



اصلاحیه پیش بینی عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ با توجه به تصویب افزایش سرمایه بر اساس عملکرد واقعی میان دوره ای منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
(حسابرسی نشده)

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک:

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده 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/ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است. ضمناً بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ نزد سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در فهرست تابلوهای بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران- خیابان ولیعصر (عج)- خیابان میرداماد- شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت های اصلی:

موضوع فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد.

۲- مفروضات تهیه اطلاعات مالی پیش بینی شده

۲-۱- تعداد شعبه ها:

شعبه ها				
عنوان	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
تهران	۲۴۹	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۶
شهرستان ها	۱۳۶	۱۲۰	۱۲۰	۱۲۰
جمع	۳۸۵	۳۲۷	۳۲۷	۳۲۶

همان گونه که ملاحظه می گردد، بانک در نظر دارد شبکه شعبه های خود در سال ۱۳۹۴ را توسعه داده و شعبه های خود را به ۳۸۵ شعبه افزایش دهد که به معنی افزایش ۵۸ شعبه طی سال مذکور می باشد.

۲-۲- تعداد همکاران:

گسترش سرمایه انسانی							
عنوان	افزایش طی سال ۱۳۹۴	تعداد به ازاء هر شعبه	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
رئیس شعبه	۵۸	۱.۰۰	۳۸۵	۳۲۷	۳۲۷	۳۲۶	شعبه ها
معاون شعبه	۵۸	۱.۰۰	۳۸۵	۳۲۷	۳۲۷	۳۲۶	
بانکدار ارشد	۵۸	۱.۰۰	۳۸۵	۳۲۷	۳۲۷	۳۲۶	
بانکدار اجرایی	۲۳۳	۶.۱۴	۲,۳۶۳	۲,۱۱۹	۲,۱۳۰	۲,۰۰۶	
جمع کل سرمایه انسانی شعبه ها	۴۰۷	۹.۱۴	۳,۵۱۸	۳,۱۰۰	۳,۱۱۱	۲,۹۸۴	
جمع کل سرمایه انسانی ستاد	۸۴	۱.۷۱	۶۵۸	۵۷۱	۵۷۴	۵۴۷	
جمع کل افزایش سرمایه انسانی	۸۹۸	۱۰.۸۵	۴,۱۷۶	۳,۶۷۱	۳,۶۸۵	۳,۵۳۱	

سرمایه انسانی بانک در سال ۱۳۹۴ با توجه به پیش بینی افزایش تعداد شعبه های بانک و نسبت تعداد سرمایه انسانی به ازای هر شعبه در سال ۱۳۹۳ برآورد و درج گردیده است. توضیح اینکه به ازای هر شعبه تعداد سرمایه انسانی ۱۰.۸۵ نفر بوده است.

سایر مفروضات بودجه سال ۱۳۹۴ (مبالغ به میلیون ریال)	
شرح	تعداد / مبلغ
سود خالص به ازای هر سهم EPS (ریال)	۲۸۵.۱۰
مبلغ سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰
تعداد افزایش شعبه ها طی سال	۵۸
تعداد شعبه های تهران	۲۴۹
تعداد شعبه های شهرستان	۱۳۶
تعداد کل شعبه ها در پایان سال	۳۸۵
میزان سپرده های جذب شده طی سال	۱۸۶,۵۹۳,۱۱۴
جمع کل سپرده ها در پایان سال	۵۴۲,۲۹۷,۱۵۰
سود پرداختی به سپرده ها	۶۹,۱۱۸,۹۲۶
میزان تسهیلات اعطاء شده طی سال	۱۳۱,۵۱۵,۰۳۲
تسهیلات اعطایی کل	۴۱۹,۳۶۶,۲۳۵
سود تسهیلات اعطایی	۷۷,۴۱۹,۰۱۹
کارمزد ضمانتنامه ها	۶۶۷,۴۸۴
کارمزد اعتبارات اسنادی	۱,۶۰۴,۲۷۶
سایر کارمزدها	۲,۲۲۷,۸۸۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۲۰۵,۴۴۵
هزینه همکاران	۳,۳۳۰,۸۴۲
هزینه های اداری، عمومی و استهلاک	۲,۹۰۵,۱۰۸
تعداد سرمایه انسانی در پایان سال	۴,۱۷۶

پیش بینی بودجه صورت سود و زیان منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (مبالغ به میلیون ریال)					
شرح	شماره یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۲	۷۷,۴۱۹,۰۱۹	۱۷,۵۷۳,۷۴۳	۵۵,۲۶۷,۶۱۵	۱۴,۳۶۲,۸۳۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳	۱۱,۴۵۶,۳۸۲	۱,۶۱۴,۷۹۳	۱۱,۴۱۸,۶۵۱	۱,۶۶۹,۰۹۱
جمع درآمدهای مشاع		۸۸,۸۷۵,۴۰۱	۱۹,۱۸۸,۵۳۶	۶۶,۶۸۶,۲۶۶	۱۶,۰۳۱,۹۲۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	۴	(۶۹,۱۱۸,۹۲۶)	(۱۵,۹۳۶,۴۳۶)	(۵۱,۱۲۷,۹۳۱)	(۱۱,۶۲۲,۳۷۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۱۹,۷۵۶,۴۷۵	۳,۲۵۲,۱۰۱	۱۵,۵۵۸,۳۳۵	۴,۴۰۹,۵۵۰
درآمدهای غیرمشاع:					
سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها		۵۷۹,۷۲۳	۲۸,۳۳۰	۴۴۵,۹۴۱	۲۳,۱۱۹
کارمزد دریافتی	۵	۴,۴۹۹,۶۴۱	۹۱۰,۲۹۹	۵,۴۸۶,۹۲۶	۶۵۱,۳۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۵	۱۸۷,۹۵۰	۹۵,۷۴۴	۷۴,۷۹۵	۱۷,۲۳۹
سایر درآمدها	۶	۹۴۳,۰۲۹	۵۳,۰۷۴	۱,۳۴۳,۶۶۸	۱۲۳,۲۴۳
جمع درآمدهای غیرمشاع		۶,۲۱۰,۳۴۳	۱,۰۸۷,۴۴۷	۷,۳۵۱,۳۳۰	۸۱۴,۹۴۶
جمع درآمدها		۲۵,۹۶۶,۸۱۷	۴,۳۳۹,۵۴۸	۲۲,۹۰۹,۶۶۵	۵,۲۲۴,۴۹۶
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۶,۲۳۵,۹۵۰)	(۱,۳۱۲,۶۳۳)	(۴,۶۸۲,۷۰۶)	(۸۶۱,۳۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۸	(۲,۲۰۵,۴۴۵)	(۷۴۱,۶۸۰)	(۲,۹۲۸,۶۹۷)	(۳۱۰,۵۵۴)
هزینه های مالی	۹	(۱,۴۰۳,۰۷۵)	(۴۲۰,۴۹۰)	(۱,۳۴۵,۷۸۰)	(۲۹۸,۷۵۳)
جمع هزینه ها		(۹,۸۴۴,۴۷۰)	(۲,۴۷۴,۸۰۳)	(۸,۹۵۷,۱۸۳)	(۱,۴۷۰,۶۸۱)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات		۱۶,۱۲۲,۳۴۷	۱,۸۶۴,۷۴۵	۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۳,۷۵۳,۸۱۵
مالیات	۱۰	(۱,۷۵۳,۳۵۷)	(۱۸۳,۶۷۷)	(۱,۳۰۹,۷۸۶)	(۳۳۲,۳۲۷)
سود خالص		۱۴,۳۶۸,۹۹۰	۱,۶۸۱,۰۶۸	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۳,۴۲۱,۴۸۸
سرمایه		۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
سود هر سهم		۲۸۵,۱۰۰	۴۰,۰۰۳	۳۰۱,۰۰۲	۱۱۴,۰۰۵

