



بیانیه ثبت

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

فرم ب - ۲/۲

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

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

استان تهران، شهر تهران، شماره ثبت: ۲۵۴۳۰۰

آدرس دفتر مرکزی: تهران، بلوار میرداماد غربی، پلاک ۴۳۰

کد پستی: ۱۹۶۹۷۷۴۵۱۱

تلفن: ۰۲۱۸۲۸۹۰

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار: ۱۰۵۰۰

ثبت شده در تاریخ ۱۳۸۷/۰۴/۱۱



بانک پاسارگاد (سهامی عام)

تعداد ۵۰,۰۰۰ میلیون سهم، معادل ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال

این بیانیه، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت افزایش سرمایه به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، تهیه گردیده است. این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار بانک پاسارگاد سهامی عام، توسط بانک تهیه و ارائه شده است. سرمایه گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی بانک می‌توانند به سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.codal.ir سایت رسمی بانک پاسارگاد www.bpi.ir و نیز بخش مربوط به اطلاع رسانی بانک در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار www.seo.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های بانک پاسارگاد از طریق روزنامه کثیرالانتشار اطلاعات منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
بخش اول - مشخصات ناشر (بانک پاسارگاد)		
۱,۱	تاریخچه فعالیت	۲
۱,۲	موضوع فعالیت	۲
۱,۳	بازار سهام بانک	۳
۱,۴	ترکیب سهامداران	۳
۱,۵	مشخصات اعضای هیات مدیره	۳
۱,۶	مشخصات حسابرس و بازرس قانونی	۴
۱,۷	وضعیت سهام بانک	۴
۱,۸	روند سودآوری و سود هر سهم	۴
بخش دوم - نتایج حاصل از افزایش سرمایه		
۲	نتایج حاصل از افزایش سرمایه	۴
بخش سوم - تشریح طرح افزایش سرمایه		
۳,۱	اهداف انجام افزایش سرمایه	۵
۳,۲	سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین	۶
۳,۳	مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین	۶
بخش چهارم - تشریح جزییات طرح		
۴,۱	صورت وضعیت مالی	۷
۴,۲	ترکیب تسهیلات و سپرده ها	۸
۴,۳	تعداد شعبه ها	۹
۴,۴	نسبت های تاثیرگذار در افزایش سرمایه	۹
۴,۵	مفروضات حاصل از افزایش سرمایه	۱۰
۴,۶	نسبت کفایت سرمایه	۱۱
بخش پنجم - عوامل ریسک		
۵	عوامل ریسک	۱۲
بخش ششم - پذیره نویسی سهام		
۶,۱	نحوه عمل ناشر در صورت وجود حق تقدم استفاده نشده ناشی از افزایش سرمایه	۱۳
۶,۲	مشخصات متعهد پذیره نویسی	۱۳
۶,۳	نحوه عمل ناشر در خصوص وجوه ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده	۱۳



۱. مشخصات ناشر

۱.۱. تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحد قانون تاسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات جاری مربوطه طی شماره ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۴۹-هـ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است و مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولیعصر (عج) خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد. هم چنین بانک پاسارگاد پس از پذیرش و درج نام شرکت در فهرست شرکت های پذیرفته شده بورس اوراق بهادار، برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ با نماد معاملاتی وپاسار در بازار اول (تابلوی اصلی) بورس، معامله گردید.

۱.۲. موضوع فعالیت

فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز شناخته شده است. مطابق ماده ۳ اساسنامه شرکت بانک پاسارگاد سهامی عام، بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد:

۱. قبول سپرده
۲. صدور گواهی سپرده عام و خاص
۳. ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک
۴. انجام عملیات بین بانکی
۵. انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه
۶. ارایه انواع ابزارهای پرداخت
۷. دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی
۸. انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...
۹. گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه
۱۰. ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی
۱۱. قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان
۱۲. انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله
۱۳. خدمات مربوط به وجوه اداره شده
۱۴. تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی
۱۵. انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور
۱۶. انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)
۱۷. ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان
۱۸. انجام وظایف قیمومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه
۱۹. سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک
۲۰. خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۱. ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه
۲۲. حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج
۲۳. ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک



۲۴. وصول مطالبات اسنادی

۲۵. وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها

۲۶. فروش تمبر مالیاتی و سفته

۲۷. انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱.۳. بازار سهام

سهام بانک پاسارگاد (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در تابلوی اصلی شرکت بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در گروه صنعت بانکداری با نماد و پاسار مورد معامله قرار می‌گیرد. هم اکنون سهام بانک با طبقه‌بندی در صنعت گروه بانک ها و موسسات اعتباری، با نماد و پاسار و در بازار اول تابلوی اصلی بورس مورد معامله قرار می‌گیرد.

