵۲۱	پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه عام	۲۲۵ روزه	۲۵٪	چک تضمینی	۴,۳۶۵	بانک پاسارگاد		
			۶,۵۰۰	پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه عام	شش ماهه	۲۶٪	چک تضمینی	۸,۴۵۰			
			۶۰۰	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷							
			۲۵,۰۰۰	تسویه مضاربه عام	یکساله	۱۷٪	اسناد عادی	۶,۵۰۰			
			۵۰,۰۰۰	تسویه مضاربه عام	یکساله	۲۵٪	چک تضمینی	۸۵,۹۰۰			
			۲۹,۷۷۸	پرداخت هزینه نیروهای خدمات							
			۷,۳۸۶	تسویه بدهی							
			۴۸	شناسایی درآمد اجاره							
			۱۲,۹۰۰	پرداخت علی الحساب تسویه تسهیلات							
			۱۱,۰۰۰	پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	یکساله	۲۳٪	چک تضمینی	۱۲,۵۳۰	بانک پاسارگاد		
			۱,۲۲۳,۷۲۸	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت مدیران ساخت آریان							
			۱,۵۸۹	بابت اجاره ۶ ماهه اول سال ۱۳۸۷							
			۳۰۷,۳۶۰	ودایع پرداختی بابت اجاره املاک							
			۳۶۲,۱۷۳	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه عام	یکساله	۱۳٪	اسناد عادی	۶۵۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد و شرکت سامان ساخت		
			۷۸۹,۹۸۹	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت سامان ساخت آریان							
			۲,۴۱۹	بابت اجاره ۶ ماهه اول سال ۱۳۸۷							
			۲۴۱,۷۷۲	ودایع پرداختی بابت اجاره املاک							
			۳۷۷,۰۲۸	تسهیلات پرداختی در قالب مضاربه عام	یکساله	۱۷٪	اسناد عادی	۶۵۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد		
			۳۴,۰۰۰	فروش سهام شرکت بازرگانی به شرکت تامین مسکن و اندیشه نگر							
			۶۰,۰۰۰	پرداخت علی الحساب بابت خرید ملک خ ولیعصر							
			۲۰,۰۰۰	پرداخت بدهی							
			۱,۳۷۹,۷۰۰	پرداخت تسهیلات در قالب مضاربه	شش ماهه	۲۶٪	چک تضمینی	۱,۵۷۵,۲۷۵	شرکت بازرگانی بین المللی بانک پاسارگاد		
			۳۴۸,۵۰۰	پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	شش ماهه	۲۶٪	چک تضمینی	۳۹۴,۱۰۰			
			۱,۳۷۰,۷۸۷	تسویه تسهیلات مضاربه	شش ماهه	۲۵٪	چک تضمینی	۱,۴۲۳,۳۹۷			
			۲۲,۵۰۰	پرداخت ۲۵٪ قدر السهم بانک پاسارگاد بابت سهام پذیره نویسی شده شرکت بیمه							
			۷,۶۶۱	فروش طبقات فوقانی شعبه های یزد، قزوین و احمد آباد مشهد							
			۱۵,۷۹۴	تسویه بدهی							
			۱۶,۲۰۰	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷							
			۱۸,۶۳۸	پرداخت حق بیمه وجود، اموال، حوادث گروهی و ...							
			۳۰,۰۰۰	پرداخت تسهیلات در قالب مشارکت مدنی	پنج ماهه	۲۶٪	چک تضمینی	۳۰,۳۲۱			

-۹. بهای معاملات با ارزش منصفانه آنها برابر است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۶-۲ - سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز ، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

