

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 131,040,000
نماد: ویپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1401/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده		
						عملیات در حال تداوم:
۵۷	۳۸۳,۸۳۹,۰۹۳	۲۸۷,۱۶۱,۳۱۸	۴۵۰,۳۸۳,۳۳۶	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی		
(۵۰)	(۲۶۶,۱۵۰,۹۳۷)	(۱۹۷,۳۰۶,۳۸۰)	(۲۹۶,۸۳۵,۱۵۴)	هزینه سود سپرده‌ها		
۷۱	۱۱۶,۶۷۸,۱۶۵	۸۹,۸۵۵,۰۳۸	۱۵۳,۵۴۸,۱۷۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۱۸	۲۹,۶۷۳,۳۴۰	۱۹,۵۵۷,۵۳۸	۲۳,۰۰۳,۹۰۵	درآمد کارمزد		
(۸۳)	(۴,۹۹۴,۶۰۱)	(۳,۸۰۷,۳۰۳)	(۶,۹۴۹,۶۳۷)	هزینه کارمزد		
۳	۲۴,۶۷۷,۷۳۹	۱۵,۷۵۰,۲۳۶	۱۶,۰۵۴,۲۷۸	خالص درآمد کارمزد		
۹۰	۱,۷۹۰,۸۶۳	۴۳۵,۹۴۳	۸۰۷,۳۰۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها		
۱۴۶	۲۶,۴۹۶,۹۴۴	(۴,۳۳۰,۳۸۵)	۱,۹۶۵,۳۳۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۶۹	۱۶۹,۶۴۳,۷۱۰	۱۰۱,۸۰۰,۸۳۱	۱۷۳,۳۷۵,۰۹۱	جمع درآمدهای عملیاتی		
(۷۷)	۵۷,۴۸۳,۸۹۴	۹,۳۷۳,۸۲۸	۱۳,۳۸۰,۲۹۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها		
(۵۷)	(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	(۲۰,۶۰۱,۷۳۷)	(۳۳,۴۴۵,۹۹۱)	هزینه‌های اداری و عمومی		

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۸۳)	(۳۰,۳۴۱,۴۹۳)	(۱۶,۴۱۵,۶۹۳)	(۳۰,۱۱۵,۹۳۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(∞)	(۱۷,۹۱۱)	۰	(۷۱,۸۹۸)	هزینه‌های مالی
۰	۰	۰	۰	هزینه استهلاک
(۳۰)	۱۷۵,۵۹۸,۳۳۱	۷۴,۱۵۷,۳۴۰	۱۲۳,۱۲۱,۵۷۷	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹۸)	(۱۳,۱۱۴,۹۸۵)	(۷,۶۷۵,۳۷۵)	(۱۵,۲۰۵,۵۱۵)	مالیات بر درآمد سال جاری
۱۰۰	(۸,۳۸۵,۶۳۹)	(۱۲۶,۱۵۱)	۰	مالیات بر درآمد سال های قبل
۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
				عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	سود(زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۱۵)	۱,۳۹۵	۱,۵۵۴	۱,۳۱۵	عملیاتی (ریال)
۱۱	۴۵	(۴۳۳)	(۳۷۶)	غیرعملیاتی (ریال)
(۱۷)	۱,۳۴۰	۱,۱۳۳	۹۳۹	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۰	۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
(۱۷)	۱,۳۴۰	۱,۱۳۳	۹۳۹	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳	سود(زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳	سود(زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
۶۷	۳۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۳۳,۸۳۸,۱۵۷	۱,۰۴۳,۹۷۹,۳۷۳	موجودی نقد
(۸۴)	۷۸,۳۳۹,۱۰۴	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	۱۳,۸۳۳,۷۸۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۰	۱,۷۵۳,۷۴۹,۳۴۳	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۳	۳,۱۸۶,۷۶۴,۳۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۱)	۳۱,۲۳۰,۳۳۵	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۳۳,۴۷۱,۸۲۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۵۷)	۳,۴۵۸,۶۴۰	۳,۸۵۳,۱۹۵	۱,۶۴۳,۶۳۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۵۷)	۱۱,۹۶۹,۵۹۳	۶۸,۷۳۰,۱۰۹	۳۹,۵۹۸,۱۷۸	سایر حسابهای دریافتی
۲۸	۳۶,۶۷۷,۷۵۳	۳۴,۷۳۷,۷۳۰	۴۴,۳۷۸,۹۳۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰	۱۳,۹۶۱,۴۵۱	۱۵,۷۳۳,۶۰۱	۳۰,۴۷۰,۵۵۵	دارایی‌های نامشهود
۲۰	۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۸	۳۳۰,۹۹۹,۷۸۷	سپرده قانونی
(۵)	۹۷,۴۷۵,۳۴۸	۹۰,۴۵۱,۵۴۱	۸۵,۸۶۶,۵۰۹	سایر دارایی‌ها

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۹	۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۳	۲,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۴,۷۸۰,۹۶۱,۸۳۶	جمع دارایی‌ها
درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	اندوخته صرف سهام
۳۰	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۶۹,۵۸۷,۵۹۰	اندوخته قانونی
۳۰	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۳۳,۱۹۷,۲۷۵	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۴۹	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۲۱۵,۵۵۶,۳۰۴	سود (زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۲۷	۲۰۱,۸۸۵,۷۳۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۴۳۹,۳۸۱,۱۶۹	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۱۵۸	۱۴۴,۲۸۶,۹۷۸	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۱,۱۱۷,۹۱۵,۴۹۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۰	۱,۸۱۲,۴۶۳,۳۷۶	۲,۶۰۰,۶۹۰,۲۹۴	۲,۸۷۳,۲۱۴,۹۸۴	سپرده‌های مشتریان
۱۷۱	۱۹۷,۶۳۹	۸۵۴,۴۶۶	۲,۳۱۵,۰۰۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۱۱۲	۸,۸۹۰,۷۹۰	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۲۶,۵۳۳,۷۵۲	ذخیره مالیات عملکرد
۴	۲۱۶,۷۴۳,۶۰۳	۲۰۴,۹۵۱,۸۸۸	۳۱۶,۳۶۱,۳۴۱	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۵۵	۲,۴۳۷,۱۵۷	۲,۳۸۰,۷۷۹	۵,۲۵۰,۰۹۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۹	۲,۲۸۵,۰۱۹,۵۳۳	۲,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۴,۳۴۱,۵۸۰,۶۶۷	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۹	۲,۲۸۵,۰۱۹,۵۳۳	۲,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۴,۳۴۱,۵۸۰,۶۶۷	جمع بدهی‌ها

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۹	۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۲	۲,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۴,۷۸۰,۹۶۱,۸۳۶	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	شرح
۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰	۰	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۰	۰	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۰	۰	۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰	۰	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۰	۰	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۰	۰	۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
											تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷		۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷									سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۰			۰	۰							سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(۹,۸۹۳,۵۲۰)		(۹,۸۹۳,۵۲۰)									سود سهام مصوب
۰		(۶۵,۵۲۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
۰		۰							۰		افزایش سرمایه در جریان
۰	۰										خرید سهام خزانة

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۳,۳۷۹,۶۵۶				(۲۳,۳۷۹,۶۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۷,۷۵۹,۸۸۵			(۷,۷۵۹,۸۸۵)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۳	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۳۷,۱۸۹,۹۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۱/۰۹/۳۰									۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳		۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳	۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۳
سود(زیان) سهام مصوب									(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۰						۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰								۰		۰
خرید سهام خزانه									۰	۰	۰
فروش سهام خزانه									۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۶,۱۸۷,۴۰۹				(۱۶,۱۸۷,۴۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۵,۳۹۵,۸۰۳			(۵,۳۹۵,۸۰۳)		۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۹,۵۸۷,۵۹۰	۲۳,۱۹۷,۳۷۵	۰	۰	۲۱۵,۵۵۶,۳۰۴	۰	۴۳۹,۳۸۱,۱۶۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۹/۲۰	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۲۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
				جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:
				نقد حاصل از عملیات
۱۷۲	۳۳۱,۵۴۲,۰۴۴	۱۶۳,۶۵۴,۹۲۵	۴۴۵,۹۱۴,۵۶۲	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۸۶	(۸,۴۸۲,۷۳۹)	(۸,۵۹۸,۵۳۶)	(۱,۲۰۴,۸۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
۱۸۷	۳۳۳,۰۵۹,۳۰۵	۱۵۵,۰۵۶,۳۸۹	۴۴۴,۷۰۹,۷۶۲	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
				وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۰۸)	(۱۰,۹۷۸,۵۴۳)	(۵,۷۵۰,۲۳۲)	(۱۱,۹۳۹,۵۹۰)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۲۹۷	۱,۷۷۸,۱۵۴	۱,۴۹۶,۱۳۳	۵,۹۴۲,۰۴۶	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۲۳۰)	(۴,۹۶۳,۲۳۶)	(۲,۲۷۳,۶۹۹)	(۷,۲۷۲,۱۶۷)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
۰	۱۶۶,۰۷۵	۰	۰	وجوه پرداختی بابت مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰۳)	(۱۳,۹۹۷,۵۵۰)	(۶,۵۳۷,۷۸۹)	(۱۳,۲۶۹,۷۱۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
۱۹۰	۳۰۹,۰۶۱,۷۵۵	۱۴۸,۵۲۸,۶۰۰	۴۳۱,۴۴۰,۰۵۱	فعالیت‌های تأمین مالی
				دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(۶۲۸)	(۹,۲۳۶,۶۸۲)	(۱,۹۵۸,۱۰۴)	(۱۴,۲۶۴,۲۶۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۶۲۸)	(۹,۲۳۶,۶۸۲)	(۱,۹۵۸,۱۰۴)	(۱۴,۲۶۴,۲۶۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱۸۵	۲۹۹,۸۲۵,۰۷۳	۱۴۶,۵۷۰,۴۹۶	۴۱۷,۱۷۵,۷۸۲	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۱۰	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۳۳,۸۳۸,۱۵۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۶	۲۶,۴۹۶,۹۴۴	(۴,۲۳۰,۳۸۵)	۱,۹۶۵,۳۳۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۳۷	۶۳۳,۸۳۸,۱۵۷	۴۳۹,۸۵۶,۲۵۱	۱,۰۴۳,۹۷۹,۲۷۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
۷۶	۳,۸۳۳,۲۰۱	۵,۶۹۷,۴۰۳	۱۰,۰۱۱,۷۰۵	معاملات غیرنقدی

توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می‌بایست در طبقه «جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی» طبقه بندی شود.

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می‌باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۱۳۴,۶۰۵,۲۶۲	۲,۷۵۶,۷۵۶,۹۶۸	۸۵۴,۱۸۱	۲,۰۵۱,۱۵۱	۹۰۰,۸۵۱	۱,۱۸۳,۴۶۵	۱۹۷,۳۱۷,۱۵۶	۲۳۳,۵۰۹,۹۳۴	۲,۳۳۳,۶۷۷,۴۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۶۱۹,۶۳۷,۷۰۵	۵۷۴,۱۰۴,۴۴۷	۴,۰۷۰,۶۴۹	۶۴,۵۶۴,۲۸۸	۰	۷,۴۴۶,۴۸۴	۷۵,۷۹۷	۷۹,۰۸۵	۶۲۳,۷۸۴,۱۵۱
جمع	۲,۷۵۴,۲۴۲,۹۶۷	۳,۳۳۰,۸۶۱,۴۱۵	۴,۹۳۴,۸۳۰	۶۶,۶۱۵,۴۳۹	۹۰۰,۸۵۱	۸,۶۳۹,۹۴۹	۱۹۷,۳۹۲,۹۵۳	۲۳۳,۵۸۹,۰۰۹	۲,۹۵۷,۴۶۱,۶۰۱
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۲۷۳,۵۹۳,۲۹۹	۱۶۵,۱۱۶,۲۱۹	۳۷۳,۵۹۳,۲۹۹
سایر	۲۳,۷۶۷,۰۳۹	۲۸,۸۳۸,۵۷۳	۶۷۷	۳۸۴,۰۱۵	۶۴,۰۰۹	۵۴۳,۰۲۱	۷۰,۴۵۰,۹۹۸	۸۹,۰۹۵,۴۶۳	۹۳,۲۸۲,۷۲۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۴۵۷,۸۸۲,۶۲۹	۳,۱۲۶,۹۰۶,۶۲۳	۴,۹۳۴,۱۵۳	۶۶,۲۳۱,۴۳۴	۸۳۶,۸۴۳	۸,۰۸۷,۹۲۸	۱۲۶,۹۴۱,۹۵۵	۱۴۴,۴۹۳,۵۴۶	۲,۵۹۰,۵۸۵,۵۷۹
ارزش وثایق دریافتی			۳۹۰,۰۲۶	۳۹,۵۹۳,۶۵۶	۴۸۷,۶۱۱	۵۴۳,۷۰۴	۸,۶۳۰,۱۶۹	۶,۵۳۱,۵۶۱	۹,۴۹۷,۸۰۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴,۵۳۴,۱۲۷	۲۶,۶۳۷,۷۶۷	۳۴۹,۲۳۱	۷,۵۴۴,۲۳۴	۱۱۸,۳۳۱,۷۸۶	۱۳۷,۹۶۱,۹۸۶	۱۲۳,۲۰۵,۱۴۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۵۳,۴۱۳	۲,۶۶۳,۷۷۷	۶۹,۸۴۶	۱,۵۰۸,۸۴۵	۹۳,۱۷۶,۹۳۹	۱۰۷,۸۷۹,۰۸۳	۹۳,۷۰۰,۱۹۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۴۵۷,۸۸۲,۶۲۹	۳,۱۲۶,۹۰۶,۶۲۳	۴,۴۷۰,۷۴۰	۶۳,۵۶۷,۶۴۷	۷۶۶,۹۹۶	۶,۵۷۹,۰۸۳	۲۳,۷۶۵,۰۱۶	۲۶,۶۱۴,۴۶۳	۲,۴۹۶,۸۸۵,۳۸۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۷,۰۴۸,۲۳۹	۴۶,۹۰۳,۵۹۸	۳۷,۰۴۸,۲۳۹
جمع	۲,۴۳۳,۶۶۷,۸۱۶	۳,۰۸۰,۰۰۳,۰۲۵	۴,۴۷۰,۷۴۰	۶۳,۵۶۷,۶۴۷	۷۶۶,۹۹۶	۶,۵۷۹,۰۸۳	۲۳,۷۶۵,۰۱۶	۲۶,۶۱۴,۴۶۳	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.
---------------------------------	--

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها	
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۵۱۷,۵۱۰,۹۳۱	۵۲۵,۳۷۸,۷۷۲	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۷,۰۸۷	۳,۱۵۰,۴۸۲	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۱,۵۴۸,۸۷۵,۲۸۶	۱,۷۵۰,۱۹۱,۷۹۹	۰	۰
جمع سپرده های هزینہ زا	۲,۰۶۶,۴۷۲,۳۰۴	۲,۲۷۸,۷۲۱,۰۵۳		
سپرده های غیر هزینہ زا	۳۴۶,۱۹۵,۰۶۲	۲۹۴,۸۷۲,۷۴۵	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۲,۳۱۲,۶۶۸,۳۶۶	۲,۵۷۳,۵۹۳,۷۹۸		
سپرده های ارزی	۳۵۲,۱۴۵,۷۷۳	۲۵۱,۲۱۱,۵۶۱	۰	۰
جمع سپرده های دریافتی	۲,۵۶۴,۸۱۴,۱۳۹	۲,۸۲۴,۸۰۵,۳۵۹		

افلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۳۴,۴۳۸,۶۴۲	۳۲۰,۱۶۱,۲۰۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۳۴,۴۳۸,۶۴۲	۳۲۰,۱۶۱,۲۰۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۴,۳۱۹,۹۵۹	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۴,۳۱۹,۹۵۹	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶۹,۶۵۹,۱۸۰	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	سایر تعهدات بانک	۶۹,۶۵۹,۱۸۰	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۴۱	۳۴۱	۳۴۱	۳۴۱
تعداد کارکنان	۴,۰۰۸	۳,۸۶۹	۴,۲۰۰	۴,۲۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۴,۶۷۰,۳۴۲	۶۴,۹۰۰,۹۰۶		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۸۵,۲۵۴,۱۷۴	۳۲۹,۲۷۱,۷۴۷		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳		
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۰,۹۹۳,۰۱۴	۴۳,۷۱۸,۷۵۴		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰		
نسبت کفایت سرمایه	۱۰.۳۹	۱۰.۲۳	با عنایت به چشم انداز بانک جهت افزایش سرمایه، نسبت مذکور متناسب با الزامات بانک مرکزی محاسبه می گردد	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۶۶,۰۹۷,۳۰۲	۱۸	۲۶,۷۵۵,۳۶۹	۱۸		
جعاله	۳۹۸,۰۶۱	۱۷	۷۴۶,۶۹۶	۱۷		
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۱,۳۰۰	۰		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۳۰۴,۳۵۴	۱۴	۴۷,۸۱۸	۱۴		
مشارکت مدنی	۳۷,۷۸۵,۹۰۲	۱۷	۱۱۶,۷۰۶,۸۵۰	۱۷		
خرید دین	۳,۴۶۱,۴۱۱	۱۸	۴,۱۰۱,۳۹۲	۱۸		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۱,۴۷۱,۵۴۰	۳	۱۳,۵۶۶,۷۸۹	۳		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۲۴,۲۸۸	۸	۳۸۰,۸۸۹	۸		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۵۱,۷۳۷,۶۱۵	۱۸	۲۷۹,۵۹۸,۸۱۷	۱۸		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۷۱,۴۷۰,۴۷۳	۰	۴۴۱,۹۰۵,۸۲۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۲,۳۴۷,۱۷۴	۱	۱,۵۱۱,۲۵۱	۱		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۹,۰۴۴,۴۰۶	۱۸	۵,۷۵۴,۳۴۶	۱۸		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۱,۳۹۱,۵۸۰	۰	۷,۲۶۵,۵۹۷	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۶۷,۰۳۹	۱۸	۱,۳۱۱,۹۰۹	۱۸		
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۲۸۲,۸۲۹,۰۹۲	۰	۴۵۰,۳۸۲,۳۲۶	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات بر اساس میانگین نرخ سود تسهیلات لحاظ گردیده است.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۶۴,۳۴۴	۸۰۷,۳۰۸		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۶,۵۱۸	۰		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۷۹۰,۸۶۲	۸۰۷,۳۰۸		
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۴,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۰,۰۰۰	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۰,۲۸۱,۱۷۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۷۴,۸۹۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴۳,۹۷۸	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۱,۶۹۳	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمدهای عملیاتی	•	•
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	•	•
سایر هزینه های عملیاتی:		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	•	•
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	•	•

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	انتظار می رود سایر درآمد های عملیاتی نسبت به دوره قبل بهبود یابد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	انتظار می رود سایر درآمد های عملیاتی نسبت به دوره قبل بهبود یابد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۵۷,۴۸۳,۸۹۴	۱۲,۲۸۰,۲۹۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵۷,۴۸۳,۸۹۴	۱۲,۲۸۰,۲۹۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی
(۳۲,۴۴۵,۹۹۱)	(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	هزینه های اداری و عمومی
(۳۲,۴۴۵,۹۹۱)	(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	جمع هزینه های اداری و عمومی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	هزینه های مالی
۰	۰	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۷۱,۸۹۸)	(۱۷,۹۱۱)	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
۰	۰	سایر هزینه های مالی
(۷۱,۸۹۸)	(۱۷,۹۱۱)	جمع هزینه های مالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته
۰	(۹,۸۹۳,۵۳۰)	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	(۹,۸۹۳,۵۳۰)	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»



گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

ترکیب اعضاء هیأت مدیره :

امضا	سمت	نام
	عضو موظف اجرایی هیأت مدیره و مدیر عامل	مجید قاسمی
	عضو موظف غیر اجرایی و رئیس هیأت مدیره	ذبیح اله خزایی
	عضو موظف اجرایی هیأت مدیره	کامران اختیار
	عضو موظف غیر اجرایی و نایب رئیس هیأت مدیره	محمد رضا ساروخانی
	عضو موظف غیر اجرایی هیأت مدیره	وحید باقری خیرآبادی



فهرست

۱- مقدمه.....	۵
۲- ماهیت کسب و کار.....	۵
۲-۱ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر بانک و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان.....	۵
۲-۲ محیط کسب و کار و فرصت‌ها و ریسک‌های حاکم بر محیط.....	۶
۲-۳ محصولات و خدمات اصلی، فرآیندهای تجاری و روش‌های توزیع.....	۷
۲-۳-۱ محصولات و خدمات اصلی.....	۷
۲-۳-۲ فرآیندهای تجاری.....	۹
۲-۴ روش‌های توزیع.....	۹
۲-۵ ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن.....	۱۰
۲-۶ عواملی که می‌توانند اثر عمده‌ای بر صنعت بانکداری و محیط بیرونی بانک داشته باشند.....	۱۱
۲-۷ موضوعات مهمی که بر عملیات آتی بانک تاثیر خواهند گذاشت در حالی که در گذشته تأثیر گذار نبوده اند.....	۱۲
۲-۸ موضوعاتی که قبلاً بر عملیات جاری بانک تأثیر داشتند و اکنون انتظار می‌رود بر عملیات آتی تأثیر نداشته باشند.....	۱۲
۲-۹ اطلاعات مدیران.....	۱۲
۲-۹-۱ معرفی تجارب و مدارک حرفه ای اعضای هیات مدیره.....	۱۳
۲-۱۰ وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار.....	۱۸
۲-۱۱ معرفی شرکت‌های بانک.....	۱۸
• شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد.....	۱۸
• شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان.....	۱۸
• شرکت لیزینگ پاسارگاد.....	۱۹
• شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد.....	۱۹
• شرکت بیمه پاسارگاد.....	۱۹
۳- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....	۲۰
۳-۱ اهداف بلند مدت و کوتاه مدت و اولویت آنها.....	۲۰



- ۳-۲ چگونگی مواجهه مدیر با روند های بازار و تهدیدها و فرصت های برآمده از آن روندها و نحوه اندازه گیری میزان موفقیت و دوره زمانی ارزیابی آن..... ۲۰
- ۳-۳ برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید..... ۲۰
- ۳-۴ برنامه توسعه شبکه ها یا بازارهای جدید توزیع..... ۲۱
- ۳-۵ اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف ذکر شده توسط مدیر..... ۲۱
- ۳-۶ تطابق راهبرد با روندهای اصلی..... ۲۲
- ۳-۷ برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف و راهبردها..... ۲۲
- ۳-۸ پیش بینی چالش ها و ریسک های پیش رو برای دستیابی به اهداف مدیر..... ۲۲
- ۳-۹ تغییرات بااهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره های گذشته..... ۲۳
- ۳-۱۰ رابطه بین اهداف، راهبردها، اقدامات مدیر و جبران خدمات مدیران اجرایی..... ۲۳
- ۳-۱۱ سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن..... ۲۴
- ۳-۱۲ اطلاعاتی در خصوص مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی بانک..... ۲۴
- ۴- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط..... ۲۵**
- ۴-۱ ریسک ها و عدم قطعیت های اصلی مالی..... ۲۵
- ۴-۲ فرآیند مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد..... ۲۶
- ۴-۳ روابط مهم با ذینفعان..... ۳۴
- ۴-۴ ریسک های ناشی از روابط با ذینفعان..... ۳۴
- ۵- نتایج عملیات و چشم اندازها..... ۳۵**
- ۵-۱ اقدامات یا طرح هایی که در طول سال مالی برای رشد بانک انجام شده است..... ۳۵
- ۵-۱-۱ محصولات یا خدمات جدید..... ۳۵
- ۵-۱-۲ بهبود بهره وری..... ۳۵
- ۵-۲ تصویر یک ساله از وضعیت بانک..... ۳۶



■ مقدمه

این گزارش براساس بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان (سازمان بورس و اوراق بهادار) مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی مبنی بر ارائه گزارش تفسیری مدیریت شرکت اصلی تهیه شده و شامل سرفصل های ماهیت کسب و کار، اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف، مهمترین منابع ریسک ها و روابط، نتایج عملیات و چشم اندازها و مهمترین معیار ها و شاخص های عملکرد می باشد.

● ماهیت کسب و کار

۲-۱ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر بانک و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های

اقتصاد کلان

- قانون پولی و بانکی کشور؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)؛
- قانون صدور چک؛
- قانون اصلاح قانون صدور چک؛
- قانون تجارت؛
- قانون تجارت الکترونیکی؛
- قانون برنامه های توسعه کشور؛
- قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور؛
- قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی؛
- قانون بودجه سال ۱۴۰۱؛
- قانون مالیات های مستقیم؛
- قانون مبارزه با پولشویی؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور؛
- قانون الحاق موادی به قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور؛
- قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور؛
- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران؛
- قانون تسری امتیازات خاص بانک ها به مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز؛



- قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک‌ها؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی؛
- قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکی متناسب با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی؛
- بخش‌نامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.:
- آیین‌نامه مربوط به سرمایه پایه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری؛
- آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم؛
- آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی؛
- دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار؛
- دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل تأمین مالی بنگاه‌های کوچک و متوسط؛
- دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری؛
- بخشنامه نرخ سود علی‌الحساب انواع سپرده‌ها و تسهیلات اعطایی؛
- آیین‌نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور؛
- بخشنامه کارمزدهای ارائه خدمات بانکی (ارزی و ریالی)؛
- شیوه‌نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بر اساس روش میانگین‌گیری؛
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی؛
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران؛
- ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری؛
- ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری.

۲-۲ محیط کسب و کار و فرصت‌ها و ریسک‌های حاکم بر محیط

فرصت‌ها:

- با توجه به شیوع بیماری کووید ۱۹ در جامعه در اواخر سال ۱۳۹۸ و تمایل بیش از پیش مشتریان (مخصوصاً خریداران و فروشندگان) به استفاده از خدمات بانکداری دیجیتال، فرصت مناسبی برای گسترش این‌گونه خدمات بانکی و کاهش هزینه‌های مرتبط با مراجعه حضوری مشتریان و گردش پول نقد در بانک فراهم آمده است؛



- تغییرهای سبک زندگی و نیاز مشتری به خدمات نوآورانه، سریع، در دسترس، اختصاصی شده و کاربر پسند و پررنگ شدن نقش شبکه‌های اجتماعی در زندگی افراد و تمایل مشتریان به استفاده از محصولات و خدمات بانکداری اختصاصی و شرکتی و مدیریت ثروت؛
- افزایش دغدغه‌های زیست محیطی و فرصت بانکداری سبز در راستای کاهش هزینه‌ها، استفاده از انرژی پاک، سرمایه‌گذاری و اعطای تسهیلات به پروژه‌های حامی محیط زیست؛
- جذب منابع جاری و کوتاه‌مدت از طریق به کارگیری مجموعه امکانات و ابزارهای بانک در بخش اعتباری و ارزی؛
- تعامل با واردکنندگان کالاهای اساسی.

تهدیدها:

- با توجه به تاثیرهای شیوع بیماری کووید ۱۹ بر کسب و کارها و تغییر ماهیت و نحوه فعالیت بسیاری از آنها، عدم طراحی محصولات و خدمات متناسب با نیازهای جدید ایجاد شده، نارضایتی این دسته از مشتریان را به همراه خواهد داشت؛
- محدود شدن روابط بین‌المللی و کاهش فعالیت‌های ارزی و درآمدهای بانک در پی خروج آمریکا از برجام؛
- تأثیر منفی بالا رفتن نرخ رسمی ارز بر روی ارقام ترازنامه‌ای بانک از جمله کاهش معادل ارزی سرمایه بانک؛
- افزایش رقابت بین بانک‌ها برای جذب منابع و عدم رعایت قوانین و مقررات توسط برخی از بانک‌ها که موجب منفی شدن حاشیه سود بانک‌ها خواهد شد؛
- تضعیف کسب و کارها و کاهش قدرت بازپرداخت تسهیلات به دلیل شرایط اقتصادی و اجتماعی کشور و تأثیر تحریم‌های بین‌المللی بر آنها؛

۲-۳ محصولات و خدمات اصلی، فرآیندهای تجاری و روش‌های توزیع

بانک پاسارگاد به عنوان یک بانک پیشرو، محصولات و خدماتی را در حوزه بانکداری خرد و بانکداری سرمایه‌گذاری و شرکتی ارائه می‌دهد که اهم آن به قرار زیر است:

۲-۳-۱ محصولات و خدمات اصلی

- **محصولات و خدمات بانک پاسارگاد در حوزه بانکداری خرد**
 - **سپرده‌پذیری و خدمات کارت**
 - افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار (کوتاه‌مدت، ویژه معاملات آنلاین سهام، کوتاه‌مدت ویژه، بلندمدت و کوتاه‌مدت دانش‌آموزی) و قرض‌الحسنه (پس انداز عادی و ویژه و جاری با/ بدون دسته چک) و خدمات ویژه حساب‌های وکالتی بورس کالای ایران؛
 - اوراق «گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار، ویژه سرمایه‌گذاری (عام)»؛
 - ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت‌های نقدی، اعتباری و پیش پرداخت).



▪ محصولات و خدمات اعتباری

- صدور انواع ضمانت نامه
- اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- اعطای تسهیلات سندیکائی
- صدور کارت اعتباری
- صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) برای تأمین مالی زنجیره تولید.

▪ محصولات و خدمات ارزی

- حواله‌های وارده و صادره ارزی
- مبادلات ارزی بین‌المللی
- افتتاح انواع سپرده‌های ارزی (سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی، قرض‌الحسنه جاری ارزی و سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی)
- گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی
- قبول و معامله اعتبارات اسنادی صادراتی
- اعطای تسهیلات ارزی
- صدور انواع ضمانت‌نامه ارزی
- بروات اسنادی وارداتی

● محصولات و خدمات بانکداری دیجیتال

- سامانه بانکداری مجازی
- سامانه همراه بانک
- سامانه پرداخت همراه
- سامانه تلفن بانک
- سامانه پیام کوتاه بانکی
- سامانه آئی بانک
- برنامه کاربردی بانکداری اجتماعی (ویپاد)
- کیف پول همراه پاسارگاد (پی پاد)
- طرح خرید آنلاین اقساطی بانک پاسارگاد

● محصولات و خدمات بانک پاسارگاد در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری و شرکتی

- سبد گردانی؛
- افتتاح انواع سپرده‌ها با ویژگی‌های خاص مورد نظر اشخاص حقوقی؛
- اعطای انواع تسهیلات و صدور ضمانت‌نامه‌ها؛
- ارائه خدمات بانکداری دیجیتالی شامل ارائه انواع بن‌کارت، ارائه پنل مدیریتی اشخاص حقوقی، بانکداری مجازی ویژه اشخاص حقوقی، خدمات بانکداری کارتابلی و ...؛



- طراحی بسته‌های محصولات بانکی / مالی ویژه مشتریان؛
- خدمات تأمین مالی از طریق بازار سرمایه؛
- تأمین مالی بلندمدت طرح‌های بزرگ و پروژه‌های ملی؛
- خدمات مشاوره‌ای، معرفی اولویت‌های سرمایه‌گذاری و ...
- خدمات مرتبط با مدیریت نقدینگی.

