

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 272,969,000
نماد: ویپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1401/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			عملیات در حال تداوم:
۷۷	۳۳۰,۳۶۱,۱۳۹	۵۶۶,۹۹۷,۹۱۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۵۸)	(۲۶۴,۷۶۸,۱۳۰)	(۴۱۸,۰۰۲,۲۱۱)	هزینه سود سپرده‌ها
۱۶۸	۵۵,۵۹۳,۰۰۹	۱۴۸,۹۹۵,۷۰۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۱۰	۱۷۱,۴۴۹,۹۹۸	۳۶۰,۲۴۳,۹۸۹	فروش کالا و ارائه خدمات
(۱۲۰)	(۱۵۲,۵۵۲,۴۳۲)	(۳۳۵,۲۴۱,۳۸۸)	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۳۲	۱۸,۸۹۷,۵۷۶	۲۵,۰۰۲,۶۰۱	خالص فروش و بهای تمام شده
۴۱	۲۸,۹۳۲,۹۵۱	۴۰,۷۴۳,۸۴۴	درآمد کارمزد
(۱۱۳)	(۵,۰۳۶,۰۰۷)	(۱۰,۷۴۵,۱۴۶)	هزینه کارمزد
۲۶	۲۳,۸۹۶,۹۴۴	۲۹,۹۹۸,۶۹۸	خالص درآمد کارمزد
۳۲	۳۳,۰۹۸,۷۲۷	۴۰,۲۶۰,۶۲۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
۱۳	۱۱,۴۲۳,۳۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱۰۱	۱۶,۹۹۸,۸۵۲	۳۴,۰۸۷,۲۵۸	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۸۲	۱۵۹,۹۰۸,۴۴۶	۲۹۱,۲۱۷,۳۹۱	جمع درآمدهای عملیاتی
(۶۳)	۶۷,۴۴۰,۰۱۸	۲۴,۶۵۹,۶۲۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۵۶)	(۳۷,۳۴۷,۵۵۱)	(۵۸,۴۰۶,۹۶۹)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶۰)	(۱۷,۶۸۸,۶۳۵)	(۲۸,۲۱۲,۸۴۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۴۴۸)	(۲,۴۳۹,۲۶۵)	(۱۲,۳۰۷,۴۱۹)	هزینه‌های مالی
۰	۰	۰	هزینه استهلاک
۲۷	۱۶۹,۸۸۳,۰۲۳	۲۱۵,۹۴۸,۷۸۲	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۷)	(۲۲,۲۰۱,۷۷۹)	(۲۸,۲۱۲,۶۹۲)	مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد سال های قبل
۲۷	۱۴۷,۶۸۱,۳۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۷	۱۴۷,۶۸۱,۳۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰	سود(زیان) خالص
			قابل انتساب به:
۲۷	۱۴۵,۳۹۳,۳۵۴	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	مالکان شرکت اصلی
(۱,۳۲۷)	۲,۲۸۷,۹۹۰	۲,۷۳۹,۵۴۱	منافع فاقد حق کنترل
			سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
۹	۵۵۳	۶۰۴	عملیاتی (ریال)
(۷۵)	۷۴۴	۱۸۸	غیرعملیاتی (ریال)
(۳۹)	۱,۲۹۷	۷۹۲	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
(۳۹)	۱,۲۹۷	۷۹۲	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۳۹)	۱,۱۲۷	۶۸۸	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	سرمایه

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۷	۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰	سود(زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	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
۲۷	۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰	سود(زیان) جامع سال
			قابل انتساب به :
۲۷	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	مالکان شرکت اصلی
	۲,۲۸۷,۹۹۰	۲,۷۳۹,۵۴۱	منافع فاقد حق کنترل

**صورت وضعیت مالی تلفیقی**

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
۵۳	۲۹۰,۴۱۹,۰۷۸	۲۵۶,۱۵۸,۵۵۰	۵۴۳,۷۶۶,۶۶۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در املاک
(۲۸)	۲,۳۷۴,۶۹۶	۲,۵۴۵,۰۱۴	۱,۸۳۳,۶۶۶	سرقفلی
۷۱	۲۵,۹۳۹,۹۱۹	۲۷,۲۴۷,۷۴۶	۴۶,۵۳۳,۳۶۳	دارایی‌ها نامشهود

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۷	۲۳۳,۶۵۴,۳۸۵	۲۰۲,۶۶۴,۴۷۷	۲۵۷,۳۹۹,۲۲۰	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
(۱۵)	۲,۴۶۴,۱۲۹	۹,۷۳۶,۶۶۱	۸,۳۲۴,۷۴۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۲	۷۳,۱۴۲,۰۱۸	۱۴۳,۴۳۰,۲۷۲	۱۸۹,۲۹۸,۸۵۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۹,۱۵۲,۰۹۵	۱۶,۶۸۵,۷۳۶	۱۶,۶۰۷,۳۸۹	پیش پرداخت‌ها
۱۲۶	۱۴,۶۰۳,۹۸۲	۲۰,۰۸۸,۵۵۷	۴۷,۳۳۱,۱۱۰	موجودی مواد و کالا
(۳۳)	۲۱,۰۴۳,۰۰۴	۹۲,۵۲۱,۱۹۸	۶۲,۰۳۹,۱۰۱	سایر حساب‌های دریافتی
۶	۹۷,۰۷۷,۱۶۶	۸۶,۱۴۲,۱۵۹	۹۱,۷۳۱,۱۹۰	سایر دارایی‌ها
۰	۰	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	مطالبات دولت
۴۴	۱,۲۹۳,۶۱۷,۳۲۲	۲,۰۳۷,۸۷۳,۲۹۷	۲,۹۲۶,۵۶۴,۲۲۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۸	۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴	۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۲۶۸,۳۶۳,۶۷۰	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	سپرده قانونی
۱۱۴	۲۰۰,۵۸۴,۱۳۴	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	موجودی نقد
۵۱	۲,۷۱۶,۹۳۸,۷۸۰	۲,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۶,۰۱۳,۴۶۰,۲۱۸	جمع دارایی‌ها
درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۱۰۸	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۵۸	۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۸۸,۴۵۱,۰۲۳	اندوخته قانونی
(۲۸)	۱۱,۴۰۰,۵۷۲	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۱۵,۰۰۷,۷۳۲	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

درصد تغییرات	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دارایی‌ها
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۲)	۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۱۳۸,۳۶۳,۴۳۴	سود (زیان) انباشته
.	.	.	.	سهام خزانه
۴۸	۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۵۱۴,۷۹۱,۱۸۹	حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۴۸	۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۳۷,۶۵۵,۱۳۰	۵۵,۶۶۶,۴۱۹	منافع فاقد حق کنترل
۴۸	۲۴۳,۰۶۳,۵۹۵	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۵	۵۷۰,۴۵۷,۶۰۸	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۷۱	۳,۷۰۵,۳۵۳	۵,۵۹۳,۱۹۶	۹,۵۷۵,۰۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۲	۵۲۶,۳۴۸,۳۴۶	۵۲۳,۳۳۱,۰۰۷	۵۸۶,۶۳۸,۵۳۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۵۹	۱۳,۶۳۸,۵۷۳	۱۶,۰۰۲,۸۵۸	۴۱,۵۱۱,۹۳۱	ذخیره مالیات عملکرد
۱۹۸	۹,۸۳۳,۵۶۳	۳۰,۶۱۳,۹۹۵	۹۱,۳۴۵,۸۳۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳۵	۵۶۰,۰۳۸	۱,۶۱۰,۰۱۱	۲,۱۸۱,۵۴۰	سود سهام پرداختی
۳۱۸	۱,۸۲۷,۷۴۰	۱,۱۱۳,۳۶۱	۴,۶۵۴,۱۴۷	پیش دریافت
۳۷	۱,۷۷۴,۷۸۵,۷۹۵	۲,۵۸۵,۱۰۶,۴۳۵	۳,۵۳۹,۷۰۵,۰۷۲	سپرده‌های مشتریان
۱۷۱	۱۴۴,۳۸۶,۹۷۸	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۱	۳,۴۷۳,۸۷۶,۱۸۵	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۴	۵,۴۴۳,۰۰۳,۶۱۰	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۱	۳,۴۷۳,۸۷۶,۱۸۵	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۴	۵,۴۴۳,۰۰۳,۶۱۰	جمع بدهی‌ها
۵۱	۳,۷۱۶,۹۳۸,۷۸۰	۳,۹۸۳,۵۸۴,۸۴۹	۶,۰۱۳,۴۶۰,۳۱۸	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

### صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
-----	--------	-------------------------------	------------------------	----------	----------------	----------------	-----------------	-------------------------------	------------------------------	-------------	------------	---------------------------------	---------------------	--------

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاند حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۱۱,۴۰۰,۵۷۲	۰	۰	۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۰	۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۲۴۳,۰۶۳,۵۹۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۱۱,۴۰۰,۵۷۲	۰	۰	۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۰	۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۲۴۳,۰۶۳,۵۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۲,۲۸۷,۹۹۰	۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۲,۲۸۷,۹۹۰	۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۲,۲۸۷,۹۹۰	۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴
سود سهام مصوب										(۹,۸۹۳,۵۳۰)		(۹,۸۹۳,۵۳۰)	(۴۸۶,۳۴۷)	(۱۰,۳۷۹,۷۶۷)
افزایش سرمایه	۶۵,۵۲۰,۰۰۰									(۶۵,۵۲۰,۰۰۰)				

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاند حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	(۱,۱۸۳,۸۸۵)	۰	(۱,۱۸۳,۸۸۵)	۶,۹۵۶,۷۰۸	۵,۷۷۲,۸۲۳
تخصیص به اندرخته قانونی						۲۳,۹۸۳,۴۷۳				(۲۳,۹۸۳,۴۷۳)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندرخته‌ها							۹,۵۲۱,۷۳۸			(۹,۵۲۱,۷۳۸)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۲	۲۰,۹۳۳,۲۱۰	۰	۰	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۰	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۶	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۰								۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹		۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	۲,۷۳۹,۵۴۱	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاند حق کنترل	جمع کل
سود (زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	۰	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	۲,۷۳۹,۵۴۱	۱۸۷,۷۳۵,۰۹۰
سود سهام مصوب		۰								(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)	(۲۶۷,۴۴۵)	(۱۵,۹۹۲,۲۴۵)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۳۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۳۴,۹۳۹,۰۰۰)			۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰										۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰											۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									۰		۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰		۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰		۰									۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰		۰				۰	۰	(۳,۹۶۱,۳۰۶)		(۳,۹۶۱,۳۰۶)	۱۵,۵۳۹,۱۹۴	۱۲,۵۷۷,۸۸۸
تخصیص به اندرخته قانونی		۰				۳۲,۵۸۵,۶۶۱				(۳۲,۵۸۵,۶۶۱)			۰	۰
تخصیص به سایر اندرخته‌ها		۰					۱۱,۰۸۵,۴۳۲			(۱۱,۰۸۵,۴۳۲)		(۲۰)	۰	(۲۰)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۴۵۱,۰۲۳	۱۵,۰۰۷,۷۲۲	۰	۰	۱۳۸,۳۶۳,۴۳۴	۰	۵۱۴,۷۹۱,۱۸۹	۵۵,۶۶۶,۴۱۹	۵۷۰,۴۵۷,۶۰۸

### صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:
۱۳۱	۲۹۴,۵۱۸,۸۰۱	۹۰۹,۸۵۳,۴۳۴	نقد حاصل از عملیات
۸۷	(۱۹,۰۲۴,۴۳۰)	(۲,۴۳۵,۷۴۱)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۴۲	۳۷۵,۴۹۴,۳۷۱	۹۰۷,۴۲۷,۶۹۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹۳)	(۶۷,۰۸۷,۷۳۹)	(۱۹۶,۲۰۳,۲۷۰)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۲۸۷	۲,۱۱۷,۴۱۳	۸,۱۹۲,۷۴۴	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۳۳۱)	(۷,۴۴۴,۸۱۶)	(۳۴,۶۷۰,۰۱۳)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۱۹۴)	(۷۲,۴۱۵,۱۳۲)	(۲۱۲,۶۸۰,۵۳۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۲۹	۳۰۳,۰۷۹,۳۳۹	۶۹۴,۷۴۷,۱۵۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۰	۰	۰	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

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
	حسابرسی شده	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	
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
(۲,۶۴۹)	(۵۶۱,۰۴۱)	(۱۵,۴۳۰,۷۱۶)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۲,۶۴۹)	(۵۶۱,۰۴۱)	(۱۵,۴۳۰,۷۱۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱۲۵	۳۰۳,۵۱۸,۱۹۸	۶۷۹,۳۲۶,۴۳۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۰۹	۳۰۰,۵۸۴,۱۳۳	۶۳۹,۵۹۹,۳۷۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۳	۲۶,۴۹۶,۹۴۳	۳۷,۷۹۵,۸۵۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
	۶۳۹,۵۹۹,۳۷۴	۱,۳۴۶,۷۳۱,۵۶۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۱	۳۴,۰۳۲,۹۱۴	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
	حسابرسی شده	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	
			عملیات در حال تداوم:
۷۱	۳۸۲,۸۲۹,۰۹۱	۶۵۶,۳۷۸,۱۱۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۵۷)	(۲۶۶,۱۵۰,۹۳۷)	(۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰)	هزینه سود سپرده‌ها
۱۰۴	۱۱۶,۶۷۸,۱۶۴	۲۳۷,۸۹۵,۵۳۷	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۴۱	۳۹,۶۷۲,۳۴۰	۴۱,۹۵۰,۵۳۰	درآمد کارمزد
(۱۱۲)	(۴,۹۹۴,۶۰۱)	(۱۰,۶۱۰,۱۴۶)	هزینه کارمزد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۷	۲۴,۶۷۷,۷۳۹	۳۱,۳۴۰,۳۸۴	خالص درآمد کارمزد
۱۳۶	۱,۷۹۰,۸۶۲	۴,۳۳۴,۰۴۴	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
۱۳	۱۱,۴۲۳,۳۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۶۵	۱۵,۰۷۳,۶۰۶	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۳	۱۶۹,۶۴۳,۷۰۹	۳۱۱,۲۵۵,۸۱۶	جمع درآمدهای عملیاتی
(۶۵)	۵۷,۴۸۳,۸۹۵	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶۰)	(۳۱,۳۶۹,۸۷۰)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۷۴)	(۳۰,۳۴۱,۴۹۳)	(۳۵,۳۶۶,۸۲۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵۲,۵۷۸)	(۱۷,۹۱۱)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	هزینه‌های مالی
۰	۰	۰	هزینه استهلاک
۳۵	۱۷۵,۵۹۸,۳۳۱	۲۳۶,۳۷۳,۸۸۳	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۳۴)	(۳۰,۴۰۰,۶۳۴)	(۳۵,۳۳۸,۵۸۳)	مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد سال های قبل
۳۶	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۳۶	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	سود(زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۹)	۸۹۳	۸۱۵	عملیاتی (ریال)
(۸۹)	۴۴۷	۵۱	غیرعملیاتی (ریال)
(۳۵)	۱,۳۴۰	۸۶۶	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
(۳۵)	۱,۳۴۰	۸۶۶	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۳۵)	۱,۱۸۴	۷۷۳	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۳,۹۶۹,۰۰۰	سرمایه

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده	
۳۶.۰۴۳۷۹۶۰۴۴۶۶۰۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	سود(زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	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
۳۶.۰۴۳۷۹۶۰۴۴۶۶۰۶۳	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	سود(زیان) جامع سال

### صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دارایی‌ها
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
۳۱	۲۶,۶۷۷,۷۵۳	۳۴,۷۳۷,۷۳۰	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۷	۱۲,۹۶۱,۴۵۱	۱۵,۷۲۲,۶۰۱	۳۴,۶۱۹,۵۵۴	دارایی‌های نامشهود
۱۶	۳,۴۵۸,۶۴۰	۳,۸۵۳,۱۹۵	۴,۴۸۱,۴۱۹	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۰	۳۱,۲۲۰,۲۲۵	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۵۳)	۱۱,۹۶۹,۵۹۲	۶۸,۷۲۰,۱۰۹	۳۳,۴۵۰,۲۸۴	سایر حساب‌های دریافتی

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۳	۹۷,۴۷۵,۳۴۸	۹۰,۴۵۱,۵۴۱	۹۳,۵۷۵,۳۴۷	سایر دارایی‌ها
۰	۰	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	مطالبات دولت
۴۵	۱,۷۵۲,۷۴۹,۳۴۲	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲	۳,۵۵۹,۸۲۱,۷۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۸	۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴	۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۸	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	سپرده قانونی
۱۱۶	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	موجودی نقد
۵۳	۲,۴۸۶,۹۰۵,۳۵۳	۲,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۵,۶۶۷,۹۵۵,۰۳۳	جمع دارایی‌ها
درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۱۰۸	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	اندوخته صرف سهام
۵۹	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۸۵,۰۷۰,۴۷۷	اندوخته قانونی
(۳۶)	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۱۱,۳۵۸,۳۳۶	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۹	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۱۴۴,۹۴۸,۳۵۴	۱۷۳,۲۰۲,۶۹۴	سود (زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۵۶	۲۰۱,۸۸۵,۷۳۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۵۴۲,۶۰۰,۴۰۷	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۵۹	۲,۴۳۷,۱۵۷	۳,۳۸۰,۷۷۹	۵,۳۷۶,۲۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۶	۳۱۶,۷۴۳,۶۰۳	۳۰۴,۹۵۱,۸۸۸	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۹۲	۸,۸۹۰,۷۹۰	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۳۶,۵۴۶,۶۱۰	ذخیره مالیات عملکرد



شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۰	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷
سود سهام مصوب									(۹,۸۹۳,۵۳۰)		(۹,۸۹۳,۵۳۰)
افزایش سرمایه	۶۵,۵۲۰,۰۰۰							۰	(۶۵,۵۲۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان									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
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۳,۲۷۹,۶۵۶				(۲۳,۲۷۹,۶۵۶)		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	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰		۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	۰	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰
سود(زیان) سهام مصوب									(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۳۹,۰۰۰							۰	(۱۲۴,۹۳۹,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان									۰		۰

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
خرید سهام خزانه										۰	۰
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					۳۱,۶۷۰,۳۹۵				(۳۱,۶۷۰,۳۹۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۰,۵۵۶,۷۶۵			(۱۰,۵۵۶,۷۶۵)		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۷۰,۴۷۶	۱۱,۳۵۸,۳۳۷	۰	۰	۱۷۳,۲۰۳,۶۹۴	۰	۵۴۳,۶۰۰,۴۰۷

#### صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۷۲۰,۴۷۸,۱۷۳	۳۳۱,۵۴۳,۰۴۴	۱۱۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۳۱۵,۰۱۰)	(۸,۴۸۲,۷۳۹)	۸۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۷۱۹,۲۶۳,۱۶۳	۳۲۳,۰۵۹,۳۰۵	۱۲۳
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۵,۴۵۳,۵۵۸)	(۱۰,۹۷۸,۵۴۳)	(۴۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۳۲۸,۶۷۲	۱,۷۷۸,۱۵۴	۳۰۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۳,۳۹۵,۳۰۳)	(۴,۹۶۳,۳۳۶)	(۱۷۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۶۷۳,۸۸۲	۱۶۶,۰۷۵	۳۰۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۵۰)	(۱۳,۹۹۷,۵۵۰)	(۲۰,۹۴۷,۳۰۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۲۶	۳۰۹,۰۶۱,۷۵۵	۶۹۸,۳۱۵,۸۵۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۰	۰	۰	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
(۶۴)	(۹,۲۳۶,۶۸۳)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۶۴)	(۹,۲۳۶,۶۸۳)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱۲۸	۲۹۹,۸۲۵,۰۷۳	۶۸۳,۱۲۵,۰۵۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۱۰	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۲۳,۸۲۸,۱۵۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۳	۲۶,۴۹۶,۹۴۴	۳۷,۷۹۵,۸۵۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۱۶	۶۲۳,۸۲۸,۱۵۷	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
۲۰۶	۳,۸۳۲,۲۰۱	۱۱,۷۳۴,۳۲۸	معاملات غیرنقدی

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه اطلاعاتی فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

### مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۱۳۴,۶۰۵,۲۶۲	۳,۸۱۷,۴۸۳,۲۵۶	۱۰,۲۶۴,۵۴۳	۸۵۴,۱۸۱	۹۰۰,۸۵۱	۱۰,۲۶۴,۵۴۳	۸۵۴,۱۸۱	۲,۸۱۷,۴۸۳,۲۵۶	۲,۱۳۴,۶۰۵,۲۶۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۶۱۹,۶۳۷,۷۰۵	۷۳۲,۳۵۳,۳۱۱	۴,۰۷۰,۶۴۹	۵۸,۵۵۵,۴۱۹	۰	۵۸,۵۵۵,۴۱۹	۴,۰۷۰,۶۴۹	۷۳۲,۳۵۳,۳۱۱	۶۱۹,۶۳۷,۷۰۵
جمع	۲,۷۵۴,۲۴۲,۹۶۷	۴,۵۳۹,۸۳۶,۵۶۷	۴,۹۳۴,۸۳۰	۶۸,۸۱۹,۹۶۲	۹۰۰,۸۵۱	۶۸,۸۱۹,۹۶۲	۴,۹۳۴,۸۳۰	۴,۵۳۹,۸۳۶,۵۶۷	۲,۷۵۴,۲۴۲,۹۶۷
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۲۷۳,۵۹۳,۲۹۹	۹۹۹,۴۹۴,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۹,۴۹۴,۲۸۰	۲۷۳,۵۹۳,۲۹۹
سایر	۲۳,۷۶۷,۰۳۹	۲۸,۶۱۳,۰۹۸	۶۷۷	۱۷۷,۴۸۶	۶۴,۰۰۹	۱۷۷,۴۸۶	۶۷۷	۲۸,۶۱۳,۰۹۸	۲۳,۷۶۷,۰۳۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۴۵۷,۸۸۲,۶۲۹	۳,۵۱۱,۷۲۹,۰۸۹	۴,۹۳۴,۱۵۳	۶۸,۶۴۳,۴۷۶	۸۳۶,۸۴۳	۶۸,۶۴۳,۴۷۶	۴,۹۳۴,۱۵۳	۳,۵۱۱,۷۲۹,۰۸۹	۲,۴۵۷,۸۸۲,۶۲۹
ارزش وثایق دریافتی			۳۹۰,۰۲۶	۵۳,۹۴۳,۴۴۷	۴۸۷,۶۱۱	۵۳,۹۴۳,۴۴۷	۳۹۰,۰۲۶		
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴,۵۳۴,۱۲۷	۱۴,۶۹۹,۰۳۹	۳۴۹,۲۳۱	۱۴,۶۹۹,۰۳۹	۴,۵۳۴,۱۲۷		
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰		

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۴۵۳,۴۱۳	۱,۴۶۹,۹۰۳	۶۹,۸۴۶	۵۱۴,۶۱۶	۹۳,۱۷۶,۹۳۹	۱۰۹,۰۹۳,۴۵۹	۹۳,۷۰۰,۱۹۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲,۴۵۷,۸۸۲,۶۲۹	۳,۵۱۱,۷۳۹,۰۸۹	۴,۴۷۰,۷۴۰	۶۷,۱۷۳,۵۷۳	۷۶۶,۹۹۶	۲,۴۳۸,۹۳۸	۳۳,۷۶۵,۰۱۶	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲,۴۹۶,۸۸۵,۳۸۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۳۷,۰۴۸,۲۳۹	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۰۴۸,۲۳۹
جمع	۲,۴۹۳,۹۱۶,۹۰۰	۳,۹۸۱,۱۵۴,۰۱۵	۴,۴۷۰,۷۴۰	۶۷,۱۷۳,۵۷۳	۷۶۶,۹۹۶	۲,۴۳۸,۹۳۸	۳۳,۷۶۵,۰۱۶	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
----------------------------------	---

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
----------------------------------	---

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
----------------------------------	---

#### مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها	
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سپرده هاي ريالي:				
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۱۷,۵۱۰,۹۳۱	۶۴۴,۶۶۱,۰۳۹	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۸۷,۰۸۷	۲,۵۶۵,۵۷۶	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت	۱,۵۴۸,۸۷۵,۲۸۶	۲,۱۲۱,۳۷۹,۲۱۳	۰	۰

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع سپرده های هزینه را	۲,۰۶۶,۴۷۳,۳۰۴	۲,۷۶۸,۶۰۵,۹۲۸			
سپرده های غیر هزینه را	۲۴۶,۱۹۵,۰۶۲	۴۰۶,۳۰۹,۱۱۷	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۲,۳۱۲,۶۶۸,۳۶۶	۳,۱۷۴,۸۱۵,۰۴۵			
سپرده های ارزی	۲۵۲,۱۴۵,۷۷۳	۳۱۲,۱۵۲,۴۳۴	۰	۰	
جمع سپرده های دریافتی	۲,۵۶۴,۸۱۴,۱۳۹	۳,۴۸۷,۹۶۷,۴۷۹			

#### افلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲	۳۳۰,۱۶۱,۲۰۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳۳۰,۱۶۱,۲۰۲	۳۳۰,۱۶۱,۲۰۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	سایر تعهدات بانک	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۴۱	۳۴۰	۰
تعداد کارکنان	۴,۰۰۸	۴,۰۵۶	۰

#### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۴,۶۷۰,۳۴۲	۹۶,۹۷۰,۶۵۵	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۸۵,۳۵۴,۱۷۴	۴۶۲,۶۹۵,۲۳۷	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۰,۹۹۳,۰۱۴	۶۰,۷۶۴,۵۸۵	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱۰.۳۹	۱۰.۸	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:	با عنایت به راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت بانک، افزایش سهم بازار و همچنین کسب رتبه برتر در میان ۱۰۰ شرکت برتر و همچنین افزایش سهم تسهیلات اعطایی در بخش انرژی و صنعت و معدن مورد ملاحظه خواهد گرفت.
---	---

#### سود (زیان) حاصل از درآمد 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۶۶,۰۹۷,۳۰۲	۱۸	۲۷,۵۷۰,۷۵۰	۱۸	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جعاله	۳۹۸,۰۶۱	۱۷	۱,۰۴۳,۰۰۲	۱۷	
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۱,۲۹۸	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۳۰۴,۳۵۴	۱۴	۱۰۱,۳۴۳	۱۴	
مشارکت مدني	۳۷,۷۸۵,۹۰۲	۱۷	۱۶۳,۸۶۶,۴۳۴	۱۷	
خرید دين	۳,۴۶۱,۴۱۱	۱۸	۵,۰۳۸,۷۷۸	۱۸	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۱۱,۴۷۱,۵۴۰	۳	۲۱,۳۳۸,۳۰۵	۷	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۳۳۴,۳۸۸	۸	۱,۳۷۰,۴۵۲	۱۰	
تسهيلات ارزي	۳۸,۹۶۰,۵۸۳	۶	۷۴,۳۶۳,۰۸۰	۶	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۳۱۳,۷۶۷,۰۳۳	۱۸	۳۴۵,۷۳۹,۷۳۱	۱۸	
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۳۷۱,۴۷۰,۴۷۳	۰	۶۳۹,۱۳۱,۹۷۳	۰	
جايزه سپرده قانوني	۲,۳۴۷,۱۷۴	۱	۳,۳۷۴,۷۵۵	۱	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۹,۰۴۴,۴۰۶	۱۸	۶,۹۹۳,۸۱۵	۱۸	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱۱,۳۹۱,۵۸۰	۰	۹,۳۶۷,۵۷۰	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۶۷,۰۳۸	۱۸	۷,۸۸۸,۵۷۴	۱۸	
درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي و سپرده گذاري ها	۳۸۳,۸۳۹,۰۹۱	۰	۶۵۶,۳۷۸,۱۱۷	۰	
بر اساس میانگین نرخ سود تسهیلات و نرخ سود هزینه ها لحاظ گردیده است.					ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:

### خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۶۴,۳۴۴	۴,۲۱۴,۵۸۲	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۶,۵۱۸	۹,۴۶۲	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۷۹۰,۸۶۲	۴,۲۲۴,۰۴۴	
«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 شرکتهای 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سرمایه پذیر شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۲۶۸,۰۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۲۷۰,۰۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۰,۲۸۱,۱۷۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۲۹۵,۷۵۲	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۲,۳۲۶,۹۶۸	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			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	
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۱,۶۹۳	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۲۴۴,۹۸۸
انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۵,۰۷۳,۶۰۶	۲۴,۹۲۳,۳۴۱
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۵,۰۷۳,۶۰۶	۲۴,۹۲۳,۳۴۱
سایر هزینه های عملیاتی:		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۵,۰۷۳,۶۰۶	۲۴,۹۲۳,۳۴۱

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.

#### خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر درآمدها	۵۷,۴۸۳,۸۹۵	۱۹,۹۷۳,۰۴۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵۷,۴۸۳,۸۹۵	۱۹,۹۷۳,۰۴۱

#### برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل افزایش یابد

### هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)

### برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱۷,۹۱۱)	(۶,۹۳۲,۶۷۹)
سایر هزینه های مالی	۰	(۲,۵۱۲,۴۵۵)
جمع هزینه های مالی	(۱۷,۹۱۱)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)

### برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

کنترل هزینه های مالی جزء برنامه های بانک می باشد.

### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	(۱۵,۷۳۴,۸۰۰)	۰

### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

### سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

### جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق مزایای اعضای هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزایا و پاداش		
							هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق پاداش	
کامران اختیار	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	خیر	۰	بلی	بلی	۸۷	۰	۰	۰	۰	
مجید قاسمی	مدیرعامل	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	خیر	۰	بلی	بلی	۹۶	۰	۰	۰	۰	
ذبیح اله خزائی	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلی	۰	خیر	بلی	۸۴	۰	۰	۰	۰	
محمدرضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلی	۰	خیر	بلی	۹۴	۰	۲۳	۰	۰	
وحید باقری خیرآبادی	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلی	۰	خیر	بلی	۹۵	۲	۱۵	۰	۰	
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹							۹۶	جلسه می باشد.				

### جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
جناب آقای صادقیان	عضو کمیته حسابرسی	دکتر	رئیس شورای عالی حسابداران رسمی ایران ۴ سال، رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران ۱ سال، عضو هیئت مدیره انجمن حسابرسی داخلی ایران	۰	۰

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
جناب آقای محمدرضا ساروخانی	سایر کمیته‌ها	کارشناسی ارشد	رئیس هیئت مدیره تامین سرمایه گذاری ملت، رئیس هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل بانک ملت، عضو هیئت مدیره بانک سینا	•	•
جناب آقای کامران اختیار	سایر کمیته‌ها	کارشناسی ارشد	معاون اعتبارات کل بانک تجارت، کارشناسی اعتباری بانک بین المللی ایران و اپن، مشاور مدیرعامل بانک تجارت	•	•
جناب آقای وحید باقری خیر آبادی	سایر کمیته‌ها	دکتر	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت بازرگانی پتروشیمی، عضو هیئت مدیره بورس کالای ایران، مدیر مالی بانک رفاه کارگران	•	•
جناب آقای محمد ابراهیم مقدم نودهی	سایر کمیته‌ها	کارشناسی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل بانک تجارت، عضو هیئت مدیره و مدیر عامل بانک ایران زمین	•	•
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ۶ جلسه می باشد.					
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ۰ جلسه می باشد.					
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ۲۳ جلسه می باشد.					

#### میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
----------	---------------------	--------------------	--------------------------------

#### میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
----------	---------------------	--------------------	--------------------------------



# گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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.....	۷
۲-۳ عواملی که می‌توانند اثر عمده‌ای بر صنعت بانکداری و محیط بیرونی بانک داشته باشند.....	۸
۲-۳-۱ محصولات و خدمات اصلی، فرآیندهای تجاری و روش‌های توزیع.....	۸
۲-۳-۲ فرآیندهای تجاری.....	۱۰
۲-۴ روش‌های توزیع.....	۱۰
۲-۵ ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن.....	۱۱
۲-۶ عواملی که می‌توانند اثر عمده‌ای بر صنعت بانکداری و محیط بیرونی بانک داشته باشند.....	۱۲
۲-۷ موضوعات مهمی که بر عملیات آتی بانک تأثیر خواهند گذاشت در حالی که در گذشته تأثیرگذار نبوده اند.....	۱۳
۲-۸ موضوعاتی که قبلاً بر عملیات جاری بانک تأثیر داشتند و اکنون انتظار می‌رود بر عملیات آتی تأثیر نداشته باش.....	۱۳
۲-۹ اطلاعات مدیران.....	۱۴
۲-۹-۱ معرفی تجارب و مدارک حرفه‌ای اعضای هیات مدیره.....	۱۵
۲-۱۰ وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار.....	۲۵
۲-۱۱ معرفی شرکت‌های بانک.....	۲۶
• شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد.....	۲۶
• شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان.....	۲۶
• شرکت لیزینگ پاسارگاد.....	۲۷
• شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد.....	۲۷
• شرکت بیمه پاسارگاد.....	۲۷
۳- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....	۲۸



- ۳-۱ اهداف بلند مدت و کوتاه مدت و اولویت آنها..... ۲۸
- ۳-۲ چگونگی مواجهه مدیر با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت‌های برآمده از آن روندها و نحوه اندازه‌گیری میزان موفقیت و دوره زمانی ارزیابی آن..... ۲۸
- ۳-۳ برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید..... ۲۹
- ۳-۴ برنامه توسعه شبکه‌ها یا بازارهای جدید توزیع..... ۲۹
- ۳-۵ اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف ذکر شده توسط مدیر..... ۳۰
- ۳-۶ تطابق راهبرد با روندهای اصلی..... ۳۱
- ۳-۷ برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف و راهبردها..... ۳۱
- ۳-۸ پیش‌بینی چالش‌ها و ریسک‌های پیش‌رو برای دستیابی به اهداف مدیر..... ۳۱
- ۳-۹ تغییرات بااهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره‌های گذشته..... ۳۱
- ۳-۱۰ رابطه بین اهداف، راهبردها، اقدامات مدیر و جبران خدمات مدیران اجرایی..... ۳۱
- ۳-۱۱ سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن..... ۳۳
- ۳-۱۲ اطلاعاتی در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی بانک..... ۳۳
- ۴- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط..... ۳۴**
- ۴-۱ ریسک‌ها و عدم قطعیت‌های اصلی مالی..... ۳۴
- ۴-۲ فرآیند مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد..... ۳۵
- ۴-۳ روابط مهم با ذینفعان..... ۴۵
- ۴-۴ ریسک‌های ناشی از روابط با ذینفعان..... ۴۶
- ۵- نتایج عملیات و چشم‌اندازها..... ۴۷**
- ۵-۱ اقدامات یا طرح‌هایی که در طول سال مالی برای رشد بانک انجام شده است..... ۴۷
- ۵-۱-۱ محصولات یا خدمات جدید..... ۴۷
- ۵-۱-۲ بهبود بهره‌وری..... ۴۷
- ۵-۲ تصویر یک ساله از وضعیت بانک..... ۴۷



## ■ 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.

## ۲- 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 پول شویی؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پول شویی؛
- 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 بانک‌ها 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.
- ضوابط اجرایی دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضور خدمات پایه به ارباب رجوع در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی



