

این شماره جهت سهولت ردیابی مدارک در بانک اطلاعاتی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرکت اختصاص داده شده است.

اداره نظارت بر انتشار و ثبت اوراق بهادار سرمایه‌ای

مدارک افزایش سرمایه بانک پاسارگاد (سهامی عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایه بانک پاسارگاد (سهامی عام)، موضوع اطلاعیه مورخ ۹۱/۰۷/۱۰ کد
DPM-IOP-۹۱A-۰۶۸ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیه ثبت افزایش سرمایه،

۲- گزارش توجیهی هیئت‌مدیره در خصوص افزایش سرمایه به همراه اظهارنظر بازرس قانونی بانک،



www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



موسسه حسابرسی دانش و مهارت

((مستقل و بی طرف))

مجموعه حسابرسی و بازرسی و بازرسی و بازرسی

"به نام خدا"

گزارش حسابرس مستقل در باره اطلاعات مالی پیش بینی شده

در خصوص بیانیه ثبت سهام در دست انتشار

به هیأت مدیره

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۱- صورت سود و زیان پیش بینی شده و صورت منابع و مصارف نقدی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) برای سال های مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱، ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ همراه با سایر اطلاعات مالی پیش بینی شده که پیوست می باشد، طبق اسناددارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی اتی" مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت اطلاعات مالی پیش بینی شده مزبور و مفروضات مبنای تهیه آنها با هیأت مدیره "بانک" است.

۲- گزارش مزبور با هدف توجیه مرحله نهایی افزایش سرمایه "بانک" از مبلغ ۲۷،۲۵۸ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰،۰۰۰ میلیارد ریال، از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران و سود انباشته تهیه شده است. این گزارش براساس مفروضاتی مستعمل بر مفروضات ذهنی در باره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع پیوندد. در نتیجه، به استعاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش ممکن است برای هدف هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- به شرح مندرجات گزارش بیانیه ثبت سهام در دست انتشار، دلایل توجیهی افزایش سرمایه "بانک" عمدتاً در ارتباط با تقویت بنیه مالی جهت ایجاد بستر و ظرفیت مناسب برای توسعه فعالیت های ریالی و ارزی بانک، کاهش ریسک و پوشش نسبت سرمایه مناسب و به تبع آن، افزایش سودآوری و بازده سهامداران "بانک" می باشد.

۴- در مفروضات مبنای تهیه گزارش توجیهی، تصمیمات مقامات بانکی در رابطه با "نرخ سود علی الحساب پرداختنی به سپرده گذاران"، "حق الوکاله"، "نرخ سود دریافتنی تسهیلات اعطایی" و "سایر درآمدهای بانکی" نسبت به برآوردهای بودجه سال ۱۳۹۱ بدون تغییرات قابل ملاحظه فرض گردیده، ضمن آنکه وجوه برداشتی بانک مرکزی از حسابهای "بانک"، قابل استرداد و چگونگی تشخیص مالیات عملکرد سال های گذشته در مفروضات مورد بحث، بلا اثر فرض شده، هرچند آثار مالی ناشی از هرگونه تغییر در مفروضات مورد بحث، بر پیش بینی های انجام شده، می تواند قابل تأمل باشد.

۵- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتیبان مفروضات و توضیحات مندرج در بند های ۲ و ۳ بالا و با فرض تحقق مبنای و مفروضات مندرج در گزارش بیانیه ثبت سهام در دست انتشار، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احصائی موارد مندرج در بند ۴ بالا، گزارش بیانیه ثبت سهام در دست انتشار یادشده براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق اسنادداردهای حسابداری ارائه شده است.

۶- کسب موافقت "بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران" و همچنین "سازمان بورس و اوراق بهادار" نسبت به افزایش سرمایه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)، در راستای قطعیت این امر ضروری است.

محل امضاء و مهر حسابرس مستقل و بی طرف، موسسه حسابرسی دانش و مهارت

محل: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۸۷، طبقه دوم، پستی ۱۹۸۵/۱۸۷

www.dastehcpa.com Email: info@dastehcpa.com

گزارش حسابرسی مستقل در باره اطلاعات مالی پیش بینی شده در خصوص بیانیه ثبت سهام در دست انتشار (ادامه)
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۷- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.

تاریخ: ۸ شهریورماه ۱۳۹۱

حسابرسی مستقل
مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابدار رسمی)



دش
دش
دش



هیات مدیره

احتراماً،

بیانیه ثبت افزایش سرمایه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) از مبلغ ۲۷.۳۵۸ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۵ به تایید هیات مدیره بانک رسید.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
سید کاظم میرولد	رئیس هیات مدیره	موظف	
مجید قاسمی	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	موظف	
احمد وادی دار	عضو هیات مدیره	موظف	
ذبیح اله خزایی	عضو هیات مدیره	موظف	
کامران اختیار	عضو هیات مدیره	موظف	
مصطفی بهشتی روی	عضو هیات مدیره	موظف	
داود مجتهد	عضو هیات مدیره	غیر موظف	



تهران - خیابان پاسارگاد - پلاک ۳۰۰
تلفن: ۸۸۵۷۳۸۸۱ - ۲۲۰۴۹۰۸۶ - ۲۳۰۱۰۸۴۱ - ۲۲۰۱۰۹۹۱ - ۲۲۰۱۰۹۹۱
موبایل: ۸۸۵۷۳۸۸۱

بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب - ۲/۲

DPM-IRP-M۲۱-R+۳

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت‌های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه
بانک‌ها و لیزینگ‌ها

بانک پاسارگاد

استان تهران - شهر تهران - شماره ثبت ۳۵۴۳۱۰

آدرس: تهران - بلوار میرداماد غربی - پلاک ۴۳۰

تلفن: ۸۲۸۹۸۲۸۹ - ۰۲۱

کد پستی: ۱۹۶۹۷۷۴۵۱۱

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار - ۱۰۵۰۰

ثبت شده در تاریخ ۱۳۸۷/۰۴/۱۱

تذکر:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.



بانک پاسارگاد

۲,۷۴۲ میلیون سهم

این بیانیه بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، تهیه گردیده است. این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار بانک پاسارگاد سهامی عام، توسط بانک تهیه و ارائه شده است. سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به بخش مربوط به اطلاع‌رسانی شرکت در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار www.seo.ir، یا به سایت رسمی ناشر www.bankpasargad.com مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک پاسارگاد از طریق روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام بانک پاسارگاد (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ در تابلوی اصلی شرکت بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در گروه صنعت بانکداری با نماد وباسار مورد معامله قرار می‌گیرد.

اطلاعات ارائه شده در این گزارش به شرح زیر می‌باشد:

فهرست مطالب

صفحه	فهرست
۲	ملخصات بانک پاسارگاد
۲۰	موضوع فعالیت
۲۰	تاریخچه فعالیت
۲۰	ساختار
۲۰	ملخصات اعضای هیات مدیره
۲۰	مدیرعامل، رئیس هیات مدیران و مدیر عامل
۲۰	سرمایه بانک
۲۰	مبادلات سهام بانک
۲۰	روش سودآوری و تئوری سود
۲۰	وضعیت مالی بانک
۲۰	نتایج حاصله از آخرین مرحله افزایش سرمایه
۲۰	شرح طرح افزایش سرمایه
۲۰	هدف از انجام سرمایه
۲۰	سرمایه گذاری مورد نیاز و منبع تامین
۲۰	منبع افزایش سرمایه، دست‌نهادی و محل تامین آن
۲۰	شرح جزئیات طرح
۲۰	ارزیابی طرح افزایش سرمایه
۲۰	پیش‌بینی صورت سود و زیان
۲۰	مقرضات سهامی بینر، پیش سود و زیان
۲۰	سودآوری و ریسک
۲۰	ارزیابی سایر طرح
۲۰	غدا و ریسک
۲۰	تاریخات و تاریخ
۲۰	سرمایه جاری بانک
۲۰	نحوه دسترسی به اطلاعات و گزارش
۲۰	پیوست‌ها



مشخصات بانک پاسارگاد

موضوع فعالیت

موضوع و حدود فعالیت های بانک شامل موارد زیر می باشد:

۱. افتتاح انواع حساب های قرض الحسنه جاری، پس انداز و سایر حساب های مشابه.
۲. قبول سپرده های سرمایه گذاری کوتاه و بلندمدت با مشابه آن ها و صدور گواهی سپرده.
۳. قبول سپرده های مدت دار برای مصرف در موضوع های خاص و صدور گواهی سپرده.
۴. قبول مدیریت وجوه.
۵. دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج از کشور با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
۶. اعطای انواع تسهیلات یا رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
۷. تامین مالی طرح های خاص با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
۸. سرمایه گذاری و مشارکت در طرح ها و فعالیت های اقتصادی به صورت های مختلف با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
۹. نقل و انتقال وجوه در داخل کشور.
۱۰. انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف دیگران.
۱۱. صدور اعتبارنامه و انواع چک اعم از صافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آن ها.
۱۲. صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
۱۳. انجام دادن انواع معاملات ارزی، از قبیل افتتاح، ابلاغ، تأیید و معامله انواع اعتبارات استادی، معامله پیروات ارزی مالی و تجاری و یا وصولی، معامله اسناد تجاری، صدور ضمانت نامه های ارزی و قبول آن ها برای صدور ضمانت نامه های مجدد با غیر آن اصالتاً یا به نمایندگی، مباشرت و وساطت و انجام دادن هر توج عملیات مربوطه و استفاده از آن ها پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طبق مقررات ذیربط.
۱۴. اجاره دادن صندوق امانات و قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال مجاز قانونی.
۱۵. برقراری، ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانک ها و موسسه های مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور.
۱۶. قبول بدیره نویسی و انجام دادن کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام طرح بندی شده به حساب خود یا مشتریان و ضاحان، سرمایه گذاری و انجام دادن کلیه عملیات مربوط با آن و ارائه خدمات مشابهی که تحت عنوان فعالیت بانکداری سرمایه گذاری طبقه بندی می شوند.
۱۷. ارائه خدمات مدیریت نقدی برای مشتریان از قبیل خدمات حقوق و دستمزد، خدمات پرداخت اقساط، خدمات پرداخت مالیات، حساب متمرکز و کارت های بین پرداخت، بدهکار و بستانکار طبق مقررات جاری کشور و سایر خدمات مشابه.
۱۸. ارائه خدمات برنامه ریزی کسب و کار، مشاوره، ارزش یابی و قیمت گذاری و خدمات مشاوره مالی مشابه.
۱۹. افتتاح حساب جاری به نام خود و تودیع وجوه دیداری یا مدت دار در بانک ها و موسسه های مالی و اعتباری در داخل و خارج از کشور و استفاده از آن ها.
۲۰. انجام دادن هر گونه عملیات بیمه مربوط به بانک که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها ممنوع نباشد توسط بانک و یا با استفاده از خدمات شرکت ها و موسسه های بیمه مجاز.
۲۱. قبول نمایندگی موسسه های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور که به موجب قانون تشکیل شده یا باشند.
۲۲. قبول وصایب و قیمومیت، نظارت و همچنین قبول وکالت جهت اداره امور مربوطه از جمله اداره اموال اشخاص حقیقی و حقوقی و دفاع از حقوق موکل به هر عنوان اعم از دعوی و دفاع یا حق توکیل غیر ولو کراراً یا داشتن حق عزل و نصب مجدد وکیل برای یک یا چند بار.
۲۳. ترخیص کالا از گمرک ها و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرک ها به حساب بانک یا مشتریان توسط بانک یا با استفاده از خدمات شرکت ها و موسسه ها، ترخیص و حمل و نقل مجاز و هر نوع معامله و خرید و فروش آن ها و معامله قبوض انبارهای عمومی.
۲۴. اعطای تسهیلات اعتباری و تامین مالی برای فعالیت های صادراتی و به ویژه خدمات فنی و مهندسی.
۲۵. تاسیس و گسترش شبکه بانک در داخل کشور، مناطق آزاد و ویژه و در خارج از کشور و نیز تاسیس و گسترش هر نوع موسسه مالی تابع این مناطق با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.



۲۶. ارائه طرح های بازتسستی به بنگاه های اقتصادی و ایجاد انواع حساب های دانشسستی و طرح های امین صندوق های بازتسستی با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.

۲۷. به طور کلی بانک می تواند در راستای تحقق موضوع و هدف های بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز یولی، مالی و بانکی در خارج جوب قوانین و مقررات جاری کشور در حوزه جغرافیایی مورد عمل خود اقدام نماید.

تبصره ۱ - اجرای بندهای ۱۰ و ۱۳ موکول به کسب مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.

تبصره ۲ - بانک نمی تواند صرفاً به نامین منابع مالی برای سهامداران خود و یا اشخاص و گروه های خاص بپردازد.

تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ ساده واحد قانون تاسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۴۹/د از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است و مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد.

سهامداران

ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۹ به شرح زیر می باشد.

نام	تعداد سهام	درصد	نوع شخصیت حقیقی/حقوقی
شرکت سرمایه گذاری برسی آرمان - سهامی عام	۴۳۱۰۶۸۰۷۷-	۱۵.۸۱	حقوقی
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی - سهامی عام	۱۳۸۹۶۰۵۳۵۷	۵.۱	حقوقی
شرکت سرمایه گذاری سامان مجد	۱۳۶۰۹۷۵۲۶۳	۹.۹۹	حقوقی
مؤسسه هیبریدی تهتم	۱۰۶۵۸۶۵۳۶۷	۳.۹۱	حقوقی
شرکت سام گروود - سهامی خاص	۱۰۲۳۱۵۰۵۲۸	۳.۷۵	حقوقی
شرکت میلاد مشترکواران - سهامی خاص	۱۰۰۱۷۳۳۸۶۱۶	۳.۷	حقوقی
شرکت تاسیس آتیه سرمایه انسانی گروود مالی پاسارگاد - سهامی خاص	۹۵۳۳۱۹۰۴۶	۳.۵	حقوقی
شرکت تاسیس مکی گروود مالی پاسارگاد	۸۹۸۹۹۰۹۵۸	۳.۱۱	حقوقی
صندوق بازتسستی و توسعه کارآفرینی و سرمایه گذاری دانشکده	۷۲۵۴۲۲۷۷۷	۲.۶۶	حقوقی
شرکت پخش بزرود (پرشور) - سهامی خاص	۷۱۵۴۱۸۰۸۸	۲.۵۹	حقوقی
شرکت سهامد امید ایرانیان - سهامی خاص	۶۲۵۸۱۶۷۷۶	۲.۳	حقوقی
شرکت پرگانی صنعت - سهامی خاص	۶۱۴۳۲۹۱۳۰	۲.۲۵	حقوقی
مؤسسه رفاد و نامین آتیه امید	۵۲۹۳۷۰۰۰۰	۲	حقوقی
مجموعه های یک بعل فرد	۴۱۵۷۴۱۷۶۲	۱.۵۳	حقوقی
ستاره منصوبی	۴۱۵۷۴۱۷۶۴	۱.۵۳	حقوقی
شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی - سهامی خاص	۳۷۹۳۹۸۹۳۸	۱.۳۹	حقوقی
شرکت سرمایه گذاری صندوق دانشکده	۳۷۲۶۵۲۴۴۰	۱.۳۷	حقوقی
شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان - سهامی عام	۳۸۶۳۷۸۶۷۶	۱.۱۵	حقوقی
شرکت سرمایه گذاری ماروس حافظ - سهامی خاص	۳۸۱۶۳۸۸۷۶	۱.۱۳	حقوقی
جمع	۱۷۲۷۴۱۳۷۱۱۴	۶۳.۵۶	
سهامداران	۹۹۳۳۸۶۳۸۸۶	۳۶.۴۴	
جمع کل	۴۷۳۵۸۰۰۰۰۰۰	۱۰۰	



مشخصات اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۰۱ اشخاص زیر به سمت اعضای هیات مدیره انتخاب گردیدند.

نام	سمت	مدت مأموریت		توضیحات
		شروع	خاتمه	
سید کاظم سروالد	رئیس هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
محمد قاسمی	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
احمد وادی دار	عضو هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
دبیح اس خرازی	عضو هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
گامران اختیار	عضو هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
مسطفی پهنشی روی	عضو هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	موظف
داوود سجده	عضو هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	شر موظف
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	عضو علی البدل هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	-
علی اکبر امین تفرشی	عضو علی البدل هیات مدیره	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	۱۳۹۱/۰۸/۲۹	-

مشخصات بازرسی/حسابرسی بانک

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۰ موسسه حسابرسی دش و همکاران به عنوان بازرسی اصلی و موسسه حسابرسی مختار و همکاران به عنوان بازرسی علی البدل بانک برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرسی و بازرسی قانونی شرکت در سال مالی قبل موسسه حسابرسی رایمند و همکاران بوده است.

سرمایه بانک

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۲۷.۲۵۸ میلیارد ریال منقسم به ۲۷/۲۵۸ میلیون سهم با نام عادی ۱۰۰۰ ریالی می باشد که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ به ثبت رسیده است. تغییرات سرمایه بانک طی سالهای اخیر به شرح زیر بوده است:

میلیون ریال

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۵۰٪	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۸/۲۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۰۰٪	سلب حق تقدم
۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۱۸٪	مطالبات و آورده نقدی



مبادلات سهام بانک

وضعیت مبادلات سهام بانک پاسارگاد طی سه سال اخیر به شرح زیر می باشد:

تاریخ ۱۳۹۱/۳/۲۴	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	شرح
۹۳۸	۴,۷۶۸	۶۷	۵۵۹	تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)
۲۷,۲۵۸	۲۷,۲۵۸	۲۳,۱۰۰	۷,۷۰۰	تعداد کل سهام شرکت (میلیون سهم)
%۳.۴۴	%۱۷.۴۹	%۰.۲۹	%۷.۲۶	درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام
۴۳.۲۰	۴۱.۱۲	۳۸.۱۹	۳۰.۶۵	درصد سهام شناور آزاد
۱,۶۱۷	۱,۸۸۰	۲,۲۵۰	۲,۰۵۲	آخرین قیمت (ریال)

روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود خالص و سود تقسیم شده بانک پاسارگاد طی سه سال مالی اخیر به شرح زیر بوده است:

میلیون ریال

شرح	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰
سود هر سهم EPS	۴۳۷.۹۵	۲۶۲.۵۳	۳۶۰.۸۵
سود هر سهم گروه	۴۰۳.۷۸	۲۵۶.۳۴	۳۴۹.۳۳
سود نقدی سهم DPS	۳۰۰	۱۸۰	۲۳۰
نسبت DPS/EPS	%۶۸	%۶۸	%۶۴
سرمایه	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰



وضعیت مالی بانک

ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده سه سال اخیر شرکت اصلی، به شرح زیر می باشد. صورت های مالی و یادداشت های همراه در سایت اینترنتی بانک به آدرس WWW.BANK.PASARGAD.COM و سایت رسمی سازمان بورس اوراق بهادار به آدرس WWW.SEO-IR موجود می باشد.
(کلیه ارقام گزارش بر حسب میلیون ریال می باشد.)