۲-۳-۲ فرآیندهای تجاری

گروه‌های فرایندی بانک به شرح زیر می‌باشد:

- توسعه چشم انداز و راهبردها
- توسعه و مدیریت محصولات و خدمات
- بازاریابی و فروش محصولات و خدمات
- تأمین و خرید مواد اولیه و خدمات
- ارائه محصولات و خدمات
- مدیریت ارتباط با مشتری
- توسعه و مدیریت سرمایه انسانی
- مدیریت فناوری اطلاعات
- مدیریت منابع مالی
- مدیریت دارایی‌های فیزیکی
- مدیریت ریسک، تطبیق، بازسازی و مقاوم سازی کسب و کار
- مدیریت ارتباطات برون سازمانی
- توسعه و مدیریت توانمندی‌های کسب و کار

۲-۴ روش‌های توزیع

کانال‌های ارائه محصولات و خدمات در بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

- شعبه‌های بانک؛
- واحدهای پاسارگاد ۲۴؛
- سامانه‌های بانکداری دیجیتال شامل بانکداری مجازی، همراه بانک، کیوسک‌های نقدی و غیر نقدی (Cashless)، دستگاه‌های خودپرداز، دستگاه‌های خودگردان (CRS) و ...؛
- بسترهای ارائه خدمات بر بستر سرزمین هوشمند پاد، از جمله پی‌پاد، وی‌پاد و ...؛
- پایانه‌های پرداخت خرد؛
- پایانه‌های فروش فیزیکی (POS) و پایانه‌های فروش اینترنتی (IPG)؛
- شبکه‌های مجازی.



۵-۲ ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن

به منظور طراحی ساختار سازمانی در بانک پاسارگاد، از «رویکرد فرآیند محور» استفاده می‌شود؛ به نحوی که طراحی ساختار سازمانی واحدهای بانک بر اساس «شناسایی فرآیندهای استاندارد و ارتباط‌های فرآیندی»، «دسته‌بندی فرآیندهای تحت مالکیت با بهره‌گیری از مدل‌ها و مستندهای مرجع و بین‌المللی»، «تخصص مورد نیاز برای اجرای هر فرآیند»، «حجم کار مرتبط با فرآیندها»، «بهینه‌کاو بانک‌های پیشرو»، «اصول، الزام‌ها و ملاحظه‌های مرتبط با نظارت، کنترل داخلی و مدیریت ریسک» و نیز «رعایت قوانین و مقرره‌های بالادستی» انجام می‌شود؛ در این ارتباط، ضمن رعایت رویه مذکور، اصول و الزام‌های به شرح زیر برای طراحی ساختار سازمانی واحدها مورد توجه قرار می‌گیرد:

- مأموریت، چشم انداز و راهبردهای بانک؛
- ساختار اختیاریها و چگونگی شکست آن‌ها در سطوح مختلف؛
- پرهیز از تداخل و هم‌پوشانی مسئولیت‌ها و نقش‌ها و توجه به هم‌افزایی و هماهنگی حداکثری آن‌ها؛
- حفظ چابکی و حداقل نمودن بوروکراسی؛
- اصول و چارچوب‌های ارتباط‌ها و گزارش‌دهی؛
- ارتباطات فرآیندی بین اجزای مختلف ساختار سازمانی؛
- توازن بین حجم کار سطوح مختلف سازمانی.

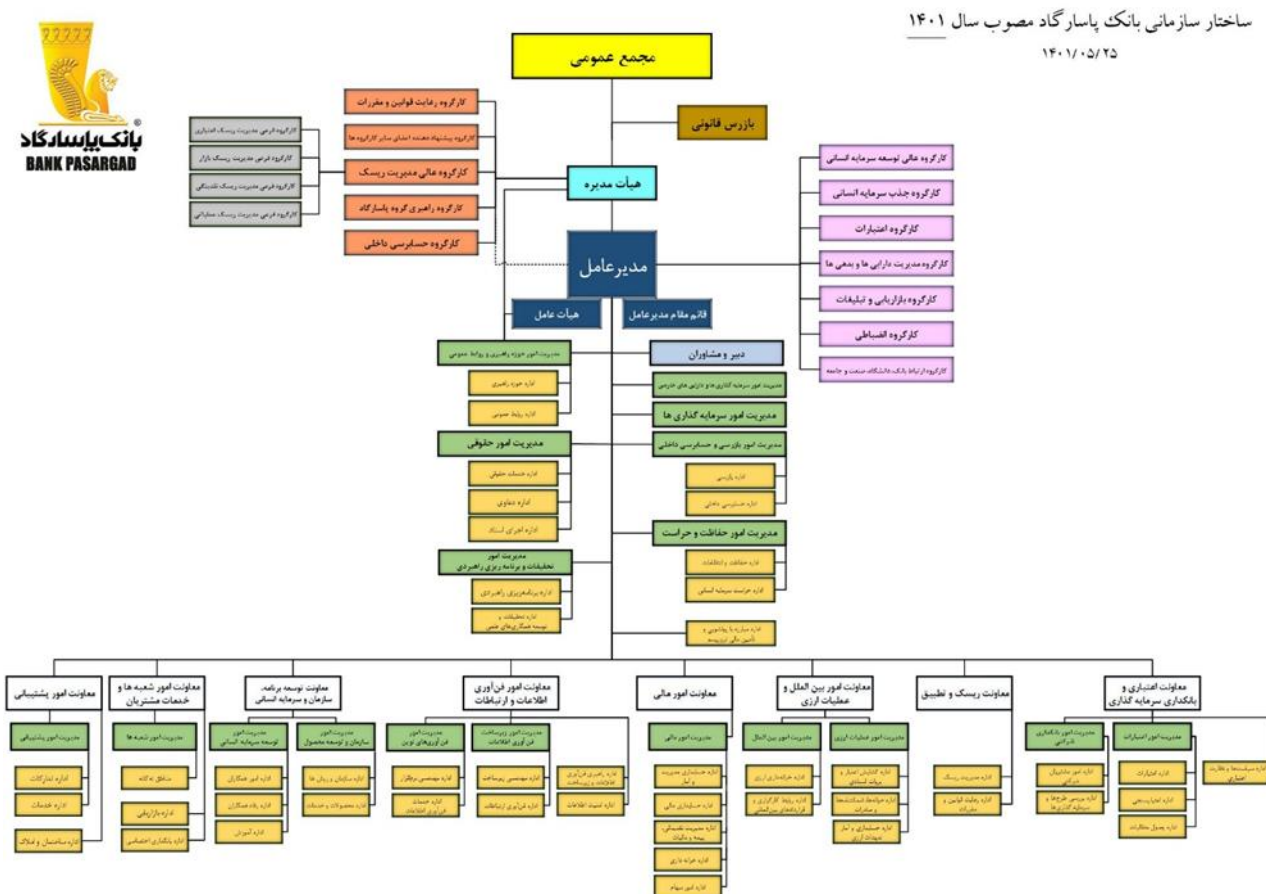
در این راستا، به‌منظور پیاده‌سازی صحیح ساختار سازمانی طراحی شده در بانک، با تبیین و ابلاغ مأموریت‌ها، مسئولیت‌ها و اختیاریها به واحدها (با مدنظر قرار دادن فرآیندهای تحت مالکیت واحد)، شاخص‌های فرآیندی و عملیاتی برای اندازه‌گیری میزان اثربخشی و کارایی فعالیت واحدها، تعیین و با اندازه‌گیری شاخص‌های مذکور، عملکرد واحدها ارزیابی می‌گردد.

از سوی دیگر، به دلایلی هم‌چون «تغییر صنعت بانکداری در سطح بین‌المللی»، «تغییر قوانین بالادستی و ضوابط و دستورالعمل‌های نهادهای مقررگذار هم‌چون بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و ...»، «افزایش کارایی و اثربخشی فرآیندهای بانک»، «پشتیبانی کامل از راهبردها و اهداف بانک» و ...، ساختار سازمانی بانک به صورت مستمر توسط مدیریت امور سازمان و توسعه محصول به عنوان متولی «فرآیند طراحی و به‌روز رسانی ساختار سازمانی بانک» مورد بازنگری و بهبود قرار می‌گیرد.

بر این اساس، از مهم‌ترین تغییرها در ساختار سازمانی بانک در سال‌های اخیر، می‌توان به ایجاد واحدهای «مدیریت امور بانکداری شرکتی» (برای برقراری تعامل و ارائه محصولات و خدمات بانکداری سرمایه‌گذاری به مشتریان کلان)، «اداره بانکداری اختصاصی» (برای ارائه محصولات و خدمات مالی شخصی‌سازی شده به «اشخاص حقیقی ویژه یا HNWI») و هم‌چنین، «اداره سیاست‌ها و نظارت اعتباری» (با هدف تدوین، به‌روز رسانی و بازنگری سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری و مدیریت بهینه ریسک‌های اعتباری)، اشاره نمود.



به این ترتیب، نمودار ساختار سازمانی بانک پاسارگاد در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:



۲-۶ عواملی که می‌توانند اثر عمده‌ای بر صنعت بانکداری و محیط بیرونی بانک داشته باشند

بانک پاسارگاد با در نظر داشتن الگوهای روزآمد برنامه‌ریزی راهبردی و بومی سازی اصول مرتبط با آن بر اساس شرایط اجتماعی، فرهنگی و سیاسی کشور و هم‌چنین مقتضیات صنعت بانکداری در ایران، مطالعات و پژوهش‌های محیطی را انجام می‌دهد و بر اساس الگویی منسجم و نگاهی راهبردی، گزارش‌های کاربردی و راهکارهای پیشنهادی را برای پیشبرد حداکثری اهداف بانک تهیه می‌نماید. در این مسیر مهمترین عوامل بیرونی اثرگذار بر صنعت بانکداری اعم از عوامل سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، فناوری، زیست محیطی، قانونی، رقبا و نیازها و انتظارات مشتریان مورد بررسی قرار می‌گیرند.



۲-۷ موضوعات مهمی که بر عملیات آتی بانک تاثیر خواهند گذاشت در حالی که در گذشته تأثیرگذار نبوده اند

در گذشته انجام کلیه خدمات مالی، در اختیار و انحصار بانکها بود و مشتریان به منظور انجام امور مالی باید به بانکها مراجعه می کردند. در سالهای اخیر، پیشرفت فناوری و همه گیر شدن و کاربردهای گسترده تر تلفن های همراه (به ویژه استقبال مشتریان به استفاده از نرم افزارهای پرداخت ساز)، هزینه ورود سایر بازیگران را به عرصه ارائه خدمات مالی کاهش داده است. از این رو استارت آپهای حوزه فین تک و شرکت های ارائه دهنده خدمات مخابرات، به عنوان رقیب جدی بانکها پا به صنعت بانکی و ارائه خدمات مالی گذاشته و سهم بازار قابل توجهی برای خود برداشته اند. در چنین شرایطی بانکها مجبورند نه به عنوان رقیب بلکه به عنوان شریک به آنها نگاه کرده، بخشی از سود خود را با آنها سهیم شده و در برنامه کسب و کار خود، تغییرهای اساسی ایجاد کنند.

از سوی دیگر شیوع بیماری کووید ۱۹ در ماههای پایانی سال ۱۳۹۸ منجر به ایجاد تغییرهایی در ماهیت کسب و کارها و رفتار مشتریان گردیده است که اثرهای آن بر عملیات آتی بانک، نیازمند بررسی و تحلیل و برنامه ریزی در خصوص اقدامهای مورد نیاز می باشد.

۲-۸ موضوعاتی که قبلا بر عملیات جاری بانک تأثیر داشتند و اکنون انتظار می رود بر عملیات آتی تأثیر نداشته باشند

در گذشته یکی از موضوعهای مدنظر بانکها، گسترش فیزیکی شعبه ها در تمامی مناطق کشور بوده است که با توجه به ورود فناوری های نوین و ارائه خدمات به صورت دیجیتالی، این چالش کمرنگ شده است.

۲-۹ اطلاعات مدیران

ردیف	نام	نام خانوادگی	پست سازمانی
۱	مجید	قاسمی	عضو موظف اجرایی هیات مدیره و مدیر عامل
۲	ذبیح اله	خزائی	عضو موظف غیر اجرایی و رئیس هیات مدیره
۳	کامران	اختیار	عضو موظف اجرایی هیات مدیره
۴	محمد رضا	ساروخانی	عضو موظف غیر اجرایی و نایب رئیس هیات مدیره
۵	وحید	باقری خیر آبادی	عضو موظف غیر اجرایی هیات مدیره
۶	ارسلان	امیری	معاون مدیر عامل
۷	عبد الرضا	تیزنوبیک	معاون مدیر عامل
۸	محمد امیر	داود	معاون مدیر عامل
۹	محمد رضا	حاجیان	معاون مدیر عامل
۱۰	اسمعیل	دوستی	معاون مدیر عامل
۱۱	زهرا سادات	میرحسینی	معاون مدیر عامل



۱-۹-۲ معرفی و تجارب و مدارک حرفه ای اعضای هیات مدیره

مجید قاسمی

تحصیلات: دکتری شماره شناسنامه: ۲۶۶۲ تاریخ تولد: ۱۳۳۱/۱۱/۲۸
شماره ملی: ۰۰۴۶۰۸۷۷۶۱ جایگاه سازمانی: عضو موظف اجرایی هیات مدیره و مدیرعامل

تجارب و مدارک حرفه ای:

۱. متصدی اعتبارات اسنادی اداره معاملات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲. معاون اداره معاملات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳. عضو کمیته تخصیص ارز شورای اقتصاد
۴. عضو کمیته BTC بانک مرکزی
۵. رئیس اداره نظارت ارز بانک مرکزی ج.ا.ا.
۶. نایب رئیس کمیسیون ارز بانک ج.ا.ا.
۷. عضو کمیسیون ذخایر ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
۸. عضو هیات مدیره مشترک شرکت های بیمه ملی شده
۹. مدیر عامل بانک ملی ایران
۱۰. عضو شورای عالی بانک ها
۱۱. عضو هیات مدیره سازمان عمران کیش
۱۲. رئیس هیات مدیره و رئیس مجمع عمومی بانک ماوراء بحار ایران در لندن
۱۳. رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۴. رئیس شورای پول اعتبار
۱۵. عضو شورای اقتصاد
۱۶. قائم مقام وزیر نیرو و معاون صنعتی و پشتیبانی
۱۷. سرپرست معاونت آموزش و سازندگی وزارت نیرو
۱۸. سرپرست معاونت برنامه ریزی و اقتصادی وزارت نیرو
۱۹. عضو شورای مشورتی اقتصادی رئیس جمهور
۲۰. موسس و رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری نیرو
۲۱. مشاور وزیر معادن و فلزات
۲۲. رئیس هیات مدیره شرکت سهامی ذوب اصفهان
۲۳. رئیس هیات امنای صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت فولاد کشور
۲۴. عضو کمیسیون تلفیق مجمع تشخیص مصلحت نظام
۲۵. رئیس کمیسیون اقتصاد کلان، بازرگانی و مدیریت مجمع تشخیص مصلحت نظام
۲۶. عضو هیات امنای دانشگاه بین المللی امام خمینی (ره)



۲۷. رئیس هیات مدیره شرکت مالی و سرمایه گذاری پیشرو ایران
۲۸. نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک پاسارگاد
۲۹. عضو هیات امنای دانشگاه علوم پزشکی قزوین
۳۰. عضو هیات موسس و رئیس دانشگاه خاتم
۳۱. رئیس هیات مدیره شرکت مادر تخصصی (میدکو)
۳۲. معاون پژوهش های اقتصادی مرکز تحقیقات استراتژیک مجمع تشخیص مصلحت نظام
۳۳. رئیس هیات مدیره انجمن مدیریت ایران
۳۴. عضو هیات امنای دانشگاه شهید بهشتی
۳۵. عضو هیات مدیره صندوق اعتباری حمایت از نویسندگان، روزنامه و هنرمندان
۳۶. عضو هیات امنای پارک فناوری پردیس
۳۷. رئیس هیات مدیره شورای انجمن های علمی ایران
۳۸. عضو هیات امنای موسسه عالی آموزش بانکداری ایران
۳۹. عضو کمیسیون شورای گسترش آموزش عالی کشور
۴۰. عضو منتخب انجمن علمی ایران در شورای عتف