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

### فرصت‌ها:

- فرصت گسترش خدمات بانکداری دیجیتالی و کاهش هزینه‌های مرتبط با مراجعه حضوری مشتریان و گردش پول نقد در بانک به دلیل تمایل و خو گرفتن مشتریان (مخصوصاً خریداران و فروشندگان) به استفاده از این خدمات با وجود فروکش نمودن شیوع بیماری کووید ۱۹ در جامعه در سال ۱۴۰۱؛
- تطبیق نسبی اقتصاد کشور با شرایط تحریمی و آماده شدن بخش‌های اقتصاد داخلی برای استفاده از فرصت به وجود آمده در نتیجه تحدید اجباری واردات؛
- باز تعریف خواسته‌ها و انتظارات مشتریان به دلیل حضور پررنگ سبک زندگی مبتنی بر فناوری‌های جدید و تمایل مشتریان به استفاده از محصولات و خدمات بانکداری اختصاصی و شرکتی و مدیریت ثروت؛
- افزایش مداوم نرخ باسوادی در کشور؛
- 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؛
- توسعه و گسترش ابزارهای مالی در بازارهای سرمایه، بدهی و ...؛
- افزایش سطح پذیرش شرکت‌ها و فعالان اقتصادی در استفاده از ابزارهای بازار سرمایه و بدهی برای تأمین مالی و سرمایه‌گذاری؛
- ایجاد بسترهای لازم و توجه دولت و بانک مرکزی ج.ا.ا. و سایر نهادها در خصوص ارائه خدمات غیرحضوری؛

### تهدیدها:

- محدود شدن روابط بین‌المللی و کاهش فعالیت‌های ارزی و درآمدهای کشور در پی خروج آمریکا از برجام و عدم به نتیجه رسیدن مذاکرات؛
- تأثیر منفی بالا رفتن نرخ رسمی ارز بر روی ارقام ترازنامه‌ای بانک از جمله کاهش معادل ارزی سرمایه بانک؛
- رویکرد بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت به کاهش تورم از طریق اتخاذ سیاست‌های کنترل نقدینگی و رشد ترازنامه بانک‌ها؛
- افزایش انگیزه‌های عدم بازپرداخت تسهیلات از سوی مشتریان در شرایط تورمی؛
- افزایش نرخ بازده مورد انتظار مشتریان در شرایط تورمی و در نتیجه افزایش رقابت بین بانک‌ها برای جذب منابع و عدم رعایت قوانین و مقررات توسط برخی از این نهادها؛



- ورود شرکت‌های فناوری مالی (فینتک‌ها) و هم‌چنین شرکت‌های تأمین سرمایه به فعالیت در حوزه بانکداری و ارائه تسهیلات؛

- افزایش تهدیدهای سایبری و ریسک عملیاتی ناشی از بهره‌گیری هر چه بیش‌تر از فناوری اطلاعات؛

- نبود اسناد بالادستی و مقررات ناظر در حوزه فناوری‌های تحول‌آفرین، پلتفرم‌ها و زیست‌بوم‌های دیجیتالی؛

### ۳-۲- 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 بومی‌سازی 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 هدف‌های 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.

### ۴-۲ 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:

#### ۴-۲-۱ 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 آنلایین سهام، کوتاه‌مدت ویژه، بلندمدت و کوتاه‌مدت دانش‌آموزی) و قرض‌الحسنه (پس‌انداز عادی و ویژه و جاری با/بدون دسته‌چک) 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 پیش‌پرداخت).

##### ▪ 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 تلفن بانک
- سامانه پیام کوتاه بانکی
- سامانه آئی بانک
- برنامهک و پیپاد (ترابانک پاسارگاد)
- برنامهک زیپاد (ویژه کودکان و نوجوانان)
- کیف پول همراه پاسارگاد (پی پاد)
- بانکداری ویدیویی

#### • محصولات و خدمات بانک پاسارگاد در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری

- سبد گردانی؛
- مدیریت ثروت
- 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.

## ۲-۴-۲ فرآیندهای تجاری

گروه‌های فرآیندی 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

## ۲-۴-۳ روش‌های توزیع

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

- شعبه‌های بانک؛
- واحدهای پاسارگاد ۲۴؛
- سامانه‌های بانکداری دیجیتالی 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 ارتباطات 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 اختیارها 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 ارتباطات 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 اختیارها 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.

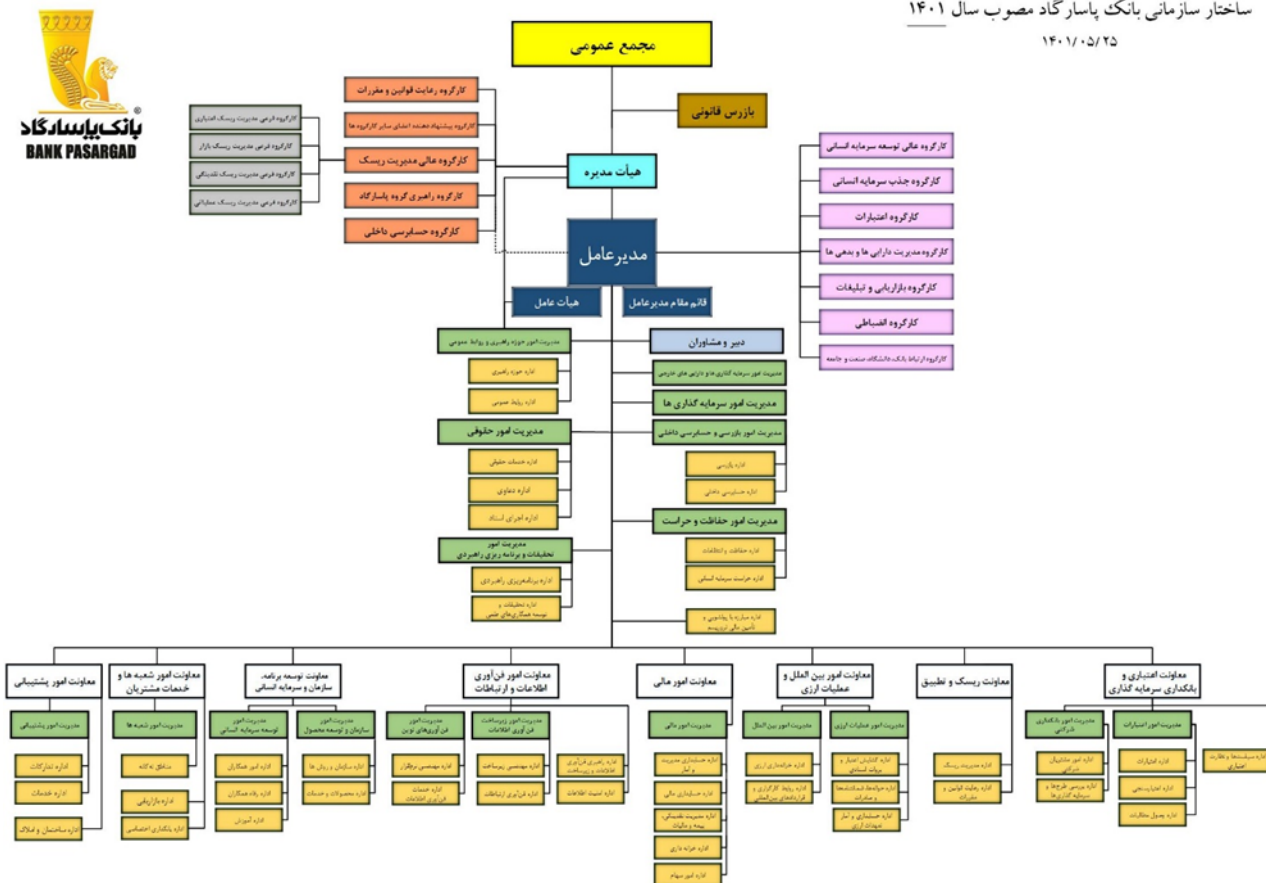
از سوی دیگر، به دلایلی هم‌چون «تغییر صنعت بانکداری در سطح بین‌المللی»، «تغییر قوانین بالادستی و ضوابط و دستورالعمل‌های نهادهای مقرره‌گذار هم‌چون بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و ...»، «افزایش کارایی و اثربخشی فرآیندهای بانک»، «پشتیبانی کامل از راهبردها و اهداف بانک» و ...، ساختار سازمانی 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 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:

ساختار سازمانی بانک پاسارگاد مصوب سال ۱۴۰۱  
۱۴۰۱/۰۵/۲۵



## ۶-۲ 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 راه کارهای پیشنهادی را برای پیشبرد حداکثری



هدف‌های 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 کلیه امور مالی باید به بانک‌ها مراجعه می‌کردند. در سال‌های اخیر، پیشرفت فناوری و همه‌گیر شدن و کاربردهای گسترده‌تر تلفن‌های همراه (به ویژه استقبال مشتریان به استفاده از نرم‌افزارهای پرداخت‌ساز)، هزینه ورود سایر بازیگران را به عرصه ارائه خدمات مالی کاهش داده است. از این رو استارت آپ‌های حوزه فین تک و شرکت‌های ارائه دهنده خدمات مخابرات، به عنوان رقبای جدی بانک‌ها پا به صنعت بانکی و ارائه خدمات مالی گذاشته و سهم بازار قابل توجهی برای خود کسب نموده‌اند. در چنین شرایطی بانک‌ها به اجبار 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.

هم‌چنین در سال‌های اخیر با افزایش فرایند دیجیتالی شدن کسب‌وکارها، سرعت تغییرات در بازار بسیار افزایش یافته است و سرعت موردنیاز برای ایجاد نوآوری در کسب‌وکارها نیز تشدید پیدا کرده است. بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد دو عامل اصلی، در بروز این تحولات تأثیر بیشتری داشته‌اند:

- افزایش انتظارات از سمت مصرف‌کنندگان نهایی برای دریافت مجموعه خدمات به صورت یکپارچه؛
- تحول و ساختارشکنی در زنجیره ارزش کسب‌وکارها از طریق ظهور پلتفرم‌ها که منجر به ایجاد فشار بر روی شرکت‌ها در زنجیره ارزش، کاهش ارتباط مستقیم با مصرف‌کننده و کاهش حاشیه سود برای محصولاتشان شده است.

لذا، بانکداری در آینده به سمتی پیش می‌رود که همه مسیر سفر یک مشتری را به صورت دیجیتالی پوشش دهد و خودش در پس زمینه باقی بماند. بانک‌ها برای پیمودن این مسیر، نیازمند تحول اساسی در همه ارکان خود هستند که مبنای این تحول، یک «تحول دیجیتالی» می‌باشد.

## ۲-۸ موضوعاتی که قبلاً بر عملیات جاری بانک تأثیر داشتند و اکنون انتظار می‌رود بر عملیات آتی تأثیر

### نداشته باشند

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



۹-۲ 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

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

### تحصیلات:

- دیپلم ریاضی از دبیرستان دارالفنون
- لیسانس مدیریت بازرگانی از دانشگاه علامه طباطبایی
- فوق لیسانس مدیریت بازرگانی (MBA) با تخصص حسابداری از دانشگاه FAIRLEIGH DICKINSON نیوجرسی
- فوق لیسانس اقتصاد (MPHIL) از دانشگاه SOUTHAMPTON انگلستان
- دکتری اقتصاد PHD از دانشگاه SOUTHAMPTON انگلستان

### سوابق اجرایی:

۱۳۶۰-۱۳۵۹	• متصدی اعتبارات اسنادی اداره معاملات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۳۶۱-۱۳۶۰	• معاون اداره معاملات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۳۶۴-۱۳۶۰	• عضو کمیته تخصیص ارز شورای اقتصاد
۱۳۶۲-۱۳۶۱	• عضو کمیته BTC بانک مرکزی
۱۳۶۴-۱۳۶۱	• رئیس اداره نظارت ارز بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۳۶۴-۱۳۶۱	• نایب رئیس کمیسیون ارز بانک ج.ا.ا.
۱۳۶۴-۱۳۶۱	• عضو کمیسیون ذخایر ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۳۶۲-۱۳۶۱	• عضو کمیته خرید کشتی شورای اقتصاد
۱۳۶۵-۱۳۶۲	• عضو هیات مدیره مشترک شرکت های بیمه ملی شده
۱۳۶۵-۱۳۶۴	• مدیر عامل بانک ملی ایران
۱۳۶۵-۱۳۶۴	• عضو شورای عالی بانک ها
۱۳۶۵-۱۳۶۴	• عضو هیات مدیره سازمان عمران کیش
۱۳۶۵-۱۳۶۴	• رئیس هیات مدیره و رییس مجمع عمومی بانک ماوراء بحار ایران در لندن
۱۳۶۸-۱۳۶۵	• رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۳۶۸-۱۳۶۵	• رییس شورای عالی بانک ها
۱۳۶۸-۱۳۶۵	• رئیس شورای پول اعتبار
۱۳۶۸-۱۳۶۵	• عضو شورای اقتصاد



۱۳۶۸-۱۳۷۶	• قائم مقام وزیر نیرو و معاون صنعتی و پشتیبانی
۱۳۶۸-۱۳۶۹	• سرپرست معاونت آموزش و سازندگی وزارت نیرو
۱۳۷۱-۱۳۷۲	• سرپرست معاونت برنامه ریزی و اقتصادی وزارت نیرو
۱۳۷۴-۱۳۷۶	• عضو شورای مشورتی اقتصادی رییس جمهور
۱۳۷۵-۱۳۷۷	• موسس و رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری نیرو
۱۳۷۶-۱۳۸۲	• مشاور وزیر معادن و فلزات
۱۳۷۶-۱۳۸۰	• رئیس هیات مدیره شرکت سهامی ذوب اصفهان
۱۳۷۷-۱۳۸۰	• رئیس هیات امنای صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت فولاد کشور
۱۳۷۸-۱۳۸۴	• عضو کمیسیون تلفیق مجمع تشخیص مصلحت نظام
۱۳۷۶-۱۳۸۴	• مشاور عالی شرکت ملی فولاد ایران
۱۳۸۰-۱۳۸۴	• عضو هیات امنای دانشگاه بین المللی امام خمینی(ره)
۱۳۸۱-۱۳۸۴	• رئیس هیات مدیره شرکت مالی و سرمایه گذاری پیشرو ایران
۱۳۸۲-۱۳۸۴	• مشاور کمیسیون اقتصاد کلان مجمع تشخیص مصلحت نظام
۱۳۸۱-۱۳۸۴	• عضو هیات مدیره سازمان صنایع و معادن بنیاد مستضعفان
۱۳۸۴-۱۳۹۲	• دبیر کمیسیون اقتصاد کلان، بازرگانی و اداری مجمع تشخیص مصلحت نظام
۱۳۸۴ تا کنون	• نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک پاسارگاد
۱۳۸۳ تا کنون	• عضو هیات امنای دانشگاه علوم پزشکی قزوین
۱۳۹۱ تا کنون	• عضو هیات موسس و رئیس دانشگاه خاتم
۱۳۸۷ تا کنون	• رئیس هیات مدیره شرکت مادر تخصصی (میدکو)
۱۳۹۲-۱۳۹۴	• معاون پژوهش های اقتصادی مرکز تحقیقات استراتژیک مجمع تشخیص مصلحت نظام
۱۳۹۲ تا کنون	• رئیس هیات مدیره انجمن مدیریت ایران
۱۳۹۳ تا کنون	• عضو هیات امنای دانشگاه شهید بهشتی
۱۳۹۲ تا کنون	• عضو هیات مدیره صندوق اعتباری حمایت از نویسندگان، روزنامه و هنرمندان
۱۳۹۳ تا کنون	• عضو هیات امنای پارک فناوری پردیس
۱۳۹۳ تا کنون	• رئیس هیات مدیره شورای انجمن های علمی ایران
۱۳۹۸ تا کنون	• عضو هیات امنای موسسه عالی آموزش بانکداری ایران
۱۳۹۷ تا کنون	• عضو شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری ( نماینده منتخب انجمن های علمی ایران در شورای عالی عتف)
۱۳۹۷ تا کنون	• عضو کمیسیون انجمن های علمی ایران در وزارت علوم، تحقیقات و فناوری
۱۳۹۸ تا کنون	• عضو هیات اجرایی جذب منطقه ۱ طرح آمایش آموزش عالی کشور ( شامل دانشگاه های استان تهران و البرز)
۱۳۹۹ تا کنون	• عضو شورای عالی آموزش و پژوهش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



سوابق تدریس:

۱۳۶۴-۱۳۶۱	• بانکداری بین المللی - موسسه عالی بانکداری ایران
۱۳۶۶-۱۳۶۲	• بانکداری خارجی - دانشگاه علامه طباطبایی
۱۳۶۵-۱۳۶۴	• سیاست های پولی - دانشگاه علامه طباطبایی
۱۳۶۸-۱۳۶۹	• سیاست های پولی پیشرفته (مقطع کارشناسی ارشد) - موسسه عالی بانکداری ایران
۱۳۷۲-۱۳۷۱	• بانکداری خارجی (مقطع کارشناسی ارشد) - دانشگاه تهران
۱۳۷۳	• بازارهای پولی و مالی (مقطع کارشناسی ارشد) - دانشگاه تربیت مدرس

استاد راهنما و مشاور برای تهیه پایان نامه در مقاطع فوق لیسانس و دکتری در ارتباط با موضوعات:

- بانکداری مرکزی
- ابزارهای پولی در قانون عملیات بانکی بدون ربا
- بررسی مسائل مطروحه در اعتبارات اسنادی
- نقش بانک های تخصصی در توسعه اقتصادی
- بررسی روند اتحاد پولی اروپا
- بررسی تطبیقی بورس اوراق بهادار تهران
- بازار سرمایه در ایران - عملکرد و ضعف ها
- سیر تکامل بانکداری در ایران - از بانکداری ربوی تا عملیات بانکی بدون ربا
- ابزارهای پولی در بانکداری اسلامی
- ترکیب بهینه اسکناس در ایران
- نقدینگی و کسری بودجه در ایران - نگرشی بر پایه پولی و بدهی دولت به بانک مرکزی
- نقدینگی و کسری بودجه در ایران - نگرشی بر پایه پولی و استقراض خارجی
- تثبیت اقتصادی و نرخ ارز
- تورم در ایران و علت پولی آن
- تورم در ایران - فشار هزینه یا نقدینگی
- سیاست خارجی و تعامل آن با اقتصاد نفت در ایران
- بازرگانی خارجی و نرخ ارز - نگرشی بر اقتصاد ایران
- تخصیص بهینه ارز در ایران - ابزارهای قابل استفاده