دارائی ها:	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
موجودی نقد	۱,۱۱۶,۳۸۰	۱,۱۳۶,۹۸۶	۶۷۰,۳۸۱
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۱۲,۵۳۸,۲۲۲
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۷,۷۶۴,۲۲۵	۱۳,۰۴۲,۷۵۵
اوراق مشارکت	۵,۸۲۵,۷۱۸	۸,۳۴۵,۳۱۸	۹,۳۶۶,۲۲۹
تسهیلات اعطایی	۱۲۷,۲۲۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۷۶,۰۴۸,۶۳۰
سرمایه گذاری ها	۱۱,۲۶۴,۶۴۴	۲,۳۶۸,۳۴۴	۲,۹۰۱,۵۹۰
دارائی ثابت مشهود و نامشهود	۵,۷۸۶,۵۹۵	۳,۸۸۶,۳۱۵	۳,۵۴۵,۳۱۹
سایر حساب های دریافتی	۱,۶۹۹,۱۵۹	۶,۹۹۲,۰۱۶	۳,۹۹۲,۸۲۸
سایر دارائی ها	۳,۲۸۷,۷۷۰	۱,۵۳۳,۱۳۳	۵۱۷,۰۲۲
دارائی ها:	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷
بدهی ها:			
بدهی به بانک مرکزی	۶,۰۹۷,۱۶۱	۳,۹۵۸,۹۲۳	۲,۰۸۹,۳۵۰
سپرده های دیداری	۸,۱۸۵,۶۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۴,۹۲۸,۲۹۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲,۸۲۷,۴۶۳	۱,۶۴۹,۳۵۶	۹۲۱,۷۲۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۹۶,۷۵۱,۶۴۹
سایر سپرده ها	۱۲,۰۶۴,۴۴۳	۷,۴۳۸,۵۵۴	۴,۵۲۱,۵۶۲
مالیات پرداختنی	۳۲۳,۷۴۱	۳۸۰,۰۰۳	۴۹۹,۵۸۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۵,۸۱۴,۷۰۵	۲,۳۵۴,۰۲۰	۵۶۶,۹۵۹
جمع بدهی ها:	۱۸۰,۵۹۴,۷۵۴	۱۴۷,۸۴۰,۴۷۷	۱۱۰,۲۷۹,۲۱۵
حقوق صاحبان سرمایه:			
سرمایه	۲۷,۷۵۸,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳,۶۲۱,۰۴۵	۷,۱۵۵,۶۲۳	۱,۲۴۵,۹۵۸
سایر اندوخته ها	۱,۳۱۰,۳۴۸	۷۱۸,۵۴۴	۴۱۵,۳۷۰
سود انباشته در پایان سال	۹,۱۱۴,۳۹۹	۵,۴۱۲,۲۲۶	۳,۹۹۲,۴۲۴
جمع حقوق صاحبان سهام:	۴۱,۲۱۳,۶۹۲	۳۵,۶۸۷,۴۰۳	۱۲,۳۵۳,۷۱۲
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷
اقدام زیر خط:			
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استنادی	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶	۷۱۷۷۹۰۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱	۱۶۹,۰۱۰۴۳
سایر تعهدات مشتریان	۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۵	۱۰۰۸۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۵	۱,۲۴۱	۱۰۰۸۵



خلاصه عملکرد سود و زیان طی سال های ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

درآمد های مشاع:	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
سود تسهیلات اعطایی	۲۴.۱۳۷.۳۳۵	۱۸.۱۲۹.۶۵۱	۱۶.۰۸۹.۳۱۴
سود اوراق مشارکت	۱.۳۱۴.۹۴۶	۱.۸۰۴.۵۶۰	۱.۱۳۰.۴۹۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳.۷۷۳.۰۶۱	۲.۵۲۹.۳۰۱	۱.۱۲۵.۲۱۰
درآمد های مشاع:	۲۹.۲۲۵.۳۴۲	۲۲.۴۶۳.۵۱۲	۱۸.۳۴۵.۰۱۶
سهم سود سپرده گذاری از درآمدهای مشاع	۱۸.۹۰۹.۳۹۱	(۱۴.۹۰۵.۴۶۸)	(۱۳.۰۳۷.۸۱۱)
کسر سود علی الحساب برداشتی به سپرده گذاران	۱۶۸.۹۴۰	(۶۱۳.۷۲۲)	(۴۲۶.۱۸۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۰.۱۴۷.۰۱۱	۶.۹۴۴.۳۲۲	۴.۸۸۱.۰۱۹
درآمدهای غیر مشاع:			
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۶۱.۲۴۵	۵۹.۳۱۴	۱۶۷۸
درآمد کارمزد	۲.۳۳۵.۷۸۶	۱.۹۰۹.۹۸۰	۱.۳۸۹.۱۲۴
سایر درآمدها	۷۴۸.۵۷۵	۳۷۴.۶۳۳	۲۴۱.۹۱۳
درآمدهای غیر مشاع:	۳.۱۴۵.۶۰۶	۲.۳۴۳.۸۲۶	۱,۶۳۳,۷۱۴
جمع درآمد ها	۱۳.۲۹۳.۶۱۷	۹.۲۸۸.۱۴۸	۶,۵۱۳,۷۳۳
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های مستکاران	(۹۸۲.۳۵۴)	(۷۳۲.۳۵۲)	(۵۸۰.۶۷۹)
هزینه های اداری و عمومی	(۱.۱۷۲.۴۰۴)	(۸۴۰.۵۱۰)	(۶۱۳.۶۹۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷۷۵.۹۴۴)	(۱.۱۵۷.۹۰۳)	(۱,۶۴۳,۸۰۰)
هزینه های مالی	(۲۰۲.۰۹۵)	(۲۴۷.۹۵۷)	(۱۲۸.۳۰۶)
کسر می شود هزینه ها:	(۳.۱۳۲.۷۹۷)	(۲,۹۷۸,۷۳۲)	(۲,۹۶۵,۴۷۸)
سود قبل از کسر مالیات	۱۰.۱۵۹.۸۲۰	۶.۳۰۹.۴۱۶	۳,۵۴۸,۲۵۵
مالیات	(۳۲۳.۷۴۱)	(۲۴۴.۹۳۰)	(۱۷۶.۰۶۸)
سود خالص	۹.۸۳۶.۰۷۹	۶.۰۶۴.۴۸۶	۳,۳۷۲,۱۸۷
سود هر سهم (EPS)	۳۶۰.۸۵	۲۶۲.۵۲	۴۳۷.۹۵



گردش وجوه نقد از سال ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	صورت جریان وجوه نقد
			فعالیت های عملیاتی:
۳,۴۷۱,۷۲۰	(۷,۲۶۶,۸۰۵)	۱۲,۹۸۵,۰۲۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
۱۵۳,۸۸۷	۳۲۸,۴۴۲	۵۱۳,۳۰۰	سود سهام دریافتی
(۸۴۰,۴۲۷)	(۲,۳۲۶,۷۴۰)	(۱۴,۳۱۵)	سود سهام پرداختی
(۶۶۶,۵۴۰)	(۱,۹۹۸,۲۹۸)	۴۹۸,۹۸۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۹۹,۹۲۵)	(۴۷۶,۴۰۰)	(۲۶۷,۸۸۷)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری:
(۳۹۹,۸۷۸)	(۱,۴۷۲,۹۵۲)	(۲۰,۸۶,۴۶۶)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری ها
(۴۳۸,۲۹۵)	(۴۴۰,۷۷۲)	(۱,۸۸۷,۲۵۶)	وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود
(۴۴۰,۹۳۰)	(۱۳۰,۴۴۵)	(۲۲۵,۹۴۷)	وجوه پرداختی بابت دارایی های نامشهود
۳۳,۰۸۵	۳۱,۶۱۷	۱۱۹۰۵	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۴,۹۳۰	۱۹,۴۴۸	-	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۲۴۲,۰۹۸)	(۱,۹۹۳,۱۰۴)	(۴,۱۸۷,۷۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۴۶۳,۱۵۷	(۱۱,۷۳۴,۶۰۷)	۹,۰۳۸,۳۶۰	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی:
۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۹۳۱,۵۶۳	افزایش سرمایه نقدی
۱,۴۶۳,۱۵۷	۳,۶۶۵,۳۹۳	۹۹۴۹,۹۲۳	جریان خالص ورود وجه نقد
-	۱۸۶,۱۶۷	۵۱۷,۱۸۳	تأثیرات تغییر نرخ ارز
۱,۴۶۳,۱۵۷	۳,۸۵۱,۵۶۰	۱۰,۴۶۷,۱۰۵	خالص افزایش وجه نقد
۳,۳۶۱,۰۳۴	۳,۸۲۴,۱۹۱	۷,۶۷۵,۷۵۰	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳,۸۲۴,۱۹۱	۷,۶۷۵,۷۵۰	۱۸,۱۴۲,۸۵۴	مانده وجه نقد در پایان سال



نتایج حاصله از آخرین مرحله افزایش سرمایه

بانک در اسفند ماه سال ۱۳۹۰ به منظور توسعه فعالیت های بانکی و افزایش پتانسیل رشد بانک اقدام به افزایش سرمایه از مبلغ ۲۳,۱۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۷,۲۵۸ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی نمود. از میزان ۴,۱۵۸ میلیارد ریال افزایش سرمایه مبلغ ۹۲۱,۵۶۱,۷۵۸,۰۰۰ ریال از محل آورده نقدی و مبلغ ۳,۲۳۶,۴۲۸,۲۴۲,۰۰۰ ریال از محل مطالبات سهامداران تامین گردید. این افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ به ثبت رسیده است.

شرح	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	تغییرات
تسهیلات اعطایی	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۲۵,۳۱%
دارایی های ثابت	۴,۸۸۶,۴۱۶	۵,۷۸۶,۵۹۵	۴۸,۹۰%
سرمایه گذاری ها	۴,۳۶۸,۳۴۴	۶۱,۲۶۴,۶۴۶	۱۵۷,۸۷%
جمع دارایی ها	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۲۳,۷۶%
سپرده های مدت دار	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۶,۹۶%
سود تسهیلات اعطایی	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۲۴,۱۳۷,۳۳۵	۳۳,۱۴%
کارمزد دریافتی	۱,۹۰۹,۹۸۰	۲,۳۲۵,۷۸۶	۲۲,۲۹%
سود خالص	۶,۰۶۴,۴۹۶	۹,۸۳۶,۰۷۹	۶۴,۱۹%
سرمایه	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۱۸,۰۰%
نسبت کفایت سرمایه	۲۳,۹۲%	۲۴,۷۱%	۳,۳۰%
تعداد شعبه ها	۲۶۸	۲۹۶	۱۰,۴۵%

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک پاسارگاد (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد.

بانک پاسارگاد با رعایت کلیه حدود فعالیت های بانکی بر مبنای اساسنامه جهت افزایش توانایی و ظرفیت جذب منابع و افزایش سهم بازار اقدام به افزایش سرمایه می نماید که این به نوبه خود، گسترش قابلیت در اعطای تسهیلات و گشایش اعتباری و مشارکت فعال در توسعه اقتصاد کشور را به همراه دارد. افزایش گسترش شعبه های بانک و ایجاد شرکت های تابعه صنعتی و معدنی در تمامی زمینه های موثر و موجه اقتصادی و مالی به ویژه تامین مالی و پولی و بانکی یکی دیگر از اهداف بانک در افزایش سرمایه می باشد. از دیگر موارد مدنظر می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ۱) افزایش توانایی در توسعه فعالیت های ارزی بانک
- ۲) ایجاد بازده مناسب سهامداران
- ۳) کاهش ریسک و پوشش نسبت سرمایه مناسب



۴. افزایش سودآوری با ارائه خدمات بانکی جدید
۵. حضور گسترده در فعالیت های سازنده اقتصادی کشور

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۳.۷۴۳.۰۰۰ میلیون ریال و منبع تأمین آن افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی و سود انباشته می باشد.

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
با توجه به برنامه ارائه شده، بانک پاسارگاد در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲۷.۲۵۸.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی و سود انباشته افزایش دهد، توضیح اینکه مبلغ ۲.۷۲۵.۸۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه فوق از محل مطالبات سهامداران و یا آورده نقدی و مبلغ ۱۶.۲۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه فوق از محل سود انباشته خواهد بود.

تشریح جزییات طرح
جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می باشد.

ارقام به میلیون ریال

۲۷.۲۵۸.۰۰۰	سرمایه فعلی بانک
٪۱۰.۰۶	درصد افزایش سرمایه
۳۰.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه هدف
۲.۷۲۵.۸۰۰	مبلغ افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی
۱۶.۲۰۰	مبلغ افزایش سرمایه از محل سود انباشته



ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان بانک در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		عنوان
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
درآمدهای مشاع:						
۵۲,۰۰۷,۷۶۶	۵۴,۱۸۲,۵۳۳	۴۰,۰۰۰,۵,۹۵۸	۴۱,۷۹۵,۱۱۱	۳۲,۳۱۹,۰۶۷	۳۲,۳۶۶,۳۵۵	۳۲,۱۳۷,۳۳۵
۱۰,۶۶۳,۰۹۲	۱۱,۷۹۶,۸۳۶	۸,۹۱۵,۲۰۷	۹,۹۲۹,۱۵۸	۷,۴۶۵,۹۵۰	۸,۲۴۵,۳۶۶	۵,۰۸۸,۰۰۷
۶۲,۶۷۰,۷۸۹	۶۵,۹۷۹,۳۶۹	۴۸,۹۱۵,۱۶۵	۵۱,۷۲۴,۲۶۹	۳۹,۸۱۵,۰۱۷	۴۰,۷۱۱,۶۹۴	۳۹,۲۲۵,۳۴۲
۲۶,۹۲۷,۳۵۷	۲۸,۲۱۵,۵۲۰	۲۶,۱۰۰,۵۶۹	۲۷,۲۶۵,۷۸۵	۲۹,۱۳۲,۳۳۲	۲۹,۳۸۵,۳۸۱	۲۸,۹۰۹,۳۹۱
۴۱۹,۳۴۷	۴۲۲,۸۴۱	۳۲۲,۵۷۵	۳۲۷,۹۳۹	۲۶۰,۲۹۲	۲۶۱,۶۹۱	۱۶۸,۹۱۰
۱۵,۳۴۴,۰۸۵	۱۷,۱۰۱,۰۲۷	۱۲,۴۹۲,۹۲۱	۱۴,۱۲۵,۵۴۵	۱۰,۴۲۰,۳۹۶	۱۱,۱۶۴,۶۶۴	۱۰,۱۶۷,۰۱۱
درآمدهای غیر مشاع:						
۱۲۸,۵۵۲	۱۲۴,۰۰۰	۱۰۷,۳۱۲	۱۱۹,۵۱۹	۸۹,۸۶۹	۱۰۱,۶۵۸	۹۱,۳۴۵
۹,۸۱۵,۱۲۱	۵,۰۱۶,۸۱۰	۳,۷۰۴,۱۸۸	۳,۸۶۹,۸۴۷	۳,۶۰۰,۹۲۴	۲,۹۸۷,۵۴۸	۲,۳۳۵,۷۸۶
۲۳۹,۷۸۹	۱,۰۵۰,۰۰۰	۴۱۸,۸۴۸	۱,۰۸۶,۰۰۰	۸۳۷,۶۹۴	۱,۰۸۶,۰۰۰	۵۱۷,۱۸۳
۱۹۶,۶۶۶	۴۸۵,۹۲۱	۱۸۷,۲۹۴	۴۸۵,۹۲۱	۳۷۱,۷۸۹	۱۸۵,۹۲۱	۲۳۱,۳۴۱
۵,۵۸۰,۳۵۰	۶,۷۲۰,۸۱۷	۴,۹۱۷,۷۲۳	۵,۵۶۱,۳۷۳	۲,۳۳۲,۲۷۵	۲,۶۶۱,۲۳۴	۲,۱۴۵,۶۰۶
۲۰,۸۹۴,۴۳۵	۲۳,۸۳۱,۸۴۵	۱۴,۹۱۰,۶۷۲	۱۹,۶۸۶,۹۱۸	۱۴,۷۸۲,۶۶۹	۱۵,۸۲۵,۸۹۸	۱۳,۴۹۲,۶۱۷
کسر می‌شود هزینه‌ها:						
(۲,۳۴۰,۹۳۰)	(۵,۱۶۹,۱۱۳)	(۳,۳۸۱,۴۳۷)	(۳,۹۸۰,۷۹۳)	(۱,۶۶۷,۲۲۸)	(۲,۰۵۲,۳۳۹)	(۲,۱۵۱,۷۵۸)
(۱,۷۵۲,۰۴۵)	(۱,۸۱۰,۰۰۰)	(۱,۴۴۵,۷۹۶)	(۱,۲۹۱,۶۱۹)	(۱,۲۰۰,۶۲۷)	(۱,۰۰۰,۸۹۶)	(۷۷۵,۵۴۴)
(۲۵۰,۳۲۶)	(۲۳۱,۱۱۲)	(۲۱۰,۱۶۵)	(۲۲۵,۰۵۶)	(۲۱۹,۳۸۳)	(۲۰۰,۰۹۵)	(۲۰۰,۰۹۵)
(۶,۴۶۵,۲۰۲)	(۷,۱۷۰,۶۳۰)	(۵,۴۲۷,۳۹۸)	(۵,۵۹۹,۲۶۸)	(۴,۳۳۷,۳۲۸)	(۴,۲۸۲,۱۱۹)	(۳,۱۲۲,۷۹۷)
۱۴,۶۲۹,۱۳۴	۱۶,۶۶۱,۳۱۵	۱۱,۸۶۳,۲۷۶	۱۴,۰۸۷,۴۵۰	۱۰,۴۴۶,۳۲۲	۱۱,۵۴۲,۷۷۸	۱۰,۱۵۹,۸۲۰
(۵,۴۲,۲۶۶)	(۵,۷۲,۳۱۲)	(۲,۰۸,۹۲۷)	(۴,۸۵,۵۹۴)	(۲۶,۰۱۱۹)	(۳۸۰,۵۵۶)	(۳۲۳,۷۴۱)
۱۴,۱۲۴,۸۶۷	۱۶,۰۸۹,۰۰۳	۱۱,۴۵۹,۳۴۹	۱۳,۶۰۱,۸۵۶	۱۰,۰۸۶,۲۰۲	۱۱,۱۶۲,۲۲۲	۹,۸۳۶,۰۷۹

۲۷,۲۵۸	۳۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸	۳۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸	۳۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸
۵۱۸,۱۹	۵۴۶,۲۳	۴۲۰,۲۲	۴۵۳,۴۰	۳۷۰,۰۳	۳۷۲,۰۷	۳۶۰,۸۵
تعداد سهام						
سود هر سهم						