۱-گردش تسهیلات اعطایی

(مبالغ به میلیون ریال)

فرع تسهیلات							اصل تسهیلات							نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴	انواع تسهیلات
پیش بینی	عملکرد	وصولی طی دوره		اعطایی طی دوره		عملکرد واقعی حسابرسی شده	پیش بینی	عملکرد	وصولی طی دوره		اعطایی طی دوره		عملکرد واقعی حسابرسی شده		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
۲۴۸,۱۶۱	۲۱۴,۳۱۶	۸۵,۷۲۶	۱۴۳,۵۳۷	۱۰۷,۴۶۶	۱۹۹,۱۲۲	۱۹۲,۵۷۶	۱,۲۱۱,۶۱۰	۱,۰۴۶,۳۶۵	۴۱۸,۵۴۶	۷۰۰,۷۹۷	۵۲۴,۶۸۹	۹۷۲,۱۸۵	۹۴۰,۲۲۲	-	قرض الحسنه
۶,۱۶۱,۷۰۳	۳,۵۲۴,۵۲۰	۱,۴۰۹,۸۰۸	۳,۵۸۰,۶۵۵	۱,۴۷۲,۰۰۰	۵,۲۸۰,۰۳۰	۳,۴۶۲,۳۲۹	۳۰۰,۸۳,۶۱۰	۱۷,۲۰۷,۹۵۲	۶,۸۸۳,۱۸۱	۱۲,۵۹۹,۶۷۰	۷,۱۸۶,۸۲۲	۲۵,۷۷۸,۹۶۹	۱۶,۹۰۴,۳۱۰	۲۴-۲۸٪	مضاربه
۵۹,۶۸۸,۲۶۰	۴۴,۱۸۵,۴۷۸	۱۷,۶۷۴,۱۹۱	۳۱,۵۷۳,۹۳۴	۱۹,۴۹۸,۶۰۵	۴۸,۹۰۱,۱۲۰	۴۲,۳۶۱,۰۶۵	۲۹۱,۴۱۹,۱۵۳	۲۱۵,۷۲۹,۱۰۰	۸۶,۲۹۱,۶۴۰	۱۵۴,۱۵۵,۰۴۳	۹۵,۱۹۹,۰۷۱	۲۳۸,۷۵۲,۵۲۷	۲۰۶,۸۲۱,۶۶۸	۲۴-۲۸٪	مشارکت مدنی
۳۱۹,۲۵۲	۲۳۱,۷۸۷	۹۲,۷۱۵	۱۸۴,۶۵۶	۷۶,۷۵۹	۲۵۶,۱۶۴	۲۴۷,۷۴۳	۱,۵۵۸,۶۹۹	۱,۱۳۱,۶۶۶	۴۵۲,۶۶۶	۹۰۱,۵۵۳	۳۷۴,۷۶۶	۱,۲۵۰,۶۸۵	۱,۲۰۹,۵۶۶	۲۱-۲۲٪	جعاله
۸۰۳,۰۸۴	۶۴۰,۷۵۴	۲۵۶,۳۰۱	۴۶۴,۵۰۵	۲۷۳,۸۵۴	۶۴۴,۳۸۷	۶۲۳,۲۰۱	۳,۹۲۰,۹۳۸	۳,۱۲۸,۳۸۵	۱,۲۵۱,۳۵۴	۲,۲۶۷,۸۷۶	۱,۳۳۷,۰۵۰	۳,۱۴۶,۱۲۵	۳,۰۴۲,۶۹۰	۲۱-۲۲٪	فروش اقساطی
۶۵۷	۵۶۷	۲۲۷	۳۸۰	۲۸۳	۵۲۷	۵۱۰	۳,۳۱۰	۲,۷۶۶	۱,۱۰۷	۱,۸۵۷	۱,۳۸۲	۲,۵۷۵	۲,۴۹۱	۲۱-۲۲٪	اجاره به شرط تملیک
۳۲۸,۸۲۴	۱۶۸,۶۴۸	۶۷,۴۵۹	۱۲۹,۶۵۱	۶۲,۱۶۱	۲۸۴,۵۲۹	۱۷۳,۹۴۶	۱,۶۰۵,۴۳۴	۸۲۳,۳۹۸	۳۲۹,۳۵۹	۶۳۳,۰۰۱	۳۰۳,۴۹۴	۱,۳۸۹,۱۷۱	۸۴۹,۲۶۳	۲۱-۲۲٪	مرابحه
۴۹۹,۵۸۹	۲۴۷,۱۸۵	۹۸,۸۷۴	۱۸۸,۱۸۵	۹۳,۵۸۱	۴۳۵,۲۹۶	۲۵۲,۴۷۸	۲,۴۳۹,۱۶۹	۱,۲۰۶,۸۴۴	۴۸۲,۷۳۸	۹۱۸,۷۸۴	۴۵۶,۸۹۷	۲,۱۲۵,۲۶۹	۱,۲۳۲,۶۸۴	۱۸-۲۳٪	ضمان
۳,۲۴۲,۷۳۰	۱,۷۸۶,۹۹۷	۷۱۴,۷۹۹	۱,۲۰۸,۱۱۱	۸۸۰,۹۳۸	۲,۸۲۹,۹۸۳	۱,۶۲۰,۸۵۸	۱۵,۸۳۲,۱۵۳	۸,۷۲۴,۷۵۲	۳,۴۸۹,۹۰۱	۵,۸۹۸,۴۲۳	۴,۳۰۱,۰۵۰	۱۳,۸۱۶,۹۷۴	۷,۹۱۳,۶۰۳	۹-۳۲٪	اعتبارات اسنادی
۷۱,۲۹۲,۲۶۰	۵۱,۰۰۰,۳۵۲	۲۰,۴۰۰,۱۰۱	۳۶,۴۷۳,۶۰۲	۲۲,۴۶۵,۶۴۸	۵۸,۸۳۱,۱۵۹	۴۸,۹۳۴,۷۰۵	۳۴۸,۰۷۳,۹۷۵	۲۴۹,۰۰۱,۲۲۸	۹۹,۶۰۰,۴۹۱	۱۷۸,۰۷۷,۰۰۴	۱۰۹,۶۸۵,۲۲۱	۲۸۷,۲۳۴,۴۸۰	۲۳۸,۹۱۶,۴۹۸	-	جمع کل تسهیلات اعطایی