۱.۴. ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بانک به شرح جدول شماره ۱ می باشد.

جدول شماره ۱. ترکیب سهامداران

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		نوع شخصیت	سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام		
۱۰	۱۳,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۳,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	حقوقی	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)
۵/۲۸۷	۶,۹۲۷,۷۲۴,۴۵۰	۵/۲۸۷	۶,۹۲۷,۷۲۴,۴۵۰	حقیقی	ستاره منصوبی
۵۶/۴۷۹	۷۴,۰۱۰,۷۸۹,۸۶۷	۵۶/۴۷۹	۷۳,۱۵۸,۷۹۵,۵۵۸	حقوقی	سهامداران بین ۱ تا ۵ درصد
۱۷/۵۲	۲۲,۹۵۷,۶۰۹,۳۵۰	۱۷/۵۲	۲۴,۵۱۶,۴۸۸,۶۸۵	حقوقی	سایر سهامداران کمتر از ۱ درصد
۱۰/۷۱۴	۱۴,۰۳۹,۸۷۶,۳۳۳	۱۰/۷۱۴	۱۳,۳۳۲,۹۹۱,۳۰۷	حقیقی	
۱۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	جمع

۱.۵. مشخصات اعضای هیأت مدیره

اعضای هیأت مدیره بانک به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۷ که صلاحیت آنان طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته است، به شرح زیر می باشند. لازم به ذکر است که مراتب ثبت تصمیمات مجمع فوق الذکر نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران در حال انجام می باشد.

جدول شماره ۲. مشخصات اعضای هیأت مدیره

نام	سمت	مدت ماموریت		موظف / غیرموظف
		شروع	خاتمه	
آقای دکتر مجید قاسمی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	تاکنون	موظف اجرایی
آقای ذبیح اله خزائی	نایب رئیس و عضو هیأت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	تاکنون	موظف اجرایی
آقای کامران اختیار	عضو هیأت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	تاکنون	موظف اجرایی
آقای محمدرضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	تاکنون	موظف غیر اجرایی
آقای وحید باقری خیرآبادی	عضو هیأت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	تاکنون	موظف غیر اجرایی



۱.۶. مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:

- بازرس اصلی: موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود
- بازرس علی البدل: موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۱.۷. وضعیت سهام

وضعیت سهام شرکت بانک پاسارگاد به شرح جدول شماره ۳ می باشد:

جدول شماره ۳. وضعیت سهام بانک

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
تعداد کل سهام شرکت	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد سهام شناور آزاد	۲۷,۴۶	۲۴,۸۷	۳۳,۱۹	۳۸,۸۸	۲۱,۲۵
قیمت پایانی سهام (ریال)	۷,۵۸۰	۸,۴۱۰	۱۲,۹۳۰	۳,۴۸۴	۱,۱۲۳

بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۹ و صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ افزایش سرمایه از مبلغ ۱۳۱,۰۴۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۱.۸. روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده به شرح جدول شماره ۴ می باشد:

جدول شماره ۴. سود (زیان) بانک و گروه

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سود (زیان) واقعی هر سهم بانک (ریال)	۵۵۵	۱,۱۸۴	۱,۵۰۶	۴۹۱	۳۸۰
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه (ریال)	۵۴۶	۱,۱۱۰	۱,۷۷۱	۵۳۵	۴۲۵
سود نقدی هر سهم (ریال)	۰	۱۲۰	۱۵۱	۵۰	۰
سرمایه (میلیون ریال)	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

۲. نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه

در آخرین مرحله افزایش سرمایه، بانک توانست سرمایه خود را از مبلغ ۱۳۱,۰۴۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال (از محل سود تسعیر ارز و سود انباشته و سایر اندوخته ها) افزایش دهد. اهم اهداف افزایش سرمایه به شرح زیر بوده است:

- افزایش توانایی وام دهی و تامین مالی پروژه ها و شرکت ها
- رعایت نسبت دارایی های ثابت و سرمایه گذاری ها و اعطای تسهیلات
- حفظ سهم بانک از بازار بانکی کشور
- افزایش سودآوری و حداکثر نمودن سود سهامداران



۳. تشریح طرح افزایش سرمایه

۳.۱. اهداف انجام افزایش سرمایه

با توجه به وضعیت اقتصادی کشور و فرصت ها و تهدید های موجود در سال های اخیر و همچنین حضور پررنگ رقبا در سیستم بانکی و بازار پولی کشور، فعالیت در این عرصه روز به روز پیچیده تر می گردد. از سوی دیگر وضع و اعمال برخی قوانین و مقررات محدود کننده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مانند تعیین دستوری نرخ سود سپرده ها بر پیچیدگی رقابت در عرصه بانکداری افزوده است. بانک پاسارگاد به عنوان یکی از بزرگترین بانک های خصوصی کشور، ضمن بررسی رقبا و همچنین تطبیق وضعیت خود با شرایط موجود در بازار، همواره در راستای حفظ و ارتقای جایگاه خود در صنعت بانکداری برنامه ریزی و اقدام نموده است. بانک پاسارگاد با عنایت به عملکرد سال گذشته این بانک و سود ناشی از تسعیر خالص دارایی های ارزی به دلیل افزایش شدید نرخ برابری ارز در مقابل ریال در سال مالی مذکور از یک سو و همچنین ضوابط و مقررات بانک مرکزی از سوی دیگر، در نظر دارد سرمایه خود را از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود نسبت کفایت سرمایه، افزایش سقف اعطای تسهیلات، ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار افزایش دهد. دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد به شرح زیر طبقه بندی می گردد:

۳.۱.۱. بهبود نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق با استانداردهای کمیته بال (بازل) به عنوان یک شاخص کلیدی و یکی از مهم ترین شاخص های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی مورد توجه می باشد بانکها باید سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت های خود را داشته باشند و از حداقل میزان سرمایه مطلوب برای پوشش ریسک های خود برخوردار باشند.

۳.۱.۲. افزایش سقف اعطای تسهیلات

مطابق با ماده ۶ و ۷ آیین نامه تعهدات و تسهیلات کلان موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه آن موسسه اعتباری تجاوز نماید و همچنین حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر موسسه اعتباری، ۸ برابر سرمایه پایه آن موسسه اعتباری می باشد. لذا افزایش سرمایه منجر به افزایش سقف اعطای تسهیلات و ارتقای مشارکت بانک در اعطای تسهیلات و پروژه های سود آور و رونق اقتصادی خواهد گردید.

۳.۱.۳. ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی

با توجه به سند چشم انداز بانک، مبنی بر قرار گرفتن در جایگاه شایسته بین ۵۰۰ شرکت برتر دنیا و احراز رتبه اول در بین بانک های خاورمیانه و با عنایت به اینکه سرمایه به عنوان یکی از مهم ترین شاخص های ارزیابی بانک ها از سوی نهادها و موسسات رتبه بندی می باشد، لذا افزایش سرمایه پیشنهادی در راستای برنامه های بانک و افزایش امکان حضور و رقابت در عرصه بانکداری بین المللی است. مجله بین المللی بنکر (The Banker) از سال ۱۹۲۶ میلادی تاکنون هر ساله در فصل بهار نسبت به ارزیابی و درجه بندی بانکها در سطح جهان و انتشار ۱۰۰۰ بانک برتر جهان در سال قبل میلادی اقدام می کند. رتبه بندی ۱۰۰۰ بانک برتر جهان بر اساس شاخص سرمایه درجه یک (Capital One Tier) انجام می شود. سرمایه درجه یک، اصطلاحی است که جهت توصیف کفایت سرمایه بانک به کار می رود.



۳,۱,۴. بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام

به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت مانده دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام به میزان ۷۵٪ تعیین می شود. لذا افزایش سرمایه پیشنهادی بر بهبود نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام، تاثیر می گذارد.

۳,۱,۵. بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار

مطابق ماده ۷ و ۸ دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری به شماره ۹۹/۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا.، مجموع سرمایه گذاری های هر موسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید. همچنین مجموع سرمایه گذاری های موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی، حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری می باشد. بنابراین با افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رفع محدودیت های حاکم بر سرمایه گذاری در اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی فراهم می گردد.