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		عنوان
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
۷۸۳,۱۱۲,۳۸۸	۲۹۴,۵۵۱,۱۸۶	۲۱۷,۷۷۸,۷۶۰	۲۲۷,۵۱۸,۲۹۷	۱۶۳,۹۲۴,۶۰۵	۱۷۵,۶۲۶,۸۴۴	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹
۹۳۵,۳۸۰	۹۶۵,۴۳۵	۷۷۱,۰۰۰	۷۴۱,۶۶۲	۸۹۹,۸۸۱	۵۲۸,۶۳۶	۷۷۹,۴۴۵
۶۲,۱۶۳	۶۲,۱۶۱	۵۱,۵۳۹	۴۹,۳۵۴	۳۸,۱۷۰	۳۶,۴۶۰	۹۲,۲۸۷
۲۸۰,۰۰۹	۲۸۹,۲۱۰	۲۳۰,۸۸۴	۲۳۳,۳۹۲	۱۸۹,۲۹۳	۱۶۹,۲۹۲	۸۴,۵۳۵
۲۷۴,۳۳۳	۲۹۱,۷۰۰	۲۹۷,۶۷۴	۳۷۸,۳۳۱	۲۹۷,۹۸۴	۲۷۹,۴۱۸	۱۷۵,۴۲۳
۱,۷۲۰,۰۰۰	۱,۴۴۵,۷۹۶	۱,۳۹۲,۶۱۹	۱,۴۲۰,۶۲۷	۱,۰۲۸,۷۹۶	۷۷۵,۹۴۴	۷۷۵,۹۴۴
جمع						



مفروضات مبنای پیش‌بینی ترازنامه و صورت سود و زیان بانک

عنوان	توضیحات
شعبه‌ها	بانک پاسارگاد در مقطع افزایش سرمایه دارای ۲۹۶ شعبه در داخل کشور بوده که با توجه به برنامه‌های مدیریت پس‌بینی شده است که در سال ۱۳۹۱ از ۲۹۶ به ۲۶۶ شعبه افزایش یابد و در سال‌های آتی هر سال ۵۰ شعبه افزایش داشته باشد.
سپرده و سود متعلقه به آن	با توجه به ظرفیت عملیاتی شعبه‌های بانک در سنوات قبل و برنامه‌های پیش‌بینی شده برای افزایش شعبه‌های بانک و تسهیلات دیگر برای جذب منابع، میزان سپرده‌ها با ۳۰٪ افزایش سالانه نسبت به مجموع سپرده‌های سال قبل برای سنوات آتی برآورد شده است. شرکتی سپرده‌های سنوات آتی (۱) لحاظ توغ و مدت همافزایی بر کسب سپرده‌ها در سال ۱۳۹۰ فرض شده است.
تسهیلات	با توجه به روند سنوات قبل میزان تسهیلات معادل ۷۹٪ درصد سپرده‌ها در نظر گرفته شده است. هم چنین وجوه ناشی از افزایش سرمایه تماماً به تسهیلات اضافه گردیده است.
سرمایه‌گذاری‌ها	میزان سرمایه‌گذاری‌ها که عمدتاً در شرکت‌های تابعه انجام گرفت، اند برای سال افزایش سرمایه و سال‌های آتی معادل ۴۱.۲۲٪ سرمایه در نظر گرفته شده که از روند سالهای گذشته (۱۳۹۰) محاسبه گردیده است.
سود تسهیلات	سود تسهیلات اعطایی برای سال ۱۳۹۱ بر اساس بسته سیاستی نظارتی جدید بانک مرکزی و با تکیه بر عقود تسهیلات اعطایی برای عقود مبادله‌ای ۱۲-۱۵٪ و برای عقود مشارکتی ۱۸-۲۱٪ پیش‌بینی شده است. نرخ سود تسهیلات جهت مشتریان مختلف یکسان نبوده و طبعاً جهت مشتریان با ریسک بالاتر نرخ سود بالاتری در نظر گرفته می‌شود. لذا دامنه کلی نرخ سود تسهیلات مطابق ارقام ذکر شده فوق می‌باشد که در زمان ارائه تسهیلات با توجه به اعتبار مشتری و نوع وثایقی که ارائه می‌نماید متفاوت خواهد بود.
بازده سرمایه‌گذاری	نرخ بازده سرمایه‌گذاری معادل ۱۲٪ از مانده سرمایه‌گذاری‌ها لحاظ شده است.
درآمد کارمزد	درآمد کارمزد بر اساس نسبت درآمد کارمزد به تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۰ معادل ۱۲۰٪ درصد به نسبت مانده تسهیلات هر سال پس‌بینی شده است.
هزینه‌های اداری و استهلاک	این هزینه با اعمال ۱۰٪ افزایش ثابت، باعث اثرات تورمی نسبت به هزینه‌های اداری و تشکیلاتی سال قبل و با در نظر گرفتن تاثیر نسبی افزایش تعداد شعبه‌های بانک برای سنوات آتی برآورد شده است.
هزینه‌های همکاران	هزینه‌های پرسنلی نیز با اعمال حدود ۲۰٪ افزایش ثابت سالانه و با در نظر گرفتن هزینه‌های پرسنلی مربوط به شعبه‌های جدید محاسبه و اعمال شده است.
مالیات	با توجه به ورود بانک به بورس و شناسایی نماد سهام، مالیات ۲۰٪ سود قبل از کسر مالیات با لحاظ معافیت‌های قانونی برآورد شده است.
سرمایه	میزان سرمایه بانک از ۲۷.۲۵۸ میلیارد ریال به ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال خواهد رسید.
مفروضات مربوط به تغییرات مورد انتظار در نتیجه افزایش سرمایه	افزایش سرمایه حاصل از افزایش قابلیت وام‌دهی و همچنین قابلیت خرید دارایی‌های ثابت و افزایش سرمایه‌گذاری‌های بانک‌محلی گردد. توضیح اینکه استفاده کامل از ظرفیت ایجاد شده الزاماً در سال اول افزایش سرمایه نبوده و ممکن است در سنوات آتی اتفاق حاققت در سال افزایش سرمایه سرمایه‌گذاری‌های بانک به میزان ۱۰٪ درصد و دارایی‌های ثابت بانک ۷٪ درصد و تسهیلات اعطایی به میزان ۷٪ درصد و سپرده‌ها به میزان ۳۲٪ درصد و اوراق مشارکت ۲۷٪ درصد افزایش خواهند داشت.



پیش بینی بودجه نقدی

پیش بینی صورت منابع و مصارف نقدی شرکت بانک پاسارگاد در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می باشد:

عنوان	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام
مانده نقد اول دوره	۱,۱۱۱,۳۸۰	۱,۱۱۱,۳۸۰	۱,۴۴۴,۶۶۴	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۸۷۸,۰۶۳	۱,۸۱۹,۵۹۷		
منابع								
افزایش مدعی بانک مرکزی	۲,۱۳۸,۳۱۸	۱,۸۲۹,۱۹۸	-	۲,۳۷۲,۸۱۳	۳,۰۹۱,۲۶۱	۲,۰۹۱,۲۶۱		
افزایش سیرده ها	۲۶,۲۱۱,۵۳۶	۵۰,۵۰۷,۷۲۲	۴۳,۶۹۱,۱۷۳	۶۵,۶۶۰,۰۶۷	۸۵,۳۵۸,۰۸۸	۸۵,۳۵۸,۰۸۸		
افزایش سایر منابع	۷,۹۱۲,۷۷۳	۵۴۹,۷۹۳	-	۱۴,۷۸۰,۸۶۷	-	-		
کاهش اوراق مشارکت	۲,۵۱۹,۶۰۰	-	-	-	-	-		
افزایش سرمایه	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲,۵۱۲,۰۰۰	-	-	-	-		
افزایش انبوخته قانونی	۱,۱۷۵,۲۱۲	۱,۶۷۴,۲۳۳	۱,۵۱۷,۸۲۰	۲,۰۴۰,۲۷۸	۱,۷۱۸,۱۵۲	۲,۰۴۰,۲۷۸		
افزایش اندوخته احتیاطی	۴۹۱,۸۰۴	۵۵۸,۱۱۱	۵۰۴,۳۱۰	۶۸۰,۰۹۳	۵۷۲,۵۱۷	۸۰۴,۳۱۰		
افزایش سود انباشته	۳,۷۰۱,۰۷۳	۸,۸۲۹,۷۷۸	۸,۰۶۸,۹۶۲	۱۰,۸۸۱,۸۸۵	۹,۱۶۳,۴۷۹	۱۲,۵۶۹,۵۲۲		
جمع منابع	۴۹,۱۳۸,۵۱۶	۶۶,۷۹۰,۹۰۸	۶۸,۵۶۱,۲۳۸	۸۱,۶۲۹,۸۱۶	۷۸,۱۶۱,۶۰۵	۱۰۲,۵۳۶,۲۵۱		
مصارف								
مطالبات از بانک مرکزی	۴,۷۴۲,۶۳۶	۶,۲۵۵,۴۵۸	۵,۹۱۱,۵۸۷	۸,۱۲۲,۰۹۵	۷,۸۷۸,۹۷۴	۱۰,۵۷۱,۷۲۲		
مطالبات از بانک ها	۷,۸۹۰,۷۳۹	۱۰,۶۹۶,۹۹۲	۹,۲۵۲,۵۱۹	۱۳,۹۰۵,۴۴۰	۱۳,۴۷۲,۵۴۸	۱۸,۰۷۷,۰۷۲		
امور اوراق مشارکت	-	۲,۵۲۰,۲۸۷	۵۸۲,۵۷۲	۸۱۵,۶۰۷	۶۱۰,۸۲۹	۸۹۷,۱۶۱		
سهولت های اضافی	۲۷,۷۳۲,۱۶۵	۳۸,۳۱۹,۲۶۵	۲۶,۵۹۹,۷۲۶	۵۱,۸۷۱,۹۵۳	۵۲,۸۵۱,۰۵۵	۶۹,۴۲۵,۸۸۸		
سرمایه گذاری ها	۶,۸۶۶,۳۰۴	۱,۱۳۳,۱۵۹	-	-	-	-		
دارایی های ثابت	۱,۹۰۰,۰۳۸۰	۱,۹۵۲,۲۱۸	۱,۲۱۹,۱۵۰	۱,۳۰۶,۷۶۴	۱,۶۰۸,۸۲۲	۲,۲۵۸,۶۷۶		
سایر دارایی ها	-	۵,۷۹۹,۹۴۵	۲۵,۰۰۰,۲۷۲	۴,۵۷۲,۰۶۵	۲۸۸,۹۸۹	۴,۰۰۰,۲۸۶		
جمع مصارف	۴۹,۱۶۴,۲۲۴	۶۶,۱۵۷,۵۲۴	۶۸,۲۷۲,۸۲۸	۸۱,۲۰۶,۴۱۷	۷۷,۷۴۱,۶۹۸	۱۰۴,۲۲۰,۳۸۷		
مانده نقد پایان دوره	۱,۱۱۱,۳۸۰	۱,۴۴۴,۶۶۴	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۸۷۸,۰۶۳	۱,۸۱۹,۵۹۷	۱,۷۷۲,۹۲۷		

ارزیابی مالی طرح

براساس اطلاعات ارائه شده، بازده طرح پیشنهادی به شرح جدول زیر می باشد:

نتیجه ارزیابی	معیار مالی استفاده شده
یکسال و به ماه	دوره برگشت سرمایه
۱,۹۳۳	ارزش فعلی خالص سود هر سهم
۳۵,۷۶٪	نرخ بازده داخلی - درصد
۲۰٪	نرخ تنزیل (بازده مورد انتظار) - درصد



عوامل ریسک

ریسک‌های پر اهمیت در سیستم بانکی وجود دارد که لازم است سرمایه‌گذاران پس از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این بانک، این ریسکها را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

- ۱) **ریسک استراتژیکی** اثر موثر در آینده و رایج بر درآمدها یا سرمایه که ناشی از تصمیمات تجاری ناسازگار، اجرای نادرست تصمیمات، یا عدم پاسخ دهی به تغییرات صنعت است. خدمات بانکداری بانسی سازگار با استراتژی مالی بانک باشد برنامه ریزی و تصمیم‌گیری قرآیند بایستی بیشتر متمرکز بر این باشد که چگونه نیازهای تجاری ویژه بوسیله محصولات بانکداری مطابقت داده شده و تسهیل می‌شوند تا اینکه تمرکز بر محصولاتی داشته باشد که مستقل از اهداف تجاری هستند. دیدگاه استراتژیکی بایستی تعیین‌کننده چگونگی طراحی، به کارگیری و بررسی و کنترل محصولات بانکداری باشد. دیدگاه استراتژیکی کلی مجوز دارها باید چگونگی طراحی و به کارگیری محصولات بانکداری را تحت تاثیر قرار دهد.
- ۲) **ریسک عملیاتی / معاملاتی** ناشی از کلاهبرداری، اشتباهات پردازشی، قطعی‌های سیستم، و «باوانی در تحویل محصولات و خدمات، حفظ موقعیت رقابتی، و مدیریت اطلاعات می باشد. بانکها نیاز به مدیریت مناسب سیستم‌های اطلاعاتی و قابلیت مناسب و شایسته خدمات رسانی به مشتریان، دارند. برنامه ریزی مجدد تجاری و عملیات احتمالی برای بانک‌ها به منظور مطمئن شدن از تحویل محصولات و خدماتشان در شرایط ناسازگار، ضروری است.
- ۳) **ریسک‌های تکنولوژی**، ریسک‌های مرتبط با هر یک از ناسازگار، ضرر، خسارت، قطع، تحلف، بی‌نظمی یا سکست ناشی از استفاده یا تکیه بر سخت افزار و نرم افزار کامپیوتری، دستگاههای، شبکه‌های آنلاین و سیستم‌های ارتباطات از راه دور است. این ریسک‌ها همچنین می‌توانند مربوط به عیب و نقص سیستم‌ها، اشتباهات پردازشی، عیب و نقص نرم افزار، اشتباهات عملیاتی، خرابی سخت افزار، نامناسبی ظرفیت و صلاحیت، آسیب پذیری شبکه، ضعف و نقص در کنترل، نقص امنیت، تعدی از روی عتاد، عملیات کلاه برداری، و بهبود ناکافی امکانات، باشند.
- ۴) **ریسک تجاری** - در بعضی مواقع به سبب طلعت زبرک و آگاه مشتریان «ریسک بانکداری سنتی مانند ریسک‌های اعتباری، ریسک نرخ بهره، ریسک مبادلات ارزی، مرتفع می‌شود.
- ۵) **ریسک اعتباری** از افکار عمومی منفی ناشی می‌شود. اعتبار یک مجوز دار می‌تواند بوسیله خدمات بانکداری که به طور ناکافی اجرا می‌شود یا به صورت‌های دیگر مشتریان و عموم را منحرف می‌کند، آسیب ببیند. این مسئله بسیار مهم است که مشتریان درک کنند که چه چیزی را می‌توانند به طور معقولانه از یک محصول یا خدمت انتظار داشته باشند و بدانند که با چه ریسک‌های ویژه و عوایدی در هنگام استفاده از سیستم مواجه خواهند شد. آموزش مشتریان و مدیریت روش کار می‌تواند به تقلیل دادن ریسک اعتباری کمک کند.
- ۶) **ریسک قانونی**، ریسک درآمدها و سرمایه است که ناشی از تحلف کردن، یا پیروی نکردن از قوانین، دستورات، مقررات، یا استانداردهای اخلاقی است. نیاز به مطمئن شدن از هماهنگی بین تبلیغات روزنامه‌ای و تبلیغات، افشاء سازی و تذکرها و اظهارها، بنائسیل تخلفات قانونی را افزایش می‌دهد. کنترل منظم وب سایت‌های مجوز دار به مطمئن شدن از قبول کردن قوانین قابل اجرا، دستورات و مقررات کمک خواهد کرد.



پذیره نویسی سهام

شماره و مشخصات حساب بانکی

پذیره نویسان بایستی مبلغ مورد نیاز جهت پذیره نویسی در سهام موضوع این بیانیه را به شماره حساب ۱-۱۱۹۰۰-۳۱۱۰ ۳۰۱ به نام بانک پاسارگاد (سهامی عام)، نزد بانک پاسارگاد شعبه مرکزی پرداخت نمایند.

نحوه عمل ناشر در صورت عدم استفاده سهامداران از حق تقدم ها در عرضه

در صورت عدم مشارکت کامل سهامداران در افزایش سرمایه در مهلت استفاده از حق تقدم، سهام پذیره نویسی نشده توسط بانک از طریق شرکت بورس عرضه و مبلغ حاصل از فروش پس از کسر هزینه ها و کارمزد متعلقه به حساب بستانکاری سهامداران منظور خواهد شد.

شایان ذکر است که در صورت عدم تکمیل مبلغ افزایش سرمایه سی از عرضه عمومی سهام، شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد و شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد متعهد گردیده اند تا نسبت به خرید کل سهام باقی مانده ظرف مدت ۵ روز مهلت پذیره نویسی اقدام نمایند.

سایر نکات با اهمیت

هزینه های انتشار

هزینه های تامین مالی از طریق افزایش سرمایه و خالص وجوه ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد.

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
منابع حاصل از افزایش سرمایه	۲,۷۴۲,۰۰۰
هزینه های نهیه و رسیدگی به گزارش توجیهی افزایش سرمایه (توسط حسابرس، مشاور عرضه، کارشناس رسمی دادگستری، سازمان بورس و اوراق بهادار، ...)	۵۰۰
هزینه صدور گواهی حق تقدم و ارسال توسط پست	۳۰۰
هزینه جمع آوری و طبقه بندی اطلاعات	۳۰۰
اگهی روزنامه (جهت برگزاری مجمع، درج آگهی پذیره نویسی، درج اعلامیه عرضه سهام پذیره نویسی نشده، اعلامیه، درج اعلامیه ثبت افزایش سرمایه، درج اعلامیه توزیع اوراق)	۶۰۰
هزینه ۲ در هزار تمیز مالیاتی	۵,۴۸۴
هزینه های ثبت نزد مرجع ثبت شرکت ها	۵۰۰
سایر هزینه های مرتبط	۵۰۰
خالص وجوه ناشی از انتشار	۲,۷۳۳,۸۱۶

نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه گذاران می توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس زیر مراجعه یا با شماره تلفن ۸۲۸۹۸۲۸۹ تماس حاصل فرمایند و یا به آدرس: تهران، میرداماد غربی، پلاک ۴۳۰ مراجعه فرمایند. همچنین گزارشات مالی بانک بر روی سایت بانک به آدرس www.bankpasargad.com قابل استفاده می باشد.



پیوست‌ها

بخش اول: بانک و مؤسسات مالی و اعتباری

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

ترازنامه سال اخیر و پیش‌بینی ترازنامه شرکت برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد.