سوابق تحقیقات و مطالعات :

۱۳۶۱	تهیه نرم افزار محاسبه تعهدات ارزی در ایران
۱۳۶۷	اقتصاد کشاورزی ارائه شده در اولین کنگره سراسری کشاورزی ایران
۱۳۶۹	گزارش تحلیلی ارزیابی کسری بودجه اقتصادی
۱۳۷۰	بودجه حسابداری و کسری بودجه اقتصادی
۱۳۷۰	جهت گیری برنامه ریزی برای اقتصاد ایران " تثبیت اقتصادی و اصلاح ساختار "
۱۳۷۲	گزارش پیش بینی وضعیت اقتصادی کشور بر اساس بودجه مصوب دولت
۱۳۷۲	عوامل موثر بر عملکرد بازار سرمایه
۱۳۷۳	دست آوردهای اقتصادی ایران در یک نگاه
۱۳۷۵	شرکت های سرمایه گذاری " آثار اقتصادی و کارکردها
۱۳۷۵	تعامل اقتصاد و سیاست - چگونگی تعامل آنها
۱۳۷۶	ارزشیابی پول ملی - نقش سیاستهای صندوق بین المللی پول
۱۳۷۷	پایه پولی و نقد ینگی - محاسبه آثار تضعیف پول ملی
۱۳۷۷	طراحی و نظارت بر مطالعه و تهیه سند ملی آب
۱۳۷۸	نابرابرندگی تضعیف پول ملی با اقتصاد ایران
۱۳۷۹	مدیریت ساخت داخل و نقش خریدهای خارجی
۱۳۸۰	اشتغال در ایران - نگاهی به آینده
۱۳۸۲	تورم و تضعیف قدرت خرید داخلی پول ملی و وضعیت تعهدات ارزی
۱۳۹۱	نقش بانکداری الکترونیک در کاهش هزینه های خدمات بانکی مقاله ارائه شده در همایش بانکداری اسلامی
۱۳۹۱	سیاستهای پولی و ارزی و اثر آن بر بنگاههای اقتصادی مقاله ارائه شده در همایش بنگاه های پیشرو
۱۳۹۱	مدیریت سلامت اداری در بانک پاسارگاد مقاله ارائه شده در همایش سلامت اداری
۱۳۹۲	عوامل کلیدی موفقیت در یک پروژه و تامین راهکار جامع و متمرکز نرم افزار بانکداری مقاله ارائه شده در همایش Core Banking
۱۳۹۲	توصیه هایی برای بهبود وضع اقتصادی کشور مقاله ارائه شده در همایش TEDx دانشگاه صنعتی شریف
۱۳۹۲	آثار سیاستهای پولی بر رشد اقتصادی کشور در سالهای اخیر مقاله ارائه شده در بیست و چهارمین همایش بانکداری اسلامی
۱۳۹۲	ارتقا بهرهوری ضرورت محیط کسب و کار امروز کشور با نگاهی به تجربه بانک پاسارگاد مقاله ارائه شده در هفتمین همایش ملی بهره وری
۱۳۹۲	زمینه های لازم برای بهره برداری از فرصتهای اقتصادی کشور جهت کارآفرینی مقاله ارائه شده در همایش تحلیل فرصتهای اقتصادی، سرمایه گذاری و بازرگانی مبتنی بر استراتژیها و برنامه ریزی های اقتصادی دولت یازدهم
۱۳۹۲	فرهنگ سازمانی و مسئولیت های اجتماعی مقاله ارائه شده در کنفرانس توسعه منابع انسانی
۱۳۹۲	بهره وری در صنعت بانکداری مقاله ارائه شده در نشست علمی مدیریت و بهره وری - دانشکده فنی مهندسی صنایع دانشگاه تهران
۱۳۹۲	آینده نگری در صنعت بانکداری مقاله ارائه شده در انجمن آینده نگری ایران



۱۳۹۲	رویکرد گروه مالی پاسارگاد در حوزه تجاری سازی فناوری مقاله ارائه شده در همایش رونمایی از نشان نقطه طلایی
۱۳۹۲	بانکداری مجازی و ارتقاء عملکرد بانک ها ارائه شده در چهارمین همایش روسای موفق شعب بانکها
۱۳۹۲	تجهیز منابع مالی و اعتباری داخلی برای توسعه ظرفیت‌های بالادستی صنعت نفت ارائه شده در هم اندیشی نظام جدید قراردادهای صنعت نفت
۱۳۹۳	بهره وری در شبکه بانکی کشور ارائه شده در پنجمین دوره جایزه بهره وری ۱۴۰۴
۱۳۹۳	نقش نظام بانکی کشور در تحقق سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی ارائه شده در جشنواره ملی بهره وری
۱۳۹۳	نقش نظام بانکی کشور در تحقق سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی ارائه شده در انجمن بهره وری ایران نشست علمی و تخصصی اقتصاد مقاومتی و نظام بانکی کشور
۱۳۹۳	مشکلات و موانع نظام بانکی کشور طی سه دهه اخیر و راههای تخفیف آن ارائه شده در همایش بانکداری اسلامی
۱۳۹۳	بررسی مفهومی اقتصاد مقاومتی ارائه شده در برنامه کارگاه یک روزه علمی- آموزشی اقتصاد مقاومتی- ویژه استان البرز
۱۳۹۳	چالش‌های بانکداری نوین در کشور و پیشنهادهایی برای غلبه بر آنها ارائه شده در نشست هم اندیشی بانکها و شرکت های فناوری اطلاعات
۱۳۹۳	نقش پژوهش در ایران و جهان ارائه شده در همایش روز پژوهش در مرکز تحقیقات استراتژیک
۱۳۹۳	تعاملات بانکی بین المللی ایران پس از لغو تحریم ها ارائه شده در همایش بانکداری اسلامی
۱۳۹۳	جایگاه انجمن‌های علمی در تحقق سیاست های کلی نظام مقاله ارائه شده در همایش نقش و جایگاه انجمن‌های علمی در برنامه ششم توسعه
۱۳۹۳	بررسی مفهومی اقتصاد مقاومتی ارائه شده در همایش علمی کاربردی اقتصاد مقاومتی
۱۳۹۴	اهمیت و ارتباط مسئولیت اجتماعی و بانکداری سبز در شرکت ها ارائه شده در سی و دومین اجلاس سراسری ABA
۱۳۹۴	نقش فناوری های پیشرفته در بهینه سازی اجرایی برای توانمند سازی توانجویان ارائه شده در نشست ملی مشورتی مشترک کمیسیون ملی یونسکو در ایران
۱۳۹۴	نقش انجمن های علمی در ارتقا کیفیت آموزش عالی ارائه شده در گردهمایی نقش انجمن های علمی در ارتقاء کیفیت آموزش عالی
۱۳۹۴	آثار وضعیت اقتصادی کشور بر مدیریت ریسک موسسات و نهادهای مالی ارائه شده در دومین همایش مدیریت ریسک و مهندسی مالی
۱۳۹۴	زیست فناوری در چشم انداز کلان ارائه شده در نخستین اجلاس ملی اقتصاد زیستی و زیست بازار ایران
۱۳۹۴	نقش سیستم بانکداری در اقتصاد ایرانیان ارائه شده در سومین نشست ایران و اروپا در شهر زوریخ
۱۳۹۴	سخنرانی افتتاحیه سومین کنفرانس زیست الکترومغناطیس ایران
۱۳۹۴	ایجاد بستر مناسب با هدف تعامل بانک ها با بانکداری بین الملل ارائه شده در بیست و هفتمین همایش بانکداری اسلامی
۱۳۹۵	کارآفرینی و اشتغال فارغ التحصیلان ارائه شده در چهارمین همایش پیشرفت و توسعه علمی کشور
۱۳۹۵	چالش های صنعت بانکداری در رعایت استانداردهای گزارش گری مالی بین المللی ارائه شده در همایش بانک ها و موسسات مالی و اعتباری، نظارت و حسابداری
۱۳۹۵	اهمیت سرمایه گذاربهایی بانکها در اقتصاد کشور ارائه شده در کنفرانس بین‌المللی مدیریت
۱۳۹۵	فرهنگ سازمانی با رویکرد توسعه گرایی
۱۳۹۵	سرمایه گذاری بخش خصوصی در حوزه ی فناوری، علم و نوآوری



۱۳۹۵	پایش مرزهای دانش در سطح بین المللی
۱۳۹۵	توسعه دانشگاه با هدف دست یابی به دانشگاه آرمانی
۱۳۹۵	کارآفرینی و توسعه پایدار
۱۳۹۵	فرهنگ سازمانی با رویکرد اخلاق حرفه ای
۱۳۹۵	سخنرانی در همایش بانکداری اسلامی با موضوع تاثیر متغیرهای کلان اقتصادی بر منابع و مصارف بانک های کشور
۱۳۹۶	سخنرانی در دومین همایش راهکارهای توسعه فرهنگ صنعتی با موضوع ظریف های راهبردی اقتصاد مقاومتی برای تقویت فرهنگ سازمانی
۱۳۹۶	سخنرانی در دومین کنفرانس بین المللی مدیریت دانشی (KW4D) با رویکرد مدیریت منابع با موضوع سرمایه فکری در مدیریت دانشی و موفقیت سازمانی
۱۳۹۷	سخنرانی در سیزدهمین کنفرانس بین المللی مدیریت استراتژیک با موضوع ارائه دستاوردها و تجربیات گروه مالی پاسارگاد از نگاه راهبردی
۱۳۹۸	سخنرانی در همایش ارتقای پنج دانشگاه و پنج واحد برتر کشور به تراز بین المللی با موضوع راهکارهای تامین مالی و ارتباط دانشگاه با صنایع
۱۳۹۸	سخنرانی در همایش روز جهانی مبارزه با فساد با موضوع چالش های مدیریت در ایران
۱۳۹۸	سخنرانی در نهمین کنفرانس ملی مدیریت فناوری و نوآوری با موضوع نهادینه کردن مدیریت و نوآوری و فناوری در زنجیره های تولیدی و علمی
	سخنرانی در چهاردهمین کنفرانس ملی کیفیت و بهره وری با موضوع توسعه بهره وری در بانک و گروه مالی پاسارگاد
۱۳۹۸	سخنرانی در چهارمین همایش فرهنگ سازمانی و چهارمین دوره جایزه مسئولیت اجتماعی مدیریت با موضوع تعهد به مسئولیت اجتماعی مدیریت
۱۳۹۸	سخنرانی در سمینار چالش های سرمایه انسانی با موضوع چالش های سرمایه انسانی در هزاره سوم با تاکید بر نقش دولت، دانشگاه و صنعت
۱۳۹۸	سخنرانی در هفتمین همایش ملی پیشرفت و توسعه علمی کشور راهبردی توسعه با محوریت آموزش عالی با موضوع جایگاه یابی دانشگاه های ایرانی و بررسی وضعیت آموزش عالی در کشور الگوی مطلوب برای آموزش عالی
۱۳۹۸	سخنرانی در ششمین همایش اقتصاد مقاومتی نظام بانکی در خدمت تولید با موضوع اهمیت سرمایه گذاری بانک ها در اقتصاد کشور-دانشگاه علم و صنعت
۱۳۹۸	الگوی توسعه بانک پاسارگاد در راستای ایجاد ثروت ملی ارایه شده در مرکز پژوهش های مجلس شورای اسلامی
۱۳۹۸	چشم انداز صنعت فولاد ایران ارائه شده در نهمین کنفرانس بین المللی مهندسی مواد و متالوژی دانشگاه تهران
۱۳۹۸	رهبری دانش گرایانه ارائه شده در سومین کنفرانس بین المللی مدیریت دانشی
۱۳۹۸	فرهنگ سازمانی مقاوم و مدیریت بحران ارائه شده در پنجمین کنفرانس ملی فرهنگ سازمانی با رویکرد مدیریت بحران و جایزه مسئولیت اجتماعی
۱۳۹۸	نقش آفرینی انجمن های علمی در جامعه، دولت و صنعت از منظر آینده پژوهی ارایه شده در نشست تخصصی کمیسیون انجمن های علمی وزارت علوم، تحقیقات و فناوری



۱۳۹۸	نقش مردم در فعالیت های غیر نفتی در اقتصاد ارایه شده در هشتمین نشست سالانه شورای انجمن های اسلامی ایران
۱۳۹۸	بررسی سند قانون بانکداری ارائه شده در همایش طرح قانون بانکداری نقدها و نظرها
۱۳۹۹	چالش های اساسی نظام بانکی در ایران ارایه شده در نشست تخصصی مدیریت، اقتصاد، بازرگانی و امور حقوقی شورای عالی عتف
۱۳۹۹	رهبری دانشگرا و نقش آن در تحول دیجیتال و سرآمدی سرمایه انسانی فن اور، ارائه شده در چهارمین کنفرانس بین المللی مدیریت دانشی
۱۳۹۹	برنامه ها و اقدام های بانک پاسارگاد در راستای تحقق اهداف مقاومتی و مصون سازی از آسیب تحریم ها ارایه شده در مصاحبه دانشگاه شریف سیمنا تجربه مدیران موفق
۱۳۹۹	نقش فرهنگ در توسعه اقتصادی کشور در عصر فناوری های نوین ارائه شده در ششمین کنفرانس ملی فرهنگ سازمانی با رویکرد فرهنگ در عصر فناوری نوین
۱۳۹۹	توسعه شایستگی ها و مدیریت استعداد های دیجیتال ارائه شده در نهمین همایش توسعه علمی کشور
۱۳۹۹	روز جهانی علم در خدمت صلح و توسعه ارایه شده در همایش نقش آفرینی اتحادیه های علمی در توسعه پایدار کشور
۱۴۰۰	اهمیت سرمایه گذاری بانک ها در توسعه ملی (با نگاهی به تجربه معجزه اقتصادی ژاپن) ارایه شده در همایش علمی یادبود دکتر غلامرضا اسلامی بیدگلی
۱۴۰۰	حاکمیت نوآوری به سوی خرد علمی ارایه شده در پنجمین کنفرانس مدیریت دانشی
۱۴۰۰	نقش پیشران نوآوری و فناوری ارایه شده در همایش انجمن مدیریت و نوآوری دانشگاه علم و صنعت
۱۴۰۰	اقتصاد دانش بنیان از نگاه گروه مالی پاسارگاد ارایه شده در همایش انجمن شیمی
۱۴۰۰	اهمیت تصمیم های بخش خصوصی در حکمرانی خوب ارایه شده در همایش های فصلی انجمن های علمی
۱۴۰۰	تفکرات معاصر حسابداری و فناوری نوظهور ارائه شده در بیستمین همایش ملی حسابداری ایران
۱۴۰۱	راه کارهای ارتقا بهره وری عوامل تولید با تمرکز بر سرمایه انسانی و تخصیص بهینه صنایع ارائه شده در اولین همایش بهره وری عوامل تولید
۱۴۰۱	حکمرانی شرکتی مبتنی بر مسایل اجتماعی و زیست محیطی ر مسیولیت اجتماعی سازمان ها ارایه شده در هفتمین کنفرانس ملی فرهنگ سازمانی و جایزه مسیولیت اجتماعی
۱۴۰۱	رویکرد فرهنگی رهبران خردمند ها ارائه شده در هفتمین کنفرانس ملی فرهنگ سازمانی و جایزه مسیولیت اجتماعی
۱۴۰۱	بررسی وضعیت سرمایه گذاری در ایران و لزوم تخصیص منابع مالی به بخش های مولد اقتصاد ارایه شده در سیزدهمین گردهمایی مدیران مالی
۱۴۰۱	رفع چالش های بخش کشاورزی با نگاهی به فناوری نوین و توسعه علمی کشور ارائه شده در دهمین همایش پیشرفت و توسعه علمی کشور



## ذبیح الله خزائی

تحصیلات: کارشناسی شماره شناسنامه: ۱۲۹۵ تاریخ تولد: ۱۳۳۳/۰۵/۰۱  
شماره ملی: ۱۸۱۷۸۰۳۰۶۹ جایگاه سازمانی: عضو موظف 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. عضو هیات مدیره بانک پاسارگاد
۱۱. رئیس هیات مدیره سیمان بجنورد
۱۲. عضو هیات مدیره لاستیک یزد
۱۳. عضو هیات مدیره شرکت مدیریت سرمایه گذاری امید
۱۴. رئیس هیات مدیره کارگزاری بانک سپه
۱۵. عضو هیات مدیره شرکت ملی انفورماتیک
۱۶. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱۷. رئیس و عضو هیات مدیره شرکت فناپ
۱۸. رئیس هیات مدیره کارگزاری بانک پاسارگاد
۱۹. رئیس هیات مدیره شرکت تامین آتیه
۲۰. رئیس هیات مدیره شرکت داتیس آریان قشم
۲۱. رئیس هیات مدیره شرکت آدونیس
۲۲. 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. رییس حسابداری شرکت منزلگاه هتل رودکی
۲. مدیر داخلی شرکت منزلگاه هتل رودکی
۳. بازرس - حسابرسی داخلی بانک تجارتي ایران و هلند
۴. حسابرس و بازرس ارشد بانک بین المللی ایران و ژاپن
۵. کارشناس اعتباری بانک بین المللی ایران ژاپن
۶. عضو هیات مدیره جهانگردی ایران ژاپن
۷. عضو هیات مدیره شرکت ایران کنف
۸. رییس هیات مدیره شرکت پاداد
۹. رییس هیات مدیره شرکت خدمات تجارت
۱۰. عضو هیات مدیره شرکت ساختمانی تجارت
۱۱. معاون اعتبارات کل بانک تجارت
۱۲. رییس اداره اطلاعات اعتباری بانک تجارت
۱۳. رییس اداره پیگیری وصول مطالبات بانک تجارت
۱۴. کارشناس اعتباری و عضو کمیته مرکز بانک تجارت
۱۵. رییس اداره حسابگری بانک تجارت
۱۶. مدیر امور مالی و ذی حساب وزارت دارایی بانک تجارت
۱۷. مشاور مدیر عامل بانک تجارت
۱۸. عضو هیات مدیره شرکت مهندسن مشاور تجارت
۱۹. رییس هیات مدیره شرکت خدمات مالی پاسارگاد
۲۰. رییس هیات مدیره شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
۲۱. رییس هیات مدیره شرکت نوژان صنعت آتی ساز
۲۲. مدیر امور اعتبارات بانک پاسارگاد
۲۳. عضو هیات عامل و هیات مدیره بانک پاسارگاد