۳,۲. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین

سرمایه گذاری مورد نیاز جهت توسعه خدمات بانکی و منابع ناشی از افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران به شرح جدول شماره ۵ می باشد. افزایش سرمایه مورد نظر از مبلغ ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال به مبلغ ۳۲۲,۹۶۹ میلیارد ریال انجام می پذیرد.

جدول شماره ۵. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

عنوان	مبلغ
افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت های بانکی و توسعه خدمات	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۳,۳. مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال به مبلغ ۳۲۲,۹۶۹ میلیارد ریال (معادل ۱۸٪ سرمایه بانک)، از محل آورده نقدی سهامداران به شرح جدول شماره ۶ افزایش دهد.

جدول شماره ۶. برنامه افزایش سرمایه

عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
سرمایه اولیه	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰

۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران
۳۲۲.۹۶۹.۰۰۰	سرمایه پیشنهادی

بانک پاسارگاد

۴. تشریح جزییات طرح

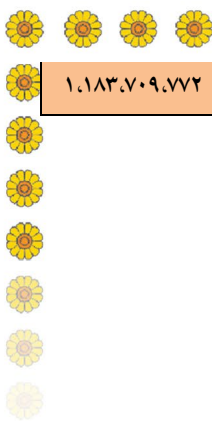
۴.۱. صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی بانک پاسارگاد به شرح جدول شماره ۷ می باشد.