عنوان	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
دارائی‌ها								
سودهای نقد	۱,۱۱۱,۳۸۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰	۱,۳۹۹,۶۹۰
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱	۲۶,۱۶۱,۱۱۱
مطالبات از بانک‌ها	۲۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶	۲۶,۳۵۱,۲۶۶
اوراق مشارکت	۵,۸۲۵,۷۱۸	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵	۸,۱۵۲,۰۰۵
تسهیلات اعطایی	۱۲۷,۲۲۶,۸۷۹	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴	۱۷۵,۶۲۴,۸۴۴
سرمایه گذاری‌ها	۱۱,۳۶۴,۶۴۶	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵	۱۲,۳۹۷,۸۰۵
دارائی‌های ثابت	۵,۷۸۶,۵۹۵	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳	۷,۷۳۸,۸۱۳
سایر دارایی‌ها	۳,۹۸۶,۸۲۹	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴	۹,۷۵۶,۷۷۴
جمع دارائی‌ها	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹	۲۸۸,۶۲۸,۲۷۹
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام								
بدهی به بانک مرکزی	۶,۰۹۷,۱۶۱	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹	۷,۹۲۶,۳۰۹
سپرده‌ها	۱۶۸,۳۵۹,۱۴۷	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱	۲۱۸,۸۶۶,۸۱۱
سایر ذخایر و بدهی‌ها	۶,۱۳۸,۴۴۴	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹	۶,۶۸۸,۲۳۹
جمع بدهی‌ها	۱۸۰,۵۹۴,۷۵۴	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹	۲۲۳,۴۸۱,۴۴۹
حقوق صاحبان سهام								
سرمایه	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳,۶۳۱,۰۴۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵	۵,۱۴۳,۹۷۵
اندوخته احتیاطی	۱,۲۱۰,۳۴۸	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹	۱,۷۶۸,۶۵۹
سود انباشته	۱,۱۱۴,۲۹۹	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷	۱۸,۰۴۴,۰۷۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۱,۱۰۳,۶۹۲	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۵,۱۱۷,۹۱۴
تفاوت بین دارائی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۱,۲۰۴,۷۵۴	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵	۲۳۳,۵۱۰,۳۶۵



سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مبلغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری سال اخیر و بیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:					
یک‌ساله	۳۱,۶۳۱,۵۰۹	۳۰,۶۴۶,۷۸۴	۲۲,۳۳۱,۹۳۰	۲۴,۲۲۷,۱۵۶	۱۸,۷۱۶,۸۶۹
دو ساله	۶۶۰,۵۸۴	۶۲۰,۰۱۹	۵۰۸,۱۴۱	۱,۱۲۸,۰۳۶	۳۹۰,۸۷۸
سه ساله	۷۹۹,۴۲۶	۷۷۴,۵۳۹	۶۱۴,۹۴۳	۱,۰۵۶,۳۸۲	۴۷۳,۰۳۳
چهار ساله	۵۳۰,۷۹۷	۵۱۴,۲۷۲	۴۰۸,۳۰۵	۵۷۷,۶۵۷	۳۱۴,۰۸۱
پنج ساله	۱۴۰,۵۳۱,۴۷۱	۱۲۶,۴۶۷,۸۸۱	۱۰۰,۴۰۸,۸۳۴	۱۰۰,۷۱۰,۶۸۸	۷۷,۲۳۷,۵۵۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۷۶,۱۰۳,۸۱۵	۷۲,۷۲۴,۶۱۸	۵۸,۵۴۱,۴۹۶	۵۵,۵۱۱,۵۲۰	۴۵,۰۳۱,۸۴۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۸۸۲,۴۱۵	۳,۷۶۱,۵۵۱	۲,۹۸۶,۴۷۳	۴,۴۱۵,۱۶۰	۲,۴۹۷,۲۸۷
جمع	۲۴۴,۱۴۰,۰۱۶	۲۳۶,۵۳۹,۶۶۴	۱۸۷,۸۰۰,۰۱۲	۱۸۷,۶۳۶,۵۹۹	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری سال اخیر و بیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:					
یک‌ساله	۹,۲۹۰,۸۵۹	۹,۰۰۱,۶۲۳	۷,۷۷۱,۷۴۸	۴,۲۴۸,۷۴۹	۱,۹۶۰,۴۳۱
دو ساله	۸۵,۸۷۶	۸۳,۲۰۲	۶۶,۰۵۸	۱۲۱,۳۱۸	۷۱,۵۸۱
سه ساله	۱۱۱,۹۲۰	۱۰۸,۴۳۵	۸۶,۰۹۳	۱۶۱,۳۶۴	۸۹,۶۶۱
چهار ساله	۷۶,۹۶۶	۷۲,۵۷۰	۵۹,۲۰۴	۸۳,۰۷۴	۶۴,۴۳۳
پنج ساله	۲۳,۱۵۶,۲۸۳	۲۲,۴۲۵,۴۰۲	۱۷,۸۱۴,۵۲۵	۲۰,۴۳۵,۵۳۹	۱۴,۰۳۱,۰۹۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۴,۵۶۶,۲۳۹	۴,۴۲۴,۰۷۷	۳,۵۱۴,۲۸۲	۴,۰۰۹,۵۶۱	۲,۶۴۱,۱۵۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۱۰,۵۹۲	۳۰۰,۹۲۴	۲۳۸,۹۱۸	۲۳۵,۰۱۸	۲۱۹,۹۸۲
جمع	۲۷,۵۹۸,۷۲۵	۲۶,۴۲۸,۴۳۴	۲۹,۵۴۷,۰۳۰	۲۹,۳۹۴,۶۲۳	۱۹,۳۹۴,۶۲۳



تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک برای سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۲		۱۳۹۰
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	
شعبه های سرزمین اصلی	۴۱۰	۳۹۱	۳۶۲	۳۵۸	۲۹۲
شعبه های مناطق آزاد	۲	۲	۳	۲	۲
شعبه های خارج از کشور	۲	-	۱	-	-
جمع	۴۱۶	۳۹۵	۳۶۶	۳۶۰	۲۹۶

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه 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 سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای سال مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۰
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	
سرمایه پرداخت شده	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰
اندوخته قانونی	۵,۳۰۵,۲۷۸	۵,۱۴۳,۱۷۵	۳,۶۳۱,۰۴۵
سایر اندوخته‌ها	۱,۷۶۸,۲۵۹	۱,۷۱۲,۶۵۸	۱,۳۱۰,۳۴۸
نمود انباشته	۱۸,۰۴۲,۱۷۷	۱۷,۱۸۳,۳۶۱	۹,۱۱۴,۱۹۹
جمع سرمایه اصلی	۵۵,۱۱۷,۹۱۴	۵۱,۲۹۹,۸۹۵	۴۱,۲۱۳,۶۹۲
ذخیره عمومی، دولیات و سرمایه‌گذاری‌ها	۴,۹۵۶,۳۱۳	۵,۳۳۸,۱۲۵	۳,۳۱۳,۶۱۲
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه خنجره دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	۳,۳۲۵,۶۱۰	۳,۷۳۱,۱۶۱	۱,۰۱۶,۹۸۲
جمع سرمایه تکمیلی	۲,۶۳۰,۷۰۲	۲,۶۱۶,۶۸۳	۲,۱۹۵,۶۳۰
جمع سرمایه پایه	۵۷,۷۴۸,۶۱۷	۵۳,۹۱۶,۵۷۸	۴۳,۴۰۹,۳۲۲
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۲۱,۰۴۵,۳۲۲	۲۰,۹۳۹,۶۷۷	۱۷۵,۶۵۰,۴۳۳
نسبت کفایت سرمایه	۲۷۴۴٪	۲۵۷۶٪	۲۴۷۱٪



دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۰		۱۳۹۱				۱۳۹۱			
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه		با فرض انجام افزایش سرمایه		با فرض عدم انجام افزایش سرمایه		با فرض انجام افزایش سرمایه	
		دارایی ها	ریسک	دارایی ها	ریسک	دارایی ها	ریسک	دارایی ها	ریسک
-	%	۱,۱۱۱,۶۲۰	%	۱,۳۹۰,۶۹۰	%	-	%	۱,۱۲۶,۶۶۲	%
-	%	۲۰,۲۵۱,۶۶۵	%	۴۶,۶۰۴,۱۱۲	%	-	%	۳۶,۱۰۶,۹۸۳	%
۷,۱۳۰,۹۵۵	%	۳۵,۶۵۲,۹۳۳	%	۴۳,۹۰۸,۶۹۳	%	۹,۳۷۰,۶۹۳	%	۳۶,۳۵۱,۶۶۶	%
-	%	۵,۸۶۵,۴۷۸	%	۶,۴۰۸,۶۹۰	%	-	%	۸,۱۵۶,۰۰۵	%
۱,۱۲۶,۶۶۶	%	۱۱,۶۶۶,۶۶۶	%	۱۱,۳۶۶,۶۶۶	%	۱۸,۳۶۶,۶۰۵	%	۱۸,۳۶۶,۶۰۵	%
۳,۵۸۶,۸۱۹	%	۳,۸۸۶,۸۱۹	%	۳۷,۰۶۶,۶۹۸	%	۹,۷۵۶,۶۶۶	%	۹,۷۵۶,۶۶۶	%
۱۵,۲۷۸,۶۹۳	%	۳۰,۵۸۶,۹۵۵	%	۶۵,۵۷۰,۶۴۷	%	۵۲,۶۶۶,۵۵۳	%	۱۰۵,۳۸۸,۱۰۶	%
۱,۶۷۵,۱۸۶	%	۱,۶۷۵,۱۸۶	%	۶۵,۵۷۰,۶۴۷	%	۷۰,۲۵۸,۷۳۸	%	۷۰,۲۵۸,۷۳۸	%
۵,۷۸۶,۵۵۵	%	۵,۷۸۶,۵۵۵	%	۷۲,۰۰۰,۳۳۵	%	۷,۷۳۸,۸۱۳	%	۷,۷۳۸,۸۱۳	%
۴,۶۶۸,۷۰۰	%	۳۳,۳۳۳,۵۰۰	%	۱۱۶,۷۷۷,۵۰۰	%	۸,۸۷۰,۵۲۰	%	۴۴,۳۵۲,۶۵۰	%
۵۰,۴۳۰	%	۱,۱۲۰,۸۵۹	%	۵۶,۴۰۳۹۵	%	۱,۰۶۶,۸۱۶	%	۸,۱۶۹,۶۳۳	%
۳,۰۳۱,۸۵۲	%	۴۰,۴۶۵,۰۷۰	%	۳۰,۳۱۰,۳۷۹	%	۳۸,۹۰۶,۲۴۰	%	۷۶,۸۰۰,۸۱۶	%
۲۸,۶۶۵,۰۳۳	%	۲۸,۶۶۵,۰۳۳	%	۴۳۸,۶۱۳,۳۱۰	%	۳۲۰,۵۵۶,۳۲۲	%	۳۰۱,۸۸۹,۳۷۵	%

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

در خصوص افزایش سرمایه

به همراه

گزارش مخصوص بازرس

مؤسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

(حسابداران رسمی)

گزارش بازرس قانونی

درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره

در خصوص افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

گزارش توجیهی مورخ ۲۵ فروردین ۱۳۸۹ هیأت مدیره بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه شرکت مزبور از مبلغ ۷,۷۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال مشتمل بر توضیحات و اطلاعات مالی فرضی که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی رسیدگی به اطلاعات مالی آتی مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است، مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبتنی بر آن با هیأت مدیره شرکت است.

گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک طی سه مرحله (مرحله اول از محل مطالبات سهامداران بابت سود سهام سال ۱۳۸۸ یا آورده نقدی در سال ۱۳۸۹ به میزان ۲,۳۱۰ میلیارد ریال و مرحله دوم از محل فروش سهام به میزان ۱۹,۹۹۰ میلیارد ریال با سلب حق تقدم از سهامداران و عرضه به متقاضیان سهام همراه با صرف سهام طی ۴ سال و اعطای سهام جایزه به سهامداران قبلی و در صورت عدم تحقق افزایش سرمایه تا سقف ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال، از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی طی همان مدت و با هدف توسعه و گسترش فعالیت های بانک در آینده، تهیه شده است.

این گزارش توجیهی براساس مفروضات مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده که ممکن است لزوماً به وقوع نپیوندد. در نتیجه به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

افزایش سرمایه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۷ اردیبهشت ۱۳۸۸ از مبلغ ۷,۰۰۰ میلیارد ریال به ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال مورد تصویب واقع گردیده است. لیکن فقط یک مرحله از مراحل مندرج در گزارش هیأت مدیره به ترتیبی که در مصوبه مجمع مورد تصویب قرار گرفت، محقق شده است. سایر ترتیبات مندرج در مصوبه سال قبل یا توجه به تشخیص هیأت مدیره بانک، احتمال دارد قابل اجرا نباشد و گزارش حاضر با توجه به ضرورت جابجائی ترتیبات مندرج در مصوبه سال قبل توسط هیأت مدیره تهیه و مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است.

۱- صورتهای مالی پیش بینی شده، مندرج در گزارش هیأت مدیره، ترازنامه و صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک بوده و صورتهای مالی تلفیقی پیش بینی شده ارائه نگردیده است.

۲- در گزارش توجیهی افزایش سرمایه، پیش‌بینی عملکرد ۵ سال آینده بانک و وضعیت مالی آن در پایان هر سال ارائه شده است. بدیهی است تحقق پیش‌بینی‌های مزبور منوط به کسب سهم کافی از بازار در جذب سپرده‌ها و توانائی اعطای تسهیلات با ریسک مناسب، توانائی بانک در وصول بموقع مطالبات و تسهیلات اعطائی و در نتیجه کفایت ذخائر مطالبات مشکوک‌الوصول و کسب درآمد از سرمایه‌گذاری‌ها و سایر درآمدها به میزان پیش‌بینی شده خواهد بود. همچنین بایستی در نظر داشت که شرایط اقتصادی داخلی و خارجی در آینده، وضعیت رقابت در بازار پول، تغییرات در سیاستهای بانک مرکزی و سایر سبای قانونی ذیربط می‌تواند در تحقق پیش‌بینی‌ها تأثیرگذار باشد. در صورت عدم تحقق موارد مذکور و موارد مشابه، افزایش سرمایه پیشنهادی احیاناً موجب کاهش ارزش سهام خواهد گردید.

۳- پیش‌بینی وضعیت مالی و عملکرد سنوات آتی با قرض تحقق افزایش سرمایه پیشنهادی طبق برنامه بعمل آمده است. بدیهی است هرگونه تغییر در چگونگی و زمان‌بندی تحقق افزایش سرمایه، موجب تغییراتی در پیش‌بینی‌ها خواهد گردید.

۴- در محاسبات بانک، بابت مالیات احتمالی ناشی از فرایند افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن پیش‌بینی نگردیده است. لازم است از هم اکنون مدیریت بانک در مورد مالیات احتمالی مربوط به صرف سهام و یا عدم استفاده از حق تقدم، هماهنگی لازم را با مقامات و وزارت امور اقتصادی و دارائی بعمل آورد.

۵- هیأت‌مدیره حداقل مبلغ ۲,۰۴۰ ریال به ازای هر سهم برای فروش سهام جدید با صرف، به متقاضیان برآورد نموده است. بدیهی است مبلغ برآوردی می‌تواند با ارزش سهام در زمان تحقق مرحله دوم افزایش سرمایه با توجه به شرایط آتی متفاوت باشد. ضمن آنکه تحقق افزایش سرمایه موقوف به مشارکت خریداران احتمالی سهام می‌باشد که بایستی طبق قانون معرفی گردند.

بر اساس رسیدگی به شواهد پشواند مفروضات و با فرض تحقق مفروضات مزبور، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، بنای معقولی برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی‌کند. علاوه به نظر این موسسه، به استثناء موارد مندرج در بند ۱ و با توجه به سایر ملاحظات عنوان شده در بندهای ۲ الی ۵ فوق، گزارش توجیهی یاد شده بر اساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است. معیناً حتی اگر رویدادهای پیش‌بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران
Raymond and Company
موسسه حسابرسی و اطمینان‌دهی و همکاران
(حسابداران رسمی)
بازرس قانونی

۶ اردیبهشت ۱۳۸۹

فهرست مندرجات

شماره صفحه

بخش اول :

- ❖ گزارش مخصوص بازرس در زمینه افزایش سرمایه ۱-۲

بخش دوم :

- ❖ گزارش توجیهی افزایش سرمایه ۱-۲۲

عناوین مطالب

✓	مقدمه	۲
✓	نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۸	۳
✓	موضوع فعالیت بانک	۵
✓	تاریخچه فعالیت بانک	۶
✓	سهامداران	۶
✓	مشخصات اعضای هیئت مدیره	۷
✓	مشخصات بازرس/حسابرس بانک	۷
✓	سرمایه بانک	۸
✓	مبادلات سهام بانک	۸
✓	روند سودآوری و تقسیم سود	۸
✓	وضعیت مالی بانک	۹
✓	نتایج حاصل از آخرین مرحله افزایش سرمایه	۱۰
✓	دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد	۱۱
✓	روش پیشنهادی هیات مدیره برای افزایش سرمایه	۱۴
✓	دلایل تغییر روند افزایش سرمایه	۱۵
✓	پیش بینی وضعیت مالی بانک پس از افزایش سرمایه	۱۶
	مفروضات محاسبات گزارش توجیهی افزایش سرمایه	۱۶
	جداول گزارش توجیهی افزایش سرمایه	۱۹
✓	نتیجه گیری	۲۲

مقدمه:

بانکها به عنوان مهمترین عنصر بازار پولی نقش بسیار مهمی را در اقتصاد هر کشورها ایفاء می کنند و با توجه به نقش آنها و همچنین بازتاب سریع سیاست های پولی در کل اقتصاد کشورها ، اندازه گیری کارایی بانکها و شناخت نوع کارایی آنها از اهمیت خاصی برخوردار است. امروزه در همه کشورها، رشد و توسعه اقتصادی ، ثبات قیمت ها ، و تعدیل نرخ بیکاری به عنوان اهداف اقتصادی دولت ها به حساب می آیند. یکی از عوامل مهم در رشد و توسعه اقتصادی و ثبات قیمت ها، دست یابی به کارایی و بهره وری عوامل تولید است. محدودیت منابع، افزایش جمعیت، تنوع و گسترش نیازها و خواسته های مردم و همچنین افزایش سطح انتظارات آنان، لزوم استفاده بهتر از منابع و عوامل را ضروری می سازد. بازارهای مالی به عنوان یکی از منابع تامین مالی موسسات و سازمان ها برای سرمایه گذاری و تامین مالی خریداران کالا و خدمات، نقش مهمی را در صحنه اقتصاد بازی می کنند و از این رو، بهبود کارایی آن ها بر همه ابعاد اقتصاد تاثیر خواهد گذاشت. چنانچه موسسات مالی قادر باشند که با کارایی بیشتر هزینه های خود را کاهش داده و تولید کنندگان و خریداران نهایی، کالا و خدمات را به صورت ارزان تر و بهینه تر تامین مالی نمایند، می توان انتظار داشت که چرخه های اقتصادی با سرعت بیشتر به حرکت در آیند و در کل با افزایش تولید، مصرف و تسهیل توزیع آن، سطح رفاه عمومی جامعه افزایش یابد.