ذبیح الله خزائی

تحصیلات: کارشناسی شماره شناسنامه: ۱۲۹۵ تاریخ تولد: ۱۳۳۳/۰۵/۰۱
 شماره ملی: ۱۸۱۷۸۰۳۰۶۹ جایگاه سازمانی: عضو موظف غیر اجرایی و رئیس هیات مدیره

تجارب و مدارک حرفه ای:

۱. کارمند بانک صادرات
۲. حسابدار و کارشناس مالی
۳. برنامه نویس و طراح سیستم های کامپیوتری مالی و بانکی بانک صادرات
۴. رئیس اداره حسابداری کل و بودجه بانک صادرات
۵. مسئول امور مالی و کامپیوتری منطقه خلیج فارس بانک صادرات
۶. معاون مالی و اداری منطقه آزاد چابهار
۷. عضو هیات مدیره بانک سپه
۸. عضو هیات مدیره بانک صادرات
۹. عضو هیات عامل بانک پاسارگاد
۱۰. رئیس هیات مدیره سیمان بجنورد
۱۱. عضو هیات مدیره لاستیک یزد
۱۲. عضو هیات مدیره شرکت مدیریت سرمایه گذاری امید



۱۳. رئیس هیات مدیره کارگزاری بانک سپه
۱۴. عضو هیات مدیره شرکت ملی انفورماتیک
۱۵. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱۶. رئیس و عضو هیات مدیره شرکت فناپ
۱۷. رئیس هیات مدیره کارگزاری بانک پاسارگاد
۱۸. رئیس هیات مدیره شرکت تامین آتیه
۱۹. رئیس هیات مدیره شرکت داتیس آریان قشم
۲۰. رئیس هیات مدیره شرکت آدونیس
۲۱. عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ پاسارگاد

کامران اختیار

تحصیلات: کارشناسی ارشد شماره شناسنامه: ۲۵۵ تاریخ تولد: ۱۳۲۷/۰۳/۲۵
 شماره ملی: ۱۲۸۴۴۳۷۷۵۲ جایگاه سازمانی: عضو موظف اجرایی هیات مدیره

تجارب و مدارک حرفه ای:

۱. بازرس - حسابرسی داخلی بانک تجارتهی ایران و هلند
۲. حسابرس و بازرس ارشد بانک بین المللی ایران و ژاپن
۳. کارشناس اعتباری بانک بین المللی ایران و ژاپن
۴. معاون اعتبارات کل بانک تجارت
۵. رئیس اداره اطلاعات اعتباری بانک تجارت
۶. کارشناس اعتباری و عضو کمیته مرکز بانک تجارت
۷. رئیس اداره حسابگری بانک تجارت
۸. مدیر امور مالی و ذی حساب وزارت دارایی بانک تجارت
۹. رئیس اداره پیگیری وصول مطالبات بانک تجارت
۱۰. عضو هیات مدیره شرکت خدمات تجارت
۱۱. مشاور مدیر عامل بانک تجارت
۱۲. مدیر امور اعتبارات بانک پاسارگاد
۱۳. عضو هیات عامل بانک پاسارگاد

محمد رضا ساروخانی

تحصیلات: کارشناسی ارشد شماره شناسنامه: ۶۳۷ تاریخ تولد: ۱۳۳۱/۱۱/۰۱
 شماره ملی: ۴۳۲۱۹۳۴۹۷۴ جایگاه سازمانی: عضو موظف غیراجرایی و نایب رئیس هیات مدیره



تجارب و مدارک حرفه ای:

۱. عضو هیات مدیره بانک پاسارگاد
۲. عضو هیات مدیره بانک سینا
۳. معاون برنامه ریزی و بین الملل بانک سینا
۴. مدیر عامل بانک ملت
۵. رئیس هیات مدیره بانک ملت
۶. رئیس هیات مدیره و قائم مقام مدیر عامل بانک ملت
۷. عضو هیات مدیره بانک ملت
۸. مدیر امور اعتباری بانک ملت
۹. مدیر امور ناحیه یک بانک ملت
۱۰. رئیس اداره کل بازرسی بانک ملت
۱۱. مدیر شعب منطقه ۴ تهران بانک ملت
۱۲. رئیس اداره کل سازمان و بهبود روش ها بانک ملت
۱۳. مدیر شعب استان های کرمانشاه و قزوین بانک ملت
۱۴. مدیر شعب قزوین بانک ملت
۱۵. رئیس شعبه زنجان بانک ملت
۱۶. عضو جامعه حسابداران رسمی
۱۷. رئیس هیات مدیره گروه مالی ملت
۱۸. رئیس هیات مدیره تامین سرمایه گذاری ملت
۱۹. رئیس هیات مدیره شرکت بیمه ما
۲۰. عضو شورای نظارت بانک EIH
۲۱. رئیس شورای نظارت بانک ملت استانبول
۲۲. رئیس هیات مدیره واسپاری ملت
۲۳. رئیس هیات مدیره شرکت بهسازان ملت
۲۴. رئیس شورای نظارت بانک ملت ارمنستان
۲۵. رئیس شورای نظارت بانک PIB لندن

وحید باقری خیرآبادی

تحصیلات: دکتری شماره شناسنامه: ۶۴۸ تاریخ تولد: ۱۳۵۳/۰۶/۲۰
شماره ملی: ۱۴۶۵۳۱۵۴۹۷ جایگاه سازمانی: عضو موظف غیراجرایی هیات مدیره



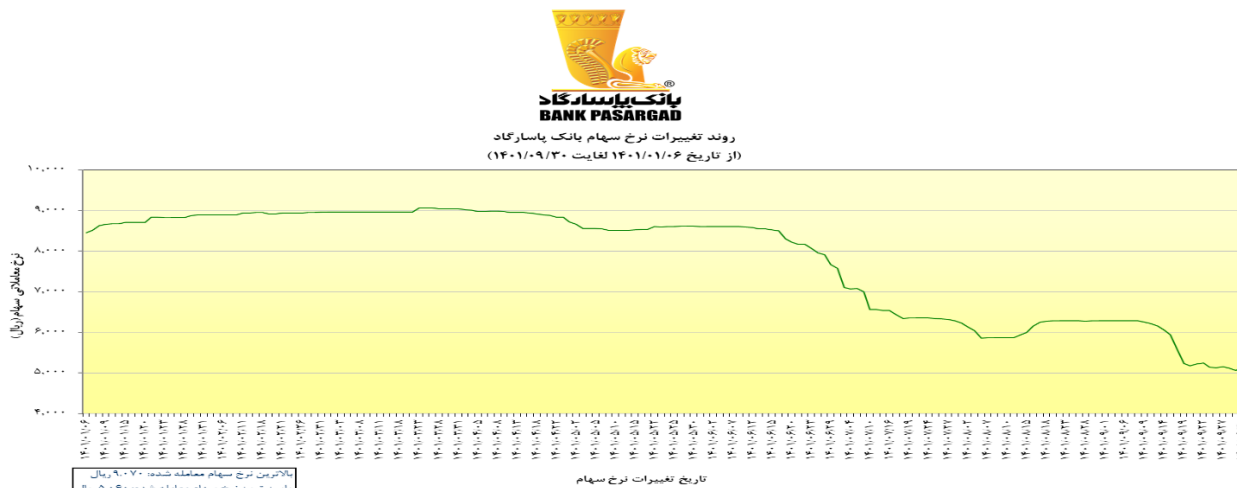
تجارب و مدارک حرفه ای:

۱. مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت بازرگانی پتروشیمی
۲. مدیر مالی بانک رفاه کارگران
۳. عضو هیات مدیره بورس کالای ایران
۴. مدیرعامل و عضو هیات مدیره هلدینگ نفت و گاز بنیاد مستضعفان
۵. عضو هیات مدیره شرکت سپرده گذاری و تسویه وجوه اوراق بهادار
۶. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری صدر تامین
۷. رئیس هیات مدیره گروه انرژی تابان فردا
۸. عضو هیات مدیره پتروشیمی شازند
۹. عضو هیات مدیره پتروشیمی تبریز
۱۰. رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری بانک رفاه
۱۱. رئیس هیات مدیره شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد
۱۲. دبیر کمیته حسابرسی و کمیته ریسک بانک پاسارگاد
۱۳. مدیر امور بانکداری شرکتی بانک پاسارگاد
۱۴. معاون مالی و پشتیبانی و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۱۵. معاون سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (OPIC)
۱۶. معاون امور شرکت های شرکت سرمایه گذاری اهداف
۱۷. عضو هیات مدیره صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
۱۸. عضو هیات مدیره شرکت صرافی رفاه
۱۹. عضو هیات مدیره شرکت فرآورده نسوز پارس
۲۰. عضو هیات مدیره صندوق حمایت از هنرمندان، روزنامه نگاران و نویسندگان (صندوق هنر)
۲۱. عضو کمیته حسابرسی شرکت های صدر تامین - سپرده گذاری و تسویه وجوه - بورس کالای ایران - بانک رفاه - بانک انصار - بانک پارسیان



۱۰-۲ وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار تهران

در نمودار زیر قیمت سهام بانک از ۱۴۰۱/۰۱/۰۶ تا پایان ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ ارائه شده است. بالاترین قیمت طی دوره ۹۰۰۷۰ ریال و کمترین قیمت ۵۰۶۰ ریال بوده است.



۱۱-۲ معرفی شرکتهای بانک:

▪ شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد:

شرکت سرمایه گذاری بانک پاسارگاد در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۲۰ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۲۶۳۶۹۹ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۰۹ نام شرکت به ارزش آفرینان پاسارگاد تغییر یافت و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۰ به عنوان ناشران غیر بورسی نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد جزء واحدهای تجاری فرعی بانک پاسارگاد است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از: سرمایه گذاری در سهام، سهم شرکت، واحدهای سرمایه گذاری، واحد سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار، انجام فعالیت و امور بانکی و بیمه ای و ارائه خدمات مرتبط با فعالیت های کارگزاری بورس اوراق بهادار، کالا و انرژی، لیزینگ، سلامت، مشاور سرمایه گذاری، خدمات مالی، رفاهی، پشتیبانی، نیروی انسانی، فعالیت های معدنی و فلزی، ساختمانی، گردشگری، حمل و نقل، نرم افزاری و بازرگانی و سایر فعالیت ها و شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های انرژی- لیزینگ است.

▪ شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان

شرکت فناپ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۶۳۲۹۶ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۲۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۸۰۷۱۴۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده شرکت و روزنامه رسمی مربوط. مرکز اصلی شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۱۳ به استان تهران شهر جدید پردیس پارک فناوری منتقل و شماره ثبت شرکت به ۹۹۸ تغییر پیدا نمود. در حال حاضر شرکت فناپ جزء واحد های تجاری فرعی بانک پاسارگاد (سهامی عام) است.



موضوع فعالیت شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان بر اساس ماده ۱۳ اساسنامه عمدتاً در زمینه های فناوری اطلاعات و تهیه و تولید سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری و اجرای برنامه ها و سیستم های آموزشی و ... است.

فعالیت اصلی شرکت های فرعی عمدتاً در زمینه فناوری اطلاعات و ارتباطات است.

▪ شرکت لیزینگ پاسارگاد

شرکت لیزینگ پاسارگاد به صورت شرکت سهامی خاص در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۳ تاسیس و طی شماره ۲۴۱۵۱۵ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۲۷ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید به موجب توافقنامه مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۲۷ بین بانک پاسارگاد و دارندگان اولیه سهام شرکت، مالکیت آن به بانک پاسارگاد منتقل و تشریفات قانونی انتقال سهام شرکت به دارندگان سهام جدید در تاریخ ۱۳۸۵/۰۱/۲۸ انجام گردید. در حال حاضر شرکت جزء شرکت های فرعی بانک پاسارگاد می باشد.

به موجب ماده ۳ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت عبارتست از: خرید انواع کالاهای مندرج در بندهای الف، ب، ج ماده ۵ دستورالعمل اجرایی تاسیس نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۹ و ۱۳۸۶/۰۴/۱۶ شورای پول و اعتبار و واگذاری آنها به متقاضیان در قالب عقود اجاره ای و یا فروش اقساطی، خرید و فروش انواع اوراق بهادار به منظور مدیریت نقدینگی در چارچوب قوانین و مقررات و دستورالعمل های ذیربط.

▪ شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد

شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد در تاریخ ۱۳۸۸/۰۶/۲۸ تاسیس شد و طی شماره ثبت ۳۵۴۵۱۱ مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۲۸ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و به استناد مجوز شماره ۱۷۹۳۵۴ مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا با فعالیت شرکت در زمینه صرافی موافقت شده است. در حال حاضر شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد جزو شرکت های فرعی بانک پاسارگاد است.

موضوع فعالیت اصلی شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه: ارائه خدمات ارزی از قبیل خرید و فروش انواع پول های خارجی اعم از نقدی و یا حواله ای و مسکوک طلا و نقره در چارچوب قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

▪ شرکت بیمه پاسارگاد

شرکت بیمه پاسارگاد در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۱۸ طی شماره ثبت ۲۹۰۰۷۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۲۷۰۲۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۹ پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. و در تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۱ با صدور نخستین بیمه نامه، فعالیت رسمی خود را آغاز کرده است. شرکت در تاریخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۵ مجوز قبولی اتکایی از موسسات بیمه داخلی را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت و با صدور اولین گواهی قبولی در تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۱۸، فعالیت خود را در این بخش آغاز نمود. همچنین طی گواهی قبولی در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۰۴ مورد پذیرش فراپورس قرار گرفت.



موضوع فعالیت اصلی شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام می کند.

تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از خارج یا داخل از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا

سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی وقانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

• اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۳-۱ اهداف بلندمدت و کوتاهمدت و اولویت آنها

باتوجه به بازنگری سند راهبردی بانک در سال ۱۳۹۸ و تغییر نگرش راهبردی و ارزیابی شاخصهای عملکردی، بانک پاسارگاد «افزایش بهره‌وری و سودآوری» را به عنوان هدف بلندمدت خود تعیین نموده و این شاخص، هدف فعالیت تمامی واحدهای بانک قرار گرفته است. در این راستا راهبردهای کلیدی عملکرد مبتنی بر توسعه بانکداری سرمایه‌گذاری و شرکتی با اولویت قرار دادن مواردی شامل: بهبود فعالیت های ارزی، ارتقای عملیات مربوط به ضمانت‌نامه‌ها، کاهش مطالبات غیرجاری، جذب سپرده همراه با افزایش بهره‌وری، توسعه سامانه‌های تحلیلی و عملیاتی مورد نیاز بانک، توانمندسازی همکاران و ارائه خدمات جدید از طریق تقویت بانکداری دیجیتال تعیین شده است.

۳-۲ چگونگی مواجهه مدیر با روند های بازار و تهدید ها و فرصت های برآمده از آن روندها و نحوه اندازه

گیری میزان موفقیت و دوره زمانی ارزیابی آن

با توجه به بررسی وضعیت اقتصادی کشور و فرصت‌ها و تهدیدهای موجود، روندهای تأثیرگذار بر صنعت بانکداری شناسایی شده، به صورت مداوم پایش و به مدیران ارشد بانک گزارش می‌شوند. در صورت مشاهده تهدیدها و فرصتهایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیم‌های مربوطه به سرعت اتخاذ شده و به واحدهای مرتبط جهت اجرا ابلاغ می‌گردند. در این خصوص، این احتمال وجود دارد که در شرایط خاص، برنامه راهبردی بانک مورد تجدید نظر قرار گیرد.