۱-۱- تسهیلات اعطایی

(مبالغ به میلیون ریال)

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱					پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					انواع تسهیلات
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۱۳۲,۷۹۸	۱۸,۹۱۰	۸,۶۹۸	۱,۱۳۲	۱,۱۰۴,۰۵۸	۱,۲۶۰,۶۸۱	۲۱,۰۶۷	۶,۸۹۴	۶۵۹	۱,۲۳۲,۰۶۱	۱,۴۵۹,۷۷۱	۴۸,۹۲۹	۲۶,۷۵۹	۲۱,۳۱۶	۱,۳۶۲,۷۶۸	قرض الحسنه
۲۰,۳۶۶,۶۳۹	۱,۸۱۴,۹۰۱	۵۲۲,۱۵۲	۲۷۹,۹۴۰	۱۷,۷۴۹,۶۴۶	۲۰,۷۳۲,۴۷۲	۲,۵۰۱,۷۷۲	۱,۱۲۷,۲۷۶	۱۰,۷۹,۶۵۳	۱۶,۰۲۳,۷۷۰	۳۶,۲۴۵,۳۱۳	۱,۲۱۴,۸۶۹	۶۶۴,۴۰۴	۵۲۹,۲۵۹	۳۳,۸۳۶,۷۸۱	مضاربه
۲۴۹,۱۸۲,۷۳۳	۶,۳۰۰,۹۰۶	۳,۳۵۸,۸۹۱	۱,۴۰۷,۶۶۶	۲۳۸,۱۱۵,۲۷۰	۲۵۹,۹۱۴,۵۷۸	۹,۷۸۴,۷۹۵	۵,۳۷۲,۸۸۲	۵۵۴۰,۱۶۰	۲۳۹,۲۱۶,۷۴۲	۳۵۱,۱۰۷,۴۱۳	۱۱,۷۶۸,۴۰۲	۶,۴۳۶,۰۶۳	۵,۱۲۶,۹۲۲	۳۲۷,۷۷۶,۰۲۶	مشارکت مدنی
۱,۴۵۷,۲۰۹	۳,۵۷۶	۵۳۶	۷۴۹	۱,۴۵۲,۲۴۸	۱,۳۶۳,۴۵۳	۵,۸۶۹	۳,۰۹۰	۳,۳۸۴	۱,۳۵۱,۳۱۰	۱,۸۷۷,۹۵۰	۶۲,۹۴۵	۳۴,۴۲۴	۲۷,۴۲۲	۱,۷۵۳,۱۵۹	جماله
۳,۶۶۵,۸۹۱	۴۲,۳۹۹	۱۵,۹۶۲	۱۱,۴۴۶	۳,۵۹۶,۰۸۴	۳,۷۶۹,۱۳۹	۶۵,۹۱۱	۴۱,۳۶۲	۳۵,۷۵۶	۳,۶۳۶,۲۰۹	۴,۷۴۰,۰۲۲	۱۵۸,۳۴۰	۸۶,۵۹۵	۶۸,۹۸۱	۴,۴۱۰,۱۰۷	فروش اقساطی
۳,۰۰۱	۸۱۹	۰	۰	۲,۱۸۲	۳,۳۳۳	۱,۳۲۸	۵۰۹	۵۱۱	۹۸۴	۳,۸۶۷	۱۳۰	۷۱	۵۶	۳,۶۱۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۲۳,۲۰۹	۰	۲۸۰,۱۴۰	۰	۷۴۳,۰۶۹	۹۹۲,۰۴۶	-	۲۷۲,۵۳۰	-	۷۱۹,۵۱۶	۱,۹۳۴,۳۵۸	۶۴,۸۳۲	۳۵,۴۵۶	۲۸,۲۴۴	۱,۸۰۵,۷۲۵	مرایحه
۱,۴۸۵,۱۶۲	۶۹۲,۳۳۳	۰	۰	۷۹۲,۸۲۹	۱,۲۵۴,۰۲۹	۷۰۶,۴۲۴	۹۳۸	۹۴۲	۷۴۵,۷۲۶	۲,۹۳۸,۷۵۸	۹۸,۵۰۱	۵۴,۸۷۰	۴۲,۹۱۲	۲,۷۴۴,۴۷۵	ضمان
۹,۵۳۴,۴۶۱	۶۴۴,۶۴۷	۰	۴۰۰,۵۵۴	۸,۴۸۹,۲۶۰	۱۰,۵۱۱,۷۴۹	۱,۴۳۹,۸۹۸	۸۰۱,۷۰۹	۱,۲۴۱,۱۹۲	۷,۰۳۸,۹۵۱	۱۹,۰۷۴,۸۸۳	۶۳۹,۳۵۱	۳۴۹,۶۵۷	۲۷۸,۵۳۴	۱۷,۸۰۷,۳۴۱	اعتبارات اسنادی
۲۸۷,۸۵۱,۲۰۳	۹,۵۱۸,۴۹۱	۴,۱۸۶,۳۷۹	۲,۱۰۱,۴۸۷	۲۷۲,۰۴۴,۸۴۶	۳۰۰,۰۰۱,۴۸۰	۱۴,۵۲۷,۰۶۴	۷,۶۲۷,۰۹۰	۷,۸۹۲,۱۵۷	۲۶۹,۹۵۵,۱۶۹	۴۱۹,۳۶۶,۲۳۵	۱۴,۰۵۶,۲۹۸	۷,۶۸۷,۲۹۸	۶,۱۲۳,۶۴۸	۳۹۱,۴۹۸,۹۹۱	جمع کل تسهیلات اعطایی
															کسر می شود:
(۱,۹۸۹,۵۷۰)				(۱,۹۸۹,۵۷۰)	(۱,۹۱۱,۹۹۲)				(۱,۹۱۱,۹۹۲)	(۲,۱۳۵,۴۵۰)				(۲,۱۳۵,۴۵۰)	سود سال های آتی
(۴,۴۰۴,۰۴۸)				(۴,۴۰۴,۰۴۸)	(۴,۵۳۹,۵۲۴)				(۴,۵۳۹,۵۲۴)	(۴,۶۹۷,۹۸۸)				(۴,۶۹۷,۹۸۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۳۳۸,۲۰۳)	(۵,۵۱۶,۹۹۵)	(۶۸۰,۳۶۳)	(۱۴۰,۹۴۵)		(۵,۹۴۴,۴۰۶)	(۵۰۱۳,۵۷۶)	(۶۱۵,۵۰۵)	(۳۱۶,۳۲۵)		(۴,۴۱۵,۷۵۵)	(۳,۳۲۰,۹۰۸)	(۷۷۶,۴۱۷)	(۳۱۸,۴۳۰)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۴,۰۰۱,۴۹۶	۳,۵۰۶,۱۱۶	۱,۹۶۰,۵۴۲	۲۶۵,۶۵۱,۲۲۸	۲۸۷,۶۰۵,۵۵۸	۹,۵۱۴,۴۸۸	۷,۰۱۱,۵۸۵	۷,۵۷۵,۸۳۲	۲۶۳,۵۰۳,۶۵۳	۴۰۸,۱۱۷,۰۴۲	۱۰,۷۳۵,۳۹۰	۶,۹۱۰,۸۸۱	۵,۸۰۵,۳۱۸	۳۸۴,۶۶۵,۵۵۳	خالص تسهیلات