## محمد رضا ساروخانی

تحصیلات: کارشناسی ارشد شماره ملی: ۴۳۲۱۹۳۴۹۷۴  
شماره شناسنامه: ۶۳۷ تاریخ تولد: ۱۳۳۱/۱۱/۰۱ 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:

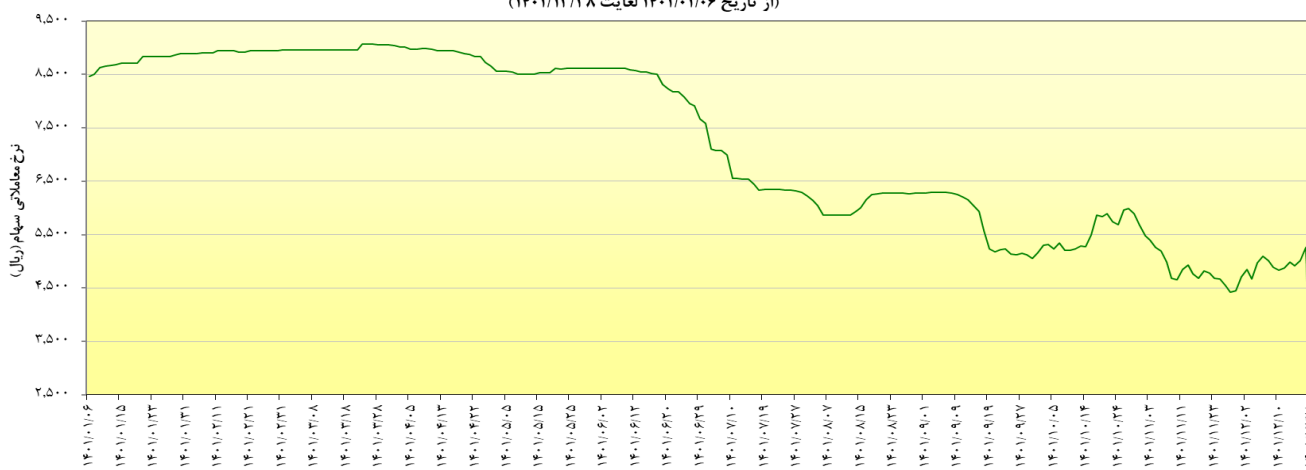
۱. مدیرعامل و عضو هیات مدیره هلدینگ نفت و گاز بنیاد مستضعفان
۲. معاون مالی و پشتیبانی و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۳. معاون امور شرکت های شرکت سرمایه گذاری اهداف
۴. مدیر مالی بانک رفاه کارگران
۵. مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت بازرگانی پتروشیمی
۶. عضو هیات مدیره شرکت سپرده گذاری و تسویه وجوه اوراق بهادار
۷. عضو هیات مدیره بورس کالای ایران
۸. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری صدر تامین (تاصیکو)
۹. عضو هیات مدیره پتروشیمی سازند
۱۰. عضو هیات مدیره پتروشیمی تبریز
۱۱. رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری بانک رفاه
۱۲. مدیر امور بانکداری شرکتی بانک پاسارگاد
۱۳. دبیر کمیته حسابرسی بانک پاسارگاد
۱۴. رئیس هیات مدیره شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد

### ۱۰-۲ وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار تهران

در نمودار زیر قیمت سهام بانک از ۱۴۰۱/۰۱/۰۶ تا پایان ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ ارائه شده است. بالاترین قیمت طی دوره ۹,۰۷۰ ریال و کمترین قیمت ۲,۸۹۰ ریال بوده است.



روند تغییرات نرخ سهام بانک پاسارگاد  
(از تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۶ لغایت ۱۴۰۱/۱۲/۲۸)



بالاترین نرخ سهام معامله شده: ۹,۰۷۰ ریال  
پایین ترین نرخ سهام معامله شده: ۲,۸۹۰ ریال

تاریخ تغییرات نرخ سهام

## 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 شرکتها، 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 آبان ۱۳۸۸ بانک مرکزی ج.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. 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 فرابورس 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.

### ۳- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

#### ۳-۱ اهداف بلندمدت و کوتاه مدت و اولویت آنها

تداوم فعالیت های یک بنگاه اقتصادی و انتفاع ذی نفعان از عملیات آن، در گرو افزایش سودآوری می باشد. در واقع ایفای نقش بنگاه های یاد شده در نظام اقتصادی کشور مستلزم ایجاد ارزش افزوده با استفاده از سرمایه های موجود در اقتصاد می باشد. هم چنین مسأله کمیابی منابع و ضرورت استفاده بهینه از منابع کمیاب، موضوع چگونگی بهره برداری و تخصیص منابع در دسترس را به عنوان یک معیار کلیدی در ارزیابی عملکرد سازمان ها مطرح نموده است. در همین ارتباط، سند راهبردی بانک در سال ۱۳۹۸ مورد بازنگری قرار گرفت و با تغییر نگرش راهبردی و ارزیابی شاخص های عملکردی، «افزایش بهره وری و سودآوری» به عنوان هدف بلندمدت بانک پاسارگاد تعیین گردید و این شاخص، هدف فعالیت تمامی واحدهای بانک قرار گرفته است.

#### ۳-۲ چگونگی مواجهه مدیر با روندهای بازار و تهدیدها 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 فرصت ها و تهدیدهای موجود، روندهای تأثیرگذار بر صنعت بانکداری شناسایی شده، به صورت مداوم پایش و به مدیران ارشد بانک گزارش می شوند. در صورت مشاهده فرصت ها و تهدیدهایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیم های لازم به سرعت اتخاذ شده و به واحدهای مرتبط جهت اجرا ابلاغ می گردند. در این خصوص، این احتمال وجود دارد که در شرایط خاص، برنامه راهبردی بانک مورد تجدید نظر قرار گیرد.

بر اساس سند راهبردی بانک، «ارائه خدمات بانکداری سرمایه گذاری و شرکتی به مشتریان» و «به کارگیری بانکداری هوشمند در راستای خلق ارزش و بهبود تجربه دیجیتالی مشتریان»، راهبردهای بانک پاسارگاد می باشند. با توجه به این مضامین، شاخص های کلیدی عملکرد برای سنجش و اندازه گیری میزان دستیابی به اهداف بانک تعیین و هدف گذاری گردیده اند.



### ۳-۳ برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید

#### ▪ برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری سرمایه گذاری:

- 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

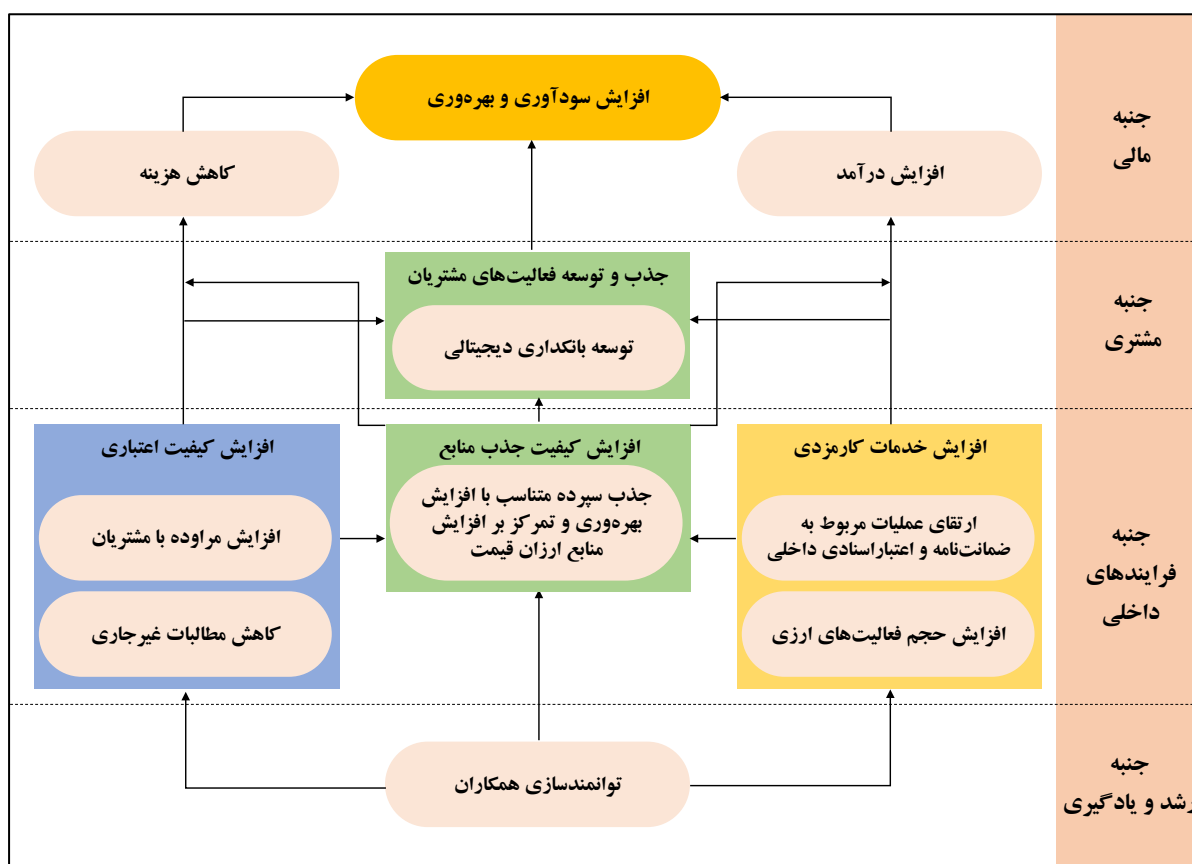
#### هدف بلندمدت:

- افزایش بهره‌وری و سودآوری بانک

#### راهبردها:

- ارائه خدمات بانکداری سرمایه گذاری به مشتریان
- به کارگیری بانکداری هوشمند در راستای خلق ارزش و بهبود تجربه دیجیتالی مشتریان

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



### 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.

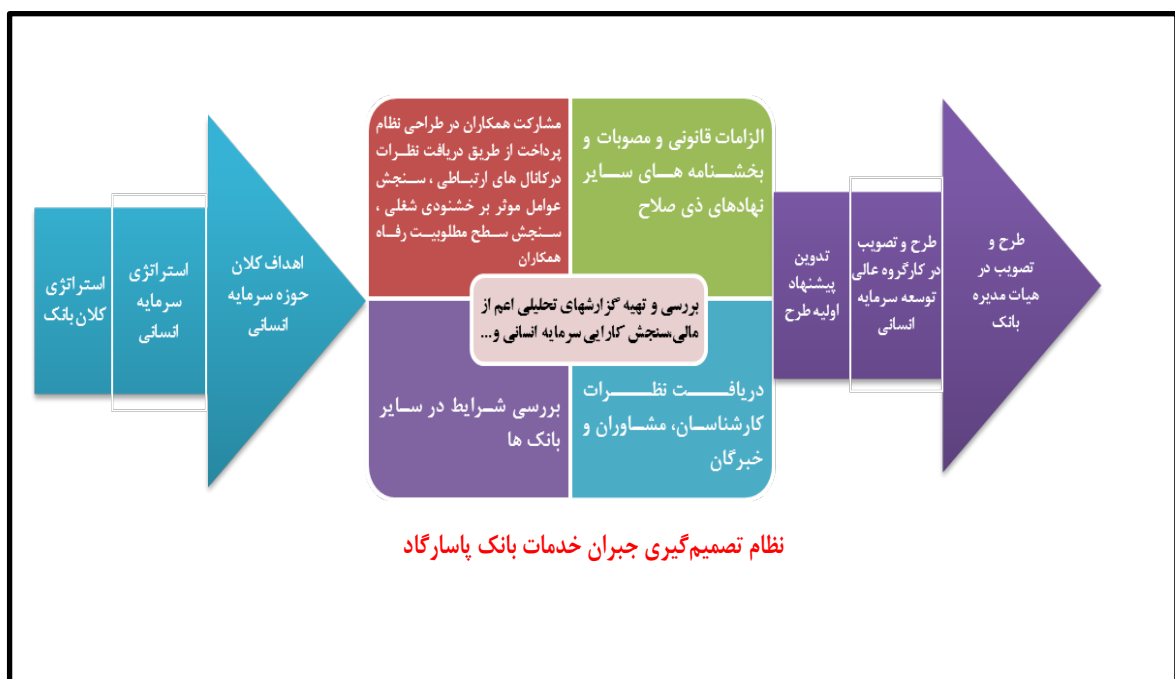
### ۳-۱۰ رابطه بین اهداف، راهبردها، اقدامات مدیر و جبران مدیران اجرایی

رویکردهای جبران خدمات در بانک پاسارگاد منبعت از راهبردهای سرمایه‌انسانی 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 نظام حقوق و دستمزد (پرداخت‌های ثابت)، علاوه بر رعایت تمامی الزام‌های 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، 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.



## ۱۲-۱۳ 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 دست‌آورها 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 داده‌است.

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:

- توجه ویژه به ترویج و تحقق مفهوم اقتصاد مقاومتی؛
- حمایت از تولید و خودکفایی اقتصادی؛
- پذیرش عاملیت تامین مالی جهت ارتقای تولید ملی؛
- توسعه بنگاه‌های اقتصادی و فراهم آوردن فرصت اشتغال پایدار و مولد برای اقشار مختلف جامعه؛
- افزایش ظرفیت‌های تولیدی کشور و ارتقاء سطح فناوری در بخش تولیدی؛
- حمایت از واحدهای تولیدی کوچک و متوسط؛
- توسعه معادن و صنایع معدنی با هدف ایجاد رونق اقتصادی و جلوگیری از خام‌فروشی مواد معدنی؛
- توسعه بخش اطلاعات و ارتباطات؛
- توسعه بخش انرژی کشور؛
- سرمایه‌گذاری در حوزه‌های دانش‌بنیان؛
- پشتیبانی از اجرای طرح‌های عمرانی بزرگ و ملی در راستای دستیابی به موفقیت‌های بلند مدت و پایدار کشور؛
- کمک به توسعه سلامتی و بهداشت؛



- استفاده از راه‌کارهای سازگار با محیط زیست و کمینه‌سازی پیامدهای زیست محیطی و فراتر رفتن از استانداردها و الزام‌های قانونی نظیر استقرار سامانه بانکداری مدرن، صرفه جویی در مصرف کاغذ، استفاده بهینه از منابع طبیعی و مواد خام و انرژی، طراحی و توسعه محصول‌های بانکی سبز و مدیریت سبد فناوری با توجه پایداری زیست محیطی؛
- حمایت، پشتیبانی و عضویت در تشکل‌ها و بخش‌های مختلف علمی، آموزشی، ورزشی، اقشار کم‌درآمد و ...؛
- ترغیب همکاران به مشارکت در فعالیت‌های مختلف اجتماعی؛
- حمایت از انتشار کتاب‌های نفیس؛
- توسعه فعالیت‌های دانشگاه خاتم؛
- کمک به توسعه آموزش با احداث مدرسه و کتابخانه در مناطق محروم؛
- برگزاری جشنواره فیلم ۱۸۰ ثانیه‌ای پاسارگاد؛
- 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

بانک پاسارگاد با توجه به گسترش فعالیت‌های مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به عرصه بانکداری دیجیتال و توسعه اقتصاد دیجیتالی، تغییرات اقتصادی در سطح بین‌الملل و اقتصاد کلان، فضای نااطمینانی ناشی از طولانی شدن توافق احیای برجام، وقوع ناآرامی‌ها اخیر در کشور، آثار شرایط نامطلوب اقتصادی و عوامل درونی و بیرونی بر محیط کسب‌وکار را تحلیل و نسبت به مدیریت ریسک‌های شناسایی شده اقدام می‌نماید. آن چه اهمیت می‌یابد، توجه به زیان‌های بالقوه و تلاش در جهت پیشگیری از بروز و یا واکنش مناسب نسبت به رویدادها می‌باشد. از این رو بانک پاسارگاد، هم‌چون گذشته، علاوه بر اقدامات کنترلی ویژه، با رویکرد آتی‌نگر نسبت به تشکیل کارگروه‌های موردنیاز جهت اتخاذ تصمیم‌های به موقع و اجرای آن‌ها اقدام نموده است. از طرفی بانک در تلاش است که در راستای ارتقای فرهنگ ریسک در تمامی سطوح و هم‌چنین هم‌سو با بیانیه اشتباهی ریسک خود، با تکمیل و بهبود 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 کسب‌وکارها 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 باد» و ارتقای زیرساخت‌های الکترونیکی جهت مقابله با حملات سایبری احتمالی داشته است.