بر اساس نقشه راهبردی بانک، «افزایش بهره‌وری و سودآوری» به عنوان هدف بلندمدت و «ارائه خدمات بانکداری سرمایه‌گذاری و شرکتی به مشتریان» و «به‌کارگیری بانکداری هوشمند در راستای خلق ارزش و بهبود تجربه دیجیتالی مشتریان»، راهبردهای بانک پاسارگاد می‌باشند. با توجه به این مضامین، شاخص‌های کلیدی عملکرد برای سنجش و اندازه‌گیری میزان دستیابی به اهداف بانک تعیین شده و هدف‌گذاری گردیده‌اند.

۳-۳ برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید

▪ برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری:

- توسعه خدمات مشاوره‌ای در حوزه مالی و بانکی
- ارائه خدمات مدیریت دارایی و ثروت
- توسعه خدمات تأمین مالی از طریق بازارهای پول و سرمایه
- افتتاح انواع سپرده‌ها با ویژگی‌های خاص مورد نظر اشخاص حقوقی



▪ توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری خرد

- ارائه خدمات و محصولات بانکداری خرد در بستر بانکداری دیجیتال
- طراحی انواع سپرده‌ها متناسب با نیاز مشتریان

▪ برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید در حوزه بانکداری دیجیتال

- افزایش سهم اکوسیستم بانکداری دیجیتال پاسارگاد در برآورده شدن نیازهای مشتریان
- کاهش مدت زمان بین اعلام نیاز یا درخواست مشتری و ارائه محصول/خدمت مورد تقاضا توسط اکوسیستم دیجیتال پاسارگاد
- کاهش زمان تولید و توسعه راه‌حل‌های دیجیتال و ارائه آن به بازار (Time To Market)

۳-۴ برنامه توسعه شبکه‌ها یا بازارهای جدید توزیع

در بانک پاسارگاد، با عنایت به نقش انکارناپذیر «تداوم ارائه محصولات و خدمات بانکی از طریق شبکه فیزیکی فروش هم‌چون شعبه‌ها، باجه‌ها، دفاتر نمایندگی، واحدهای پاسارگاد ۲۴ و ...» در بهبود مستمر «فرآیند بازاریابی و فروش»، برنامه‌ریزی‌ها برای توسعه و بهینه‌سازی شبکه فیزیکی فروش، معطوف به «نتایج ارزیابی ظرفیت بازار و پیش‌بینی سهم بازار احتمالی بانک با فعالیت در مناطق جدید» می‌باشد؛ لیکن، با توجه به گسترش سریع بانکداری دیجیتال و الکترونیک، رویکرد اصلی بانک پاسارگاد به «توسعه دیجیتالی» تغییر پیدا نموده است؛ به نحوی که این بانک همواره در ارائه انواع محصولات و خدمات بانکی به‌صورت دیجیتالی و غیر حضوری از طریق ابزارها و برنامه‌های کاربردی (اپلیکیشن‌های) نوین بانکی پیشگام بوده است و در حال حاضر، بخش عمده تراکنش‌های این بانک به صورت غیرحضوری انجام می‌شود.

بر این اساس، در بانک پاسارگاد، ضمن بررسی عملکرد رقبا و هم‌چنین تطبیق وضعیت موجود با «شرایط جدید بازار»، «مفاهیم بانکداری دیجیتالی»، «آینده صنعت بانکداری»، «انواع نیازمندی‌های مشتریان» و ...، در خصوص تدوین دقیق برنامه راهبردی در حوزه‌های مختلف بانکداری از جمله «توسعه و بهینه‌سازی شبکه فیزیکی فروش» اقدام شده است؛ در این ارتباط، عملکرد شعبه‌های بانک و میزان اثرگذاری آن‌ها بر اهداف کلان، مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و ضمن شناسایی شعبه‌های کارآمد/ ناکارآمد، در صورت نیاز، نسبت به برنامه‌ریزی دقیق برای چگونگی فعالیت آینده «واحدهای فیزیکی فروش» (ایجاد، جابه‌جایی یا ادغام شعبه‌ها / باجه‌های بانک)، اقدام لازم صورت می‌گیرد.

۳-۵ اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف ذکر شده توسط مدیر

هدف بلندمدت:

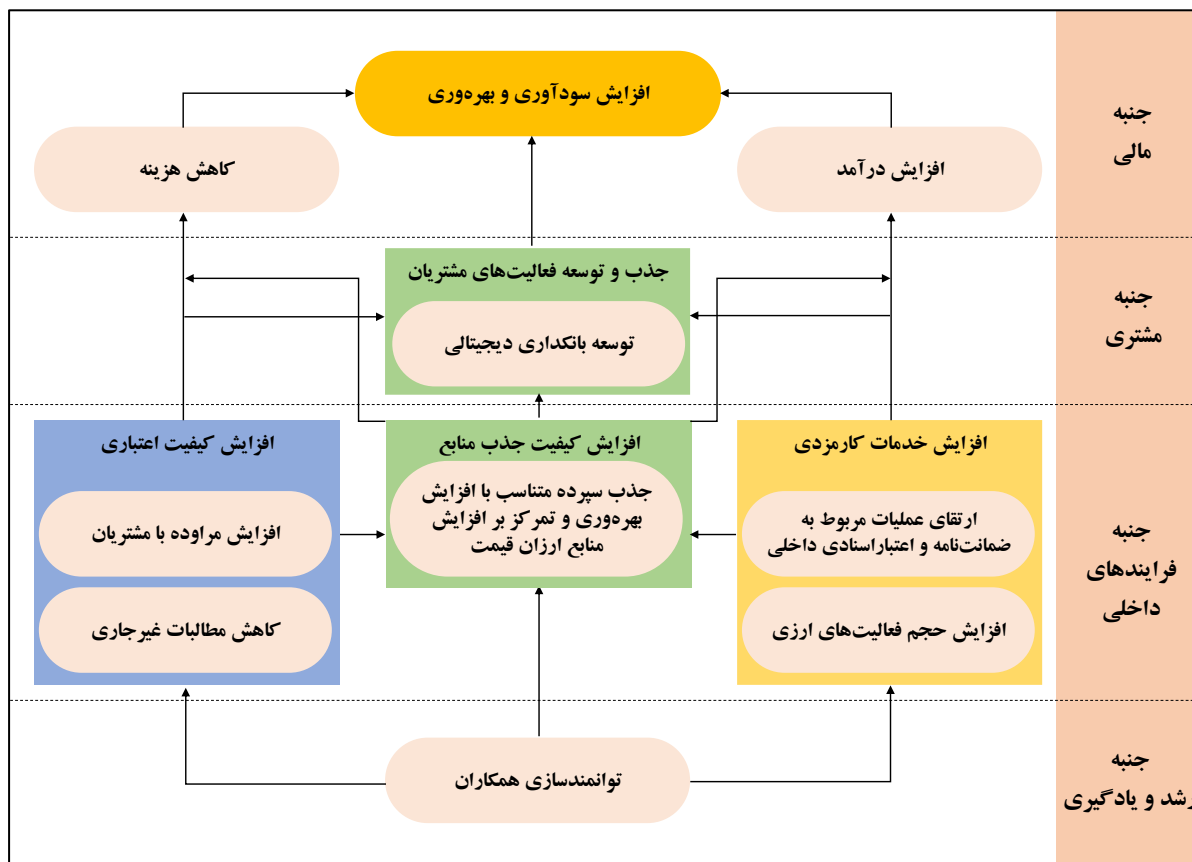
- افزایش بهره‌وری و سودآوری بانک

راهبردها:

- ارائه خدمات بانکداری سرمایه‌گذاری به مشتریان
- به‌کارگیری بانکداری هوشمند در راستای خلق ارزش و بهبود تجربه دیجیتالی مشتریان



نقشه راهبردی بانک پاسارگاد مشتمل بر اهداف راهبردی به شرح نمودار زیر می باشد:



۳-۶ تطابق راهبرد با روندهای اصلی

مضامین راهبردی که روندهای اصلی بانک پاسارگاد می‌باشند و بر اساس راهبردهای بانک تعیین شده‌اند عبارتند از «افزایش کیفیت کارمزدی»، «افزایش کیفیت جذب منابع» و «افزایش کیفیت اعتباری». کلیه پروژه‌ها و اقدام‌های راهبردی، شاخص‌های کلیدی و وظایف اصلی واحدهای مختلف در سال جاری بر مبنای این مضامین تعیین گردیده و در ابتدای سال به آن‌ها ابلاغ شده است.

۳-۷ برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف و راهبردها

با تعیین اقدام و پروژه‌های راهبردی بر مبنای فعالیت‌های مشخص شده ذیل مضامین راهبردی (روندهای اصلی) بانک، برنامه‌ریزی بلندمدت و کوتاه‌مدت در جهت اجرای آن‌ها با توجه به الزام‌های مورد نیاز صورت گرفته است.

۳-۸ پیش‌بینی چالش‌ها و ریسک‌های پیش‌رو برای دستیابی به اهداف مدیر

یکی از چالش‌هایی که برای دستیابی به اهداف فوق وجود دارد، اعمال تحریم‌ها از سوی مراجع بین‌المللی و کشورهای غربی و خروج یک جانبه آمریکا از برجام و تأثیر آن بر روابط بین‌المللی با بانک‌ها و سرمایه‌گذاران خارجی می‌باشد. این تحریم‌ها روند فعالیت‌های بین‌المللی بانک را بسیار محدود کرده است. همچنین ریسک نرخ ارز بر هدف کلان بانک و فعالیت‌های ارزی آن سایه انداخته است.



در خصوص وضعیت اقتصادی داخل کشور نیز می‌توان گفت رکود اقتصادی در چند سال گذشته، اثرهای خود را بر کاهش درآمد بانک‌ها و مشتریان گذاشته است که این موضوع در کنار رقابت ناسالم بانک‌ها با یکدیگر و ارائه نرخ‌های نامعقول به سپرده‌ها منجر به ورشکستگی برخی از موسسه‌های اعتباری غیرمجاز و خدشه‌دار شدن اعتماد مردم به صنعت بانکداری شده است.

۳-۹ تغییرات بااهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره‌های گذشته

همان‌طور که پیش‌تر اشاره شد، در سال ۱۳۹۸ برنامه راهبردی بانک پاسارگاد با تمرکز بر بهره‌وری و سودآوری مورد بازنگری قرار گرفت. در این راستا یکی از تغییرهای بااهمیت، تمرکز بر افزایش بهره‌وری از طریق جذب منابع ارزان قیمت، کاهش مطالبات غیرجاری و افزایش درآمدهای غیرمشاع بود که در سال ۱۴۰۱ نیز ادامه روند فوق با تلاش و جدیت بیشتر همکاران، در دستور کار قرار دارد.

۳-۱۰ رابطه بین اهداف، راهبردها، اقدامات مدیر و جبران خدمات مدیران اجرایی

رویکردهای جبران خدمات در بانک پاسارگاد منبعت از راهبردهای سرمایه انسانی و همسو با راهبردهای بانک می‌باشد. در این بین، طراحی رویکردهای مرتبط با جبران خدمات همکاران بر اساس نظام تصمیم‌گیری جبران خدمات، اجرا و مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.



به‌طور کلی نظام جبران خدمات در بانک پاسارگاد از ۳ بخش اصلی شامل پرداخت‌های ثابت، پرداخت‌های متغیر مبتنی بر عملکرد و خدمات رفاهی جانبی تشکیل شده است. در طراحی سیستم حقوق و دستمزد (پرداخت‌های ثابت)، علاوه بر رعایت تمامی الزامات قانونی، پرداخت‌ها براساس ماهیت شغل، شاغل و پست در نظام طبقه‌بندی مشاغل و مصوبه‌های داخلی بانک انجام می‌پذیرد. طرح نظام طبقه‌بندی جدید با بهره‌گیری از راهنمایی مشاوران خارجی، بازخوردهای دریافتی، بازبینی طرح طبقه‌بندی مشاغل قبلی (تدوین شده در سال ۱۳۸۹)، جستجوهای متنوع و یادگیری از سازمان‌های بیرونی، هم‌چنین بهره‌مندی از سرمایه‌های انسانی خلاق و متخصص درون بانک، در زمستان سال ۱۳۹۵ تدوین و ویرایش شد.



چارچوب طبقه‌بندی مشاغل در بانک پاسارگاد، به عنوان یکی از اولین بانک‌های خصوصی کشور، مورد تأیید وزارت کار قرار گرفت که این امر نماد چابکی این بانک می‌باشد. در این بین، محورهای همچون سطح پرداخت، عدالت در پرداخت، نحوه و تنوع در پرداخت‌ها نیز مورد توجه قرار می‌گیرد. در کنار نظام جبران خدمات ثابت، بانک از طریق طراحی و پیاده‌سازی نظام کارانه و فوق‌العاده بهره‌وری، رویکرد جبران خدمات عادلانه مبتنی بر عملکرد را نیز مد نظر دارد. علاوه بر این و با هدف افزایش بهره‌وری و ارتقای عملکرد همکاران، سایر طرح‌های انگیزشی و تشویقی مبتنی بر عملکرد در کنار سایر روش‌های پرداخت ثابت و متغیر طراحی شده است.

۱-۳ سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

با هدف جاری‌سازی اصول حاکمیت شرکتی طبق الزام‌های تعیین شده در نسخه جدید «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی بانک مرکزی ج.ا.ا.» و «دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران»، از سال ۱۳۹۶ اقدام‌های زیرساختی متعددی در بانک پاسارگاد انجام شده است؛ به نحوی که بستر لازم برای پیاده‌سازی نظام حاکمیت شرکتی کارا و اثربخش در بخش‌های «مسئولیت‌های کلی، ویژگی‌ها و ترکیب، ساختار و عملکرد هیأت مدیره»، «نقش رئیس هیأت مدیره»، «کارگروه‌های هیأت مدیره»، «وظایف هیأت عامل»، «التزام به احکام و اصول شریعت»، «ساز و کار پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در ساختارهای گروهی»، «مدیریت ریسک»، «شناسایی، نظارت و کنترل ریسک»، «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، «واحد حسابرسی داخلی»، «جبران خدمات کارکنان»، «افشا و شفافیت» و ... فراهم شده است.

۱۲-۳ اطلاعاتی در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی بانک

ایده «سازمان مسئول و متعهد» از هنگام ایده‌پردازی و شکل‌گیری توسط راهبران فکری بانک، از ابعاد مختلف موضوع مورد توجه جدی قرار داشته و هدف‌ها و برنامه‌های بانک در این راستا تنظیم و عملیاتی شده است. با این رویکرد، موضوع تنظیم و انتشار عمومی این دست‌آوردها با هدف مستندسازی و ثبت تجارب حاصله و هم‌چنین کمک به گسترش و فراگیری بیش از پیش این ایده در کشور مطرح و با جدیت پیگیری گردید.

برای این منظور، مطالعه تطبیقی مناسبی از انواع مدل‌های معتبر و مورد اقبال جهانی و نیز گزارش‌های تهیه شده توسط سازمان‌های بزرگ بین‌المللی انجام گرفت و نهایتاً بر اساس رویکرد مدیریتی بانک و نیز ماهیت فعالیت‌های بانکی، مدل ویژه بانک پاسارگاد طراحی و برنامه‌های مختلف در چارچوب آن سازمان‌دهی مجدد گردید و نهایتاً بانک پاسارگاد تنها سازمان ایرانی است که اقدام به انتشار گزارش مسئولیت‌های اجتماعی به زبان‌های فارسی و انگلیسی از سال ۱۳۹۲ تاکنون نموده و گزارش مذکور را در دسترس همه ذی‌نفعان و علاقه‌مندان قرار داده است.