با گسترش بازار مالی، فعالیت بانکهای تجاری و تخصصی اعم از دولتی و خصوصی پیوسته ابعاد گسترده تری را به خود می گیرد. بدون شک توسعه اقتصادی بدون توجه به نقش بانکداری و وظایف آن امری محال و بیهوده است. با عنایت به نقش موثر بانکها در بازارهای مالی از اهمیت خاصی برخوردار است. علاوه بر این با توجه به گسترش بازارها و تبدیل خریدهای جهانی و اینترنتی، نقش بانکها به عنوان واسطه خرید و فروش بیشتر مشخص می گردد. مطمئناً گسترش حجم مبادلات و همچنین جهانی شدن آن، بدون نقش موثر و کارایی بانکها و سایر نهادهای مالی امکان پذیر نبوده و نخواهد بود. چنین فضای اقتصادی، تنوع و گسترش فعالیت های بانکها را به دنبال داشته و بانکها به طور فزاینده ای در حال افزایش ارائه خدمات با وضعیت بهتر، گسترده تر و ارزان تر به متقاضیان بوده، سعی در جلب مشتریان بیشتر، کوچک کردن و حذف رقبای خود را دارند. در بلند مدت بانکهایی که نتوانند به این مهم، یعنی ارائه خدمات بیشتر بهتر و ارزان تر و به دیگر معنی، به کارایی بالاتر دست یابند کم کم به حاشیه رانده شده و حذف می گردند. از این رو بانکها نیز باید به طور مداوم وضعیت خود را در بازارهای پولی و مالی بررسی نموده و حرکتی مداوم را به سمت کارایی بیشتر در دستور کار خود داشته باشند.

در صحنه بانکداری جهان، طی دودهه اخیر، نظام بانکداری، خصوصی سازی و مفرات زدایی از سیستم بانکی رائج به کرده است و همچنین تنوع و گستردگی خدمات مالی و استفاده از روش ها و تکنولوژی جدید از دیگر تغییرات نظام بانکداری جهان بوده است. استفاده از تکنولوژی ارتباطات و اطلاعات پیشرفته رقابت را در میان موسسات مالی داخل کشورها و بازارهای جهانی تقویت کرده است.

نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۸:

نظام بانکی در سال های اخیر تغییراتی در محیط رقابتی به همراه داشته و تصمیم گیری های دولت در زمینه نرخ بهره و نرخ سود سپرده ها و ورود بانکهای مطرح دولتی به بورس از جمله رویدادهای مهم بوده است. بالا بودن نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به کل تسهیلات بانکی از چالش های اساسی نظام بانکی فعلی است و همراهی بانک های دولتی و غیردولتی و موسسات اعتباری، ایجاد پایگاه جامع اطلاعات، تقویت قوانین حمایت از حقوق وام دهنده و تسریع دادرسی و ضمانت اجرای قراردادهای الزامات تحقق اهداف بانک مرکزی است. سیستم بانکی در سال ۱۳۸۸ با تحولات عمده ای روبرو بوده است که به اختصار عبارتند از:

✓ ابلاغ بسته سیاستی و نظارتی:

بسته سیاستی- نظارتی بانک مرکزی در سال ۱۳۸۸ جهت تنظیم برنامه های یک ساله نظام بانکی ابلاغ شد. این بسته که شامل ۵۰ ماده است موارد مختلفی از جمله نرخ سود تسهیلات و سپرده های بانکی، بانکداری الکترونیک و نحوه ارائه تسهیلات در سال ۱۳۸۸ را پیش بینی کرده است. این بسته بانک ها را موظف کرد که با اصلاح مدیریت مالی خود ضوابط «بال ۱» را رعایت و آمادگی برای پذیرفتن و اعمال استانداردهای «بال ۲» را فراهم کنند. آموزش کارکنان، اصلاح نسبت های مالی، افزایش کنترل های داخلی و مدیریت ریسک جامع (اعتباری، بازار و عملیاتی) ملاک و مقدمات انجام کار خواهند بود. ضمناً بانک ها می بایست تا فاصله شش ماه پس از ابلاغ بسته نسبت به ایجاد واحد ارزیابی و تطبیق اقدام کنند. بانک ها باید تعهدات ارزی، قراردادهای تعهدات ریالی اعتباری، ضمانت نامه ها و هر نوع تعهد دیگر را پس از بررسی و تایید این واحد از نظر انطباق با قوانین و مقررات و ضوابط قانونی و بانکی داخلی یا بین المللی انجام دهند. بانک ها موظف شدند که گزارش عملکرد واحدهای مذکور را به صورت فصلی به بانک مرکزی ارسال کنند.

✓ عملیاتی شدن سیستم سنجش اعتبار و رتبه بندی در نظام بانکی:

شرکت مساوره رتبه بندی اعتباری ایران در سال ۸۵ با همت همه بانک های کشور، شرکت های بیمه و چند نهاد مالی دیگر و با نظارت و هدایت بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی شکل گرفت. در اواسط سال ۸۵ برنامه عملیاتی کار را آغاز و عمده زیرساخت های آن فراهم شد. این سیستم از سال ۱۳۸۸ فعالیت عملیاتی خود را آغاز نمود. یکی از زیرساخت های مهم بحث رتبه بندی اعتباری تکنولوژی اطلاعات است، فرهنگ اعتباری به دلایل مختلف، نقش و جایگاه ویژه ای در نظام اقتصادی یک کشور برعهده دارد، دسترسی آسان و عادلانه مردم به خدمات مالی و اعتباری یکی از مولفه های مهم توسعه و رشد اقتصادی به حساب می آید و این امر زمانی محقق می شود که فرهنگ اعتباری مناسبی در جامعه حاکم باشد. فرهنگ اعتباری صحیح پیش نیاز اساسی برای شکل گیری مکانیسم مناسب در بخش ارزیابی و شناخت اهلیت متقاضیان خدمات مالی، به شمار می رود و مورد توجه نظام اعتباری و بانک ها قرار می گیرد. نظام سنجش اعتبار عموماً اطلاعات اعتباری افراد و شرکت ها را از طریق اعطاکندگانی اعتبار و دیگر منابع موثق موجود جمع آوری می کند و در واقع شرکت های رتبه بندی، اطلاعات

اعتباری جمع آوری شده را برای ایجاد دیدگاهی جامع از عملکرد اعتباری فرد یا شرکت به کار می برند. افزایش میزان مطالبات معوق، بوروکراسی اداری دست و پاگیر، ناکارایی سیستم های مختلف، انحصار خدمات مالی به بخش های محدودی از جامعه و دسترسی نداشتن بخش عمده ای از مردم به خدمات مالی متنوع و زمان بر بودن بسیاری از فرایندها از مهم ترین معضلاتی است که باید در سیاست گذاری تغییر و تحول مورد توجه قرار گیرد.

✓ کارگروه راهبری اصلاح ساختار نظام بانکی :

کارگروه راهبری اصلاح ساختار نظام بانکی وابسته به شورای هماهنگی بانکها است و از حدود یک سال پیش تشکیل شده و هدفش نیز حرکت منسجم درون سیستمی نظام بانکی برای تحول است. شورای هماهنگی بانکها پس از انحلال شورای عالی بانکها امنیت و موقعیت بهتری پیدا کرده است، طرح ابتدایی تشکیل این ساختار در شورای هماهنگی بانکها مطرح شد و شورا خواستار ایجاد و راه اندازی گروه مشورتی بانکی گردید. به دلیل اینکه کارگروه راهبری اصلاح ساختار نظام بانکی از درون خود سیستم بانکی است می تواند بسیاری از مسائل و مشکلات بانکداری ایران را حل کند. این کارگروه با ارائه آئین نامه ها و دستورالعمل های مشورتی برای نظام بانکی خواستار تحول جدی در این حوزه است. به گونه ای که تمامی اعضای این کمیته ها از متن بانکها بوده و متشکل از برخی اعضای هیأت مدیره و مدیران نظام بانکی است. کمیته های تخصصی و اجرایی این کارگروه در حال ساختار بندی و برنامه ریزی هستند.

✓ کارت های بانکی بعنوان ابزار پرداخت :

آئین نامه نظام بانکداری الکترونیکی در راستای تحول رفتاری نظام بانکی کشور طی ۲ سال گذشته تدوین و تصویب گردید. با تصویب آئین نامه نظام بانکداری الکترونیک، بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف شدند با همکاری دستگاه های اجرائی، به خصوص وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات، زمینه های لازم را جهت ایجاد زیرساخت های برنامه های توسعه بانکداری الکترونیک فراهم آورند. بانک ها می بایست امکان پرداخت تمامی قبوض آب، برق، گاز، عوارض، جرایم و غیره را از طریق اینترنت و تمامی خود پردازهای بانکی با پذیرش کارت تمام بانکها فعال کنند. همچنین وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، بازرگانی و ارتباطات و فناوری اطلاعات مکلف شدند تمهیدات لازم را با هماهنگی تمامی اصناف در خصوص پذیرش کارت های صادر شده شبکه بانکی کشور، از طریق پایانه های حضوری و غیر حضوری به گونه ای فراهم کنند و از ابتدای سال ۱۳۸۸ بدون دریافت وجه اضافی از دارندگان کارت نسبت به پذیرش کارت های بانکی به عنوان ابزار پرداخت وجه کالا و خدمات اقدام نمایند. بر اساس این مصوبه، همه دستگاه های اجرایی به خصوص وزارتخانه های کشور، بازرگانی و راه و ترابری مکلفند ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین نامه در خصوص ایجاد و راهبردی سامانه های پذیرش کیف پول الکترونیکی در محل هایی که پرداخت سریع وجه مورد نیاز باشد، نظیر سامانه های حمل و نقل درون و برون شهری (تاکسی، اتوبوس، مترو و غیره)، مراکز اخذ عوارض و مانند آنها، اقدامات لازم را با هماهنگی بانک مرکزی و با همکاری شبکه بانکی کشور به عمل آورند.

✓ رشد تعداد کارت های الکترونیکی سیستم بانکی :

مجموع تعداد کارت های الکترونیکی بانک ها اعم از کارت های بدهی، اعتباری و هدیه که توسط نظام بانکی تا پایان آبان ماه ۱۳۸۸ صادر شده است به بیش از ۷۵ میلیون و ۸۴۶ هزار کارت رسیده که در مقایسه با ۶۰ میلیون و ۷۸ هزار کارت صادر شده تا مقطع پایان اسفند ۱۳۸۷، رشدی نزدیک به ۱۶ میلیون کارت را در دوره هشت ماهه منتهی به آبان ۸۸ نشان می دهد.

نوع تسهیلات	تسهیلات بانکی		تسهیلات غیر بانکی		تسهیلات دولتی		تسهیلات خصوصی		تسهیلات بین المللی		تسهیلات بین المللی		تسهیلات بین المللی		تسهیلات بین المللی	
	تسهیلات بانکی	تسهیلات غیر بانکی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی	تسهیلات دولتی	تسهیلات خصوصی
کارت	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
سپرده	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
کредیت	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
فصلی	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
کوتاه مدت	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
بلند مدت	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
تسهیلات بین المللی	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
تسهیلات بین المللی	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱
تسهیلات بین المللی	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۱۱۱,۱۱۱

موضوع فعالیت بانک:

فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها مجاز شناخته شده است.

مطابق ماده ۳ اساسنامه شرکت بانک پاسارگاد سهامی عام، موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می باشد.

- ۱- افتتاح انواع حسابهای قرض الحسنه جاری، پس انداز و سایر حسابهای مشابه.
- ۲- قبول انواع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه و بلندمدت یا مشابه آنها و صدور گواهی سپرده.
- ۳- قبول سپرده های مدت دار برای مصرف در موضوع های خاص و صدور گواهی سپرده.
- ۴- قبول مدیریت وجوه.
- ۵- دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج کشور با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
- ۶- اعطای انواع تسهیلات با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
- ۷- تأمین مالی طرحهای خاص با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
- ۸- سرمایه گذاری و مشارکت در طرحها و فعالیت اقتصادی با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
- ۹- نقل و انتقال وجوه در داخل کشور.
- ۱۰- انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف دیگران.
- ۱۱- صدور اعتبار نامه و انواع چک اعم از مسافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آنها.
- ۱۲- صدور، تأیید و قبول هر گونه تعهد نامه و یا ضمانت نامه بانکی با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه.
- ۱۳- انجام دادن انواع معاملات ارزی، از قبیل افتتاح، ابلاغ، تأیید و معامله انواع اعتبارات استادی، معامله بروات ارزی مالی و تجاری و یا وصولی، معامله اسناد تجاری، صدور ضمانت نامه های ارزی و قبول آنها برای صدور ضمانت نامه های مجدد یا غیر آن اصالتاً یا به نمایندگی، مباشرت و وساطت و انجام دادن هر نوع عملیات مربوطه و استفاده از آنها پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طبق مقررات ذیربط.
- ۱۴- اجاره دادن صندوق امانات و قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال مجاز قانونی.
- ۱۵- برقراری، ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانکها و موسسه های مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور.

۱۶- قبول پذیره نویسی و انجام دادن کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام بنده شده به حساب خود یا مشتریان و مراجعان، سرمایه گذاری و انجام دادن کلیه عملیات مرتبط با آن و ارائه خدمات مشابهی که تحت عنوان فعالیت بانکداری سرمایه گذاری (INVESTMENT BANKING) طبقه بندی می شوند.

۱۷- ارائه خدمات مدیریت نقدی برای مشتریان از قبیل خدمات حقوق و دستمزد، خدمات پرداخت اقساط، خدمات پرداخت مالیات، حساب متمرکز و کارتهای پیش پرداخت، بدهکار و بستانکار طبق مقررات جاری کشور و سایر خدمات مشابه.

۱۸- ارائه خدمات برنامه ریزی کسب و کار، مشاوره، ارزش یابی و قیمت گذاری و خدمات مشاوره مالی مشابه.

۱۹- افتتاح حساب جاری به نام خود و تودیع وجوه دیداری یا مدت دار در بانکها و موسسه های مالی و اعتباری در داخل و خارج از کشور و استفاده از آنها.

۲۰- انجام دادن هر گونه عملیات بیمه مربوط به بانک که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد توسط بانک و یا با استفاده از خدمات شرکتها و موسسه های بیمه مجاز.

۲۱- قبول نمایندگی موسسه های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور که به موجب قانون تشکیل شده یا بشوند.

۲۲- قبول وصایت و قیمومیت، نظارت و همچنین قبول وکالت جهت اداره امور مربوطه از جمله اداره اموال اشخاص حقیقی و حقوقی و دفاع از حقوق موکل به هر عنوان اعم از دعوی و دفاع یا حق توکیل غیر ولو کرارا با داشتن حق عزل و نصب مجدد وکیل برای یک یا چند بار.

۲۳- ترخیص کالا از گمرک ها و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرک ها به حساب بانک یا مشتریان توسط بانک یا با استفاده از خدمات شرکتها و موسسه ها، ترخیص و حمل و نقل محاز و هر نوع معامله و خرید و فروش آنها و معامله قبوض اثبارهای عمومی.

۲۴- اعطای تسهیلات اعتباری و تاسیس مالی برای فعالیتهای صادراتی و به ویژه خدمات فنی و مهندسی، تاسیس و گسترش شبکه بانک در داخل کشور، مناطق آزاد و ویژه و در خارج از کشور و نیز تاسیس و گسترش هر نوع موسسه مالی تابعه در این مناطق با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.

تاریخچه فعالیت بانک:

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحد قانون تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات جاری 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/هـ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است و مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولیعصر (عج) خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد.

سهامداران:

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد.

نام سهامدار	شخصیات	تاریخ تاسیس	شماره ثبت	مدیر عامل	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری پارس آرمان	حقوقی	۱۳۸۱/۰۷/۱۰	۱۹۲۷۹۶	آقای امین تهرانی	۲,۲۸۷,۰۲۲,۷۸۵	۲۹,۷
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	حقوقی	۱۳۷۵/۰۴/۱۸	۹,۰۱۶	آقای فرزاد بهیسی	۵۴۵,۷۸۴,۶۴۱	۷,۰۹
موسسه هیواری کوثر	حقوقی	۱۳۷۴/۱۲/۲۷	۸۸۸۰	آقای سید محمد ساداتی	۲۰۸,۳۷۵,۰۰۰	۵,۳
شرکت سرمایه گذاری سامان مجد بهایی خاس	حقوقی	۱۳۸۴/۰۱/۲۱	۲۲۲۷۹۲	آقای سید محمد حسن هاشمی	۳۸۱,۱۵۰,۰۰۰	۴,۹۵
شرکت سرمایه گذاری ساینا	حقوقی	۱۳۴۹/۰۱/۰۵	۱۰۳۴۶	آقای عباس حسن پناه	۲۷۲,۲۵۰,۰۰۰	۳,۵۴
شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی	حقوقی	۱۳۷۶/۰۸/۱۴	۱۳۵۶۷۷	آقای عباسی ارحمدادی	۱۸۳,۷۶۹,۲۰۴	۲,۳۹
شرکت سرمایه گذاری نیوان اشکان	حقوقی	۱۳۷۷/۰۵/۱۰	۱۴۲۲۲۰	آقای محمد شایخ	۱۶۳,۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۲
صندوق بازتستی، وظیفه ساز کار افتادگی و پیر انداز	حقوقی	۱۳۵۹/۰۴/۲۵	۶۷۹۲	آقای شهیدی	۱۶۰,۱۸۶,۲۰۰	۲,۰۸
موسسه صندوق حمایت و بازتستی کارکنان فولاد	حقوقی	۱۳۷۶/۰۳/۰۸	۹۵۱۱	آقای محسن ساداتی	۱۳۷,۷۵۱,۰۷۵	۱,۷۹
سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی	حقوقی	۱۳۸۵/۰۹/۱۲	۲۸۵۵۷۴	آقای قاسم عابدی	۱۳۳,۶۲۶,۶۰۳	۱,۷۲
شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ	حقوقی	۱۳۸۲/۰۷/۰۴	۲۵۵۷۵۶	آقای اسعد نیازمند	۱۱۸,۳۸۱,۰۰۷	۱,۵۴
شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان من	حقوقی	۱۳۸۲/۱۲/۲۴	۲۲۲۸۱۸	آقای فرهاد زمانی	۱۱۶,۶۲۱,۸۰۰	۱,۵۱
شرکت زامیاد	حقوقی	۱۳۴۲/۰۲/۱۶	۸۶۸۲	آقای همایون ریاحی جانشیری	۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰	۱,۴۱
موسسه بنیاد فرهنگی مصلی نژاد	حقوقی	۱۳۷۵/۰۸/۰۶	۹۱۹۰	آقای عباس مصلی نژاد	۸۸,۰۳۶,۶۶۶	۱,۱۴
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازتستی کارکنان صنعت نفت	حقوقی	۱۳۷۹/۱۱/۱۹	۱۷۱۳۳۶	آقای حسین جمالی نسب	۸۲,۲۱۲,۳۵۰	۱,۰۷
مجموعه های نیک لعل فرد	حقوقی	۱۳۳۹/۰۳/۰۵	۸۸۵		۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱
بشاره مصوبی	حقوقی	۱۳۵۱/۰۲/۱۲	۱۶۲		۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱
شرکت سام گروه	حقوقی	۱۳۸۱/۱۲/۱۳	۱۹۹۹۵۰	آقای حمیدرضا هاشمی دیا	۶۹,۳۰۰,۰۰۰	۰,۹
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازتستی کارکنان	حقوقی	۱۳۸۲/۰۹/۰۵	۲۲۸۸۲۵	آقای جواد ضیائی	۶۷,۰۱۲,۰۰۰	۰,۸۷
شرکت سرمایه گذاری مهر اقتصاد ایران	حقوقی	۱۳۷۳/۱۲/۰۷	۱۰۳۲۲۳	آقای مدرس خیابانی	۶۵,۴۲۰,۰۰۰	۰,۸۵
شرکت همقدم	حقوقی	۱۳۸۵/۰۶/۲۸	۲۸۰۰۲۵	آقای سید حسن میرمحمد صالحی	۵۷,۶۶۴,۰۶۶	۰,۷۵
شرکت سرمایه گذاری تدبیر گران آتیه ایران	حقوقی	۱۳۸۴/۰۲/۲۷	۲۴۶۰۷۷	آقای محمد علی دهقان موشدانی	۵۲,۲۱۳,۴۳۲	۰,۶۸
شرکت اعتضاد غدیر	حقوقی	۱۳۸۰/۰۳/۰۹	۱۷۴۶۰۲	آقای مجید کاظمی	۴۸,۴۵۲,۶۹۱	۰,۶۳
شرکت معدنی آری ایلگ	حقوقی	۱۳۷۳/۰۱/۲۱	۲۵۴۰	آقای محمد اقبال پور	۴۳,۵۶۰,۰۰۰	۰,۵۷
جمع						
جمع سایر سهامداران						
جمع کل						

مشخصات اعضای هیات مدیره:

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۰۹ اشخاص زیر به سمت اعضای هیات مدیره انتخاب گردیدند.