##### ۴-۲ 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 هم-چون 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 اثر و احتمال وقوع انواع ریسک‌ها در بانک؛
  ۳. پایش و گزارش‌دهی، برنامه‌ریزی و اجرا جهت اتخاذ شیوه مناسب راهبرد 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 در بین ذی‌نفعان، پایش وضعیت انواع ریسک و تدوین برنامه‌ای برای تداوم عملیات کاری در بانک پاسارگاد، سامانه جامع مدیریت ریسک (ERM) در ۴ پودمان اعتباری، بازار، عملیاتی و نقدینگی در بانک استقرار یافته و به صورت مستمر در حال بهبود می‌باشد.
- اداره مدیریت ریسک، در راستای حفظ و ارتقاء منافع ذی‌نفعان و تسهیل گزارش‌گری و تصمیم‌سازی و با توجه به ماهیت بین‌واحدی فعالیت‌های حوزه مدیریت ریسک، به تعامل با واحدهای اجرایی بانک از طریق 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 می-پردازد.

## ساختار حوزه مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد



براساس رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و مستندات کمیته بال، ساختار مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد مبتنی بر مدل سه خط دفاعی، به شکل زیر طراحی شده است:

- 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 نظارت بر پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک و پایش، کنترل و نظارت انواع ریسک‌ها را بر عهده 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 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 سال ۱۴۰۱ کارگروه عالی مدیریت ریسک و کارگروه رعایت قوانین و مقررات هرکدام به ترتیب ۱۱ و ۱۲ جلسه برگزار نموده‌اند که نتیجه آن جلسات منجر به نظارت مؤثر بر مدیریت ریسک‌های فراروی بانک شده است.
- **تهیه و ارائه گزارش‌های تحلیلی وضعیت مدیریت انواع ریسک‌ها توسط کارگروه‌های فرعی مدیریت ریسک به کارگروه عالی مدیریت ریسک جهت اتخاذ تصمیم توسط ایشان**



کارگروه‌های فرعی مدیریت ریسک نیز از سال ۱۳۹۱ در بانک تشکیل شده و با رهنمودهای ابلاغی بانک مرکزی نظیر «دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی» بهبود یافته است. کارگروه‌های فرعی یاد شده به صورت تخصصی به بررسی موارد مرتبط با مدیریت هر یک از انواع ریسک‌ها می‌پردازند. در سال ۱۴۰۱، کارگروه‌های فرعی ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و عملیاتی فعال بوده و نسبت به بررسی اقدامات انجام شده در چارچوب‌های مدیریت ریسک‌های مرتبط، گزارش‌های تحلیلی وضعیت مدیریت انواع ریسک‌ها و اقدامات متعاقب آن، آموزش و فرهنگ‌سازی در حوزه مدیریت ریسک و ... در راستای تحقق مصوبات ابلاغی از سوی کارگروه عالی مدیریت ریسک تلاش نمودند و اقدامات هر یک از آنها منجر به پیشنهادهایی برای بهبود فرآیند مدیریت ریسک در بانک به کارگروه عالی مدیریت ریسک شد.

#### • 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 قابل‌پذیرش 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 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.ع.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 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؛
  - ارزیابی مستمر سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی و ارتقاء آن؛
  - بررسی عملکرد پرتفوی اعتباری مشتریان با توجه به رتبه‌های سامانه اعتبارسنجی؛
  - 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 قراردادها و پیگیری‌های لازم توسط ایشان؛
  - برون‌سپاری پرونده‌های مطالباتی و بهره‌گیری از خدمات حقوقی مؤسسات وصول مطالبات؛
  - راهنمایی همکاران و پاسخ به سؤالات ایشان از طریق بسترهای پیش‌بینی شده جهت مدیریت ریسک‌های اعتباری؛
  - پایش شاخص‌های مرتبط با ریسک اعتباری و گزارش‌گری مستمر به هیئت عامل و هیئت مدیره؛
  - تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری؛
  - انعقاد قرارداد با شرکت‌های اعتبارسنجی جهت اخذ گزارش‌های اعتباری.
- هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در سال ۱۴۰۲ اقدامات زیر انجام خواهد پذیرفت:
- تدوین سیاست اعتباری بانک در راستای مدیریت ریسک تمرکز؛
  - برآورد دوره‌ای دقت مدل و اخذ مستمر بازخورد استفاده‌کنندگان از سامانه اعتبارسنجی 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؛
  - بهبود مستمر پودمان ریسک اعتباری با تأکید بر مدیریت پرتفوی ریسک اعتباری بانک؛
  - تشکیل منظم جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری و پیگیری مصوبات آن؛
  - بهبود ساختار سازمانی اداره وصول مطالبات و ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات غیرجاری؛
  - پیاده‌سازی زیرساخت‌های لازم جهت اخذ استعلام انواع داده‌های موردنیاز برای تهیه گزارش‌های اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی؛
  - بازنگری چارچوب مدیریت ریسک اعتباری.



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 شرایط اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۱ و مواجهه برخی از بانک‌ها با مشکلات نقدینگی، در بانک پاسارگاد رویکردهای پیش‌گیرانه‌ای همچون محدود نمودن اعطای تسهیلات به ویژه در مواقع مواجهه با میزان نقدینگی کمتر از سپرده‌های تعیین شده و بازنگری در برنامه‌های بازاریابی با اولویت جذب منابع جدید و متنوع اتخاذ گردید و اقدامات بیشتری به منظور مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل صورت پذیرفت.

با عنایت 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 در اختیار مدیران ارشد، به منظور اطلاع و تصمیم‌گیری قرار می‌گیرد. هم‌چنین، شکاف نقدینگی در ظروف زمانی مختلف، جریان‌های نقد موردانتظار با توجه به راهبردها و نوسانات کسب‌وکار و گزارش‌های تمرکز در مقاطع زمانی مختلف تحلیل و منابع متنوع تأمین وجوه و امکان دسترسی به آن‌ها جهت تعیین و در نهایت سپرده‌های نقدینگی به صورت مستمر در راستای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک مدیریت و نظارت می‌گردند.

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی در بانک پاسارگاد در 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:

- تشکیل منظم جلسات کارگروه مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها؛
- بررسی فصلی وضعیت پیش‌روی اقتصاد و شاخص‌های کلان اقتصادی تأثیرگذار بر فعالیت بانک در کارگروه مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها؛
- تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک نقدینگی؛
- تصویب برنامه احتیاطی بانک؛
- تعیین و نگهداری سطح مناسبی از سپرده‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران‌های احتمالی نقدینگی؛
- انجام دوره‌ای آزمون بحران نقدینگی؛
- استقرار بخش‌های جدیدی از پودمان مدیریت ریسک نقدینگی از جمله استقرار آزمایشی سازوکار محاسبه شکاف پویا و نسبت تأمین مالی خالص پایدار<sup>۱</sup>؛
- جاری‌سازی چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی مشتمل بر راهبرد و مقررات داخلی مدیریت ریسک نقدینگی. هم‌چنین به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی در سال ۱۴۰۲، اقدامات زیر صورت خواهد گرفت:
- تکمیل و بهبود پودمان مدیریت ریسک نقدینگی؛
- انجام دوره‌ای آزمون بحران نقدینگی؛
- تأکید بر حفظ منابع موجود و اهتمام بیشتر در جذب منابع با ثبات جدید در سیاست تجهیز منابع؛
- ارزیابی و در صورت لزوم بازنگری برنامه احتیاطی بانک؛

<sup>۱</sup> NSFR



- بازنگری و تصویب برنامه احتیاطی بانک برای سال ۱۴۰۳؛
- بازنگری چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی مشتمل بر راهبرد و مقررات داخلی مدیریت ریسک نقدینگی؛
- تشکیل منظم جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک نقدینگی و پیگیری مصوبات آن؛
- تسریع در اجرای تصمیمات کارگروه مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها پس از تأیید مدیرعامل بانک.

## 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 سال ۱۴۰۱ اقدامات زیر صورت پذیرفته که ضمن ارتقای فرهنگ مدیریت ریسک عملیاتی، موجبات افزایش اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را فراهم نموده است. شایان ذکر است تجربه نارآمی‌ها که بعضاً منجر به آسیب فیزیکی به شعبه‌ها شد و هم‌چنین چالش‌های روز افزون حوزه امنیت اطلاعات به واسطه گسترش بانکداری الکترونیک و روی آوردن به بانکداری دیجیتال، از موارد حائز اهمیت در اتخاذ تدابیر پیشینی و پسینی می‌باشد.

- ارتقاء امنیت فیزیکی شعبه‌ها با رویکرد ریسک محور؛
- مدیریت سرویس‌های حیاتی مبتنی بر استاندارد ISO ۲۲۳۰۱؛
- استقرار نظام مدیریت امنیت اطلاعات مبتنی بر استاندارد ISO ۲۷۰۰۱ در قلمرو واحدها و شعبه‌های منتخب؛
- انجام آزمون نفوذ و ارزیابی امنیتی دوره‌ای وب و موبایلی؛
- پوشش آسیب‌پذیری‌ها در دامنه IPهای بانک؛
- ارزیابی و اتخاذ واکنش مناسب به ریسک امنیت اطلاعات در واحدهای بانک بر اساس اولویت؛
- توسعه و تداوم پروژه‌های محافظت مداوم از داده‌ها و اطمینان از وضعیت بازگرداندن اطلاعات (Sure Backup)؛
- برگزاری دوره آموزشی مدیریت ریسک عملیاتی برای همکاران؛
- برگزاری جلسات استخراج مصادیق جدید و بالقوه ریسک عملیاتی با واحدها و آموزش ثبت رویداد در پایگاه داده زیان عملیاتی؛
- تدوین محتوا در راستای آگاهی‌رسانی به همکاران؛
- بازنگری ساختار واحدهای بانک بر مبنای مدل سه خط دفاعی؛
- تصویب آیین‌نامه نظام مدیریت فرآیندها و تشکیل کارگروه مربوطه؛
- تحلیل و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی با استفاده از نتایج پایگاه داده زیان با تأکید بر ریشه‌یابی رویدادهای زیان؛
- نظارت کمی و کیفی برای حصول اطمینان از دقت در ثبت رویدادهای ریسک عملیاتی در پایگاه داده زیان عملیاتی و ارتقاء کیفیت ثبت؛
- پیش‌برد اقدامات مرتبط با سند مرجع کنترل داخلی.



هم‌چنین، به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در سال ۱۴۰۲ اقدامات زیر در دستور کار می‌باشد:

- نظارت بر عملکرد چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی؛
- اقدامات فاز دوم برنامه عملیاتی مرتبط با استقرار سیستم مدیریت تداوم ارائه خدمات؛
- تداوم هوشمندسازی و خودکارسازی زیرساخت‌های مراکز حساس بانک در راستای کنترل و کاهش ریسک‌های عملیاتی؛
- برگزاری دوره‌های آموزشی بدو و ضمن خدمت در راستای ارتقای فرهنگ ریسک عملیاتی؛
- پیش‌برد پروژه‌های مرتبط با سند مرجع کنترل داخلی بانک؛
- تداوم استقرار نظام مدیریت امنیت اطلاعات مبتنی بر استاندارد ISO ۲۷۰۰۱ در دامنه کل بانک؛
- راه‌اندازی و راهبری مرکز عملیات امنیت بانک؛
- طراحی و راه‌اندازی سامانه مدیریت سرویس فن‌آوری اطلاعات (ITSM)؛
- جاری‌سازی آیین‌نامه نظام مدیریت فرآیندها.

## 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<sup>۲</sup> 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. لازم به ذکر است به صورت کلی، تمام محاسبات ارزش در معرض خطر سبد دارایی سهام و وضعیت باز ارزی در سطح اطمینان ۹۵ درصد و در افق زمانی ۳۰ روزه و پس‌آزمایی محاسبات مذکور در یک دوره زمانی ۲۵۰ روزه صورت می‌پذیرد. شایان ذکر است با توجه این‌که پرتفوی سهام بانک پاسارگاد مطابق با تعریف ریسک بازار در بانک پاسارگاد، مشمول ریسک بازار نمی‌باشد، ارزش در معرض خطر آن صفر است.

به منظور مدیریت ریسک بازار در بانک پاسارگاد در 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.

هم‌چنین، به منظور ارتقای هرچه بیشتر فرآیند مدیریت ریسک بازار اقدامات زیر در سال ۱۴۰۲ صورت خواهد گرفت:

<sup>۲</sup> Internal Model Approach



- 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)

در سال‌های اخیر قوانین و مقررات متعددی توسط مقام‌های ناظر جهت اجرا به بانک‌ها ابلاغ شده است. با عنایت به تأکید همیشگی مدیران ارشد بانک بر رعایت الزامات ابلاغی، اداره رعایت قوانین و مقررات در سال ۱۳۹۵ به عنوان یکی از واحدهای موجود در خط دوم دفاعی در بانک تاسیس گردید. متعاقباً و پیرو الزام در نظر گرفته شده در «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات» ابلاغی از سوی بانک مرکزی، کارگروه رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از کارگروه‌های تخصصی هیئت مدیره بانک تشکیل گردید. این کارگروه اولین جلسه خود را در سال ۱۳۹۷ برگزار و تا پایان سال ۱۴۰۱ تعداد ۴۹ جلسه برگزار نموده است. بانک پاسارگاد از مدل سه خط دفاعی که رایج‌ترین مدل برای تخصیص مسئولیت کنترل و مدیریت ریسک است، استفاده می‌نماید. واحدهای مستقر در خط اول دفاعی که فعالیت عملیاتی دارند، از طریق اجرای رویه‌ها و دستورالعمل ابلاغی و اعمال کنترل‌های لازم، ریسک‌های مرتبط با عدم رعایت قوانین و مقررات را مدیریت می‌نمایند. خط دوم دفاعی وظیفه حصول اطمینان از طراحی صحیح و اجرای اثربخش فرآیندهای مدیریت ریسک و کنترل در خط اول دفاعی را بر عهده دارد و در خط سوم دفاعی اداره حسابرسی داخلی به عنوان یک تضمین‌کننده مستقل و بی‌طرف طراحی و جاری‌سازی کارا و اثربخش رویه‌ها و سیاست‌های مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات را ارزیابی کرده و نتیجه را به کارگروه حسابرسی و هیئت مدیره محترم بانک منعکس می‌نماید. از جمله اقدامات بانک در راستای مدیریت ریسک تطبیق در بانک پاسارگاد در سال ۱۴۰۱ عبارتند از:

- مدیریت ریسک تطبیق از طریق طراحی سازوکار لازم جهت شناسایی، مستندسازی، کنترل و ارزیابی کمی و کیفی ریسک‌های مرتبط با تطبیق؛
- 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 ارزیابی ریسک تطبیق و بیانیه اشتباهی ریسک؛
- تدوین و به روزرسانی سیاست‌های بانک در حوزه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات؛
- تدوین و اجرای برنامه تطبیق مبتنی بر اشتباهی ریسک بانک؛
- ارائه گزارش‌های دوره‌ای از وضعیت و کیفیت رعایت قوانین و مقررات به هیئت مدیره و کارگروه رعایت قوانین و مقررات؛
- کنترل بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک از لحاظ تطبیق با قوانین و مقررات، پایش از ابلاغ آن‌ها از طریق تشکیل «کارگروه دستورالعمل‌ها» و عضویت 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»؛
- حصول اطمینان از مدیریت ریسک تطبیق در فرآیندهای جدید یا بازنگری شده در بانک از طریق عضویت اداره رعایت قوانین و مقررات در «کارگروه فرآیندها»؛
- اخذ گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای بانکداری بانک مرکزی توسط مسئول اداره رعایت قوانین و مقررات؛
- شرکت همکاران فعال در حوزه تطبیق در دوره‌های تخصصی مرتبط با آن حوزه (رعایت قوانین و مقررات)؛
- برگزاری دوره‌های آموزشی موردنیاز مرتبط با حوزه رعایت قوانین و مقررات و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای همکاران بانک؛
- مدیریت پیشگیرانه ریسک تطبیق بانک در حوزه روابط بین‌الملل؛
- نظارت بر تکمیل پرسشنامه‌های دریافتی از بانک‌های کارگزار، بررسی پرسشنامه‌های تکمیل شده توسط بانک‌های درخواست‌کننده و تأیید نهایی آن‌ها توسط مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات مطابق با دستورالعمل نحوه مدیریت ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی با همکاری واحدهای مرتبط؛
- انجام رویه‌های شناسایی مضاعف در خصوص مشتریان و خدمات پرریسک 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 حضور در 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 تارنمای سوئیفت؛
- شفافیت در اطلاع‌رسانی و اجرای دقیق قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات؛
- انتشار سیاست‌های مصوب بانک در مقابله با فساد و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در تارنمای بانک؛
- اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای توسط مدیران ارشد بانک و اعضای کارگروه‌های تخصصی هیئت مدیره؛
- انجام اقدامات لازم در راستای تعیین مسئول نظارت و تطبیق شرعی به عنوان یکی از اعضای کارگروه رعایت قوانین و مقررات؛
- طراحی و توسعه سامانه‌ها در حوزه‌های تطبیق و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
- طراحی و جاری‌سازی رویه‌های شناسایی حساب‌های دارای گردش و رفتار نامتعارف و گزارش‌دهی معاملات و عملیات مشکوک؛
- پایش و ردیابی تراکنش‌های مشتریان پرریسک با هدف کنترل الزامات مدنظر مراجع ذی‌ربط برای مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

### برنامه‌ها و راهبردهای مدیر برای مقابله و کاهش ریسک

علاوه بر فعالیت‌های مذکور، حوزه مدیریت ریسک در تلاش است تا با اجرای برنامه‌هایی در سال پیش‌رو، به ارتقاء میزان اثربخشی مدیریت ریسک بپردازد. در این راستا، موارد زیر جهت اجرا در سال ۱۴۰۲ برنامه‌ریزی شده‌اند:

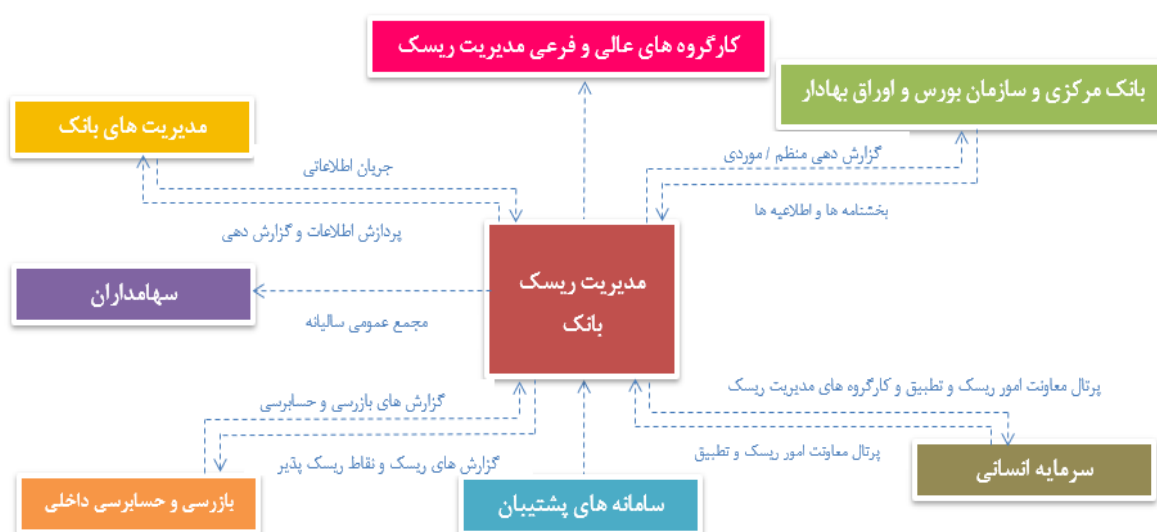
- بررسی وضعیت انواع ریسک در بانک پاسارگاد؛
- تکمیل ریسک‌های شناسایی شده/نشده واحدهای موجود در خط اول دفاعی؛
- ارائه گزارش‌های مدیریت ریسک به کارگروه‌های عالی و فرعی مدیریت ریسک؛
- بررسی دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها پیش از ابلاغ با رویکرد ریسک‌های احتمالی در «کارگروه دستورالعمل‌ها»؛
- بررسی پیش‌نویس بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌ها پیش از ابلاغ آن‌ها در «کارگروه دستورالعمل‌ها» با رویکرد مدیریت ریسک؛
- ترسیم نمودار فرآیندها و تهیه شناسنامه برای هر یک از فرآیندهای تحت تملک؛
- 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 و در صورت لزوم بازنگری چارچوب‌های مدیریت ریسک در بانک؛
- پایش اقدامات 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 اشتهای ریسک در سال ۱۴۰۱؛
- تدوین سند اشتهای ریسک سال ۱۴۰۲؛
- بهینه‌سازی پیرامون مدیریت ریسک شهرت و بازنگری فرآیند مدیریت ریسک مزبور در صورت لزوم؛
- بررسی روندهای آینده مدیریت ریسک و اقدامات لازم جهت آماده شدن برای تغییرات؛



- استفاده از هوش مصنوعی و داده کاوی برای مقابله و کاهش ریسک‌ها؛
- شناسایی ریسک‌های جدید غیرمالی مانند ریسک مدل و تلاش برای مدیریت آن‌ها؛
- مدیریت ریسک‌های جدید ناشی از پیشرفت فن‌آوری و توسعه اقتصاد دیجیتال.

### ۳-۴ 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 به دلیل عدم تأمین سود موردانتظار شامل سود نقدی یا ارزش سهم با توجه به شرایط اقتصادی در کشور و بازدهی در بازارهای موازی و در نتیجه عدم تمایل به مشارکت در افزایش سرمایه، خروج سرمایه، انتشار تبلیغات منفی بر علیه بانک و ایجاد ریسک شهرت؛
- همکاران: احتمال نارضایتی همکاران به دلایل متعدد نظیر عدم چابکی سازمان، کندی پیشرفت شغلی، کاهش قدرت خرید عایدی‌ها به علت افزایش مستمر نرخ تورم و ... 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 به دلایل متعدد، مانند پایین بودن نرخ سود اعطایی به سپرده‌گذاران با توجه به شرایط تورمی، تقاضای بالا برای تسهیلات به دلیل نرخ سود تسهیلات در مقایسه با نرخ تورم، رقابت ناسالم بین رقبای در جذب مشتری با عدم رعایت نرخ سود ابلاغی توسط بانک مرکزی، میزان و نحوه ارائه خدمات و محصولات بانک، عدم ارتباط مؤثر با مشتریان از طریق سامانه‌هایی همچون CRM و عدم انجام نظرسنجی‌های مستمر و در نتیجه کاهش وفاداری، انتشار تبلیغات منفی و ایجاد ریسک شهرت و بروز ریسک نقدینگی و کاهش سودآوری بانک؛
- 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.

در راستای مدیریت اثربخش ریسک‌های فوق، مدل سه خط دفاعی پیاده‌سازی شده که بر این اساس طراحی و اجرای اقدامات کنترلی (شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط، ارتباط با ذی‌نفعان اصلی فرآیند و ...) جهت کاهش ریسک توسط خط اول دفاعی، حصول اطمینان از طراحی صحیح و اجرای اثربخش فرآیندهای مدیریت ریسک و کنترل توسط خط دوم دفاعی و در نهایت ارزیابی اثربخشی فرآیندهای خط اول و دوم دفاعی توسط خط سوم دفاعی صورت می‌پذیرد.

## 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

- توسعه کیف پول الکترونیکی بانک پاسارگاد (پی پاد)



- توسعه اعطای کارت اعتباری ارزان قیمت در ازای مرادده مشتریان با بانک
- ارائه خدمات مربوط به حساب‌های و کالتهی برای خرید خودرو از شرکت‌های خودرو سازی و بورس کالا
- توسعه و ارائه محصولات و خدمات جدید با رویکرد بانکداری دیجیتال، از جمله برنامهک و پیاد، زیپاد، تسهیلات پشتوانه و پیاد و ...

## ۵-۲ تصویر یك 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 ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)

صورت سود و زیان	
۱,۰۹۳,۹۱۴,۲۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۹,۲۶۱,۰۴۲	درآمد سپرده گذاری ها
(۷۰۴,۸۷۴,۹۲۶)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها
(۴۸۴,۳۰۴)	مازاد (کسری) پرداختی
۴۱۷,۸۱۶,۰۴۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۷۷,۵۳۶,۸۱۹	درآمد کارمزد
(۱۴,۷۴۰,۸۴۹)	هزینه کارمزد
۶۲,۷۹۵,۹۷۰	خالص درآمد کارمزد
۲,۹۶۷,۳۶۶	درآمد سرمایه گذاری ها
۵۰,۱۹۷,۰۱۲	نتیجه معاملات و مبادلات ارزی
۵۳۳,۷۷۶,۳۹۱	جمع درآمدهای عملیاتی
۲۸,۰۶۴,۹۵۲	سایر درآمدها
(۸۹,۳۷۶,۵۳۴)	هزینه اداری و عمومی
(۷۰,۱۹۸,۷۹۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۰۲,۲۶۶,۰۱۱	سود قبل از مالیات
(۴۴,۲۴۹,۲۶۱)	مالیات
۳۵۸,۰۱۶,۷۵۰	سود خالص
۱,۳۱۲ ریال	پیش بینی سود هر سهم بر مبنای سرمایه ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال



**بانک پاسارگاد**

بانک هزاره سوم

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)  
برای سال مالی منتهی به  
۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			عملیات در حال تداوم :
۳۰۹,۰۰۲,۵۲۰	۵۴۹,۷۴۱,۷۶۹	۹	درآمد تسهیلات اعطائی
۹,۰۴۴,۴۰۶	۶,۹۹۲,۸۱۵	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۷,۰۲۹	۷,۸۸۸,۵۷۵	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶۷۸,۱۴۸	۴۰۵,۹۰۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۲۴۷,۱۷۴	۲,۳۷۴,۷۵۵	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۳۲۱,۰۳۹,۲۸۷	۵۶۷,۴۰۳,۸۲۲		درآمد عملیاتی
(۲۶۴,۷۶۸,۱۳۰)	(۴۱۸,۰۰۲,۲۱۱)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۵۶,۲۷۱,۱۵۷	۱۴۹,۴۰۱,۶۱۰		سود(زیان) ناخالص
۱۷۱,۴۴۹,۹۹۸	۳۶۰,۲۴۳,۹۸۹	۱۵	فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۱۵۲,۵۵۲,۴۲۲)	(۳۳۵,۲۴۱,۲۸۸)	۱۶	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۸,۸۹۷,۵۷۷	۲۵,۰۰۲,۶۰۱		خالص فروش و بهای تمام شده
۲۸,۹۳۲,۹۵۱	۴۰,۷۴۳,۸۴۴	۱۷	درآمد کارمزد
(۵,۰۳۶,۰۰۸)	(۱۰,۷۴۵,۱۴۶)	۱۸	هزینه کارمزد
۱۱,۴۲۳,۳۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	۱۹	سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۷,۳۴۷,۵۵۱)	(۵۸,۴۰۶,۹۶۹)	۲۰	هزینه های اداری و عمومی
(۱۷,۶۸۸,۶۲۵)	(۲۸,۲۱۳,۸۴۱)	۲۱	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول
۱۶,۹۹۸,۸۵۲	۳۴,۰۸۷,۲۵۸	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۲,۷۱۷,۰۴۲)	(۹,۶۶۲,۳۴۴)		سود(زیان) عملیاتی
۷۲,۴۵۱,۶۹۱	۱۶۴,۷۴۱,۸۶۸		سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۳۲,۴۲۰,۵۷۹	۳۹,۸۵۴,۷۱۳	۲۳	سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۲,۴۲۹,۲۶۵)	(۱۳,۳۰۷,۴۱۹)	۲۴	هزینه های مالی
۶۷,۴۴۰,۰۱۹	۲۴,۶۵۹,۶۲۰	۲۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۶۹,۸۸۳,۰۲۴	۲۱۵,۹۴۸,۷۸۱		سود(زیان) عملیات قبل از مالیات
(۲۲,۲۰۱,۷۷۹)	(۲۸,۲۱۳,۶۹۲)	۴۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۸۹		سود خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده
.	.	۲۶	سود(زیان) عملیات متوقف شده
۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۱۸۷,۷۳۵,۰۸۹		سود خالص
۲,۲۸۷,۹۹۰	۲,۷۳۹,۵۴۰	۵۶	منافع فاقد حق کنترل
۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹		سود قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
			سود(زیان) هر سهم (ریال)
۵۵۳	۶۰۴		عملیاتی (ریال)
۷۴۴	۱۸۸		غیر عملیاتی (ریال)
۱,۱۱۰	۶۷۸	۲۷	سود(زیان) هر سهم (ریال)

از آنجاییکه صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد، از این رو صورت سود و زیان جامع آرایه نشده است. یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها:	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	یادداشت	دائری ها
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۷۴,۷۸۵,۷۹۵	۲,۵۸۵,۱۰۶,۴۳۶	۲,۵۲۹,۷۰۵,۰۷۲	۴۴	سپرده های مشتریان	۳۰۰,۵۸۴,۱۳۴	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۲۸	موجودی نقد	
۱۴۴,۳۸۶,۹۷۸	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	۴۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۲۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۵۶۰,۰۳۸	۱,۶۱۰,۰۱۱	۲,۱۸۱,۵۴۰	۴۶	سود سهام پرداختنی	۰	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۳۰	مطالبات از دولت	
۱۲,۶۲۸,۵۷۳	۱۶,۰۰۲,۸۵۸	۴۱,۵۱۱,۹۲۱	۴۷	مالیات پرداختنی	۱,۲۹۳,۶۱۷,۳۲۲	۲,۰۳۷,۸۷۳,۴۹۷	۲,۹۲۶,۵۶۴,۳۲۸	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۹,۸۳۳,۵۶۲	۳۰,۶۱۲,۹۹۵	۹۱,۲۴۵,۸۲۱	۴۸	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۳۳۳,۶۵۴,۳۸۵	۲۰۲,۶۶۴,۴۷۷	۲۵۷,۳۹۹,۳۲۰	۳۲	حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	
۴۹۹,۵۷۴,۶۲۹	۴۶۴,۳۰۷,۰۸۸	۵۵۷,۳۳۴,۶۹۶	۴۹	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۴۶۴,۱۳۰	۹,۷۳۶,۶۶۱	۸,۳۳۴,۷۳۳	۳۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱,۸۲۷,۷۴۰	۱,۱۱۲,۳۶۱	۴,۶۵۴,۱۴۷	۵۰	پیش دریافت ها	۲۱۰,۴۳۰,۰۰۴	۹۲,۵۲۱,۱۹۹	۶۲,۰۳۹,۱۰۲	۳۴	سایر دریافتنی ها	
۲۶,۶۷۳,۶۱۷	۵۷,۷۶۷,۲۱۹	۲۹,۱۳۱,۲۴۶	۵۱	تسهیلات دریافتی	۷۳,۱۴۲,۰۱۸	۱۴۴,۴۳۰,۲۷۲	۱۸۹,۲۹۸,۸۵۹	۳۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۰	۳۴۶,۷۰۰	۲۶۲,۵۸۹	۲۸	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری	۹,۱۵۲,۰۹۵	۱۶,۶۸۵,۷۳۶	۱۶,۶۰۷,۳۸۹	۳۶	سفرشات و پیش پرداختها	
۳,۷۰۵,۲۵۳	۵,۵۹۲,۱۹۷	۹,۵۷۵,۰۱۷	۵۲	ذخیره مزایای پایان خدمت سرمایه انسانی	۱۴۶,۰۲۳,۹۸۲	۲۰۰,۸۸۰,۵۵۷	۴۷,۳۳۱,۱۱۰	۳۷	موجودی مواد و کالا	
۲,۴۷۳,۸۷۶,۱۸۵	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۵	۵,۴۴۳,۰۰۲,۶۱۲		جمع بدهی ها	۲۲,۷۱۱,۸۴۳	۲۰,۸۶۶,۳۴۷	۲۹,۳۳۶,۵۱۰	۳۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
۶۵,۵۳۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۵۳	سرمایه	۴۹۰,۴۱۹,۰۷۸	۲۵۶,۱۵۸,۵۵۰	۵۴۳,۷۶۶,۶۶۰	۳۹	دارایی های ثابت مشهود	
۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۸۸,۴۵۱,۰۳۳	۵۴	اندرخته قانونی	۲۵,۹۲۹,۹۱۹	۲۷,۳۲۷,۷۴۶	۴۶,۵۲۲,۲۶۲	۴۰	دارایی های نامشهود	
۱۱,۴۰۰,۵۷۳	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۱۵,۰۰۷,۷۳۲	۵۵	سایر اندوخته ها	۲,۳۷۴,۶۹۶	۲,۵۴۵,۰۱۴	۱,۸۳۳,۶۶۶	۴۳	سایر دارایی ها	
۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۱۷۸,۳۶۳,۴۳۴		سود (زیان) انباشته	۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۹	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۴۱	سپرده قانونی	
۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۵۱۴,۷۹۱,۱۸۸		جمع حقوق مالکانه	۷۴,۳۶۵,۳۲۴	۶۵,۲۷۵,۸۱۱	۶۲,۳۹۴,۶۸۰	۴۲	سایر دارایی ها	
۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۲۷,۶۵۵,۱۲۹	۵۵,۶۶۶,۴۱۸	۵۶	منافع قافه حق کنترل	۲,۳۷۴,۶۹۶	۲,۵۴۵,۰۱۴	۱,۸۳۳,۶۶۶	۴۳	سوقفلی تلفیقی	
۲,۷۱۶,۹۳۸,۷۸۰	۳,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۶,۰۱۳,۴۶۰,۲۱۸		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲,۷۱۶,۹۳۸,۷۸۰	۳,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۶,۰۱۳,۴۶۰,۲۱۸		جمع دارایی ها	
۲۵۹,۵۷۹,۳۴۸	۳۲۰,۱۶۱,۳۰۲	۳۸۲,۴۵۰,۹۲۳	۶۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۵۹,۵۷۹,۳۴۸	۳۲۰,۱۶۱,۳۰۲	۳۸۲,۴۵۰,۹۲۳	۶۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۳۱۰,۴۷۹,۰۰۲	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۴	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۶۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۰,۴۷۹,۰۰۲	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۴	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۶۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۱۵۹,۵۲۱,۷۱۵	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۶۰-۳	سایر تعهدات بانک	۱۵۹,۵۲۱,۷۱۵	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۶۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۷۴۴	۷۴۴	۷۴۴	۶۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴	۷۴۴	۶۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

		۱۴۰۱								
جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴	۳۷,۶۵۵,۱۳۹	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۱۴۰,۶۵۴,۹۴	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۵۵,۸۴۵,۳۶۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۱۴۰۱		
۱۸۷,۷۳۵,۰۸۹	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	*	*	*		سود خالص		
*	*	*	*	*	*	*		سایر اقلام سود(زیان) جامع		
۱۸۷,۷۳۵,۰۸۹	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	۱۸۴,۹۹۵,۵۴۹	*	*	*		سود جامع سال مالی ۱۴۰۱		
*	*	*	(۱۳۴,۹۲۹,۰۰۰)	(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	*	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		افزایش سرمایه		
*	*	*	*	*	*	*		افزایش سرمایه ثبت شده	۵۳	
*	*	*	(۱۱,۰۸۵,۴۲۲)	۱۱,۰۸۵,۴۲۲	*	*		افزایش سرمایه در جریان	۵۳	
*	*	*	(۳۲,۵۸۵,۶۶۱)	*	۳۲,۵۸۵,۶۶۱	*		توزیع و تخصیص		
*	*	*	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	*	*	*		تخصیص به اندوخته قانونی	۵۴	
(۱۵,۹۹۳,۳۴۵)	(۲۶۷,۴۴۵)	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	*	*	*		تخصیص به سایر اندوخته ها	۵۵	
(۱۵,۹۹۳,۳۴۵)	(۲۶۷,۴۴۵)	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۱۸۴,۳۲۴,۸۸۳)	(۵,۹۱۴,۵۷۸)	۳۲,۵۸۵,۶۶۱	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		جمع تغییرات حقوق مالکانه طی دوره	۴۶	
۱۲,۵۷۷,۸۶۷	۱۵,۵۲۹,۱۹۴	(۲,۹۶۱,۳۲۷)	(۲,۹۶۱,۳۲۷)	*	*	*		* تغییرات مالکیت در گروه		
۵۷۰,۴۵۷,۶۰۵	۵۵,۶۶۶,۴۱۸	۵۱۴,۷۹۱,۱۸۷	۱۳۸,۳۶۳,۴۳۳	۱۵,۰۰۷,۷۳۲	۸۸,۴۵۱,۰۳۲	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰				

\* تغییرات مالکیت در گروه عمدتاً مربوط به شرکت های گروه ارزش آفرینان پاسارگاد و فنآوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آرین بوده است.