بانک پاسارگاد با اعتقاد و باوری راسخ، «مسئولیت‌های اجتماعی» را به عنوان رویکردی متعالی به کسب و کار همواره مدنظر قرار داده است و مضاف بر این به صورت پیوسته اقدام‌های و فعالیت‌های متنوع و گسترده‌ای را در بخش‌های مختلف علمی، فرهنگی، آموزشی و ورزشی و نیز اعطای کمک‌های انسان‌دوستانه و خیرخواهانه با هدف مشارکت‌سازنده در توسعه اجتماعی به انجام می‌رساند. اهم فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک پاسارگاد در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی به شرح زیر می‌باشند:

- حمایت و پشتیبانی از اجرای طرح‌های عمرانی بزرگ و ملی؛



- پذیرش عاملیت تامین مالی جهت ارتقای تولید ملی؛
- حمایت از تولید و خودکفایی اقتصادی؛
- حمایت از واحدهای تولیدی کوچک و متوسط؛
- توسعه معادن و صنایع معدنی؛
- توسعه بخش اطلاعات و ارتباطات؛
- توجه ویژه به ترویج و تحقق مفهوم اقتصاد مقاومتی؛
- سرمایه‌گذاری در حوزه‌های دانش‌بنیان؛
- اشتغال‌زایی پایدار و مولد؛
- حمایت از انتشار کتاب‌های نفیس؛
- توسعه فعالیت‌های دانشگاه خاتم؛
- کمک به توسعه آموزش با احداث مدرسه و کتابخانه در مناطق محروم؛
- برگزاری جشنواره ۱۸۰ ثانیه‌ای پاسارگاد؛
- حمایت، پشتیبانی و عضویت در تشکل‌ها و بخش‌های مختلف علمی، آموزشی، ورزشی، اقشار کم‌درآمد و ...؛
- استفاده از راه‌کارهای سازگار با محیط زیست و کمینه‌سازی پیامدهای زیست محیطی و فراتر رفتن از استانداردها و الزام‌های قانونی؛
- صرفه‌جویی در مصرف کاغذ؛
- تهیه و توزیع ماسک و برخی اقلام بهداشتی در بیمارستان‌های کشور در دوران شیوع ویروس کرونا.

۴- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

۴-۱ ریسک‌ها و عدم قطعیت‌های اصلی مالی

تجربه صنعت بانکداری در طی سال‌های اخیر نشان داده است که مدیریت ریسک می‌باید به صورت جامع و به ازای تمامی فعالیت‌ها و ریسک‌های بانک پیاده‌سازی شود. دلیل این امر عمدتاً تأثیرپذیری و تأثیرگذاری انواع ریسک‌ها بر یکدیگر و همچنین پیچیدگی و خاصیت غیرخطی بودن آن‌ها می‌باشد. مدیریت ریسک در بانک‌ها یک فرآیند پویا و دائمی و بخشی از ماهیت وجودی هر بانک می‌باشد. هدف نهایی سیستم مدیریت ریسک، ایجاد شرایطی است که ریسک اقدامات و تصمیمات مدیران، کارکنان و مشتریان بانک‌ها را مدیریت و امکان ارائه بهترین عملکرد، بهینه‌سازی استفاده از سرمایه و به حداکثر رساندن ارزش دارایی‌های سهامداران را فراهم نماید.

بانک پاسارگاد با توجه به گسترش فعالیت‌های مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، تغییرات اقتصادی در سطح بین‌الملل و اقتصاد کلان، فضای نااطمینانی ناشی از طولانی شدن توافق احیای برجام، آثار شرایط جدید اقتصادی و عوامل درونی و بیرونی بر محیط کسب و کار را تحلیل و نسبت به مدیریت ریسک‌های شناسایی شده اقدام می‌نماید. آن چه اهمیت می‌باید توجه به زیان‌های بالقوه و تلاش در جهت پیشگیری از بروز و یا واکنش مناسب نسبت به رویدادها می‌باشد. از این رو بانک پاسارگاد، علاوه بر اقدامات کنترلی ویژه، با رویکرد آتی نگر نسبت به تشکیل کارگروه‌های موردنیاز جهت اتخاذ تصمیم‌های به موقع و اجرای آن‌ها اقدام نموده است. بانک پاسارگاد در تلاش است که در راستای



ارتقای فرهنگ ریسک در تمامی سطوح بانک و هم‌چنین هم‌سو با بیانیه اشتباهی ریسک خود، با اتمام پروژه راهکار جامع مدیریت ریسک منطبق با آخرین استانداردهای بین‌المللی، به شناسایی و مدیریت بهینه ریسک‌های پیش‌روی خود به منظور حفظ و صیانت از روند سودآوری و خلق ارزش برای تمامی ذی‌نفعان بانک بپردازد.

هم‌چنین، در راستای کاهش آثار منفی عدم توانایی کسب و کارها در بازپرداخت تسهیلات دریافتی ناشی از وضعیت اقتصادی کشور، اقدامات و تمهیداتی را نیز در نظر گرفته و سعی در تمرکز بر ارائه خدمات غیرحضوری، دیجیتالی کردن برخی فعالیت‌ها با بهره‌گیری از پروژه «سرزمین هوشمند پاد» و ارتقای زیرساخت‌های الکترونیکی جهت مقابله با حملات سایبری احتمالی داشته است.

۲-۴ فرآیند مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد

پس از انجام مطالعات و تجزیه و تحلیل محیط داخلی و خارجی بانک، با توجه به الگوبرداری از مدل‌های شناخته شده بین‌المللی همچون کمیته نظارت بر بانک‌ها (بال) و مقررات بانک مرکزی، در راستای مدیریت ریسک اقدامات زیر انجام می‌پذیرد:

۱. بررسی عوامل و شناسایی ریسک‌های فعالیت‌های بانکی؛
 ۲. ارزیابی و تحلیل جهت بررسی و اندازه‌گیری شدت و اثر انواع ریسک‌ها بر بانک؛
 ۳. پیش و گزارش‌دهی، برنامه‌ریزی و اجرا جهت اتخاذ شیوه مناسب استراتژی مطلوب (پذیرش، بهره‌برداری، کاهش، اجتناب و یا انتقال) در جهت مدیریت ریسک؛
 ۴. کنترل، بازنگری و بهبود از طریق نظارت، ارزیابی و مقایسه نتایج مرحله سوم و اهداف و کارایی برنامه‌ها با ارائه گزارش در کلیه مراحل به کارگروه عالی مدیریت ریسک.
- به منظور ارائه چارچوبی برای اجرا و بهبود مستمر چرخه مدیریت ریسک، کاهش هزینه‌های کنترلی سازمان برای مدیریت فرآیندها، جلوگیری از وقوع رویدادهای زیان‌بار آتی، افزایش حسن شهرت بانک در بین ذی‌نفعان، پیش وضعیت انواع ریسک در بانک و تدوین برنامه‌ای برای تداوم عملیات کاری در بانک پاسارگاد، سامانه جامع مدیریت ریسک (ERM) در پودمان اعتباری، بازار، عملیاتی و نقدینگی در بانک استقرار یافته و به صورت مستمر در حال بهبود می‌باشد.

در راستای حفظ و ارتقاء منافع ذی‌نفعان و با توجه به ماهیت بین‌واحدی فعالیت‌های حوزه مدیریت ریسک، تعامل اداره مدیریت ریسک با واحدهای اجرایی بانک به واسطه فعال نمودن کارگروه‌های عالی مدیریت ریسک متشکل از اعضای محترم هیئت مدیره و جلسات کارگروه‌های فرعی مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و عملیاتی متشکل از مدیران امور در راستای گزارش‌گری و تصمیم‌سازی انجام شده است.



ساختار حوزه مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد



ساختار مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد مبتنی بر مدل سه خط دفاعی طراحی شده است. بر این اساس:

- خط اول دفاعی: مالک فرآیند و ریسک‌های مرتبط و هم‌چنین متولی اعمال کنترل‌های مرتبط است و مسئولیت مدیریت آن‌ها را بر عهده دارد.
- خط دوم دفاعی: مسئولیت پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک و پایش، کنترل و نظارت انواع ریسک‌ها را برعهده دارد.
- خط سوم دفاعی: مسئولیت اطمینان‌بخشی به هیئت مدیره در خصوص اثربخشی نظام‌های مدیریتی و حاکمیتی و عملکرد خط اول و دوم را بر عهده دارد.

از مهم‌ترین اقدامات انجام گرفته در حوزه مدیریت ریسک در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- **برگزاری جلسات ماهانه کارگروه عالی مدیریت ریسک و کارگروه رعایت قوانین و مقررات**
کارگروه‌های یاد شده به عنوان بازوی هیئت مدیره بانک، سیاست‌ها و راهبردهای کلان مدیریت ریسک را بررسی و جهت تصویب به هیئت مذکور پیشنهاد می‌دهند. در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ کارگروه عالی مدیریت ریسک و کارگروه رعایت قوانین و مقررات هر کدام به ترتیب ۵ و ۶ جلسه برگزار نموده‌اند که نتیجه آن جلسات منجر به نظارت مؤثر بر مدیریت ریسک‌های فراروی بانک شده است.



• تشکیل جلسات کارگروه‌های فرعی مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و عملیاتی جهت ارائه گزارش به کارگروه‌های عالی مدیریت ریسک

کارگروه‌های فرعی یاد شده در خصوص بررسی چارچوب‌های پیشنهادی ریسک‌های مرتبط، بررسی گزارش‌های تحلیلی و اقدامات متعاقب آن فعال بوده‌اند که نتیجه فعالیت آن‌ها منجر به پیشنهاد خط‌مشی‌های شفاف در رابطه با بهبود فرآیند مدیریت ریسک در بانک به کارگروه عالی مدیریت ریسک شده است.

• بررسی عملکرد بیانیه اشتباهی ریسک بانک در مقاطع فصلی با استفاده از شاخص‌های کمی و کیفی

بیانیه اشتباهی ریسک به کلیدی برای اتصال اهداف راهبردی بانک با مدیریت ریسک تبدیل شده است و با تصویب آن، این امکان برای هیئت مدیره بانک فراهم شده است که با هدف خلق ارزش، میزان ریسک قابل پذیرش مرتبط با فعالیت‌های بانک را تعیین نمایند. این مهم کلیه واحدهای بانک را متعهد به کنترل فعالیت‌های اجرایی خود در محدوده اشتباهی ریسک تعیین شده نموده است. همچنین در مقاطع فصلی عملکرد بیانیه در جلسات کارگروه عالی مدیریت ریسک مطرح و متعاقباً به استحضار هیئت مدیره محترم بانک رسیده است.

• پیاده‌سازی چارچوب‌های مدیریت ریسک نقدینگی، اعتباری، عملیاتی و بازار

چارچوب مدیریت ریسک‌های یاد شده در کنار نظام کنترل داخلی هم‌چون بازوی توانمندی است که به کمک آن می‌توان ریسک‌های فراروی بانک را به شیوه‌ای اثربخش مدیریت نموده و از دستیابی به اهداف راهبردی بانک اطمینان حاصل نمود. همچنین با تصویب و پیاده‌سازی چارچوب‌های مذکور ترتیبات سازمانی برای طراحی، اجرا، پایش، بازبینی و بهبود مستمر فرآیند مدیریت ریسک در سراسر بانک فراهم شده است.

در ادامه، خلاصه عملکرد هر حوزه ریسک به اختصار ارائه شده است:

ریسک اعتباری

احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار، به عبارت دیگر ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می‌افتد، ریسک اعتباری است. رخداد اعتباری نوسان در توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش می‌باشد. به عبارتی هنگامی که طرف قرارداد نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. زیان محتمل ناشی از عدم بازپرداخت به موقع تمام یا قسمتی از اصل و سود تسهیلات اعطایی، ناشی از عدم توان یا تمایل به پرداخت، نمونه‌ای از ریسک اعتباری است. بانک پاسارگاد سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا تعریف و با رعایت بهداشت اعتباری اجرا می‌نماید. نظارت مؤثر بر ریسک اعتباری از طریق شاخص‌های کلیدی ریسک و همچنین حدود تعیین شده برای آن‌ها صورت می‌پذیرد. در بانک پاسارگاد خدمات و تسهیلات متنوع، با هدف افزایش رضایت مشتریان و افزایش سودآوری مطابق با بیانیه اشتباهی ریسک و در جهت دستیابی به اهداف کلان بانک ارائه می‌شود.

به منظور مدیریت ریسک اعتباری در بانک پاسارگاد در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر صورت پذیرفته که خود موجب ارتقاء فرهنگ مدیریت ریسک اعتباری، حصول اطمینان از رعایت چارچوب‌های تعیین شده، متنوع کردن تسهیلات و اخذ وثایق مطمئن در بانک گردیده است:

- پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک اعتباری؛
- طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان؛



- ارائه خدمات تخصصی توسط واحدهای مختلف اعتباری به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسک آنها؛
 - بهره‌گیری از سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی داخلی بانک؛
 - اخذ مستمر بازخورد شعبه‌ها به منظور اصلاح و بهبود سامانه اعتبارسنجی در حوزه محتوا و رابط کاربری؛
 - ارزیابی مستمر سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی و ارتقاء آن؛
 - بررسی عملکرد اعتباری مشتریان با توجه به رتبه تخصیص داده شده؛
 - اخذ وثایق مناسب در جهت تعدیل دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری در چارچوب «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی؛
 - بهره‌گیری از وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای پیگیری‌های لازم توسط ایشان؛
 - پایش شاخص‌های مرتبط با ریسک اعتباری و گزارش‌گری مستمر به هیئت عامل و هیئت مدیره؛
 - تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری.
- هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر انجام خواهد پذیرفت:
- برآورد دوره‌ای دقت مدل و اخذ مستمر بازخورد استفاده‌کنندگان از سامانه به منظور اصلاح و بهبود در حوزه ارزیابی دقیق‌تر مشتری، محتوا و رابط کاربری؛
 - بررسی کارایی و قابلیت پیاده‌سازی انواع مدل‌های اعتبارسنجی جهت افزایش دقت مدل اعتبارسنجی؛
 - زمینه‌سازی برای استقرار پودمان ریسک اعتباری با تأکید بر مدیریت پرتفوی ریسک اعتباری بانک؛
 - تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری؛
 - بهبود ساختار سازمانی اداره وصول مطالبات و ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات غیرجاری.

ریسک نقدینگی

احتمال عدم توانایی بانک در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها را ریسک نقدینگی می‌گویند. با توجه به رویکرد مبتنی بر سه خط دفاعی در ساختار بانک، برای حصول اطمینان از عملکرد صحیح مدیریت ریسک نقدینگی، سازوکار کنترلی مدیریت ریسک نقدینگی در چارچوب مدیریت ریسک مصوب هیئت مدیره، استقرار یافته است. به منظور کنترل نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، روزانه گزارشی از وضعیت نقدینگی بانک شامل عملیات بازار بین بانکی (پرداختی و دریافتی)، خرید ارز روزهای آتی و سایر موجودی‌ها، تسهیلات اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک در اختیار مدیران ارشد بانک به منظور اطلاع و تصمیم‌گیری قرار می‌گیرد. هم‌چنین شکاف نقدینگی در ظروف زمانی مختلف، جریان‌های نقد موردانتظار با توجه به راهبردها و نوسانات کسب‌وکار در گزارش‌های تمرکز در مقاطع زمانی مختلف تحلیل و منابع متنوع تأمین وجوه و امکان دسترسی به آنها جهت تعیین و در نهایت سپرهای نقدینگی به صورت مستمر در راستای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک مدیریت و نظارت می‌گردند.