جدول شماره ۷. صورت وضعیت مالی

میلیون ریال

عنوان	سال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
موجودی نقد	۹۵۲.۹۲۶.۹۶۲	۶۲۳.۸۳۸.۱۵۷	۲۹۷.۵۱۶.۱۴۰	۱۸۶.۱۰۱.۹۷۵	۱۶۱.۲۰۷.۷۷۱	
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	۱۷.۷۹۹.۵۶۲	۸۸.۴۶۳.۰۸۹	۷۸.۳۲۹.۱۰۴	۹۸.۱۱۷.۶۰۸	۲۹.۹۵۸.۱۳۳	
تسهیلات اعطایی	۳۰.۳۲.۶۸۹.۰۹۰	۲.۴۵۹.۸۳۷.۱۴۲	۱.۷۵۲.۷۴۹.۲۴۲	۱.۰۲۹.۶۶۹.۴۸۰	۷۹۱.۹۳۰.۲۳۶	
سرمایه گذاری ها	۶۸.۹۵۶.۹۲۱	۴۸.۶۳۸.۰۸۰	۳۱.۲۲۰.۲۳۵	۲۴.۸۰۰.۷۳۲	۱۵.۲۹۵.۵۶۴	
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۴۰.۲۶.۵۹۴	۴.۹۱۸.۳۴۴	۳.۴۵۸.۶۴۰	۱.۶۸۹.۰۹۵	۲.۲۱۸.۷۰۵	
سایر حسابهای دریافتی	۲۳.۰۷۰.۶۳۴	۶۸.۷۲۰.۱۰۹	۱۱.۹۶۹.۵۹۳	۸.۲۸۶.۳۸۰	۵.۶۷۸.۱۷۱	
دارایی ثابت مشهود	۳۷.۸۰۲.۳۲۱	۳۴.۶۷۷.۷۳۰	۲۶.۶۷۷.۷۵۳	۲۳.۳۵۴.۲۳۷	۱۳.۰۳۴.۱۳۶	
دارایی ثابت نامشهود	۱۶.۷۷۲.۹۵۹	۱۵.۷۲۲.۶۰۱	۱۲.۹۶۱.۴۵۱	۱۰.۹۵۷.۲۹۷	۹.۴۵۶.۴۶۶	
سپرده قانونی	۳۱۷.۱۳۶.۷۵۱	۲۶۸.۳۶۳.۶۶۹	۱۷۴.۵۴۷.۷۴۸	۱۱۷.۸۸۹.۲۲۵	۸۳.۰۶۸.۰۵۹	
سایر دارایی ها	۹۱.۳۰۱.۵۱۸	۹۰.۴۵۱.۵۴۰	۹۷.۴۷۵.۳۴۷	۶۲.۴۷۶.۱۵۸	۷۱.۸۶۲.۵۳۱	
جمع دارایی ها	۴.۵۶۲.۴۸۳.۳۱۴	۳.۷۰۳.۶۸۰.۴۶۱	۲.۴۸۶.۹۰۵.۲۵۳	۱.۵۶۳.۳۴۲.۱۸۷	۱.۱۸۳.۷۰۹.۷۷۲	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات	۸۳۰.۷۳۹.۳۹۸	۴۳۴.۰۹۰.۰۹۱	۱۴۴.۲۸۶.۹۷۸	۵۸.۰۶۱.۱۳۱	۳۵.۲۲۸.۰۹۰	
سپرده های مشتریان	۲۹۳.۴۹۴.۱۵۱	۲۴۶.۱۹۵.۰۶۲	۱۶۵.۴۴۰.۹۲۰	۱۰۹.۰۳۶.۶۸۱	۸۲.۲۷۰.۳۶۴	
سود سهام پرداختنی	۱۶.۰۰۲.۴۲۰	۸۵۴.۴۶۷	۱۹۷.۶۲۹	۹۲.۵۸۰	۱۲۸.۱۶۶	
ذخیره مالیات عملکرد	۲۱.۵۷۰.۵۸۶	۱۲.۵۲۳.۰۳۶	۸۸۹۰.۷۹۰	۲.۴۸۰.۲۹۴	۸۶۵.۷۳۴	
ذخائر و سایر بدهی ها	۲۹۶.۰۹۱.۳۸۴	۳۰۴.۹۵۱.۸۸۶	۳۱۶.۷۴۳.۶۰۳	۲۰۱.۷۸۱.۷۵۲	۱۹۱.۰۹۸.۸۹۷	
ذخیره مزایای پایان خدمت	۵۳.۳۰۵.۴۳۹	۳.۳۸۰.۷۸۰	۲.۴۳۷.۱۵۸	۱.۷۰۸.۰۸۴	۱.۲۶۱.۵۷۴	
جمع	۱.۴۶۳.۲۰۳.۳۷۸	۱.۰۰۱.۹۹۵.۳۲۲	۶۳۷.۹۹۷.۰۷۸	۳۷۳.۱۶۰.۵۲۲	۳۱۰.۸۵۲.۸۲۵	
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲.۶۹۵.۰۵۲.۲۰۹	۲.۳۵۴.۴۹۵.۲۳۳	۱.۶۴۷.۰۲۲.۴۵۶	۱.۰۸۴.۴۴۹.۸۲۹	۷۹۱.۸۵۵.۷۳۷	
جمع بدهی ها	۴.۱۵۸.۲۵۵.۵۸۶	۳.۳۵۶.۴۹۰.۵۵۵	۲.۲۸۵.۰۱۹.۵۳۴	۱.۴۵۷.۶۱۰.۳۵۱	۱.۱۰۲.۷۰۸.۵۶۲	
سرمایه	۱۳۱.۰۴۰.۰۰۰	۱۳۱.۰۴۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۵۰.۴۰۰.۰۰۰	۵۰.۴۰۰.۰۰۰	
اندوخته قانونی	۶۴.۳۱۴.۵۷۴	۵۳.۴۰۰.۱۸۱	۳۰.۱۲۰.۵۲۵	۱۵.۳۱۹.۴۴۲	۱۱.۶۰۹.۸۴۸	
سایر اندوخته ها	۲۱.۴۳۹.۶۰۳	۱۷.۸۰۱.۴۷۲	۱۰.۰۴۱.۵۸۷	۲۰.۲۲۷.۸۹۳	۱۸.۹۹۱.۳۶۲	
سود(زیان) انباشته	۱۸۷.۴۳۳.۵۵۱	۱۴۴.۹۴۸.۲۵۳	۹۶.۲۰۳.۶۰۷	۱۹.۷۸۴.۵۰۱	-	
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۰۴.۲۲۷.۷۲۸	۳۴۷.۱۸۹.۹۰۶	۲۰۱.۸۸۵.۷۱۹	۱۰۵.۷۳۱.۸۳۶	۸۱.۰۰۱.۲۱۰	



۱.۱۸۳.۷۰۹.۷۷۲	۱.۵۶۳.۳۴۲.۱۸۷	۲.۴۸۶.۹۰۵.۲۵۳	۳.۷۰۳.۶۸۰.۴۶۱	۴.۵۶۲.۴۸۳.۳۱۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------------------------