نام	سمت	نماینده	مدت مأموریت		توضیحات
			شروع	خاتمه	
سید کاظم میرولا	رئیس هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	غیر موظف
مجید قاسمی	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	موظف
احمد وادی دار	عضو هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	موظف
محمد رضا صداقت تهرانی	عضو هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	موظف
دبیح ا... خزائی	عضو هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	موظف
مصطفی بهشتی روی	عضو هیات مدیره	پارس آرمان	۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	موظف
داوود مجتهد	عضو هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	غیر موظف
علی اکبر امین تهرانی	عضو هیات مدیره		۱۳۸۸/۰۸/۰۱	۱۳۹۰/۰۸/۰۱	علی البدل

مشخصات بازرس/حسابرس بانک:

براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۸۸/۲/۱۷ بازرس قانونی اصلی و علی البدل بانک به شرح زیر به مدت یک سال انتخاب گردیده‌اند.

شرح	نام بازرس/حسابرس	تاریخ انتخاب	توضیحات
اصلی	مؤسسه حسابرسی رایسند و همکاران	۱۳۸۸/۰۲/۱۷	-
علی البدل	آقای عباسعلی دهدشتی نژاد	۱۳۸۸/۰۲/۱۷	-

سرمایه بانک:

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۷.۷۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۷.۷ میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی می‌باشد. تغییرات سرمایه شرکت طی سالهای اخیر به شرح زیر بوده است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۵۰٪
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۱۰٪
افزایش سرمایه آتی ۱۳۸۹	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۱۰,۰۰۰	۳۰٪
افزایش سرمایه آتی ۱۳۹۰	۱۰,۰۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۱۰,۰۰۰	۲۰٪

در سال ۱۳۹۰ پس از افزایش سرمایه ۲۰۰ درصدی بانک تا مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال ثبت خواهد گردید و الباقی آورده سهامداران جدید به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال بصورت نقدی به سهامداران قبلی پرداخت خواهد گردید.

مبادلات سهام بانک:

وضعیت مبادلات سهام بانک پاسارگاد طی سال های اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸
تعداد سهام معامله شده	۷,۴۹۲,۷۵۱	۵۷,۴۰۰,۴۸۱	۸۷,۶۵۰,۰۳۶	۸۳,۰۹۱,۱۷۷	۵۵۸,۵۲۶,۶۹۶
تعداد کل سهام شرکت	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۰/۲۱	۱/۶۴	۱/۶۷	۱/۱۷	۷/۲۵
درصد سهام شاور آزاد	-	۳۴/۵۱	۳۵/۲۳	۳۶/۸۲	۳۰/۶۵
آخرین قیمت (ریال)	۱,۰۷۰	۱۳۳۰	۱۳۴۵	۱,۶۲۳	۱,۶۶۷

روند سودآوری و تقسیم سود:

میزان سود خالص و سود تقسیم شده شرکت طی سالهای اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۸۴ (سه ماهه)	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸
سود هر سهم EPS	۴۷	۲۲۸	۳۱۰	۲۳۵	۴۳۹
سود نقدی سهم DPS	۳۵	۱۷۵	۲۰۰	۲۲۰	۳۰۰
نسبت DPS/EPS	%۷۵	%۷۷	%۶۵	%۶۶	%۶۸

وضعیت مالی بانک:

خلاصه ترازنامه و صورت سود و زیان از بدو تاسیس بانک به شرح زیر می باشد:

خلاصه ترازنامه و بدو تاسیس تاکنون					
عنوان	در تاریخ				
	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
دارائی ها:					
موجودی نقد	۳۶۰۹	۱۲۱,۵۴۴	۲۲۸,۹۶۸	۷۴۷,۸۷۳	۶۷۰,۲۸۱
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.	۱۱۵,۶۱۴	۳,۶۸۲,۹۳۰	۷,۷۲۲,۹۶۶	۱۲,۲۷۶,۸۴۲	۱۲,۵۳۸,۲۳۳
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	۷۹۶,۳۵۱	۲,۸۱۵,۳۱۰	۳,۲۴۲,۵۱۴	۶,۵۴۸,۳۱۱	۱۳,۶۲۷,۷۵۵
اوراق مشارکت	۱,۲۴۷,۹۴۲	۹۳۲,۴۰۶	۴۹,۸۷۵	۱,۹۴۷,۵۴۵	۹,۳۶۶,۱۲۹
سهیلات اعطائی	۱,۱۲۵,۰۸۷	۱۱,۲۷۴,۸۷۸	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۶۴,۰۱۶,۴۶۲	۷۶,۰۵۴,۱۵۹
سرمایه گذاری ها	۱۱۸,۱۱۷	۱,۵۸۰,۸۵۶	۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۵۳۹,۳۵۹	۳,۱۰۱,۵۱۰
دارائی های ثابت	۱,۲۶۱,۸۶۵	۹۲۵,۲۸۳	۱,۹۸۶,۹۱۳	۲,۸۴۱,۲۷۶	۳,۵۳۵,۲۱۹
سایر دارائی ها	۱۰۷,۱۰۹	۱,۷۴۰,۳۹۱	۱,۶۸۶,۰۶۹	۴,۱۷,۳۸۸	۴,۵۱۳,۷۲۴
جمع دارائی ها:	۴,۶۷۵,۵۹۴	۲۳,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۴۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:					
بدهی به بانک مرکزی	۰	۰	۱,۱۴۲,۹۹۱	۲,۳۱۳,۹۱۴	۲,۰۸۹,۳۵۰
سپرده های دیداری	۲۰۷,۷۰۸	۱,۵۱۷,۶۵۳	۴,۳۵۰,۳۲۹	۲,۶۱۳,۳۴۷	۴,۹۲۸,۴۹۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳,۸۹۹	۴۰,۷۴۱	۱۶۷,۸۴۵	۳۶۸,۲۳۶	۹۲۱,۷۲۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۷۳,۶۳۶	۱۴,۸۲۰,۱۱۴	۴۱,۸۸۵,۴۷۵	۷۳,۶۶۲,۳۱۸	۹۶,۷۵۱,۶۹۹
سایر سپرده ها	۴,۴۷۴	۳۲۷,۲۶۶	۱,۳۵۱,۳۲۵	۳,۱۱۵,۹۶۴	۲,۹۵۸,۸۵۲
مالیات پرداختنی	۰	۵۸,۷۰۰	۷۶,۷۷۳	۱۲۳,۴۴۰	۱۹۹,۵۸۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۴۷,۶۴۹	۹۶۲,۱۱۷	۸۹۳,۷۹۰	۱,۶۹۵,۹۱۱	۲,۱۳۹,۰۵۳
جمع بدهی ها:	۱,۱۳۶,۳۶۶	۱۷,۷۳۶,۵۹۱	۴۹,۸۶۸,۵۴۸	۸۴,۸۹۵,۱۳۰	۱۰۹,۹۸۸,۵۹۸
حقوق صاحبان سهام:					
سرمایه	۳,۵۳۹,۲۲۸	۲۳,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۴۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰
اندوخته قانونی	۲۴,۶۲۷	۱۴۴,۴۲۷	۳۸۸,۳۲۶	۷۴۰,۱۲۰	۱,۲۴۵,۹۵۸
اندوخته احتیاطی	۸,۴۰۹	۴۸,۱۴۳	۱۲۹,۴۴۲	۲۴۶,۷۱۰	۴۱۵,۳۲۰
سود انباشته	۶,۲۹۲	۶۴۵,۳۲۷	۱,۳۲۸,۷۲۳	۳,۱۲۳,۰۸۶	۳,۲۹۲,۲۳۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۵۳۹,۲۲۸	۲۳,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۴۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۶۷۵,۵۹۴	۲۳,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۴۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰

صورت سود و زیان از بدو تاسیس تا کنون					
سال مالی منتهی به					
عنوان	۱۳۸۴/۱۲/۳۹	۱۳۸۵/۱۲/۳۹	۱۳۸۶/۱۲/۳۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۹
الف - درآمد بانک از فعالیت های مشاع :					
درآمد حاصل از تسهیلات انعطافی	۸,۹۳۸	۱,۰۷۲,۸۷۳	۴,۳۵۹,۶۴۳	۱۰,۵۶۱,۴۲۰	۱۶,۰۸۹,۳۱۴
درآمد حاصل از اوراق مشارکت	۱۹۶,۰۴۰	۳۷۷,۴۲۶	۵۰۴,۲۴۴	۲۹۲,۰۸۶	۱,۱۳۰,۴۹۲
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها	۵۱۱	۱۶۶,۱۶۳	۳۹۹,۳۵۷	۶۸۸,۰۴۹	۴۱۸,۲۸۲
درآمد حاصل از سپرده گذاری ها	-	-	-	-	۷۰۹,۹۲۸
جمع درآمدهای مشاع	۲۰۵,۴۸۹	۱,۵۱۶,۴۶۱	۵,۲۶۳,۲۴۴	۱۱,۵۴۱,۵۵۵	۱۸,۴۴۵,۰۱۶
سهم سپرده گذاران از سود مشاع	۶,۷۹۴	۹۴۹,۸۳۰	۴,۱۶۹,۸۵۸	۸,۷۲۰,۰۶۵	۱۳,۶۶۳,۹۹۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹۸,۶۹۵	۵۶۶,۶۳۱	۱,۰۹۳,۳۸۶	۳,۸۲۱,۴۹۰	۴,۸۸۱,۰۱۹
ب - درآمدهای غیر مشاع :					
درآمد حاصل از سپرده گذاری ها	۴۵,۴۷۱	۱۲۲,۴۵۲	۶۴۷,۶۳۰	۳۰,۰۳۶	۱,۶۷۸
کارمزد دریافتی	۱۸,۱۵۷	۱۰۹,۸۶۳	۳۳۶,۵۶۳	۱,۲۴۷,۹۰۴	۱,۳۸۹,۱۲۴
سایر درآمدها	۵۹	۳۸۹,۲۶۳	۵۷۲,۸۴۵	۱۴۴,۳۰۱	۲۴۱,۹۱۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۶۳,۶۸۷	۶۲۳,۵۷۹	۱,۶۵۷,۰۳۸	۱,۴۲۲,۲۴۱	۱,۶۳۲,۷۱۴
جمع درآمدهای بانک	۲۶۹,۲۸۲	۱,۱۴۰,۲۱۰	۶,۹۲۰,۳۸۲	۱۲,۹۶۳,۷۹۶	۲۰,۷۶۷,۷۴۴
ج - هزینه ها :					
هزینه های پرسنلی	۷,۰۵۹	۶۸,۲۹۶	۱۷۹,۲۶۱	۳۵۵,۴۷۷	۵۹۰,۰۶۲
هزینه های اداری و عمومی	۱۷,۷۷۷	۹۶,۵۷۲	۳۳۲,۶۱۵	۴۴۷,۹۱۰	۶۱۳,۶۹۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۲,۱۴۱	۱۴۷,۷۳۴	۲۴۶,۸۵۱	۹۰۰,۳۸۰	۱,۶۳۴,۴۱۷
سایر هزینه ها	۵۰,۴۱۹	۱۹,۹۴۰	۱۳,۰۳۷	۹۳,۸۴۱	۱۲۸,۳۰۶
جمع هزینه های بانک	۹۸,۳۰۴	۳۳۲,۸۴۲	۵۷۰,۷۵۴	۱,۷۹۷,۶۰۸	۲,۹۶۵,۴۷۸
سود قبل از کسر مالیات	۱۶۴,۱۷۸	۸۰۷,۳۶۸	۱,۶۷۹,۶۲۸	۳,۴۴۶,۱۲۳	۳,۵۴۸,۲۵۵
مالیات بر درآمد	-	۵۸,۷۰۰	۵۳,۶۷۵	۱۰۰,۷۶۴	۱۷۶,۰۶۷
سود خالص	۱۶۴,۱۷۸	۷۴۸,۶۶۸	۱,۶۲۵,۹۵۳	۳,۳۴۵,۳۵۹	۳,۳۷۲,۱۸۸

نتایج حاصله از آخرین مرحله افزایش سرمایه:

بانک در تیرماه سال ۱۳۸۵ به منظور توسعه فعالیت های بانکی اقدام به افزایش سرمایه از مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵,۲۵۰ میلیارد ریال (معادل ۵۰٪ سرمایه اولیه) که افزایش مذکور از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران انجام پذیرفته که در تاریخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۱ به ثبت رسیده است. متعاقب آن مرحله دوم افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۵,۲۵۰ میلیارد ریال به ۷,۰۰۰ میلیارد ریال به تاریخ ۱۳۸۷/۴/۲۴ به مبلغ ۱,۷۵۰ میلیارد ریال (معادل ۳۳/۳٪) از محل مطالبات و ما بقی از محل آورده نقدی را محقق شد. آخرین مرحله افزایش سرمایه به مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی انجام و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

توضیحات	۱۳۹۷/۱۱/۱۴	۱۳۹۶/۱۱/۱۴	تغییرات
تسهیلات اعطایی	۷۶,۰۵۴,۱۵۹	۶۵,۵۳۴,۳۷۷	۱۰,۵۱۹,۷۸۲
دارایی‌های ثابت	۳,۵۳۵,۲۱۹	۳,۸۳۶,۲۰۳	(۳۰۰,۹۸۴)
سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۹۰۱,۵۱۰	۲,۵۲۹,۲۵۹	۳۷۲,۲۵۱
جمع دارایی‌ها	۱۲۲,۴۹۲,۳۱۰	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۲۷,۴۶۷,۲۵۴
سپرده‌ها	۱۰۵,۵۶۰,۷۱۴	۸۰,۷۶۱,۸۶۵	۲۴,۷۹۸,۸۴۹
سود تسهیلات اعطایی	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۰,۵۶۱,۴۲۰	۵,۵۲۷,۸۹۴
مطالعات از بانک مرکزی	۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۲,۳۷۶,۸۲۲	۱۶۱,۵۱۱
سود خالص	۳,۳۷۲,۱۸۸	۲,۳۴۵,۳۵۹	۱,۰۲۶,۸۲۹
تعداد شعبه‌ها	۲۳۳	۲۰۲	۳۱
تعداد همکاران (نفر)	۲,۷۰۱	۲,۴۰۹	۲۹۲
سرمایه	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰

دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد:

دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد به شرح زیر طبقه‌بندی می‌گردد:

۱- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در جذب منابع و افزایش سهم بازار بانک پاسارگاد از کل بازار
۲- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در اعطای تسهیلات و افزایش سهم بانک از کل اقتصاد کشور
۳- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در گسترش شبکه شعب و خریداری نمودن شعب جدید
۴- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در ایجاد و گسترش شرکتهای تابعه و مشارکت
۵- افزایش سودآوری و بازده بانک از طریق افزایش سهم بانک در ارائه خدمات بانکی
۶- ایجاد بازده جهت سهامداران موجود از طریق سرمایه به روش صرف سهام
۷- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در توسعه فعالیتهای ارزی بانک
۸- کاهش ریسک بانک با توجه به افزایش سرمایه و تسبب کفایت سرمایه

در نظام بانکی جمع‌آوری و جذب انواع سپرده‌ها و تخصیص و تامین نیازهای مالی فعالیتهای اقتصادی مهمترین عملیات بانکداری به شمار می‌رود. بانکها با سازماندهی و هدایت دریافتها و پرداختها امر مبادلات تجاری و بازرگانی را تسهیل کرده، موجب گسترش بازارها و رشد و شکوفایی اقتصاد می‌گردند. هرگونه اقدامی در جهت بهبود و ارتقاء سیستم بانکداری موجب خواهد شد که جریان پس انداز، سرمایه‌گذاری و تخصیص منابع بهبود یابد. صرف نظر از کارکرد اصلی هر نظام بانکی در سطح کلان یعنی تجهیز و تخصیص بهینه منابع مالی به فعالیتهای اقتصادی، انگیزه

مهم بانکها به اعطای تسهیلات، سودآوری است. اهداف اصلی و تجزیه و تحلیل یک بانک عبارتست از: تشخیص منابع، کیفیت و ثبات درآمدهای بانکی، مکفی بودن نقدینگی و کفایت سرمایه آن می باشد.

در حال حاضر نظام مالی کشور ما بانک محور می باشد لذا شبکه بانکی مهمترین تامین کننده منابع مالی بخشهای اقتصادی در کشور است. بانکها از جمله مهمترین موسسات مالی هستند که اقدام به قبول سپرده و اعطای وام می نمایند. امروزه با توجه به اینکه بخش مهمی از حجم پول را سپرده های جاری تشکیل می دهند که منشاء اصلی آن نیز اعتبارات اعطائی توسط بانکها است، لذا بانکها نقش مهمی در تغییرات حجم پول و در نتیجه فعالیت بخش های اقتصادی نظیر مصرف، تولید و... دارند. به طور کلی اهمیت بانکها را در دو نکته جستجو کرد:

اول اینکه بانکها بین کسانی که می خواهند پس انداز نمایند و آنها که تمایل به استقراض دارند، ارتباط برقرار می کند. دوم، بانکها نقش مهمی در تأمین پول در اقتصاد دارند.

بانک وظیفه بزرگ دیگری به نام خدمات مالی اجتماعی نیز انجام می دهد. رفع مسائل مختلف اقتصادی کشور، یا حداقل کاهش این مساله طلب می کند که منابع و امکانات کشور به سوی فعالیتهای مولد و صنعتی هدایت شود و برای گسترش این فعالیتهای ضروری است که سرمایه گذاری های جدیدی انجام گیرد که خود به سرمایه های قابل ملاحظه ای نیاز دارد. فلذا به منظور تحقق اهداف فوق دسترسی به مناطق پولی و ایجاد نقاط اتصال بیشتر مدنظر می باشد.