به منظور مدیریت ریسک نقدینگی در بانک پاسارگاد در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ همسو با حداقل الزامات ابلاغی بانک مرکزی، زمینه مدیریت نظام‌مندتر نقدینگی و ارتقاء فرهنگ مدیریت ریسک نقدینگی در بانک فراهم شده که از آن جمله می‌توان به اقدامات زیر اشاره کرد:

- استقرار بخش‌های جدیدی از پودمان مدیریت ریسک نقدینگی از جمله استقرار آزمایشی سازوکار محاسبه شکاف پویا و نسبت تأمین مالی خالص پایدار^۱؛
- تدوین و طی کردن مراحل تصویب برنامه احتیاطی بانک؛
- جاری‌سازی راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی سال ۱۴۰۱ در ارکان بانک؛
- جاری‌سازی مقررات داخلی مدیریت ریسک نقدینگی؛
- جاری‌سازی چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی؛
- انجام دوره‌ای آزمون بحران نقدینگی؛
- تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک نقدینگی؛
- تشکیل جلسات کارگروه دارایی- بدهی.

هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۱، اقدامات زیر صورت خواهد گرفت:

- تکمیل و بهبود پودمان مدیریت ریسک نقدینگی؛
- تعیین و نگهداری سطح مناسبی از سپرده‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران‌های احتمالی نقدینگی؛
- انجام دوره‌ای آزمون بحران نقدینگی؛
- بازنگری راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی برای سال ۱۴۰۲.

ریسک عملیاتی

احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از مؤسسه اعتباری است. به منظور مدیریت ریسک عملیاتی در بانک پاسارگاد در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر صورت پذیرفته که ضمن ارتقای فرهنگ مدیریت ریسک عملیاتی، موجبات افزایش اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را فراهم نموده است.

- برگزاری دوره آموزشی مدیریت ریسک عملیاتی برای همکاران؛
- برگزاری جلسات استخراج مصادیق جدید و بالقوه ریسک عملیاتی با واحدهای مرتبط و آموزش ثبت رویداد در پایگاه داده زیان عملیاتی؛
- تدوین محتوا در راستای آگاهی‌رسانی به همکاران؛

^۱ NSFR



- ادامه بازنگری ساختار واحدهای بانک بر مبنای مدل سه خط دفاعی؛
- بررسی دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها پیش از ابلاغ با رویکرد حداقل نمودن ریسک عملیاتی در «کارگروه دستورالعمل‌ها»؛
- تحلیل و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی با استفاده از نتایج پایگاه داده زیان با تأکید بر ریشه‌یابی رویدادهای زیان؛
- نظارت کیفی برای حصول اطمینان از دقت در ثبت رویدادهای ریسک عملیاتی در پایگاه داده زیان عملیاتی؛
- پیش‌برد اقدامات مرتبط با سند مرجع کنترل داخلی؛
- انجام آزمون نفوذ و ارزیابی امنیتی دوره‌ای وب؛
- پوشش آسیب‌پذیری‌ها در دامنه IPهای بانک؛
- ارزیابی ریسک امنیت اطلاعات در واحدهای بانک بر اساس اولویت؛
- مدیریت سرویس‌های حیاتی مبتنی بر استاندارد ISO 22301؛
- پیاده‌سازی نظام مدیریت امنیت اطلاعات مبتنی بر استاندارد ISO 27001؛
- بهبود امنیت فیزیکی شعبه‌ها.

هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر در دستور کار می‌باشد:

- برگزاری دوره‌های آموزش ضمن خدمت در راستای ارتقای فرهنگ ریسک عملیاتی؛
- پیش‌برد پروژه‌های مرتبط با سند مرجع کنترل داخلی بانک؛
- بازنگری در دستورالعمل‌های مرتبط با ثبت رویدادها در پایگاه داده زیان ریسک عملیاتی؛
- اقدامات فاز دوم برنامه عملیاتی مرتبط با استقرار سیستم مدیریت تداوم ارائه خدمات.

ریسک بازار

ریسک بازار به عنوان احتمال زیان مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف می‌شود. با توجه به بررسی‌های انجام شده در فعالیت‌های جاری بانک پاسارگاد، ریسک بازار به واسطه احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز ایجاد می‌گردد. هم‌چنین بر اساس رویکرد مدل داخلی^۲ معرفی شده در بیانیه بال ۲ ریسک بازار براساس شاخص ارزش در معرض خطر برای پرتفوی‌های معاملاتی سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و وضعیت باز ارزی محاسبه می‌شود.

به منظور مدیریت ریسک بازار در بانک پاسارگاد در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر صورت پذیرفته است:

- پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک بازار؛
- استقرار پودمان مدیریت ریسک بازار و امکان محاسبه ارزش در معرض خطر برای پرتفوی سهام، اوراق بهادار تجاری و دارایی‌های ارزی بانک (به صورت تک ارز) در صورت وجود؛
- تهیه گزارش تحلیلی ریسک بازار به صورت دوره‌ای.

^۲ Internal Model Approach



هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک بازار اقدامات زیر در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۱ صورت خواهد گرفت:

- بررسی در خصوص تکمیل پودمان مدیریت ریسک بازار در خصوص ارزش در معرض خطر پرتفوی دارایی‌های ارزی بانک؛
- مدیریت ریسک پرتفوی معاملاتی سهام و وضعیت باز ارزی؛
- بررسی اعتبار مدل محاسبه ارزش در معرض خطر از طریق انجام آزمون پس‌آزمایی.

ریسک راهبردی

ریسک راهبردی، ریسک کاهش درآمد عملیاتی به دلیل عملکرد کمتر از حد انتظار در عایدی‌هایی است که با کاهش هزینه‌ها جبران نمی‌شود. ریسک راهبردی ممکن است از تغییر در فضای رقابتی یا چارچوب نظارتی یا موقعیت ناکارآمد در محیط اقتصاد کلان ناشی شود. ریسک راهبردی هم‌چنین می‌تواند به دلیل عدم اجرای راهبردها و یا عدم انجام اقدامات مؤثر برای رفع کاستی‌ها به وجود آید.

در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱، به منظور مدیریت ریسک‌های راهبردی بانک پاسارگاد، اقدامات لازم جهت پوشش ریسک‌های راهبردی شناسایی شده با اولویت بالاتر، تدوین شده و توسط واحدهای مختلف بانک در حال انجام است.

ریسک تطبیق (عدم رعایت قوانین و مقررات)

با توجه به تأکید مدیران ارشد از ابتدای تأسیس بانک، کلیه همکاران همواره ملزم به انطباق فعالیت‌های خود با قوانین و مقررات لازم‌الاجرا شده و عملکرد آن‌ها از نظر رعایت قوانین و مقررات مورد پایش قرار می‌گیرد. در پی الزام مقام‌های ناظر از جمله بانک مرکزی در خصوص ضرورت تشکیل اداره رعایت قوانین و مقررات، اداره مزبور از سال ۱۳۹۵ شروع به فعالیت نمود و با همکاری واحدهای مرتبط نظارتی از جمله اداره بازرسی، اداره حسابرسی داخلی و اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به پایش و بررسی وضعیت رعایت قوانین و مقررات و مدیریت ریسک تطبیق پرداخت. از جمله اقدامات بانک در راستای مدیریت ریسک تطبیق در بانک پاسارگاد در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ عبارتند از:

- تشکیل منظم جلسات کارگروه رعایت قوانین و مقررات (به عنوان کارگروه تخصصی هیئت مدیره) جهت بررسی مسائل مرتبط با تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)؛
- شناسایی مراجعی که بانک متعهد به پیروی از الزامات آن‌ها می‌باشد و پیگیری مستمر تغییرات قوانین، مقررات و استانداردهای ابلاغی و اطمینان از آگاهی مدیران بانک از آن‌ها؛
- پایش انطباق فعالیت‌های بانک با قوانین و مقررات مرتبط به ویژه مقررات احتیاطی و الزامات مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جرایم مالی و تحریم‌های بین‌المللی؛
- اولویت‌بندی موارد مشمول رعایت با لحاظ ریسک‌هایی که بانک با آن روبه‌رو است و بررسی دوره‌ای وضعیت رعایت آن‌ها؛
- پایش و مدیریت ریسک تطبیق در سطح بانک از طریق ابزارهایی هم‌چون شاخص‌های تطبیق و بیانیه اشتباهی ریسک؛
- تدوین و به‌روزرسانی سیاست‌های بانک در حوزه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات؛



- کنترل بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک از لحاظ تطبیق با قوانین و مقررات، پیش از ابلاغ آن‌ها از طریق تشکیل کارگروه دستورالعمل‌ها و عضویت مسئول اداره رعایت قوانین و مقررات در آن؛
- بررسی و کنترل فرم‌ها و تغییرات آن‌ها از لحاظ رعایت قوانین و مقررات از طریق عضویت اداره رعایت قوانین و مقررات در کارگروه طراحی و بازنگری فرم‌ها؛
- بهینه‌کاوای نرم افزارهای تطبیق به منظور توسعه نرم افزار تطبیق بانک؛
- شرکت همکاران مرتبط در دوره‌های تخصصی حوزه تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) به ویژه در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
- برگزاری دوره‌های آموزشی مورد نیاز مرتبط با حوزه رعایت قوانین و مقررات برای همکاران بانک؛
- بررسی و تأیید نهایی پرسشنامه‌های دریافتی از بانک‌های کارگزار و پرسشنامه‌های تکمیل شده توسط بانک‌های درخواست‌کننده توسط مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات؛
- انجام رویه‌های شناسایی مضاعف در خصوص مشتریان و خدمات پریسک به ویژه متقاضیان خدمات ارزی؛
- اظهارنظر و ارائه پیشنهاد در خصوص پیش‌نویس مقررات جدید و درخواست شفاف‌سازی در زمینه ابهامات مقررات موجود بانک مرکزی از طریق کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی جهت ایجاد هم‌افزایی در بین بانک‌های خصوصی در حوزه رعایت قوانین و مقررات؛
- به روزرسانی نمایه بانک در سامانه KYC REGISTRY سوئیفت.

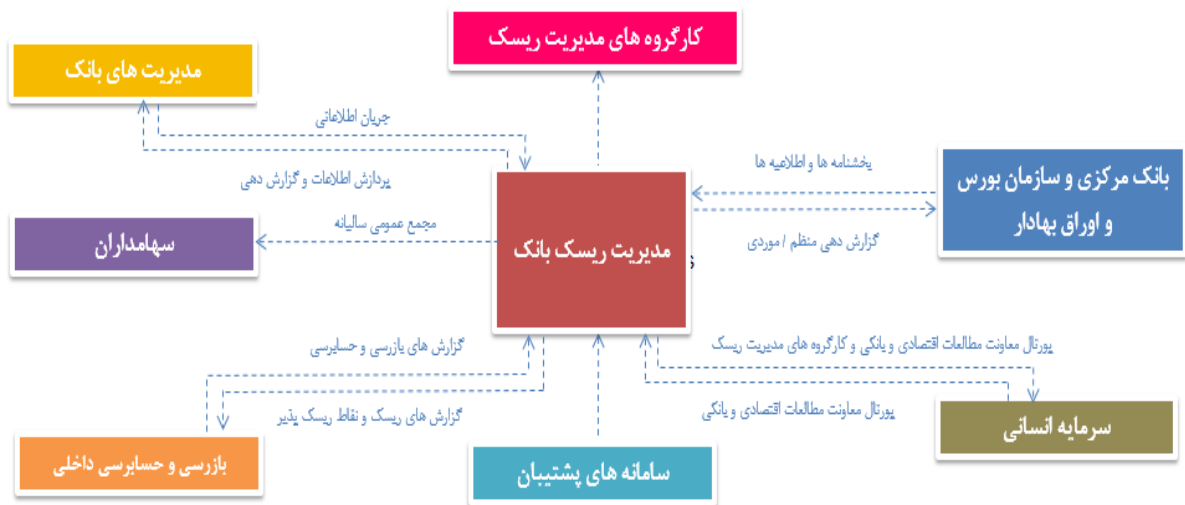
برنامه‌ها و راهبردهای مدیر برای مقابله و کاهش ریسک

- علاوه بر فعالیت‌های مذکور، حوزه مدیریت ریسک در تلاش است تا با اجرای برنامه‌هایی در نیم‌سال پیش‌رو به ارتقاء میزان اثربخشی مدیریت ریسک بپردازد. در این راستا موارد زیر جهت اجرا در شش ماه دوم سال ۱۴۰۱ برنامه‌ریزی شده‌اند:
- بررسی وضعیت انواع ریسک در بانک پاسارگاد؛
 - ارائه گزارش‌های مدیریت ریسک به کارگروه‌های عالی و فرعی مدیریت ریسک؛
 - بررسی دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها پیش از ابلاغ با رویکرد ریسک‌های احتمالی در «کارگروه دستورالعمل‌ها»؛
 - تکمیل و بهبود سامانه جامع مدیریت ریسک به ویژه در حوزه‌های مدیریت ریسک‌های نقدینگی و اعتباری؛
 - اقداماتی در راستای ارتقای فرهنگ ریسک در بانک پاسارگاد؛
 - پیاده‌سازی چارچوب‌های مدیریت ریسک در بانک؛
 - پیش‌اقدامات برای مدیریت ریسک‌های راهبردی بانک پاسارگاد و شناسایی موارد جدید در صورت وجود؛
 - بررسی سازوکار استقرار مدیریت ریسک در شرکت‌های تابعه؛
 - بررسی و گزارش‌دهی عملکرد اشتباهی ریسک در سال ۱۴۰۱؛
 - تدوین سند اشتباهی ریسک سال ۱۴۰۲.



۴-۳ روابط مهم با ذینفعان

روابط بانک پاسارگاد با ذینفعان خود در نمودار زیر ارائه شده است :



۴-۴ ریسک‌های ناشی از روابط با ذینفعان

به علت نقش و جایگاه مهم نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و هم‌چنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متنوع ذی‌نفعان، حاکمیت شرکتی در بانک‌ها دارای اهمیت خاصی است. ایجاد ساختار مبتنی بر اصول حاکمیت شرکتی از مهم‌ترین الزامات ایجاد و تقویت ثبات و سلامت در بانک‌ها با هدف بهبود نظام کنترلی به منظور رعایت حقوق کلیه ذی‌نفعان است؛ از این رو بانک پاسارگاد در راستای صیانت از حقوق قانونی سپرده‌گذاران، سهامداران و سایر ذی‌نفعان با بهره‌گیری از دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار در پیاده‌سازی این اصول از طریق استقرار نظام‌های مرتبط از جمله مدیریت ریسک و تطبیق، نظارت، شفافیت و ... در بانک اقدام نموده است. از طرفی تداوم فعالیت بانک‌ها متکی به اعتماد مردم است که لازمه آن ایجاد تعادل منافع در بین ذی‌نفعانی هم‌چون اجتماع، سهامداران، شرکای تجاری، همکاران و مشتریان است. ریسک‌های بالقوه مترتب بر هر یک به شرح زیر می‌باشد:

- سهامداران: احتمال عدم رضایت سهامداران از عملکرد بانک و عدم تأمین سود مورد انتظار ناشی از سود نقدی یا ارزش سهم و به تبع آن عدم تمایل به مشارکت در افزایش سرمایه، خروج سرمایه، انجام تبلیغات منفی بر علیه بانک و ایجاد ریسک شهرت؛
- همکاران: احتمال نارضایتی همکاران و در نتیجه کاهش بهره‌وری، احتمال خروج همکاران باتجربه و کلیدی و نیز بروز ریسک عملیاتی و ریسک شهرت برای بانک؛
- مشتریان: احتمال نارضایتی مشتریان بانک از میزان و نحوه ارائه خدمات و محصولات بانک و در نتیجه کاهش وفاداری، عدم ارتباط مؤثر با مشتریان از طریق سامانه‌هایی همچون CRM و یا نظرسنجی‌های مستمر، انجام تبلیغات منفی و ایجاد ریسک شهرت برای بانک و نیز احتمال مواجهه بانک با ریسک نقدینگی و کاهش سودآوری، در این راستا واحدهای مستقر در خط اول دفاعی بانک با توجه به وظایف محوله سعی در پایش و مدیریت ریسک‌های مزبور دارند؛
- جامعه: احتمال انتشار اخبار منفی و کذب در جامعه و ایجاد ریسک شهرت برای بانک؛



- شرکای تجاری و تأمین‌کنندگان: احتمال مواجهه بانک با ریسک اعتباری به دنبال اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به ذی‌نفعان مذکور و ریسک عملیاتی به واسطه نقص در مدیریت اجرا، تحویل و فرآیند در ارتباط با ایشان.