۴.۲. ترکیب تسهیلات و سپرده ها

ترکیب تسهیلات و سپرده های مدت دار به شرح جداول شماره ۸ و ۹ می باشد.
جدول شماره ۸. ترکیب تسهیلات

میلیون ریال

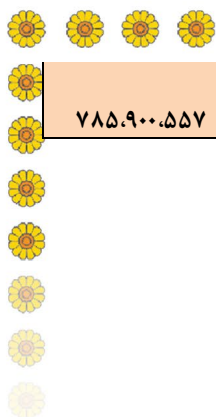
عنوان سال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
فروش اقساطی	۲۰.۱۵۷.۱۴۱	۳۰.۶۴۳.۷۸۷	۴۵۸.۴۷۶.۴۰۲	۳۵۹.۵۲۹.۲۶۶	۶.۳۸۹.۸۰۸
جعاله	۲۱.۸۰۲.۲۱۳	۱۵.۴۱۶.۸۰۵	۸.۷۶۵.۱۶۰	۷.۹۷۵.۴۷۳	۳.۱۸۶.۶۰۷
اجاره به شرط تملیک	۰	۴.۴۲۸	۴.۱۷۴	۳.۹۱۹	۳.۶۶۵
مضاربه	۱۹.۰۲۶.۷۳۶	۱۹.۰۴۵.۴۹۱	۱۸.۷۱۸.۲۱۱	۱۸.۴۲۰.۵۳۲	۱۸.۳۱۵.۹۱۶
مشارکت مدنی	۱۰.۶۰۷.۸۴.۴۷۸	۷۱۲.۱۷۶.۵۰۵	۳۱۴.۶۲۲.۶۹۷	۳۲۴.۵۵۸.۲۰۹	۵۹۱.۲۱۰.۷۱۱
خرید دین	۳۱.۹۰۰.۰۵۰	۲۵.۴۲۲.۵۹۷	۹.۹۷۹.۱۰۸	۲.۳۱۱.۶۰۱	۱.۵۰۶.۵۷۳
مرابحه	۱۰.۶۰۱.۱۷۱.۲۳۶	۱.۲۰۹.۰۲۳.۷۳۸	۸۰۲.۰۴۳.۳۸۰	۳۲۷.۸۶۶.۱۵۶	۱۹.۵۵۹.۶۲۷
قرض الحسنه	۹.۴۱۴.۹۹۳	۸.۰۲۴.۵۳۰	۵.۹۰۲.۶۳۷	۳.۲۹۷.۳۲۳	۲.۵۹۴.۸۶۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۶۶۳.۱۷۷.۱۰۲	۶۲۳.۷۸۴.۱۵۱	۵۳۹.۷۸۷.۸۹۳	۲۷۵.۱۵۷.۰۲۴	۲۰۲.۴۹۵.۶۶۲
بدهکاران اعتبار اسنادی	۸۸.۹۷۵.۷۰۱	۳۴.۴۸۶.۴۲۲	۱۱.۴۷۸.۶۴۵	۱۳.۱۸۲.۵۷۴	۳۰.۴۴۸.۰۹۲
بدهکاران ضمانت نامه ها	۶.۲۲۲.۴۲۸	۳.۵۵۸.۰۹۲	۳.۳۲۰.۹۰۷	۲.۹۶۵.۵۸۴	۲.۳۶۲.۶۶۶
بدهکاران کارت های اعتباری	۶۳.۱۰۲	۸۸.۰۵۵	۱۲۹.۷۴۰	۱۹۷.۷۳۲	۲۳۴.۳۱۵
جمع تسهیلات اعطایی	۳.۵۲۲.۶۹۵.۷۱۹	۲.۹۵۷.۴۶۱.۶۰۱	۲.۱۷۳.۲۲۸.۹۵۴	۱.۳۳۵.۴۶۵.۳۹۳	۸۷۸.۳۰۸.۵۰۴
سود سالهای آتی	(۲۰۵.۸۸۲.۲۰۷)	(۲۷۳.۵۹۳.۲۹۹)	(۲۶۴.۲۰۴.۵۳۰)	(۲۰۰.۶۶۵.۲۴۰)	(۸.۹۳۵.۵۱۰)
سود معوق	(۱۳۲.۳۶۶.۹۸۸)	(۹۳.۲۸۲.۷۲۳)	(۴۴.۹۰۲.۱۷۳)	(۳۱.۶۱۰.۸۵۱)	(۱۴.۵۹۲.۷۰۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵.۳۰۲.۳۸۴)	(۳۷.۰۴۸.۲۳۹)	(۲۶.۰۹۰.۰۹۴)	(۱۵.۱۰۴.۳۲۴)	(۱۱.۷۳۱.۹۴۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۶.۴۵۴.۵۱۰)	(۹۳.۷۰۰.۱۹۸)	(۸۵.۲۸۲.۹۱۵)	(۵۸.۴۱۵.۴۹۸)	(۵۱.۱۱۸.۱۰۹)
جمع کسورات	(۴۹.۰۰۰.۶۰۸۹)	(۴۹۷.۶۲۴.۴۵۹)	(۴۲۰.۴۷۹.۷۱۲)	(۳۰۵.۷۹۵.۹۱۳)	(۸۶.۳۷۸.۲۶۸)
جمع خالص تسهیلات اعطایی	۳.۰۳۲.۶۸۹.۰۹۰	۲.۴۵۹.۸۳۷.۱۴۲	۱.۷۵۲.۷۴۹.۲۴۲	۱.۰۲۹.۶۶۹.۴۸۰	۷۹۱.۹۳۰.۲۳۶