۲- سود تسهیلات اعطایی (مبالغ به میلیون ریال)						
انواع تسهیلات	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	نرخ واقعی سال ۱۳۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
مضاربه	۲۴-۲۸٪	۵,۱۹۸,۸۰۵	۱,۰۶۸,۹۵۳	۲۳-۲۴٪	۴,۶۳۰,۱۵۶	۱,۲۰۰,۵۱۹
مشارکت مدنی	۲۴-۲۸٪	۶۶,۱۸۴,۲۵۳	۱۴,۶۷۳,۴۷۳	۲۲-۲۳٪	۴۷,۵۰۳,۰۱۲	۱۲,۸۴۹,۴۳۵
جعاله	۲۱-۲۲٪	۴۱۲,۳۲۵	۲۹,۱۸۶	۱۰-۱۵٪	۱۴۱,۵۶۲	۴۱,۵۰۲
فروش اقساطی	۲۱-۲۲٪	۹۳۴,۶۵۸	۱۴,۱۷۱	۱۰-۱۲٪	۵۲,۶۸۳	۱۳,۴۰۶
اجاره به شرط تملیک	۲۱-۲۲٪	۶۵۰	۶۱	۱۰-۱۴٪	۲۸۶	۸۴
مراجعه	۲۱-۲۲٪	۲۶۴,۶۵۹	۳۴,۲۹۰	۱۳-۱۵٪	۶۷,۷۸۰	۱۸,۸۷۱
ضمان	۱۸-۲۳٪	۲۲۵,۰۸۹	۲۵,۹۰۳	۱۸-۲۳٪	۰	۶,۵۵۱
وجه التزام	۶٪	۴,۱۹۸,۵۸۰	۱,۷۲۷,۷۰۶	۶٪	۲,۸۷۲,۱۳۶	۲۳۲,۴۶۴
جمع		۷۷,۴۱۹,۰۱۹	۱۷,۵۷۳,۷۴۳		۵۵,۲۶۷,۶۱۵	۱۴,۳۶۲,۸۳۲

۳- سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها (مبالغ به میلیون ریال)				
شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود اوراق مشارکت	۲۹۶,۶۲۱	۴۴,۶۳۹	۱,۰۰۷,۲۶۷	۴۳۸,۶۰۷
سود سپرده گذاری در بانک های داخلی	۵,۴۰۶,۷۵۶	۱,۵۶۰,۲۲۷	۵,۸۸۸,۸۵۶	۱,۱۷۷,۷۷۴
سود سرمایه گذاری ها در شرکت های تابعه	۵,۷۵۳,۰۰۵	۹,۹۲۷	۴,۵۲۲,۵۲۸	۵۲,۷۱۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها	۱۱,۴۵۶,۳۸۲	۱,۶۱۴,۷۹۳	۱۱,۴۱۸,۶۵۱	۱,۶۶۹,۰۹۱

۳-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری ها (مبالغ به میلیون ریال)					
نام شرکت	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	درصد مالکیت
شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد	۲,۵۴۷,۸۷۰	۰	۲,۲۵۳,۷۷۰	۰	۹۷.۹۹۵٪
شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۱۸۰,۰۰۰	۰	۴۰,۵۰۰	۰	۹۰.۰۰٪
شرکت سامان ساخت آریان	۸۴,۹۱۵	۰	۱۹,۹۸۰	۰	۹۹.۹۰٪
شرکت لیزینگ پاسارگاد	۲۵۷,۹۵۰	۰	۱۱۳,۹۰۰	۰	۶۷.۰۰٪
شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۳۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۳۰.۰۰٪
شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	۷۳,۵۰۰	۰	۱۸,۶۲۰	۰	۴۹.۰۰٪
شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۳۲۸,۳۰۰	۰	۲۲۰,۵۰۰	۰	۴۹.۰۰٪
شرکت مدیران ساخت آریان	۴۰,۵۰۰	۰	۳۱,۵۰۰	۰	۴۵.۰۰٪
شرکت مبنای خاورمیانه	۱,۰۰۸,۳۲۰	۰	۹۶۴,۴۸۰	۰	۴۳.۸۴٪
موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۴۰.۰۰٪
شرکت بیمه پاسارگاد	۱۳۰,۰۰۰	۰	۷۹,۳۸۰	۰	۲۰.۰۰٪
شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاور میانه	۸۹۹,۱۰۰	۰	۶۰۴,۱۹۵	۰	۱۹.۹۸٪
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸.۰۰٪
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۱۹,۵۵۰	۰	۳,۰۰۱	۰	۳.۹۱٪
سایر سرمایه گذاری ها	۱۲۳,۶۰۰	۹,۹۲۷	۱۶۹,۷۰۲	۵۲,۷۱۰	-
جمع	۵,۷۵۳,۰۰۵	۹,۹۲۷	۴,۵۲۲,۵۲۸	۵۲,۷۱۰	-