شرح	دلار آمریکا		یورو		پوند انگلستان		بن ژاپن		درهم امارات		فرانک سوئیس		کرون سوئد		معادل ریالی - میلیون ریال	
	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	براساس نرخ	براساس
															دفا تر بانک	مرجع پایان ماه
۱- سپرده های دیداری :																
۱-۱- بانک های داخلی :																
بانک ملی	۷۸۷,۰۴۹	۷,۶۴۸	۱,۲۰۹,۱۷۱	۱۵,۳۰۷											۲۲,۹۵۵	۲۲,۹۵۵
صادرات ایران	۱۰۰,۰۰۰	۹۷۲	۱۰۹,۳۰۴	۱,۳۸۴											۲,۳۵۵	۲,۳۵۵
بانک مسکن		۰	۶۱,۶۲۰	۷۸۰											۷۸۰	۷۸۰
بانک سامان		۰	۸۱,۱۰۴	۱,۰۲۷											۱,۰۲۷	۱,۰۲۷
بانک تجارت	۱۱,۹۹۰	۱۱۷	۳,۰۹۰,۶۸۶	۳۹,۱۲۵											۳۹,۲۴۲	۳۹,۲۴۲
توسعه صادرات	۴۶۹,۸۵۴	۴,۵۶۶	۵,۲۸۹,۴۵۴	۶۶,۹۵۹											۷۱,۵۲۵	۷۱,۵۲۵
بانک مرکزی	۳,۴۱۳,۱۸۳	۳۳,۱۶۶	۵۹۶,۲۴۸	۷,۵۴۸											۴۰,۷۱۴	۴۰,۷۱۴
بانک ملت	۲۷۲,۴۴۱	۲,۶۴۷	۴,۸۲۷,۶۹۳	۶۱,۱۱۴											۶۳,۷۶۱	۶۳,۷۶۱
جمع بانک های داخلی	۵,۰۵۴,۵۱۷	۴۹,۱۱۵	۱۵,۲۶۵,۲۸۰	۱۹۳,۲۴۳											۲۴۲,۳۵۸	۲۴۲,۳۵۸
۱-۲- بانک های خارجی :																
ایران و اروپا هامبورگ	۸۵	۱	۵۱,۷۵۶,۵۲۸	۶۵۵,۱۸۶			۲,۶۵۲	۲۶,۸۶۱,۹۲۲							۶۵۷,۸۳۹	۶۵۷,۸۳۹
سپه لندن	۳۴۸	۳			۱,۴۱۳	۱۰,۳,۶۲۹									۱,۴۱۶	۱,۴۱۶
هیپو فراینترز بانک مونیخ		۰	۷۸۸,۴۹۶	۹,۹۸۲											۹,۹۸۲	۹,۹۸۲
کامرز بانک فرانکفورت		۰	۱۴,۵۹۷	۱۸۵											۱۸۵	۱۸۵
بانک اسلامی دبي		۰	۵۸,۷۴۱	۷۴۴					۱,۷۵۳	۶۶۲,۴۱۴					۲,۴۹۶	۲,۴۹۶



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲-۶ - سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز ، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

شرح	دلار آمریکا		یورو		پوند انگلستان		بن ژاپن		درهم امارات		فرانک سوئیس		کرون سوئد		معادل ریالی - میلیون ریال	
	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	براساس نرخ	براساس
															دفاتر بانک	مرجع پایان ماه
بانک عرب ایتالیا رم	.	۹۰۸,۸۴۴	.	۱۱,۵۰۵	۱۱,۵۰۵	۱۱,۵۰۵
ترکیه هالک بانکاسی	.	۱۷۴,۲۷۵	.	۲,۲۰۶	۲,۲۰۶	۲,۲۰۶
بی سی پی سوییس	.	۳۱۲,۴۳۲	.	۳,۹۵۵	۱۱۹	۱۴,۴۹۲	.	.	۴,۰۷۴	۴,۰۷۴
ملت استانبول	.	۱,۶۱۸,۱۵۴	.	۲۰,۴۸۴	۲۰,۴۸۴	۲۰,۴۸۴
صادرات پی ال سی لندن	.	۵۶۴,۴۳۰	.	۷,۱۴۵	.	۲۷	۷,۱۴۵	۷,۱۴۵
بانک ملی پی ال سی	.	۳
ملت سئول	.	۱,۵۷۰,۴۲۸	.	۱۹,۸۸۰	.	.	۴۷۰,۰۷۱	۴۷۶,۷۱۷,۵۰۷	۶۶,۹۵۱	۶۶,۹۵۱
امارات بانک اینتر نشنال	.	۲,۶۳۲,۷۴۱	.	۳۳,۳۲۸	.	۸۶۰	۶۳,۰۴۹	۲۳,۰۳۹,۵۳۹	۲,۲۷۵	۲۵,۰۷۳,۹۴۸	۶۶,۳۴۶	.	.	.	۱۰,۲۸۰,۸۰۸	۱۰,۲۸۰,۸۰۸
بانکو پاپیولاره دی ورونا	.	۱۷۹,۶۷۲	.	۲,۲۷۴	۲,۲۷۴	۲,۲۷۴
آرس بانک اسپانیا مادرید	.	۵۰۱,۶۶۵	.	۶,۳۵۱	۶,۳۵۱	۶,۳۵۱
یونی کردیتو ایتالیا	.	۱,۰۱۴,۷۸۵	.	۱۲,۸۴۶	۱۲,۸۴۶	۱۲,۸۴۶
بانک مسقط اینتر نشنال	.	۱۰۰,۰۰۰	.	۱,۲۶۶	۱,۲۶۶	۱,۲۶۶
تجارت پاریس	.	۴۷۳,۰۵۶	.	۵,۹۸۸	۵,۹۸۸	۵,۹۸۸
بینزو بانک	.	۲۹۳,۰۶۳	.	۳,۷۱۰	۳,۷۱۰	۳,۷۱۰
پریشیا اینتر نشنال	.	۱,۷۴۰,۱۳۹	.	۲۲,۰۲۸	.	۸,۴۰۲	۶۱۶,۲۹۲	۸,۷۵۸,۱۰۳	.	.	۲۳,۱۷۴	.	.	.	۵۳,۶۰۴	۵۳,۶۰۴
نوردیا بانک	.	۱,۰۱۰,۶۴۲	.	۱۲,۷۹۴	۸,۶۱۰	۲۱,۴۰۴	۲۱,۴۰۴
آماس بانک	.	۲,۹۸۴,۹۰۱	.	۳۷,۷۸۶	۱۴,۰۷۶	۱,۷۱۰,۱۲۳	۵۱,۸۶۲	۵۱,۸۶۲