یادداشت های توضیحی ، بخش جهانی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰

جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۳,۶۲۵,۹۵	۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۱۱,۴۰۰,۵۷۲	۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ اصلاح اشتباهات
*	*	*	*	*	*	*		تغییر در رويه های حسابداری
۲۴۳,۶۲۵,۹۵	۲۸,۸۹۶,۶۷۸	۲۱۴,۱۶۵,۹۱۷	۱۰۵,۳۶۳,۴۵۶	۱۱,۴۰۰,۵۷۲	۳۱,۸۸۱,۸۸۹	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۲,۲۸۷,۹۹۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	*	*	*		سود خالص سال ۱۴۰۰ اصلاح اشتباهات
*	*	*	*	*	*	*		تغییر در رويه های حسابداری
۱۴۷,۶۸۱,۲۴۴	۲,۲۸۷,۹۹۰	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	۱۴۵,۳۹۳,۲۵۴	*	*	*		سود جامع سال ۱۴۰۰
*	*	*	(۶۵,۵۲۰,۰۰۰)	*	*	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۳	افزایش سرمایه
*	*	*	*	*	*	*	۵۳	افزایش سرمایه ثبت شده
*	*	*	(۲۳,۹۸۳,۴۷۳)	*	*	*	۵۳	افزایش سرمایه در جریان
*	*	*	(۹,۵۲۱,۷۳۸)	۹,۵۲۱,۷۳۸	۲۳,۹۸۳,۴۷۳	*	۵۴	تخصیص به اندوخته قانونی
*	*	*	(۹,۸۹۳,۵۲۰)	*	*	*	۵۵	تخصیص به سایر اندوخته ها
(۱۰,۳۷۹,۷۶۷)	(۴۸۶,۳۴۷)	(۹,۸۹۳,۵۲۰)	(۹,۸۹۳,۵۲۰)	*	*	*	۴۶	سود سهام مصوب
(۱۰,۳۷۹,۷۶۷)	(۴۸۶,۳۴۷)	(۹,۸۹۳,۵۲۰)	(۱۰,۹۱۸,۷۳۱)	۹,۵۲۱,۷۳۸	۲۳,۹۸۳,۴۷۳	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۵,۷۷۲,۸۲۳	۶,۹۵۶,۷۰۸	(۱,۱۸۳,۸۸۵)	(۱,۱۸۳,۸۸۵)	*	*	*		*تغییرات مالکیت در گروه
۲۸۶,۱۳۶,۸۹۵	۳۷,۶۵۵,۱۳۹	۲۴۸,۴۸۱,۷۶۶	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۲	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۴,۵۱۸,۸۰۲	۹۰۹,۸۵۳,۴۳۴	۵۸	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۹,۰۲۴,۴۳۰)	(۲,۴۲۵,۷۴۱)		نقد حاصل از عملیات
۳۷۵,۴۹۴,۳۷۲	۹۰۷,۴۲۷,۶۹۳		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان های خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۶۷,۰۸۷,۷۲۹)	(۱۹۶,۲۰۳,۲۷۰)		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲,۱۱۷,۴۱۳	۸,۱۹۲,۷۴۴		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود
(۷,۴۴۴,۸۱۶)	(۲۴,۶۷۰,۰۱۳)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
			پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
			دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
			دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
( )			پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
			دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
( )			پرداختهای نقدی برای تحصیل فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
			دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی**
			دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی**
(۷۲,۴۱۵,۱۳۲)	(۲۱۲,۶۸۰,۵۳۹)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۰۳,۰۷۹,۲۴۰	۶۹۴,۷۴۷,۱۵۴		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
			دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
( )			پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۵۶۱,۰۴۴)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۶)		پرداختهای نقدی بابت سود سهام
			دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
( )			پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
			دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی***
( )			پرداختهای نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی***
( )			پرداختهای نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی***
( )			پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
			دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
( )			پرداختهای نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
( )			پرداختهای نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
( )			پرداختهای نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
( )			پرداختهای نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۵۶۱,۰۴۴)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۶)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۳۰۲,۵۱۸,۱۹۶	۶۷۹,۳۲۶,۴۳۸		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۰۰,۵۸۴,۱۳۴	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۳		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۶,۴۹۶,۹۴۴	۳۷,۷۹۵,۸۵۰		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۱		مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۴,۰۳۲,۹۱۴	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	۵۹	مبادلات غیر نقدی***
			اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپردههای سرمایه گذاری و سود سهام:
۳۰۹,۰۰۲,۵۲۰	۵۴۹,۷۴۱,۷۶۹		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۹,۱۱۱,۴۴۵	۱۷,۲۵۶,۱۴۵		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
۲۶۴,۷۶۸,۱۳۰	۴۱۸,۰۰۲,۲۱۱		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۲,۴۲۹,۲۶۵	۱۳,۳۰۷,۴۱۹		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۱,۴۷۶,۱۹۹	۱,۸۹۰,۶۴۵		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال	سال	یادداشت	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			عملیات در حال تداوم
۳۷۱,۴۷۰,۴۷۳	۶۳۹,۱۲۱,۹۷۳	۹	درآمد تسهیلات اعطائی
۹,۰۴۴,۴۰۶	۶,۹۹۲,۸۱۵	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۷,۰۳۹	۷,۸۸۸,۵۷۵	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶۲۲,۵۲۴	۸۵۸,۵۶۹	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۲۴۷,۱۷۴	۲,۳۷۴,۷۵۵	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۳۸۳,۴۵۱,۶۱۵	۶۵۷,۲۳۶,۶۸۶		درآمد عملیاتی
(۲۶۶,۱۵۰,۹۲۷)	(۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۱۱۷,۳۰۰,۶۸۸	۲۳۸,۷۵۴,۱۰۷		سود ناخالص
۲۹,۶۷۲,۳۴۰	۴۱,۹۵۰,۵۳۰	۱۷	درآمد کارمزد
(۴,۹۹۴,۶۰۱)	(۱۰,۶۱۰,۱۴۶)	۱۸	هزینه کارمزد
۱۱,۴۲۳,۳۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	۱۹	سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۱,۲۶۹,۸۷۰)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	۲۰	هزینه های اداری و عمومی
(۲۰,۲۴۱,۴۹۲)	(۳۵,۲۶۶,۸۲۶)	۲۱	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول
۱۵,۰۷۳,۶۰۶	۲۴,۹۲۳,۳۴۰	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۳۳۶,۶۷۹)	(۱۶,۲۸۳,۶۰۵)		سود عملیاتی
۱۱۶,۹۶۴,۰۰۹	۲۲۲,۴۷۰,۵۰۱		سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۱,۱۶۸,۳۳۸	۳,۳۶۵,۴۷۵	۲۳	سود(زیان) سرمایه گذاری های غیر بانکی
(۱۷,۹۱۱)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	۲۴	هزینه های مالی
۵۷,۴۸۳,۸۹۴	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۲۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۷۵,۵۹۸,۳۳۱	۲۳۶,۳۷۳,۸۸۳		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۰,۴۰۰,۶۲۴)	(۲۵,۲۳۸,۵۸۳)	۴۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰		سود خالص عملیات در حال تداوم
.	.		عملیات متوقف شده
.	.		سود خالص عملیات متوقف شده
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰		سود خالص
			سود هر سهم :
۸۹۳	۸۱۵		عملیاتی (ریال)
۴۴۷	۵۱		غیر عملیاتی (ریال)
۱,۳۴۰	۸۶۶		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۱,۱۸۴	۷۷۳	۲۷	سود هر سهم (ریال)

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، از این رو صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	یادداشت	یادداشت	یادداشت	یادداشت	یادداشت	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت <td>یادداشت <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>یادداشت </td></td>	یادداشت <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>یادداشت </td>	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
۱,۸۱۲,۶۶۳,۳۷۶	۲,۶۰۰,۶۹۰,۲۹۴	۲,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۱	۴۴	۴۴	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۲۸
۱۴۴,۲۸۶,۹۷۸	۴۳۴,۹۰۰,۹۱۱	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	۴۵	۴۵	۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۲۹
۱۹۷,۶۲۹	۸۵۴,۴۶۷	۱,۳۸۸,۴۶۷	۴۶	۴۶	۰	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۳۰
۸,۸۹۰,۷۹۰	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۳۶,۵۴۶,۶۱۰	۴۷	۴۷	۱,۷۵۲,۷۴۹,۳۴۲	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲	۳,۵۵۹,۸۲۱,۷۱۵	۳,۵۵۹,۸۲۱,۷۱۵	۳۱
۳۱۶,۷۴۳,۶۰۲	۳۰۴,۹۵۱,۸۸۷	۲۵۲,۴۰۷,۳۷۲	۴۹	۴۹	۳,۴۵۸,۶۴۰	۳,۸۵۳,۱۹۵	۴,۴۸۱,۴۱۹	۴,۴۸۱,۴۱۹	۳۲
۲,۴۳۷,۱۵۸	۲,۳۸۰,۷۸۰	۵,۳۷۶,۲۱۳	۵۲	۵۲	۱۱,۹۶۹,۵۹۲	۶۸,۷۲۰,۱۰۹	۲۲,۴۵۰,۲۸۴	۲۲,۴۵۰,۲۸۴	۳۴
۲,۳۸۵,۰۱۹,۵۳۳	۲,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۵	۵,۱۲۵,۳۵۴,۶۱۷			۳۱,۳۲۰,۳۲۵	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۳۵
					۲۲,۶۷۱,۹۱۵	۲۰,۲۶۲,۶۰۱	۲۸,۱۹۶,۰۸۰	۲۸,۱۹۶,۰۸۰	۳۸
					۴۶,۶۷۷,۷۵۳	۳۴,۷۳۷,۷۳۰	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۳۹
					۱۲,۹۶۱,۴۵۱	۱۵,۷۲۲,۶۰۱	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۴۰
					۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۹	۲۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۴۱
					۷۴,۸۰۳,۴۳۳	۷۰,۱۸۸,۹۴۰	۶۵,۳۷۹,۱۶۶	۶۵,۳۷۹,۱۶۶	۴۲
۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۵۳	۵۳					
۳۰,۱۳۰,۵۲۵	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۸۵,۰۷۰,۴۷۶	۵۴	۵۴					
۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۱۱,۳۵۸,۳۳۷	۵۵	۵۵					
۹۶,۳۰۳,۶۰۸	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۱۷۳,۳۰۲,۶۹۳							
۲۰۱,۸۸۵,۷۳۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۵۴۲,۶۰۰,۴۰۶							
<b>۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۲</b>	<b>۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱</b>	<b>۵,۶۶۷,۹۵۵,۰۲۳</b>			<b>۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۲</b>	<b>۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱</b>	<b>۵,۶۶۷,۹۵۵,۰۲۳</b>	<b>۵,۶۶۷,۹۵۵,۰۲۳</b>	
۲۵۹,۵۷۹,۳۴۸	۳۳۰,۱۶۱,۲۰۲	۲۸۲,۴۵۰,۹۲۲	۶۰-۱	۶۰-۱	۲۵۹,۵۷۹,۳۴۸	۳۳۰,۱۶۱,۲۰۲	۲۸۲,۴۵۰,۹۲۲	۲۸۲,۴۵۰,۹۲۲	۶۰-۱
۳۱۰,۴۷۹,۰۰۲	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۶۰-۲	۶۰-۲	۳۱۰,۴۷۹,۰۰۲	۵۸۰,۴۶۹,۳۹۲	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	۶۰-۲
۱۵۹,۵۲۱,۷۱۵	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۶۰-۳	۶۰-۳	۱۵۹,۵۲۱,۷۱۵	۱۰۰,۷۵۶,۵۸۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	۶۰-۳
۷۴۴	۷۴۴	۷۴۴	۶۰-۴	۶۰-۴	۷۴۴	۷۴۴	۷۴۴	۷۴۴	۶۰-۴

بدهی ها:

دارایی ها:

حقوق مالکانه:

سرمایه

اندرخته قانونی

سایر اندرخته ها

سود (زیان) انباشته

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تعهدات بانک

وجوه اداره شده و موارد مشابه

جمع دارایی ها

تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تعهدات مشتریان

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱						
جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	*	*	*		سود خالص
۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	۲۱۱,۱۳۵,۳۰۰	*	*	*		سود جامع سال ۱۴۰۱
*	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)	(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)		۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰	۵۳	افزایش سرمایه ثبت شده
*	(۳۱,۶۷۰,۲۹۵)		۳۱,۶۷۰,۲۹۵		۵۳	افزایش سرمایه در جریان
*	(۱۰,۵۵۶,۷۶۵)	۱۰,۵۵۶,۷۶۵			۵۴	تخصیص به اندوخته قانونی
	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)				۵۵	تخصیص به سایر اندوخته ها
	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)				۴۶	سود سهام مصوب
(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۱۸۲,۸۸۰,۸۶۰)	(۶,۴۴۳,۲۳۵)	۳۱,۶۷۰,۲۹۵	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		جمع
۵۴۲,۶۰۰,۴۰۷	۱۷۳,۳۰۲,۶۹۴	۱۱,۳۵۸,۳۲۷	۸۵,۰۷۰,۴۷۶	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰		مانده در سال ۱۴۰۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰						یادداشت	شرح
جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۲۰,۱۲۰,۵۲۵	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۲۰,۱۲۰,۵۲۵	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
							تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	*	*	*	*		سود خالص
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	*	*	*	*		سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰
۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	۱۵۵,۱۹۷,۷۰۷	*	*	*	*		سود جامع سال ۱۴۰۰
*	(۶۵,۵۲۰,۰۰۰)			۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۳	افزایش سرمایه
*	(۲۳,۲۷۹,۶۵۶)		۲۳,۲۷۹,۶۵۶			۵۳	افزایش سرمایه در جریان
*	(۷,۷۵۹,۸۸۵)	۷,۷۵۹,۸۸۵				۵۴	تخصیص به اندوخته قانونی
	(۹,۸۹۳,۵۲۰)					۵۵	تخصیص به اندوخته احتیاطی
	(۹,۸۹۳,۵۲۰)					۴۶	سود سهام مصوب
(۹,۸۹۳,۵۲۰)	(۱۰۶,۴۵۳,۰۶۱)	۷,۷۵۹,۸۸۵	۲۳,۲۷۹,۶۵۶	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		جمع
۲۳۷,۱۸۹,۹۰۷	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۳	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳۱,۵۴۲,۰۴۴	۷۲۰,۴۷۸,۱۷۳	۵۸	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۸,۴۸۲,۷۳۹)	(۱,۲۱۵,۰۱۰)		نقد حاصل از عملیات
۳۲۳,۰۵۹,۳۰۵	۷۱۹,۲۶۳,۱۶۳		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۰,۹۷۸,۵۴۳)	(۱۵,۴۵۲,۵۵۸)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۷۷۸,۱۵۴	۷,۲۲۸,۶۷۲		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۴,۹۶۳,۲۳۶)	(۱۲,۳۹۵,۳۰۲)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱۶۶,۰۷۵	۶۷۲,۸۸۲		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
.	.		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
.	.		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
.	.		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
.	.		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
.	.		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
.	.		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
.	.		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۱۳,۹۹۷,۵۵۰)	(۲۰,۹۴۷,۳۰۶)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۰۹,۰۶۱,۷۵۵	۶۹۸,۳۱۵,۸۵۷		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
.	.		جریان نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
.	.		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
.	.		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
.	.		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
.	.		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۹,۲۳۶,۶۸۲)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
.	.		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
.	.		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
.	.		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
.	.		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
.	.		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
.	.		دریافت های نقدی حاصل انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
.	.		پرداخت های بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
.	.		پرداخت های بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
.	.		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
.	.		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۹,۲۳۶,۶۸۲)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۲۹۹,۸۲۵,۰۷۳	۶۸۳,۱۲۵,۰۵۷		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۶,۴۹۶,۹۴۴	۳۷,۷۹۵,۸۵۰		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴		مانده موجودی نقد پایان سال
۳,۸۳۲,۳۰۱	۱۱,۷۳۴,۳۲۸	۵۹	مبادلات غیر نقدی
۳۷۱,۴۷۰,۴۷۳	۶۳۹,۱۲۱,۹۷۳		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۹,۱۱۱,۴۴۵	۱۴,۸۸۱,۳۹۰		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۲۶۶,۱۵۰,۹۲۷	۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
۱۷,۹۱۱	۹,۴۳۵,۱۳۴		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۶۲۲,۵۲۴	۴,۲۱۴,۵۸۲		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
			دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.