۴- جزییات سپرده های سرمایه گذاری									
(مبالغ به میلیون ریال)									
انواع سپرده ها	نرخ سال ۱۳۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره		سپرده های تسویه شده طی دوره		عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴
			عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
سپرده قرض الحسنه پس انداز	-	۴,۹۶۹,۷۰۰	۵,۹۲۳,۸۶۰	۲,۰۵۹,۵۶۸	۳,۶۱۸,۱۹۴	۲,۰۰۸,۳۶۲	۵,۰۲۰,۹۰۶	۷,۲۷۵,۳۶۶	-
سپرده قرض الحسنه جاری	-	۹,۷۲۶,۱۱۹	۱۱,۵۹۳,۴۸۹	۳,۳۶۷,۷۶۷	۷,۰۸۱,۱۰۸	۳,۷۴۱,۱۱۰	۹,۳۵۲,۷۷۶	۱۴,۲۳۸,۵۰۰	-
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰٪	۷۸,۷۲۰,۰۹۷	۱۲۳,۸۳۳,۹۹۱	۴۴,۲۶۲,۱۹۳	۵۷,۳۱۲,۳۲۴	۳۵,۱۳۷,۷۹۷	۸۷,۸۴۴,۴۹۳	۱۴۵,۲۴۱,۸۶۴	۱۰٪
سپرده کوتاه مدت ویژه	۱۲.۵٪	۶,۳۷۱,۴۰۷	۷,۵۹۴,۶۸۸	۴,۴۸۶,۰۵۱	۴,۶۳۸,۷۰۸	۴,۰۷۱,۵۴۷	۶,۷۸۵,۹۱۱	۹,۳۲۷,۳۸۷	۱۷.۳٪
سپرده بلند مدت یکساله	۱۷٪	۱۲۷,۹۴۳,۱۷۴	۱۷۰,۷۹۰,۷۳۷	۷۷,۱۷۵,۶۰۶	۹۳,۱۴۹,۱۲۱	۵۸,۶۰۵,۳۶۶	۱۴۶,۵۱۳,۴۱۴	۲۰۵,۵۸۴,۷۹۰	۲۲٪
گواهی سپرده ویژه	۲۰٪	۸۹,۸۳۰	۳,۴۳۳,۲۵۳	۱۱,۴۸۳	۳,۳۹۱,۵۷۷	۶۰,۷۸۸	۴۰,۵۲۵	۱۳۱,۵۰۶	۲۰٪
سپرده بلندمدت دوساله	۱۷.۵٪	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	۱۲,۳۲۵,۱۷۹	۷,۱۹۹,۱۱۴	۷,۵۲۸,۰۱۲	۷,۷۹۵,۱۴۲	۹,۷۴۳,۹۲۷	۱۵,۱۳۷,۱۲۲	۲۲٪
سپرده بلندمدت سه ساله	۱۸.۵٪	۲۲۶,۶۸۸	۲۷۰,۲۱۱	۱۵۹,۰۳۲	۱۶۵,۰۴۰	۱۷۱,۴۳۱	۲۱۴,۲۸۹	۳۳۱,۸۵۹	۲۲٪
سپرده بلندمدت چهارساله	۱۹٪	۵۳,۶۰۶	۶۳,۸۹۸	۳۶,۳۱۴	۳۹,۰۲۸	۳۷,۰۲۶	۵۲,۸۹۴	۷۸,۴۷۶	۲۲٪
سپرده بلندمدت پنج ساله	۲۰٪	۹۷,۴۱۸,۲۶۵	۸۹,۴۰۵,۱۸۷	۴۹,۱۸۱,۵۹۱	۷۰,۹۲۵,۴۳۹	۵۴,۹۷۴,۹۴۶	۹۱,۶۲۴,۹۱۰	۱۱۵,۸۹۸,۰۱۳	۲۲٪
سپرده های نقدی و پیش دریافت ها	-	۱۲,۸۱۵,۳۲۲	۱۴,۷۶۹,۷۷۹	۵,۶۹۷,۸۹۴	۹,۳۳۰,۳۰۵	۵,۲۸۹,۴۹۰	۱۳,۲۲۳,۷۲۶	۱۸,۲۵۴,۸۹۶	-
جمع سود پرداختنی سپرده ها	-	۷,۰۲۹,۸۷۳	۸,۸۸۵,۶۰۲	۲,۸۳۰,۳۸۷	۵,۱۱۸,۱۰۴	۲,۸۱۷,۲۱۷	۷,۰۴۳,۰۴۳	۱۰,۷۹۷,۳۷۱	-
جمع کل		۳۵۵,۷۰۴,۰۳۶	۴۴۸,۸۸۹,۸۷۳	۱۹۶,۴۶۷,۰۰۰	۲۶۲,۲۹۶,۷۵۹	۱۷۴,۷۱۰,۲۲۲	۳۷۷,۴۶۰,۸۱۴	۵۴۲,۲۹۷,۱۵۰	

۴-۱- سود سپرده های سرمایه گذاری (مبالغ به میلیون ریال)						
عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ واقعی سال ۱۳۹۳	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴	انواع سپرده ها
۲,۲۹۹,۴۱۱	۷,۵۲۱,۱۴۷	۱۰٪	۲,۵۷۲,۳۲۱	۱۳,۵۱۸,۵۶۸	۱۰٪	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۶,۰۳۷	۱۶۶,۹۵۳	۱۲.۵٪	۴۹,۳۸۲	۲۵۲,۱۰۲	۱۷.۳٪	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱,۴۴۱,۱۷۱	۱۲,۱۲۳,۵۱۵	۱۷٪	۷,۲۴۸,۲۹۲	۳۳,۴۸۰,۵۲۵	۲۲٪	سپرده بلند مدت یکساله
۲۹۴,۴۸۷	۱,۳۳۶,۸۹۶	۲۰٪	۲,۵۹۰	۱,۴۱۸,۳۲۵	۲۰٪	گواهی سپرده ویژه
۴۱۴,۰۷۳	۳,۰۳۵,۰۵۲	۱۷.۵٪	۵۶۸,۱۵۷	۱,۲۶۸,۶۵۴	۲۲٪	سپرده بلندمدت دوساله
۹,۹۵۶	۵۰,۷۴۵	۱۸.۵٪	۱۱,۶۷۹	۳۳,۶۵۹	۲۲٪	سپرده بلندمدت سه ساله
۴,۶۳۶	۱۵,۱۸۲	۱۹٪	۳,۳۴۹	۸,۲۵۸	۲۲٪	سپرده بلندمدت چهارساله
۷,۱۴۲,۶۰۲	۲۶,۸۷۸,۴۴۱	۲۰٪	۵,۴۸۰,۶۶۶	۱۹,۱۳۸,۸۳۶	۲۲٪	سپرده بلندمدت پنج ساله
۱۱,۶۲۲,۳۷۳	۵۱,۱۲۷,۹۳۱		۱۵,۹۳۶,۴۳۶	۶۹,۱۱۸,۹۲۶		جمع سود پرداختی سپرده ها