سیاست توسعه شبکه با همه تاثیرهای مثبت و تعیین کننده ای که بر وضعیت آتی بانک دارد، با عنایت به نظر ناظر پولی کشور تابع این محدودیت است که در هیچ مقطع زمانی حجم مانده دارایی های ثابت بانک نمی تواند از ۳۰ درصد حساب سرمایه پایه تجاوز نماید. این بدان معناست که بانکی می تواند شعبه های بیشتری داشته باشد که سرمایه پایه بیشتری دارد، منابع سپرده ای بیشتری را جذب نماید. امکانات مالی بیشتری برای اعطای تسهیلات و مشارکت داشته باشد و از فرصت های پیش روی بیشتری استفاده نماید. بالعکس بانک با سرمایه پایه کمتر نمی تواند به هدف های مذکور دست یابد.

در راستای اجرای بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به منظور ارتباط بانک پاسارگاد با اقتصاد جهانی و تسهیل مراودات مالی یا شبکه بانکهای خارجی، هیات مدیره بانک پاسارگاد مصمم به ایجاد شعبه در خارج از کشور و گسترش شبکه بانکی در سایر ممالک دنیا می باشد.

گسترش شبکه بانکی در خارج از کشور و استفاده از ابزارهای تأمین مالی و ارائه خدمات اعتباری به صادرکنندگان، راهکاری اساسی برای توسعه ظرفیتهای در بخش صادرات است. اصولاً اهمیت روز افزون توسعه صادرات موجب گردیده که کشورها ضمن ایجاد نهادها و سازمانهای تخصصی مورد نیاز برای حمایت از صادرات، استفاده از ابزارها و مکانیزمهای تأمین مالی توسط شبکه بانکی را نیز در دستور کار برنامه اقتصادی خود قرار دهند.

با گسترش شبکه بانکی در خارج از کشور امکان جذب منابع ارزان قیمت با توجه به نرخ سود پایین سپرده های بانکی در کشورهای بلوک غرب به نسبت ایران، برای بانک فراهم می گردد. و به تبع آن اعطای تسهیلات صادراتی از منابع مختلف نظیر منابع خود بانک، خطوط اعتباری خدمات تجاری نظیر صدور، ارسال، قبول و تنزیل اعتبارات

اسنادی و همچنین صدور ضمانتنامه‌های ارزی و خدمات نقل و انتقال و حوالجات ارزی از طریق شبکه گسترده بانک در خارج از کشور تسریع و تسهیل می‌گردد. بانک پاسارگاد به عنوان یک نهاد توسعه‌ای در کنار فعالیت‌های جاری خود، بخشی از توان خود را نیز به طرح‌ها و برنامه‌های توسعه‌ای و زیربنایی اختصاص داده و ظرفیت‌سازی و ایجاد بستر برای رشد و توسعه صادرات کشور را نیز در برنامه‌های خود قرار داده است.

اعطای تسهیلات به طرح‌های تولیدی با هدف صادراتی، تعامل با صادرکنندگان در راستای شناسایی نیازهای ایشان، توسعه دانش و تجربه علمی بانک در صنعت بانکداری، معرفی و به کارگیری ابزارهای جدید بانکداری، طراحی و به کارگیری ابزارهای جدید مالی و استفاده از روش‌های جدید تأمین مالی تیزمورد توجه جدی قرار گرفته است. یاگسترش شبکه بانکی در خارج از کشور نقش و جایگاه بانک پاسارگاد در ارتباطات تجاری دولت جمهوری اسلامی ایران به شدت تقویت خواهد شد.

بانک پاسارگاد در مسیر تغییر به سمت آینده بهتری قرار گرفته است. چشم‌انداز توسعه بانک را می‌توان در قالب موارد زیر ترسیم نمود:

- توسعه ابعاد فیزیکی و مالی سازمان

- حضور در بازارهای جهانی برای حمایت از صادرکنندگان ایرانی

- ارائه ابزارهای تأمین مالی متنوع و متعدد برای پوشش نیازهای مختلف صادرکنندگان

- گسترش واحدهای بانکی خارج از کشور

- افزایش سهم بانک در تأمین مالی صادرات کشور

- گسترش حوزه حمایت از صادرات به سرمایه‌گذاری‌های خارج از کشور به منظور تأمین امکان حضور

سرمایه‌گذاران، پیمانکاران و صادرکنندگان مواد اولیه و تجهیزات در پروژه‌های سرمایه‌گذاری خارج از کشور ضریب افزایش حقوق صاحبان سهام که یکی از نسبت‌های ارزیابی و سنجش کارایی عملیاتی بانکها است نشان دهنده میزان به کارگیری اهرم مالی در جهت افزایش درآمد می‌باشد و نشان دهنده تصمیمات مدیریت در ساختار سرمایه است. تداوم فعالیت هر موسسه مالی منوط به این است که آن موسسه بتواند به تناسب رشد بازار، نوع و حجم فعالیتها و میزان سهم خود از بازار را افزایش دهد.

ناگفته پیداست که بدون دنبال کردن سیاست توسعه شبکه، یک بانک تجاری آن هم با حیطة فعالیت سراسری از قافله پیشرفت صنعت باز خواهد ماند و وضعیت آن هم چون یخی خواهد شد که در اثر مرور زمان بتدریج ذوب و کوچک خواهد گردید.

مطابق کمیته بین المللی بال که مورد تأیید و ابلاغ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز قرار گرفته، نسبت کفایت سرمایه بانکهای تجاری معادل ۸ درصد تعیین گردیده است.

با توجه به موارد مذکور با روند رشد سپرده در آینده نزدیک طبق استانداردهای کمیته بال در صورت عدم افزایش سرمایه با محدودیت جذب سپرده مواجه خواهیم شد.

سهم یک بانک از کل بازار بانکی کشور یکی دیگر از معیارهایی است که میتواند نشان دهنده میزان عملکرد آن بانک باشد. ابزارهای متعددی جهت اندازه گیری میزان سهم بازار بانک مورد استفاده قرار می‌گیرند از جمله می‌توان به نسبت سپرده های یک بانک به کل سپرده های شبکه بانکی و یا نسبت تسهیلات اعطایی یک بانک به کل

تسهیلات اعطایی شبکه بانکی و همچنین سبب درآمد حاصل از کارمزد های دریافتی بانک به کل درآمد حاصل از کارمزد شبکه بانکی اشاره کرد.

تمام ابعاد و جنبه های گوناگون نظام بانکی هر کشور به طور مستقیم یا غیر مستقیم متأثر از فراهم بودن سرمایه کافی و امکان کسب بازده مورد انتظار از محل آن است. سرمایه یکی از عوامل بنیادین در ارزیابی سلامت و ثبات هر بانک به شمار می رود. مطلوبیت و تناسب پایه سرمایه به منزله پوششی مطمئن در برابر گستره وسیعی از مخاطراتی است که هر بانک با آن روبه روست. در حقیقت، سرمایه به عنوان ابزار جذب و رفع تیزهای احتمالی است و از این رو، مبنایی برای جلب و حفظ اعتماد و اطمینان مشتریان به بانک را در اختیار قرار می دهد. سرمایه اصلی ترین تعیین کننده ظرفیت اعتبار دهی بانک محسوب می گردد.

مقدار سرمایه بانک اثر قابل ملاحظه ای بر جایگاه رقابتی بانک دارد. هدف و نقش محوری سرمایه در هر بانک اساساً به برقراری ثبات و افزایش توان جذب و رفع زیانهای بالقوه مربوط است. تا از این طریق، ساز و کارهای لازم برای حمایت از سپرده گذاران و سایر اعتبار دهندگان بانک مهیا شود. بر این پایه، سرمایه هر بانک بایستی جنبه دائمی داشته و امکان ایفای تعهدات در برابر سپرده گذاران و سایر اعتبار دهندگان را فراهم نماید. رویارویی بانک با کمبود سرمایه در نهایت سبب می گردد تا دشواری های عدیده ای برای بانک در عرصه محیط رقابت شکل گیرد.

از دیگر ضوابط مترتب بر فعالیت بانکهای تجاری، موضوع اعطای تسهیلات کلان به مشتریان عمده و بزرگ می باشد که به موجب آن مجموع مانده تسهیلات اعطایی به یک مشتری حقیقی و یا حقوقی در هر مقطع زمانی حداکثر به واحدهای تولیدی پانزده درصد و به واحدهای غیرتولیدی ده درصد سرمایه پایه بانک محدود گردیده است. ضمناً مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد تا بیست درصد سرمایه پایه در حوزه اختیار بانک مرکزی خواهد بود. جالب است که از نظر این دستور العمل، مشتری موردنظر شامل خود او و سایر واحدهایی که آن مشتری در آن ها سهام غالب را دارد تعریف شده است. از این منظر و با توجه به اینکه برخی از مشتریان و گیرندگان اتی تسهیلات بانک احتمالاً به صورت شرکت های هلدینگ و یا زنجیره ای خواهند بود، لذا این سقف سرمایه پایه موجود می تواند در صورت پایی بودن سرمایه یا همکاری بانک با اینگونه مشتریان و یا شرکت های مجری پروژه های بزرگ را با اشکال مواجه نماید.

به لحاظ کارشناسی ضریب فوق تا حدودی تبعات خطر پذیری (ریسک) خود را دارد که کاهش این ضریب می تواند متجر به کاهش ریسک شود لکن مسلماً مدیریت خطر به این صورت مستلزم از دست دادن مشتریان خوب خواهد شد. تامین سرمایه قابل توجه می تواند در عین حال که این ضرایب را برای ذینفع واحد در اعطای تسهیلات کاهش دهد نگرانی از جلب رضایت مشتریان بزرگ را هم برطرف کند.

روشن پیشنهادی هیات مدیره برای افزایش سرمایه:

هیات مدیره بانک پاسارگاد مطابق ماده ی ۱۶۰ و ۱۶۷ قانون تجارت افزایش سرمایه را پیشنهاد می نماید.

۱- مبلغ سرمایه فعلی	۷.۷۰۰ میلیارد ریال
۲- مبلغ افزایش سرمایه طی یک یا چند مرحله	۲۲.۳۰۰ میلیارد ریال
۳- مبلغ سرمایه پس از افزایش سرمایه	۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال

افزایش سرمایه به میزان ۲۲,۳۰۰ میلیارد ریال به روش ذیل برنامه ریزی گردیده است:

درصد افزایش	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	
۳۰	۲,۳۱۰,۰۰۰	مرحله اول) مبلغ افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران یا آورده نقدی سال ۱۳۸۹
۲۰۰	۱۹,۹۹۰,۰۰۰	مرحله دوم) مبلغ افزایش سرمایه از محل صرف سهام سال ۱۳۸۹ *
۱۰۰	۲۲,۳۰۰,۰۰۰	جمع کل افزایش سرمایه دو مرحله فوق

* ووجه دریافتی ماراد بر مبلغ سرمایه ۳۰ هزار میلیارد ریال بصورت نقدی به سهامداران قبل پرداخت می گردد.
* در صورتی که شرایط اقتصادی جهت اجرای مرحله دوم افزایش سرمایه از محل صرف سهام حداکثر طی چهار سال مهیا نبود هیات مدیره مختار است افزایش سرمایه تا سقف ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال را از سایر محل ها مانند مطالبات سهامداران و آورده نقدی اجرا و سرمایه بانک را به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش دهد.
همانگونه که ملاحظه می گردد یکی از مهمترین مراحل افزایش سرمایه فوق افزایش سرمایه از طریق ارائه صرف سهام می باشد.

از آنجائی که پس از ۵ سال فعالیت و رشد و توسعه سریع بانک دارای سرقفلی قابل ملاحظه ای گردیده و ارزش ذاتی هر سهم آن بسیار بیش از ارزش اسمی آن می باشد لذا هیئت مدیره تصمیم گرفته به منظور حفظ حقوق سهامداران قبلی با استفاده از انتشار سهام جدید با صرف سهام و ارائه صرف به سهامداران قبلی به عنوان سهام جایزه علاوه بر تحقق افزایش سرمایه بانک موجب ایجاد باردهی مورد انتظار سهامداران موجود گردد. در این حالت هر حق تقدم سهم جدید به مبلغ حداقل ۲۰۴۰ ریال به فروش خواهد رسید که یک سهم به سهامدار جدید و یک سهم به سهامدار قبلی تعلق خواهد گرفت.

توضیح اینکه مراحل فوق الذکر در حال حاضر توسط هیئت مدیره برنامه ریزی گردیده است که طی سه سال متوالی انجام پذیرد لیکن با توجه به شرایط سیاسی و اقتصادی کشور امکان تغییرات در مراحل اجرایی آن وجود دارد که ممکن است توالی سالهای افزایش سرمایه همراه با فاصله زمانی پنج ساله باشد لیکن در نهایت برنامه مذکور اجرایی و انجام خواهد گردید.

همانگونه که از جدول فوق ملاحظه می گردد، مرحله اول افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی معادل ۳۰٪ سرمایه قبل از محل مطالبات سهامداران و یا آورده نقدی می باشد که در پایان افزایش سرمایه، سرمایه به مبلغ ۱۰,۰۱۰ میلیارد ریال خواهد رسید. مرحله دوم افزایش سرمایه در سال ۱۳۸۹ معادل ۲۰۰٪ افزایش سرمایه به مبلغ ۱۹,۹۹۰ میلیارد ریال خواهد بود. از این میزان سرمایه مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال بصورت نقدی به سهامداران قبلی پرداخت می گردد و در پایان میزان سرمایه به ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال خواهد رسید.

دلایل تغییر روند افزایش سرمایه:

بانک به عنوان یکی از حلقه های مهم زنجیره امور مالی در هر کشوری از جایگاه با اهمیتی در اقتصاد برخوردار است. فضای رقابتی در اقتصاد جهانی، بانک ها را به عنوان بنگاه های مالی به سمتی می برد تا از ابزارها و شیوه های مختلفی برای توسعه کمی و کیفی بازار خود بهره ببرند و پی شک در این میان استراتژی های کلان بانکی هستند که بر راهبردهای تبلیغی و ترویجی بانک ها اثر مستقیم دارند. بانک های ایرانی هم قطعاً از این قاعده مستثنی نیستند، از طرفی بانکها متأثر از شرایط اقتصادی حاکم خواهند بود لذا اتخاذ تصمیم و برنامه ریزی های چند ساله نیاز به بررسی و تطبیق با شرایط موجود را خواهد داشت.

با توجه به شرایط اقتصادی موجود، هیات مدیره بانک پاسارگاد مصمم گردید که در روند افزایش سرمایه طی چند سال که در مجمع فوق العاده قبل به تصویب رسید تغییراتی ایجاد نماید. افزایش سرمایه سه مرحله ای طبق مصوبه مجمع فوق العاده قبل (مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۱۷) مطابق جدول ذیل بوده است:

مرحله اول) افزایش سرمایه از محل DPS سال اول - انجام گردید.	۱.۵۴۰ میلیارد ریال
مرحله دوم) افزایش سرمایه از محل صرف سهام سال دوم	۱۷.۰۸۰ میلیارد ریال
مرحله سوم) افزایش سرمایه از محل DPS سال دوم	۴.۳۸۰ میلیارد ریال
جمع کل افزایش سرمایه سه مرحله فوق	۲۳.۰۰۰ میلیارد ریال

طبق مصوبه قبل در مرحله اول افزایش سرمایه، معادل ۱۰٪ از محل DPS سال اول به مبلغ ۱.۵۴۰ میلیارد ریال برنامه ریزی گردیده بود که در سال ۱۳۸۸ محقق گردید. گام دوم افزایش سرمایه از محل صرف سهام سال دوم به مبلغ ۱۷.۰۸۰ میلیارد ریال معادل ۲۰۰٪ سرمایه قبل بود که با توجه به شرایط اقتصادی موجود و حجم نقدینگی کشور عملی نگردید و امکان تحقق آن در سال جاری متصور نمی باشد لذا تصمیم به افزایش ۳۰٪ سرمایه در این مرحله گردیده است تا در این مرحله با آماده سازی شرایط و افزایش میزان سرمایه تا مبلغ ۱۰۰.۱۰ میلیارد ریال زمینه افزایش سرمایه دوم معادل ۲۰۰٪ کل سرمایه به مبلغ ۲۰.۰۲۰ میلیارد ریال اجرا خواهد گردید که میزان ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال به سهامداران پرداخت و سرمایه بانک به مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۹ خواهد رسید. با این شرایط میزان سرمایه طبق سیاستهای مدیریتی بانک و با پیش بینی رونق اقتصادی و حذف رکود جهانی در آن سال قابلیت استفاده و بازدهی بالاتری یا هدف سوددهی بیشتر به سهامداران را به دنبال خواهد داشت.

پیش بینی وضعیت مالی بانک پس از افزایش سرمایه :

مفروضات محاسبات گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرح زیر می باشند:

- ۱) جذب منابع : جذب منابع بر اساس سیاست های کلان هیات مدیره در مورد گسترش شبکه شعبه ها و افزایش سهم بانک از بازار پولی کشور برنامه ریزی گردیده است. روند جذب منابع در چند سال گذشته در بانک پاسارگاد و پیش بینی بازار پولی کشور در آینده مبنای برنامه ریزی مذکور بوده است. در پیش بینی رشد منابع بانک طی پنج سال آینده، رشد نقدینگی کشور بر مبنای افزایش سالیانه ۱۰٪ طی پنج سال آتی در نظر گرفته شده است.
- ۲) موجودی نقد و مطالبات از بانکها : بانکها می بایست درصدی از منابع خود را به صورت نقد و یا دارایی قابل تبدیل فوری به نقد مانند سپرده گذاری در سایر بانکها و اوراق مشارکت و وجه نقد نگهداری کنند تا پاسخگوی مراجعات روزمره و احتمالی سپرده گذاران جهت برداشت وجوه خود باشند در این گزارش جهت احتیاط بیشتر و کاهش ریسکهای مربوط ۱۲.۹ درصد سپرده ها به عنوان مطالبات از بانکها و موجودی نقد در نظر گرفته شده است.
- ۳) مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ی : مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ی ناشی از سپرده قانونی بودیع شده توسط بانک در بانک مرکزی ج.ا.ی می باشد. میانگین این نسبت با توجه به تنوع انواع سپرده ها در حال حاضر ۱۵ درصد می باشد جهت سالیهای آینده نیز ترکیب سپرده ها و نرخ سپرده قانونی ثابت در نظر گرفته شده است و به طور میانگین ۱۵ درصد سپرده ها به عنوان مطالبات از بانک مرکزی در نظر گرفته شده است.

(۴) **تسهیلات اعطایی** : تسهیلات اعطایی استفاده از منابع به منظور کسب درآمد و سود می باشد. در این محاسبات در نظر گرفته شده است که ۷۲ درصد منابع به اعطای تسهیلات اختصاص یابد. همچنین وجوه ناشی از افزایش سرمایه نیز تماماً به عنوان تسهیلات در نظر گرفته شده است. الباقی منابع به منظور تودیع سپرده قانونی و وجه نقد مورد نیاز و همچنین خرید داراییهای ثابت در نظر گرفته شده است.