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

۲-۶ - سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز ، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

شرح	دلار آمریکا		یورو		پوند انگلستان		بن ژاپن		درهم امارات		فرانک سوئیس		کرون سوئد		معادل ریالی - میلیون ریال			
	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	براساس نرخ مرجع پایان ماه	براساس دفاتر بانک		
لندزبانک بادن ورتمبر	۰	۰	۵,۸۱۸,۰۶۵	۷۳,۶۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۳,۶۵۱	۷۳,۶۵۱		
بانک صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۸۴۸,۵۴۱	۴۱,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۴۱,۹۳۵	۴۱,۹۳۵		
جمع بانک های خارجی	۴	۴۳۴	۷۴,۵۱۵,۶۵۸	۷۳,۶۵۱	۱۰,۶۷۵	۷۸۳,۰۰۲	۵۱,۹۹۸	۵۲۶,۶۱۸,۹۸۷	۱۳۳,۲۰۸	۱۳۳,۲۰۸	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۱,۱۶۱,۹۸۴	۱,۱۶۱,۹۸۴		
جمع سپرده های ارزی دیداری:	۵,۰۵۴,۹۵۱	۴۹,۱۱۹	۸۹,۷۸۰,۹۳۸	۱,۱۳۶,۵۳۷	۱۰,۶۷۵	۷۸۳,۰۰۲	۵۱,۹۹۸	۵۲۶,۶۱۸,۹۸۷	۱۳۳,۲۰۸	۱۳۳,۲۰۸	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۱,۴۰۴,۳۴۲	۱,۴۰۴,۳۴۲	۱,۴۰۴,۳۴۲		
۲ - سپرده های مدت دار :																		
۲-۱ - بانک های خارجی :																		
مدت دار ارزی سه هفته ای نزد امارات بانک اینتر نشنال																	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۹۰۸
مدت دار ارزی دو هفته ای نزد عرب ایتالیا رم																	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۸۸۵
مدت دار ارزی دو هفته ای نزد ترکیه هالک بانکاسی																	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۹۰
مدت دار ارزی دو هفته ای نزد لندزبانک بادن ورتمبرگ																	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۹,۴۲۵
مدت دار ارزی دو هفته ای نزد پرشیا اینترنشال																	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۸۳
مدت دار ارزی دو هفته ای نزد تجارت پاریس																	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۶۳۶
مدت دار ارزی یک هفته ای نزد بانک ملت ستول																	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۹۳۱
جمع سپرده های ارزی مدتدار:	۰	۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۵,۶۷۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۷۹,۷۵۳	۱,۶۷۹,۷۵۳		