۲-۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایی	۳۱۹,۸۰۶,۶۲۹	۲۰۳,۵۷۴,۵۷۵	۲۳۹,۷۶۱,۲۶۳	۱۸۰,۶۱۵,۵۳۴
سرمایه گذاری ها	۱۷,۶۱۹,۷۳۹	۱۷,۹۳۵,۱۳۷	۱۵,۵۲۳,۲۱۹	۱۲,۱۸۱,۵۴۲
سپرده گذاری نزد بانک ها	۲۷,۰۳۳,۷۳۶	۲۴,۲۳۹,۵۷۵	۲۳,۳۹۷,۸۱۰	۱۸,۵۵۰,۵۸۱
اوراق مشارکت	۱,۴۸۳,۱۵۱	۸۵۰,۰۰۰	۴,۱۹۵,۲۶۹	۱,۳۱۵,۶۷۰
جمع منابع	۳۶۵,۹۴۳,۲۵۶	۲۴۶,۵۹۹,۲۸۷	۲۸۲,۸۷۷,۵۶۱	۲۱۲,۶۶۳,۳۲۷
کسر می شود: خالص منابع سپرده گذاران				
کوتاه مدت	۱۰۹,۱۵۱,۷۲۵	۷۹,۰۳۱,۷۷۱	۷۵,۵۹۷,۰۱۰	۷۴,۰۶۸,۶۴۴
کوتاه مدت ویژه	۱,۶۷۹,۶۵۹	۳,۵۷۷,۶۱۲	۹۶۵,۷۸۳	۴۱۸,۱۷۹
یک ساله	۱۵۳,۸۴۵,۸۰۶	۱۳۸,۳۹۵,۰۹۸	۶۲,۵۱۰,۹۶۱	۴۳,۰۹۱,۰۰۳
دو ساله	۶,۸۵۴,۸۱۰	۹,۹۶۱,۳۵۰	۱۳,۹۳۷,۴۶۹	۷,۶۸۸,۲۲۱
سه ساله	۱۹۰,۱۹۶	۲۱۶,۳۵۶	۲۲۹,۴۲۹	۲۱۲,۷۹۳
چهار ساله	۴۴,۱۲۰	۵۳,۳۷۰	۶۸,۲۰۸	۹۱,۷۴۱
پنج ساله	۹۱,۸۸۱,۸۰۷	۹۳,۸۵۹,۲۶۳	۱۱۷,۰۲۳,۳۱۵	۱۳۱,۹۹۳,۲۲۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۶۳,۶۴۸,۱۲۲	۳۲۵,۰۹۴,۸۲۰	۲۷۰,۳۲۷,۱۷۵	۲۵۷,۵۶۳,۸۰۵
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۴۵,۴۵۶,۰۱۵)	(۴۱,۲۹۶,۰۶۸)	(۳۲,۶۴۲,۹۷۲)	(۲۲,۱۹۳,۷۸۰)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۱۸,۱۹۲,۱۰۷	۲۸۳,۷۹۸,۷۵۲	۲۳۷,۶۸۴,۲۰۳	۲۳۵,۳۷۰,۰۲۵
منابع بانک	۴۷,۷۵۱,۱۴۸	(۳۷,۱۹۹,۴۶۵)	۴۵,۱۹۳,۳۵۸	(۲۲,۷۰۶,۶۹۸)
سود تسهیلات اعطایی	۷۷,۴۱۹,۰۱۹	۱۷,۵۷۳,۷۴۳	۵۵,۲۶۷,۶۱۵	۱۴,۳۶۲,۸۳۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۲۹۶,۶۳۰	۴۴,۶۳۹	۱,۰۰۷,۲۶۷	۴۳۸,۶۰۷
سود حاصل از سپرده های مدت دار نزد بانک ها	۴,۷۵۵,۷۸۳	۱,۵۶۰,۲۲۷	۵,۵۳۷,۴۲۲	۱,۱۷۷,۷۷۴
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۵,۷۵۳,۰۰۵	۹,۹۲۷	۴,۵۲۲,۵۲۸	۵۲,۷۱۰
جمع سود مشاع	۸۸,۲۲۴,۴۳۶	۱۹,۱۸۸,۵۳۶	۶۶,۳۳۴,۸۳۲	۱۶,۰۳۱,۹۲۳
سهم سود سپرده گذاران	۷۶,۷۱۲,۲۱۹	۲۲,۰۸۳,۱۲۳	۵۵,۷۳۶,۹۸۲	۱۷,۷۴۳,۶۹۹
جایزه سپرده قانونی	۴۵۴,۵۶۰	۴۴۴,۵۹۳	۳۵۱,۴۳۴	۲۲۱,۹۳۸
منافع سپرده گذاران و جایزه سپرده قانونی	۷۷,۱۶۶,۷۷۹	۲۲,۵۲۷,۷۱۶	۵۶,۰۸۸,۴۱۶	۱۷,۹۶۵,۶۳۷
حق الوکاله	(۹,۰۹۱,۲۰۳)	(۸,۱۲۷,۳۷۱)	(۶,۷۵۸,۱۷۹)	(۶,۴۳۹,۰۹۵)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۶۸,۰۷۵,۵۷۶	۱۴,۴۰۰,۳۴۵	۴۹,۳۳۰,۲۳۷	۱۱,۵۲۶,۵۴۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۶۹,۱۱۸,۹۲۶)	(۱۵,۹۳۶,۴۳۶)	(۵۱,۱۲۷,۹۳۱)	(۱۱,۶۲۲,۳۷۳)
مازاد (کسری) سود پرداختی به سپرده گذاران	۱,۰۴۳,۳۵۰	۱,۵۳۶,۰۹۲	۱,۷۹۷,۶۹۴	۹۵,۸۳۱