(۵) **داراییهای ثابت** : با توجه به برنامه توسعه بانک و نیاز به گسترش شعب و خرید شعب، برنامه پنج سال آتی به لحوی برنامه ریزی گردیده است که حداکثر میزان شعب خریداری و از حداکثر سقف مجاز بانک مرکزی در این زمینه استفاده گردد لذا با توجه به محدودیت ۳۰ درصدی خرید داراییهای ثابت به طور یکنواخت ۳۰ درصد سرمایه پایه به عنوان داراییهای ثابت در نظر گرفته شده است. در مورد سایر شعب لازم است از روش استیجاری بدین منظور استفاده گردد.

(۶) **بدهی به بانک مرکزی** : با توجه به اینکه بدهی به بانک مرکزی تابع شرایط خاص و وابسته به متغیرهای دیگر نمی باشد لذا در محاسبات با توجه به گسترش فعالیت های بانک فرض گردیده است که بدهی به بانک مرکزی هر ساله ۳۰ درصد افزایش یابد.

(۷) **سرمایه** : سرمایه بانک با توجه به برنامه پیشنهادی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه درج گردیده است. سرمایه بانک طی سه مرحله افزایش به مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال بالغ خواهد گردید. افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی و صرف سهام انجام خواهد گردید.

(۸) **اندوخته قانونی** : با توجه به الزام اساسنامه بانک مبنی بر اختصاص ۱۵ درصد از سود هر سال به حساب اندوخته قانونی و الزام بر انجام آن تا زمانی که اندوخته قانونی به میزان سرمایه بانک گردد، در هر سال ۱۵ درصد سود به حساب اندوخته قانونی اضافه گردیده است.

(۹) **اندوخته احتیاطی** : با توجه به الزام اساسنامه بانک مبنی بر اختصاص ۵ درصد از سود خالص هر سال به عنوان اندوخته احتیاطی در پیش بینی وضعیت مالی پنج سال آینده مورد مذکور لحاظ گردیده است.

(۱۰) **سود انباشته** : سود انباشته هر سال از مجموع سود انباشته ابتدای سال و سود خالص هر سال پس از کسر میزان انتقالی بابت افزایش سرمایه و اندوخته ها محاسبه و لحاظ گردیده است. در سالهایی که تقسیم سود چهار افزایش سرمایه در نظر گرفته نشده است مطابق قانون تجارت حداقل معادل ۱۰٪ سود خالص تقسیم گردیده است.

(۱۱) **درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی** : درآمد سرمایه گذاریها با توجه به مانده تسهیلات اعطایی انجام شده در هر سال محاسبه گردیده است. با توجه به میانگین نرخ تسهیلات در حال حاضر نرخ سود ۲۱ درصد جهت محاسبه درآمد مذکور لحاظ گردیده است که رعایت احتیاط در تحقق درآمدهای آتی لحاظ گردیده است.

(۱۲) **درآمد مطالبات از بانکها** : با توجه به نرخ سود سپرده بین بانکی و رعایت احتیاط در پیش بینی درآمدهای آتی نرخ درآمد مطالبات از بانکها معادل ۱۵ درصد محاسبه گردیده است.

(۱۳) **درآمد حاصل از اوراق مشارکت** : با توجه به نرخ سود اوراق مشارکت و رعایت احتیاط در پیش بینی درآمدهای آتی نرخ درآمد اوراق مشارکت معادل ۱۵ درصد محاسبه گردیده است.

(۱۴) **درآمد حاصل از سرمایه گذاریها** : درآمد حاصل از سرمایه گذاریها علی رغم انتظار زیاد از بازدهی آنها به میزان ۲۰ درصد مانده سرمایه گذاریهای انجام شده محاسبه و لحاظ گردیده است. این میزان بازدهی مورد انتظار

بسیار محافظه کارانه در نظر گرفته شده است و با توجه به صنایع به روز و کارآمدی که شرکت های تابعه در آن فعالیت می نمایند انتظار سودآوری بیشتری می رود.

(۱۵) **کارمزد دریافتی :** کارمزد دریافتی با توجه به رویه سالهای قبل محاسبه و با توجه به افزایش سطح فعالیت های بانک با مقداری افزایش در هر سال مطابق سنوات گذشته محاسبه گردیده است.

(۱۶) **سایر درآمدها :** سایر درآمدها نیز با توجه به رویه سنوات قبل و در نظر داشتن افزایش فعالیت ها و گستردگی بانک با روند افزایشی مشابه سنوات قبل محاسبه و ارائه گردیده است.

(۱۷) **سود سپرده ها :** نرخ سود سپرده ها با توجه به بهای تمام شده منابع بهره را در سال ۱۳۸۲ و با فرض ثبات تنوع سپرده ها در سالهای آینده به میزان ۱۲.۷۵ درصد محاسبه گردیده است و نرخ مذکور به شکل ثابت جهت سالهای آینده نیز محاسبه گردیده است.

(۱۸) **هزینه های پرسنلی :** با توجه به برنامه گسترش شعب و فعالیت های بانکی و همچنین به منظور لحاظ نمودن نرخ تورم در سالهای آینده هزینه های پرسنلی در هر سال ۲۰ درصد با در نظر گرفتن درصد رشد شعب نسبت به سال قبل افزایش یافته است و این رویه تا پایان سال پنجم ادامه نموده است.

(۱۹) **هزینه های اداری و عمومی :** با توجه به برنامه گسترش شعب و فعالیت های بانکی و همچنین به منظور لحاظ نمودن نرخ تورم در سالهای آینده و نیاز به انجام تبلیغات به منظور جذب منابع هزینه های عمومی و اداری در هر سال ۳۰ درصد با در نظر گرفتن درصد رشد شعب نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

(۲۰) **هزینه مطالبات مشکوک الوصول :** با توجه به نرخ هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مانده تسهیلات اعطایی که در سال ۱۳۸۸ به میزان ۲ درصد می باشد و با توجه به وضعیت نقدینگی کشور و وضعیت صنایع و قابلیت بازپرداخت تسهیلات دریافتی آنها نرخ مذکور جهت سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ به میزان ۵ درصد در نظر گرفته شده است و جهت سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ با توجه به پیش بینی بهبود شرایط اقتصادی و وضعیت نقدینگی به میزان ۱.۴۵ درصد در نظر گرفته شده است.

(۲۱) **مالیات بر درآمد :** با توجه به نرخ مالیات بر عملکرد ۲۰ درصد و با در نظر داشتن معافیت های مالیاتی برخی از فعالیت های بانک و با در نظر داشتن ترکیب درآمدی سنوات گذشته و کاربرد اصل احتیاط، نرخ مالیات جهت مجموع فعالیت های بانک ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است.

پیش بینی ترازنامه طی پنج سال آینده

در تاریخ

عنوان	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
دارایی ها:						
وجودی نقد	۲,۲۲۲,۷۳۴	۱,۹۰۵,۲۰۰	۱,۵۸۷,۶۶۷	۱,۲۷۰,۱۳۴	۹۵۲,۶۰۰	۶۷۰,۳۸۱
مطالبات از بانک مرکزی	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۳۸۰,۳۳۳
مطالبات از بانک ها	۴۳,۱۱۰,۰۰۰	۳۶,۹۵۱,۴۳۷	۳۰,۷۹۲,۸۶۴	۲۴,۶۳۴,۳۹۱	۱۸,۴۷۵,۷۱۸	۱۳,۰۶۲,۷۵۵
تسهیلات اعطایی	۲۷۴,۴۶۷,۲۵۷	۲۳۸,۴۴۳,۳۶۳	۲۰۲,۴۱۹,۴۶۹	۱۶۶,۳۹۵,۵۷۵	۱۲۸,۰۶۱,۶۸۱	۷۶,۰۵۴,۱۵۹
سرمایه گذاری ها	۱۱,۳۰۴,۵۸۴	۱۱,۳۰۴,۵۸۴	۱۱,۳۰۴,۵۸۴	۱۱,۳۰۴,۵۸۴	۱۱,۳۰۴,۵۸۴	۲,۹۰۱,۵۱۰
اوراق مشارکت	۸,۷۹۴,۷۷۸	۸,۷۹۴,۷۷۸	۸,۷۹۴,۷۷۸	۴,۵۲۵,۰۵۹	۱,۸۷۰,۵۵۴	۹,۳۶۶,۲۲۹
دارایی های ثابت	۲۷,۹۱۴,۲۷۳	۲۳,۴۷۹,۱۱۰	۱۹,۴۳۵,۱۸۸	۱۵,۷۴۱,۶۴۸	۱۳,۴۵۱,۳۲۶	۳,۵۲۵,۲۱۹
سایر دارایی ها	۳۲,۸۲۹,۸۱۴	۲۰,۶۹۰,۹۷۰	۹,۸۷۸,۱۲۵	۴,۴۷۰,۳۲۶	۹۲۲,۶۱۶	۴,۵۱۳,۷۳۴
جمع دارایی ها	۴۵۳,۱۴۳,۴۴۹	۳۸۶,۵۶۹,۴۴۳	۳۲۱,۷۱۲,۶۷۵	۲۵۸,۳۴۱,۶۲۸	۱۹۶,۵۵۹,۰۸۱	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:						
بدهی به بانک مرکزی	۷,۷۵۷,۲۳۹	۵,۹۶۷,۱۰۷	۴,۵۹۰,۰۸۲	۳,۵۲۰,۸۳۳	۲,۷۱۶,۰۲۵	۲,۰۸۹,۳۵۰
سپرده ها	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۵۶۰,۷۱۴
سایر ذخایر و بدهی ها	۲,۳۳۸,۶۳۴	۲,۳۳۸,۶۳۴	۲,۳۳۸,۶۳۴	۲,۳۳۸,۶۳۴	۲,۳۳۸,۶۳۴	۲,۳۳۸,۶۳۴
جمع بدهی ها:	۳۶۰,۰۹۵,۸۷۳	۳۰۸,۳۰۵,۷۴۱	۲۵۶,۹۲۸,۷۱۶	۲۰۵,۸۶۹,۴۶۷	۱۵۵,۰۵۴,۶۵۹	۱۰۹,۹۸۸,۵۹۸
حقوق صاحبان سهام:						
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۱,۰۴۲,۱۵۵	۸,۶۰۲,۱۳۲	۶,۳۷۷,۷۱۳	۴,۳۵۳,۱۲۶	۲,۵۷۵,۰۶۴	۱,۲۴۵,۹۵۸
اندوخته احتیاطی	۳۶۸,۰۷۱۹	۲,۸۶۷,۳۷۸	۲,۱۲۵,۹۰۵	۱,۴۵۱,۰۴۶	۸۵۸,۳۵۵	۴۱۵,۲۲۰
سود لیانته	۴۸,۳۲۴,۷۰۲	۳۶,۷۹۴,۱۹۲	۲۶,۳۸۰,۳۴۲	۱۶,۶۶۷,۹۷۹	۸,۰۷۱,۰۰۲	۲,۳۹۲,۴۲۴
جمع حقوق صاحبان سهام:	۹۲,۰۴۷,۵۷۶	۷۸,۲۶۲,۷۰۲	۴۴,۷۸۳,۹۵۹	۵۲,۴۷۳,۱۶۱	۴۱,۵۰۴,۴۲۲	۱۲,۶۵۳,۷۱۲
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۴۵۲,۱۴۳,۴۴۹	۳۸۶,۵۶۹,۴۴۳	۳۲۱,۷۱۲,۶۷۵	۲۵۸,۳۴۱,۶۲۸	۱۹۶,۵۵۹,۰۸۱	۱۲۲,۶۴۲,۳۱۰

تصدیق و امضاء مدیر عامل

مجلس شورای اسلامی
شماره: ۱۳۸۸/۱۲/۳۰
تاریخ: ۱۳۸۸/۱۲/۳۰

سال مالی منتهی به					عنوان	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	
حساب و حال						
درآمد حاصل از تسهیلات اعتباری	۵۸۰۶۳۷۵۳	۵۰۴۴۳۸۷۱	۴۲۸۳۱۰۹۸۹	۳۵۰۲۰۱۰۸	۳۷۰۹۱۵۴۴	۱۶۰۸۹۳۱۴
سود مطالبات از بانکها	۶۴۶۶۵۰۱	۵۵۴۲۷۱۶	۴۶۱۸۹۳۰	۳۶۹۵۱۴۴	۲۷۷۱۳۵۸	۳۲۶۹۷۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها	۲۳۶۰۹۱۷	۲۳۶۰۹۱۷	۲۳۶۰۹۱۷	۲۳۶۰۹۱۷	۲۳۶۰۹۱۷	۷۹۹۹۱۸
درآمد حاصل از اوراق مشارکت	۱۳۱۹۳۱۷	۱۳۱۹۳۱۷	۱۳۱۹۳۱۷	۵۷۸۷۵۹	۲۸۰۵۸۳	۱۰۱۳۰۴۹۲
کارمزد دریافتی	۷۱۳۴۱۴۹	۶۱۹۹۵۲۷	۵۰۲۶۲۰۶	۴۳۲۶۲۸۵	۳۳۲۹۶۰۴	۱۳۸۹۱۳۴
سایر درآمدها	۲۳۷۳۰۳۲	۱۳۵۸۴۳۷	۶۴۳۸۵۳	۵۵۴۴۳۶۹	۳۱۴۲۳۳۷	۲۴۱۰۹۱۲
جمع درآمدها:	۷۷۶۱۹۵۵۸	۶۷۰۳۳۶۸۵	۵۶۹۳۷۸۱۳	۵۱۰۲۳۶۴۸۱	۳۸۸۷۶۳۴۲	۱۹۰۹۷۷۷۳۰
هزینه ها:						
سود مسرده ها	۴۴۶۴۱۵۹۸	۳۸۳۶۴۳۲۷	۳۱۸۸۶۸۵۶	۲۵۵۰۹۴۸۵	۱۹۰۱۳۲۱۱۳	۱۳۴۶۳۰۹۹۷
هزینه های پرسنی	۳۱۸۸۰۹۸۱	۲۳۸۰۶۶۸	۱۷۵۳۲۰۵	۱۳۶۸۷۶۷	۸۹۷۱۰۸	۵۹۰۰۶۲
هزینه های اداری و عمومی	۳۳۱۱۳۹۷	۲۴۷۱۹۷۵	۱۸۲۰۴۴۷	۱۳۱۷۴۲۹	۹۳۱۵۱۵	۶۱۳۶۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۸۹۸۳۴۹	۵۱۳۴۱۸۹	۴۳۵۰۰۳۹	۸۵۶۷۷۳۷	۶۵۹۳۰۹۱۸	۱۶۳۴۰۴۱۷
سایر هزینه ها	۲۴۵۸۰۱	۲۴۵۸۰۱	۲۴۵۸۰۱	۲۴۵۸۰۱	۲۴۵۸۰۱	۱۲۸۳۰۶
جمع هزینه ها:	۵۷۳۸۶۰۳۲	۴۸۴۸۶۸۶۰	۴۰۰۵۴۳۳۸	۳۶۹۰۹۳۱۸	۲۷۸۰۰۴۵۵	۱۶۴۲۹۴۷۵
سود قبل از کسر مالیات	۳۰۳۳۳۵۲۶	۱۸۵۳۶۸۲۵	۱۶۸۷۱۴۷۴	۱۴۸۱۷۲۶۳	۱۱۰۷۵۸۸۷	۳۵۴۸۳۵۵
مالیات بر درآمد	۴۰۶۶۷۰۵	۳۷۰۷۳۶۵	۳۳۷۴۳۹۵	۲۰۹۴۳۴۵۳	۲۳۱۵۰۱۷۷	۱۷۶۰۶۷
سود خالص	۲۶۲۶۶۸۲۱	۱۴۸۲۹۴۶۰	۱۳۴۹۷۰۷۷۹	۱۲۷۲۳۸۱۱	۸۸۶۰۷۱۰	۳۳۷۷۰۸۸۸

خلاصه وضعیت بانک ملی پنج سال آتی

شرح	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود خالص (میلیون ریال)	۳,۳۷۲,۱۸۸	۸,۸۶۰,۷۱۰	۱۱,۸۵۳,۸۱۱	۱۳,۴۹۷,۱۷۹	۱۴,۸۳۹,۴۶۰	۱۶,۳۶۶,۸۳۱
تعداد سهم (میلیون سهم)	۷,۷۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
EPS (ریال)	۴۳۸	۲۹۵	۳۹۵	۴۵۰	۴۹۴	۵۴۲
DPS (ریال)	۳۰۰	۲۰	۴۰	۴۵	۴۹	۵۴
سهم از بازار پولی کشور (درصد)	۵۰٪	۶۴٪	۷۸٪	۸۹٪	۹۷٪	۱۰۳٪
رتبه بانک در یکصد شرکت برتر ایران	۲۴	۲۰	۱۳	۷	۳	۱

نتیجه گیری:

سهامداران محترم مستحضر هستند که بانک پاسارگاد با اهداف بزرگی پا به عرصه اقتصاد نهاد، با توجه به توضیحات ارائه شده در مورد دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد نتیجه گیری می گردد که افزایش سرمایه مذکور امری ضروری و لازم به منظور توسعه و گسترش فعالیتهای بانک در آینده و ادامه مسیر توسعه و شکوفایی آن می باشد. با توجه به جداول پیش بینی پنج ساله سود و زیان و ترازنامه بانک ملاحظه می گردد که سودآوری بانک با انجام افزایش سرمایه مذکور، رشد قابل ملاحظه ای خواهد داشت که به همراه صرف سهام اعطایی به سهامداران موجود موجب بازده مناسب جهت سهامداران خواهد گردید. نظر به اینکه مراحل افزایش سرمایه فوق الذکر به شرح گزارش در نظر گرفته شده است لیکن خواستاریم با در نظر گرفتن شرایط با این افزایش سرمایه موافقت فرمایند تا با این افزایش سرمایه موجبات تقویت ساختار مالی و امکان جذب منابع بیشتر و اعطای تسهیلات و همچنین افزایش قدرت بانک جهت خرید داراییهای ثابت و گسترش شبکه شعب فراهم آید. افزایش سرمایه فوق موجب افزایش امکان سرمایه گذاری در شرکت های تابعه و توسعه فعالیت های اقتصادی بانک خواهد گردید.

فلذا با توجه به دلایل ضرورت افزایش سرمایه و پیش بینی نتایج پس از افزایش سرمایه در عملکرد و گسترش فعالیتهای بانکی به شرح ذکر شده در گزارش، از مجمع عمومی فوق العاده صاحبان محترم سهام تقاضا دارد با پیشنهاد هیات مدیره در مورد افزایش سرمایه از مبلغ ۷.۷۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال، طی مدت چهار سال با تفویض اختیار اینکه هیات مدیره در صورتی که افزایش سرمایه از طریق صرف سهام محقق نگردد طبق صلاحدید می تواند از محل مطالبات و آورده نقدی در یک یا چند مرحله اقدام نماید، موافقت فرمایند.

امید است با استعانت از الطاف الهی بانک پاسارگاد با ادامه مسیر رشد و شکوفایی خود سهم قابل ملاحظه ای در سیستم پولی و بانکی کشور و اقتصاد ایران و جهان داشته و نماینده کارآمد و شایسته ای از اقتصاد کشورمان در جامعه جهانی باشد.

هیات مدیره