۵ - نتایج عملیات و چشم اندازها

۵-۱ اقدامات یا طرح‌هایی که در طول سال مالی برای رشد بانک انجام شده است

۵-۱-۱ محصولات یا خدمات جدید

- راه اندازی سامانه پرداخت لحظه‌ای (پل)
- توسعه طرح اعطای تسهیلات خرد در قبال جذب منابع ارزان قیمت
- توسعه کیف پول الکترونیکی بانک پاسارگاد (کیپاد)
- توسعه طرح خرید آنلاین اقساطی بانک پاسارگاد
- طرح «اعتبار در حساب جاری» (در دست اقدام)
- طرح کاپ (کارت اعتباری پاسارگاد)

۵-۱-۲ بهبود بهره وری

در ادامه تغییرات اساسی صورت گرفته در سال ۱۳۹۸ در جهت رشد سودآوری بانک و تمرکز بر افزایش بهره وری از طریق افزایش درآمدها و کاهش هزینه‌ها که منجر به پرداخت فوق‌العاده بهره وری متناسب با میزان تحقق اهداف شاخص‌های کلیدی به منظور انگیزش همکاران در جهت افزایش بهره وری شده بود، در سال ۱۴۰۱ نیز طرح یاد شده با تغییراتی در نحوه محاسبه بهره وری در بانک در مورد اجرا قرار گرفت؛ بدین ترتیب که در سال یاد شده با اجرای طرح «هر شعبه، یک واحد اقتصادی پویا» میزان سود و زیان حاصل از عملیات هر شعبه، معیار محاسبه بهره وری آن شعبه و نتیجتاً کل بانک خواهد بود.



۵-۲ تصویری یک ساله از وضعیت بانک

پیش بینی یک سال آتی فعالیت ها و اقلام کلیدی بانک به شرح جداول و نمودارهای زیر می باشد:

اهداف بانک تا پایان سال ۱۴۰۱ (مبالغ به میلیون ریال)

صورت سود و زیان	
۵۶۴.۵۷۴.۲۰۳	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۷.۸۵۲.۲۳۱	درآمد سپرده گذاری ها
(۳۹۹.۷۲۴.۵۲۷)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها
۸.۰۶۴.۲۳۳	مازاد (کسری) پرداختی
۱۸۲.۷۰۱.۹۰۷	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۴۸.۰۰۸.۵۷۵	درآمد کارمزد
(۷.۰۳۹.۱۸۱)	هزینه کارمزد
۴۰.۹۶۹.۳۹۴	خالص درآمد کارمزد
۵.۲۶۲.۰۸۹	درآمد سرمایه گذاری ها
۴۴.۲۹۶.۶۴۶	نتیجه معاملات و مبادلات ارزی
۲۷۳.۲۳۰.۰۳۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۱۳.۱۸۰.۶۷۳	سایر درآمدها
(۴۸.۰۹۲.۴۹۳)	هزینه اداری و عمومی
(۳۷.۰۵۲.۰۸۵)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۰۱.۲۶۶.۱۳۱	سود قبل از مالیات
(۳۱.۵۱۳.۹۳۶)	مالیات
۱۶۹.۷۵۲.۱۹۵	سود خالص
۱.۲۹۵ ریال	پیش بینی سود هر سهم بر مبنای سرمایه ۱۳۱.۰۴۰ میلیارد ریال
۷۷۲ ریال	پیش بینی سود هر سهم بر مبنای سرمایه ۲۲۰.۰۰۰ میلیارد ریال

بانک پاسارگاد

صورت سود و زیان

برای دوره مالی میان دوره‌ای نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	شرح
۳۸۲,۸۲۹,۰۹۲	۲۸۷,۱۶۱,۳۱۸	۴۵۰,۳۸۳,۳۲۶	سهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
-۲۶۶,۱۵۰,۹۲۷	-۱۹۷,۳۰۶,۲۸۰	-۲۹۶,۸۳۵,۱۵۴	هزینه سود سپرده‌ها
۱۱۶,۶۷۸,۱۶۵	۸۹,۸۵۵,۰۳۸	۱۵۳,۵۴۸,۱۷۲	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۹,۶۷۲,۳۴۰	۱۹,۵۵۷,۵۳۸	۲۳,۰۰۳,۹۰۵	درآمد کارمزد
-۴,۹۹۴,۶۰۱	-۳,۸۰۷,۳۰۲	-۶,۹۴۹,۶۲۷	هزینه کارمزد
۲۴,۶۷۷,۷۳۹	۱۵,۷۵۰,۲۳۶	۱۶,۰۵۴,۲۷۸	خالص درآمد کارمزد
۱,۷۹۰,۸۶۲	۴۲۵,۹۴۲	۸۰۷,۳۰۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
۲۶,۴۹۶,۹۴۴	-۴,۲۳۰,۳۸۵	۱,۹۶۵,۳۳۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
.	.	.	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۶۹,۶۴۳,۷۱۰	۱۰۱,۸۰۰,۸۳۱	۱۷۲,۳۷۵,۰۹۱	جمع درآمدهای عملیاتی
۵۷,۴۸۳,۸۹۴	۹,۲۷۳,۸۲۸	۱۳,۳۸۰,۲۹۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
-۳۱,۳۶۹,۸۷۰	-۲۰,۶۰۱,۷۲۷	-۳۲,۴۴۵,۹۹۱	هزینه‌های اداری و عمومی
-۲۰,۲۴۱,۴۹۲	-۱۶,۴۱۵,۶۹۲	-۳۰,۱۱۵,۹۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-۱۷,۹۱۱	.	-۷۱۸,۹۸۱	هزینه‌های مالی
.	.	.	هزینه استهلاک
۱۷۵,۵۹۸,۳۳۱	۷۴,۱۵۷,۲۴۰	۱۲۳,۱۲۱,۵۷۷	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
-۱۲,۱۱۴,۹۸۵	-۷,۶۷۵,۳۷۵	-۱۵,۲۰۵,۵۱۵	مالیات بر درآمد سال جاری
-۸,۲۸۵,۶۳۹	-۱۳۶,۱۵۱	.	مالیات بر درآمد سال های قبل
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	.	.	عملیات متوقف شده:
.	.	.	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۶۶,۳۵۵,۸۱۴	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	سود(زیان) خالص
.	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
۱,۲۹۵	۱,۵۵۴	۱,۳۱۵	عملیاتی (ریال)
۴۵	-۴۲۲	-۳۷۶	غیرعملیاتی (ریال)
۱,۳۴۰	۱,۱۳۲	۹۴۰	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.	.	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۱,۳۴۰	۱,۱۳۲	۹۴۰	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
۱۱۸۴	۱۰۱۳	۸۲۴	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه

بانک پاسارگاد

صورت سود و زیان جامع

برای دوره مالی میاندوره‌ای نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
سود(زیان) خالص	۱۰۷.۹۱۶.۰۶۲	۶۶.۳۵۵.۸۱۴	۱۵۵.۱۹۷.۷۰۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۰۷.۹۱۶.۰۶۲	۶۶.۳۵۵.۸۱۴	۱۵۵.۱۹۷.۷۰۷

بانک پاسارگاد
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	۱۴۰۰/۰۱/۰۱ حسابرسی شده
دارایی ها			
موجودی نقد	۱۰۰۴۲۹۷۹۰۲۷۳	۶۲۳۸۳۸۰۱۵۷	۲۹۷۵۱۶۰۱۴۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۸۳۳۰۷۸۰	۸۸۰۴۳۰۰۸۹	۷۸۰۳۳۹۰۱۰۴
مطالبات از دولت	۱۰۰۶۵۰۱۴۹	۱۰۰۶۵۰۱۴۹	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰۱۸۶۰۷۶۴۰۲۱۸	۲۰۴۵۹۰۸۳۷۰۱۴۲	۱۰۷۵۲۰۷۴۹۰۲۴۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳۰۴۷۱۰۸۳۶	۴۸۰۶۳۸۰۰۸۰	۳۱۰۲۲۰۰۲۳۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۶۴۳۰۶۲۰	۳۰۵۳۰۱۹۵	۳۰۴۵۸۰۶۴۰
سایر حسابه های دریافتی	۲۹۵۹۸۰۱۷۸	۶۸۰۷۲۰۰۱۰۹	۱۱۰۹۶۹۰۵۹۲
دارایی های ثابت مشهود	۴۴۰۲۷۸۰۹۳۱	۳۴۰۷۲۷۰۷۳۰	۲۶۰۶۷۷۰۷۵۳
دارایی های نا مشهود	۲۰۰۴۷۰۰۵۵۵	۱۵۰۷۲۲۰۶۰۱	۱۲۰۹۶۱۰۴۵۱
سپرده قانونی	۳۲۰۰۹۹۹۰۷۸۷	۲۶۸۰۳۶۳۰۶۶۹	۱۷۴۰۵۴۷۰۷۴۸
سایر دارایی ها	۸۵۰۸۶۶۰۵۰۹	۹۰۰۴۵۱۰۵۴۱	۹۷۰۴۷۵۰۳۴۸
جمع دارایی ها	۴۰۷۸۰۰۹۶۱۰۸۳۶	۳۰۷۰۳۰۶۸۰۰۴۶۲	۲۰۴۸۶۰۹۰۵۰۲۵۳
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۳۱۰۰۴۰۰۰۰۰	۱۳۱۰۰۴۰۰۰۰۰	۶۵۰۵۲۰۰۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-
صرف سهام	-	-	-
اندوخته صرف سهام	-	-	-
اندوخته قانونی	۶۹۰۵۸۷۰۵۹۰	۵۳۰۴۰۰۰۱۸۱	۳۰۰۱۲۰۰۵۲۵
سایر اندوخته ها	۲۳۰۱۹۷۰۲۷۵	۱۷۸۰۰۱۰۴۷۲	۱۰۰۰۴۱۰۵۸۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-
سود (زیان) انباشته	۲۱۵۰۵۵۶۰۳۰۳	۱۴۴۰۹۴۸۰۲۵۴	۹۶۰۲۰۳۰۶۰۸
سهام خزانه	-	-	-
جمع حقوق مالکانه	۴۳۹۰۳۸۱۰۱۶۸	۳۴۷۰۱۸۹۰۹۰۷	۲۰۱۸۸۵۰۷۲۰
بدهی ها			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۱۱۷۰۹۱۵۰۴۹۸	۴۳۴۰۹۰۰۰۹۱	۱۴۴۰۲۸۶۰۹۷۸
سپرده های مشتریان	۲۰۸۷۳۰۲۱۴۰۹۸۴	۲۰۶۰۰۰۶۹۰۰۲۹۴	۱۰۸۱۲۰۴۶۳۰۳۷۶
سود سهام پرداختی	۲۰۳۱۵۰۰۰۰	۸۵۴۰۴۶۷	۱۹۷۰۶۲۹
اوراق بدهی	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶۰۵۲۳۰۷۵۲	۱۲۰۵۲۳۰۰۳۶	۸۸۰۹۰۰۷۹۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۱۶۰۳۶۱۰۳۴۲	۳۰۴۰۹۵۱۰۸۸۷	۳۱۶۰۷۴۳۰۶۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۰۲۵۰۰۰۹۲	۳۰۳۸۰۰۷۸۰	۲۰۴۳۷۰۱۵۸
جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۰۳۴۱۰۵۸۰۶۶۸	۳۰۳۵۶۰۴۹۰۰۵۵۵	۲۰۳۸۵۰۰۱۹۰۵۳۳
جمع بدهی ها	۴۰۳۴۱۰۵۸۰۶۶۸	۳۰۳۵۶۰۴۹۰۰۵۵۵	۲۰۳۸۵۰۰۱۹۰۵۳۳
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴۰۷۸۰۰۹۶۱۰۸۳۶	۳۰۷۰۳۰۶۸۰۰۴۶۲	۲۰۴۸۶۰۹۰۵۰۲۵۳

بانک پاسارگاد
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 برای دوره مالی میاندوره‌ای نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-	-	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	-	-	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	-	۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه‌های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارئه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-	-	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	-	-	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	-	۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه‌های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص تجدید ارئه شده سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	-	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-۹,۸۹۳,۵۲۰	-	-۹,۸۹۳,۵۲۰
افزایش سرمایه	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-۶۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۲۳,۲۷۹,۶۵۶	-	-	-	-۲۳,۲۷۹,۶۵۶	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	-	-	۷,۷۵۹,۸۸۵	-	-	-۷,۷۵۹,۸۸۵	-	-
مانده تجدید ارئه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	-	-	-	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	-	-	۱۴۴,۹۴۸,۱۵۴	-	۲۴۷,۱۸۹,۰۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	-	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	-	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲
سود(زیان) سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-۱۵,۷۲۴,۸۰۰	-	-۱۵,۷۲۴,۸۰۰
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۱۶,۱۸۷,۴۰۹	-	-	-	-۱۶,۱۸۷,۴۰۹	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	-	-	۵,۳۹۵,۸۰۳	-	-	-۵,۳۹۵,۸۰۳	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	-	-	-	۶۹,۵۸۷,۵۹۰	۲۳,۱۹۷,۲۷۵	-	-	۲۱۵,۵۵۶,۳۰۴	-	۴۳۹,۳۸۱,۱۶۹

بانک پاسارگاد

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی میان دوره‌های نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۴۴۵.۹۱۴.۵۶۲	۱۶۳.۶۵۴.۹۲۵	۳۳۱.۵۴۲.۰۴۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-۱.۲۰۴.۸۰۰	-۸.۵۹۸.۵۳۶	-۸.۴۸۲.۷۳۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۴۴۴.۷۰۹.۷۶۲	۱۵۵.۰۵۶.۳۸۹	۳۲۳.۰۵۹.۳۰۵
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	-۱۱.۹۳۹.۵۹۰	-۵.۷۵۰.۲۲۲	-۱۰.۹۷۸.۵۴۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۵.۹۴۲.۰۴۶	۱.۴۹۶.۱۳۲	۱.۷۷۸.۱۵۴
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	-۷.۲۷۲.۱۶۷	-۲.۲۷۳.۶۹۹	-۴.۹۶۳.۲۳۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۱۶۶.۷۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	-۱۳.۲۶۹.۷۱۱	-۶.۵۲۷.۷۸۹	-۱۳.۹۹۷.۵۵۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۴۳۱.۴۴۰.۰۵۱	۱۴۸.۵۲۸.۶۰۰	۳۰۹.۰۶۱.۷۵۵
فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	-۱۴.۲۶۴.۲۶۹	-۱.۹۵۸.۱۰۴	-۹.۲۳۶.۶۸۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	-۱۴.۲۶۴.۲۶۹	-۱.۹۵۸.۱۰۴	-۹.۲۳۶.۶۸۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۱۷.۱۷۵.۷۸۲	۱۴۶.۵۷۰.۴۹۶	۲۹۹.۸۲۵.۰۷۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶۲۳.۸۳۸.۱۵۷	۲۹۷.۵۱۶.۱۴۰	۲۹۷.۵۱۶.۱۴۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱.۹۶۵.۳۳۴	-۴.۲۳۰.۳۸۵	۲۶.۴۹۶.۹۴۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱.۰۴۲.۹۷۹.۲۷۳	۴۳۹.۸۵۶.۲۵۱	۶۲۳.۸۳۸.۱۵۷
معاملات غیرنقدی	۱۰.۰۱۱.۷۰۵	۵.۶۹۷.۴۰۳	۳.۸۳۳.۲۰۱