۵-درآمدکارمزد و نتیجه مبادلات ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح کارمزد	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی	۱,۶۰۴,۲۷۶	۴۸۰,۱۱۷	۱,۸۶۹,۸۰۴	۱۶۷,۹۲۴
کارمزد صدور ضمانت نامه ها	۶۶۷,۴۸۴	۱۳۵,۹۴۴	۸۸۹,۹۰۷	۱۲۱,۷۸۱
کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک	۹۲۹,۹۵۱	۱۶۰,۲۰۸	۱,۳۱۸,۶۴۳	۱۵۷,۹۸۰
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی (ارزی و قرض الحسنه)	۳۹۰,۸۳۷	۷۵,۶۳۵	۴۱۲,۲۴۹	۳۴,۷۳۰
کارمزد خرید و فروش ارز	۶۵۵,۶۶۹	۳۲,۳۲۰	۶۳۶,۹۸۳	۱۱۸,۶۷۷
کارمزد صدور کارت اعتباری	۹۹,۲۳۴	۹۱۱	۹۰,۸۸۵	۲۳,۹۳۶
سایر کارمزدهای دریافتی	۱۵۲,۱۹۱	۲۵,۱۶۴	۲۶۸,۴۵۵	۲۶,۳۱۶
جمع کل	۴,۴۹۹,۶۴۱	۹۱۰,۲۹۹	۵,۴۸۶,۹۲۶	۶۵۱,۳۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۸۷,۹۵۰	۹۵,۷۴۴	۷۴,۷۹۵	۱۷,۲۳۹

۶-سایر درآمدها

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح کارمزد	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از فروش اموال و دارایی های ثابت مشهود	۴۹۲,۷۹۵	۰	۷۷۹,۱۸۸	۲۲,۱۶۹
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۴۲۹,۵۶۴	۵۱,۶۳۹	۵۳۶,۳۳۰	۹۸,۳۶۳
درآمدهای متفرقه	۲۰,۶۷۰	۱,۴۳۵	۲۸,۱۵۰	۲,۷۱۱
جمع کل	۹۴۳,۰۲۹	۵۳,۰۷۴	۱,۳۴۳,۶۶۸	۱۲۳,۲۴۳

۷- هزینه های اداری و عمومی (مبالغ به میلیون ریال)				
عنوان	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه های همکاران	۳,۳۳۰,۸۴۲	۶۲۳,۴۴۱	۲,۴۱۸,۷۵۴	۴۶۳,۵۸۲
استهلاک	۲۲۳,۶۲۳	۹۶,۲۵۵	۲۵۴,۵۷۱	۱۰,۵۸۱
آگهی و تبلیغات	۴۶۰,۹۶۱	۶۳,۹۷۷	۴۴۷,۵۵۴	۶۴,۷۰۸
اجاره	۱۱۹,۱۸۳	۲۰,۶۲۶	۹۳,۴۷۵	۲۱,۸۵۰
تعمیر و نگهداری اثاثه	۷۵۱,۲۹۰	۲۶۱,۷۳۹	۵۸۹,۱۲۹	۹۸,۷۵۹
خدمات قراردادی و پرسنل	۲۵۳,۹۸۶	۷۰,۳۱۳	۱۹۱,۷۹۱	۳۴,۸۶۲
مطبوعات و ملزومات مصرفی	۱۲۵,۳۶۱	۳۵,۵۸۷	۹۰,۶۴۸	۱۶,۵۷۳
تعمیر و نگهداری ساختمان	۷۹,۰۵۴	۱۳,۰۳۹	۶۵,۷۹۲	۹,۸۹۴
بیمه اموال و موجودی نقد	۱۷,۸۳۶	۳,۱۲۸	۱۱,۵۸۹	۴,۹۱۵
پست و تلفن و ارتباطات	۷۵,۵۶۶	۱۷,۵۹۳	۵۷,۸۳۳	۱۳,۱۷۸
مشاوره	۷۷,۹۲۱	۱۶,۶۵۶	۵۷,۷۰۶	۱۱,۲۲۸
آب و برق و سوخت	۸۳,۵۸۹	۱۴,۶۲۷	۶۱,۰۷۱	۱۲,۲۷۳
ثبت و عوارض دولتی	۷۴,۴۲۸	۱۶,۸۱۵	۵۴,۸۵۳	۴۰,۲۰۷
آبدارخانه و پذیرایی	۹۷,۲۰۶	۱۸,۷۱۷	۷۴,۱۵۹	۱۱,۲۳۵
آموزش و شرکت در سمینارها	۲۹,۵۹۱	۱,۴۵۱	۳۵,۲۳۳	۳,۷۱۳
ایاب و ذهاب و ماموریت	۸۱,۵۰۴	۱۱,۵۲۴	۶۲,۹۷۴	۱۲,۷۳۶
حق حفاظت از محل کار	۳۰,۰۸۱	۷,۰۶۲	۲۲,۶۴۹	۵,۲۹۶
حق عضویت و حق حضور در جلسات	۱۵,۷۸۷	۱۸	۱۰,۳۴۵	۱,۴۲۴
حمایت از فعالیت های فرهنگی و اجتماعی	۱۸۶,۲۰۰	۳,۲۹۷	۲۴,۱۸۱	۹,۶۱۰
هزینه تحقیق و توسعه	۱۶,۸۵۵	۰	۶,۲۷۵	۰
تربیت بدنی	۵۰,۲۵۴	۱۶,۲۱۱	۱۰,۱۰۸	۱۲,۴۹۳
سایر	۵۴,۸۳۳	۵۵۷	۴۲,۰۱۶	۲,۲۵۷
جمع	۶,۲۳۵,۹۵۰	۱,۳۱۲,۶۳۳	۴,۶۸۲,۷۰۶	۸۶۱,۳۷۴

۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول (مبالغ به میلیون ریال)			
پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱,۸۱۰,۰۶۰	۶۰۶,۲۰۴	۱,۹۲۹,۷۲۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۳۹۵,۳۸۵	۱۳۵,۴۷۶	۹۹۸,۹۷۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۲,۲۰۵,۴۴۵	۷۴۱,۶۸۰	۲,۹۲۸,۶۹۷	جمع هزینه م م الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی											
پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱				عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
سررسید گذشته				معوق				مشکوک الوصول			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
۵,۴۸۲,۵۸۱	۶,۸۸۲,۵۲۸	۱۲,۵۸۴,۷۸۷	۲۴,۹۴۹,۹۰۶	۷,۸۹۲,۱۵۷	۷,۶۲۷,۰۹۰	۱۴,۵۲۷,۰۶۴	۳۰,۰۴۶,۳۱۱	۲,۱۰۱,۴۸۷	۴,۱۸۶,۳۷۹	۹,۵۱۸,۴۹۱	۱۵,۸۰۶,۳۵۷
کسر می شود: ارزش وثایق با اعمال ضرایب:											
۱,۶۹۹,۳۹۸	۸۰۲,۹۶۲	۱,۸۰۸,۶۶۸	۴,۳۱۱,۰۲۸	۴,۶۷۸,۸۰۹	۴,۴۹۵,۶۸۶	۱,۹۷۲,۶۲۶	۱۱,۱۴۷,۱۲۱	۶۴۵,۶۷۳	۷۳۳,۳۵۴	۱,۳۵۴,۸۷۶	۲,۷۳۳,۹۰۳
۳۲,۵۸۴	۳۹,۳۳۱	۱۰,۱۴۳	۸۲,۰۵۸	۳۰,۲۵۱	۳۲,۶۵۸	۹,۱۲۴	۷۲,۰۳۳	۲۹,۲۵۳	۳۱,۱۲۳	۸,۹۵۶	۶۹,۳۳۲
۲۱,۴۶۰	۲۴,۶۰۳	۱۲,۴۶۱	۵۸,۵۲۴	۱۹,۸۴۷	۲۱,۲۲۱	۱۳,۸۷۴	۵۴,۹۴۲	۱۷,۱۱۰	۲۰,۵۸۷	۱۳,۵۸۴	۵۱,۲۸۱
۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪		۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪		۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	
۳۷۲,۹۱۴	۱,۲۰۳,۱۲۸	۶,۵۷۲,۲۲۱	۸,۱۴۸,۲۶۴	۳۱۶,۳۲۵	۷۰۷,۸۳۱	۵,۹۲۰,۲۵۱	۶,۹۴۴,۴۰۷	۱۴۰,۹۴۵	۶۸۰,۲۶۳	۵,۵۱۶,۹۹۵	۶,۳۳۸,۲۰۳
۱۴۰,۹۴۵	۶۸۰,۲۶۳	۵,۵۱۶,۹۹۵	۶,۳۳۸,۲۰۳	۱۴۰,۹۴۵	۶۸۰,۲۶۳	۵,۵۱۶,۹۹۵	۶,۳۳۸,۲۰۳	۲۳۰,۳۲۱	۵۹۹,۲۳۱	۳,۵۷۸,۹۳۰	۴,۴۰۸,۴۸۲
۲۳۱,۹۶۹	۵۲۲,۸۶۵	۱,۰۵۵,۲۲۶	۱,۸۱۰,۰۶۰	۱۷۵,۳۸۰	۲۷,۵۶۸	۴۰۳,۲۵۶	۶۰۶,۲۰۴	-۸۹,۳۷۵	۸۱,۰۳۲	۱,۹۳۸,۰۶۵	۱,۹۲۹,۷۲۲

پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۳۷۵,۴۶۴,۰۴۵	۳۰۰,۰۰۱,۴۸۰	۲۸۷,۸۵۱,۲۰۳	مانده تسهیلات اعطایی
-۲۴,۹۴۹,۹۰۶	-۳۰,۰۴۶,۳۱۱	-۱۵,۸۰۶,۳۵۷	کسر می شود: تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۳۵۰,۵۱۴,۱۳۹	۲۶۹,۹۵۵,۱۶۹	۲۷۲,۰۴۴,۸۴۶	مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۴,۷۹۹,۴۳۳	۴,۵۳۹,۵۲۴	۴,۴۰۴,۰۴۸	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (حداقل ۱.۵٪)
۴,۴۰۴,۰۴۸	۴,۴۰۴,۰۴۸	۳,۴۰۵,۰۷۳	کسر می شود: ذخیره دوره مالی قبل
۳۹۵,۳۸۵	۱۳۵,۴۷۶	۹۹۸,۹۷۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۹- هزینه های مالی (مبالغ به میلیون ریال)				
شرح کارمزد	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود پرداختی به سپرده های ارزی	۱,۰۴۱,۹۷۹	۲۱۲,۹۳۵	۹۹۹,۴۲۹	۱۱۶,۵۳۹
کارمزد پرداختی به شتاب	۳۳۰,۹۷۸	۲۰۰,۳۷۳	۳۱۷,۴۶۲	۱۷۷,۸۰۱
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱,۰۴۵	۴,۱۸۶	۱,۰۰۲	۳۳۱
هزینه کارمزد پرداختی به کارگزاران	۲۹,۰۷۴	۲,۹۹۶	۲۷,۸۸۷	۴,۰۸۲
جمع کل	۱,۴۰۳,۰۷۵	۴۲۰,۴۹۰	۱,۳۴۵,۷۸۰	۲۹۸,۷۵۳

۱۰- هزینه مالیات (مبالغ به میلیون ریال)				
شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۶,۱۲۲,۳۴۷	۱,۸۶۴,۷۴۵	۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۳,۷۵۳,۸۱۵
کسر می شود: معافیت ها				
معافیت سود حاصل از اوراق مشارکت	۲۹۶,۶۲۱	۴۴,۶۳۹	۱,۰۰۷,۲۶۷	۴۳۸,۶۰۷
معافیت سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۴۰۶,۷۵۶	۹۰۱,۷۲۱	۵,۸۸۸,۸۵۶	۱,۱۷۷,۷۷۴
سایر معافیت ها	۱,۶۵۲,۱۸۵	۰	۵۰۷,۴۳۰	۴۷۵,۷۹۹
جمع معافیت ها	۷,۳۵۵,۵۶۲	۹۴۶,۳۶۰	۷,۴۰۳,۵۵۳	۲,۰۹۲,۱۸۰
هزینه های غیرقابل قبول مالیاتی			۰	
درآمد مشمول مالیات	۸,۷۶۶,۷۸۵	۹۱۸,۳۸۵	۶,۵۴۸,۹۲۹	۱,۶۶۱,۶۳۵
نرخ مالیات	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪
مالیات	۱,۷۵۳,۳۵۷	۱۸۳,۶۷۷	۱,۳۰۹,۷۸۶	۳۳۲,۳۲۷

مبالغ به میلیون ریال

سال	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
۱۳۹۱	۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۹۴۲,۵۷۱	۳,۵۰۹,۷۵۹	-	۱,۴۳۵,۲۸۱	-
۱۳۹۲	۱۶,۸۷۰,۲۸۸	۱,۲۰۱,۴۵۸	۳,۹۱۱,۷۳۶	-	۱,۲۰۰,۲۰۶	-
۱۳۹۳	۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۱,۳۰۹,۷۸۶	-	-	-	۱,۳۰۹,۷۸۶
۱۳۹۴	۱۶,۱۲۲,۳۴۷	۱,۷۵۳,۳۵۷	-	-	-	-