جدول شماره ۹. ترکیب سپرده های مدت دار (بلندمدت و کوتاه مدت)

میلیون ریال

عنوان سال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سپرده های بلندمدت	۲۰.۶۳۸.۹۱۰.۹۲	۱.۷۸۷.۸۷۲.۱۰۱	۱.۱۷۷.۳۱۲.۹۰۴	۷۶۲.۸۰۶.۸۷۹	۵۵۱.۹۸۷.۱۳۵
سپرده های کوتاه مدت	۵۸۴.۳۸۲.۹۷۲	۵۳۰.۷۴۶.۹۷۵	۴۵۲.۰۰۹.۷۶۶	۳۱۳.۳۲۸.۴۸۳	۲۳۳.۹۱۳.۴۲۲





جمع

۷۸۵.۹۰۰.۵۵۷

۱.۰۷۶.۱۳۵.۳۶۲

۱.۶۲۹.۳۲۲.۶۷۰

۲.۳۱۸.۶۱۹.۰۷۶

۲.۶۴۸.۳۷۴.۰۶۴

۴.۳. تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک پاسارگاد به شرح جدول شماره ۱۰ می باشد:

جدول شماره ۱۰. تعداد شعبه ها

عنوان	سال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
تعداد شعبه ها		۳۴۰	۳۴۱	۳۴۰	۳۳۳	۳۲۷

۴.۴. نسبت های تاثیرگذار در افزایش سرمایه

جدول شماره ۱۱. نسبت های تاثیرگذار در افزایش سرمایه

میلیون ریال

عملکرد مالی	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
جمع درآمد ها	۳۲۱.۳۷۱.۷۷۴	۴۹۸.۲۷۳.۱۳۲	۳۳۱.۴۹۰.۴۱۴	۱۸۴.۶۶۰.۰۰۲	۱۴۷.۱۵۲.۷۴۰
سود(زیان) قبل از مالیات	۸۳.۰۱۴.۹۷۱	۱۷۵.۵۹۸.۳۳۰	۱۱۱.۵۷۹.۷۳۴	۲۶.۷۹۵.۶۰۷	۱۹.۶۵۰.۵۰۰
سود(زیان) خالص	۷۲.۷۶۲.۶۲۲	۱۵۵.۱۹۷.۷۰۷	۹۸.۶۷۳.۸۸۳	۲۴.۷۳۰.۶۲۶	۱۹.۱۷۴.۰۹۲
وضعیت مالی					
خالص تسهیلات اعطایی	۳۰.۳۳.۷۵۴.۲۳۹	۲.۴۶۰.۹۰۲.۲۹۱	۱.۷۵۲.۷۴۹.۲۴۲	۱.۰۲۹.۶۶۹.۴۸۰	۷۹۱.۹۳۰.۲۳۶
سپرده ها	۲.۹۸۸.۵۴۶.۳۶۰	۲.۶۰۰.۶۹۰.۲۹۵	۱.۸۱۲.۴۶۳.۳۷۶	۱.۱۹۳.۴۸۶.۵۱۰	۸۷۴.۱۲۶.۱۰۱
جمع دارایی ها	۴.۵۶۲.۴۸۳.۳۱۴	۳.۷۰۳.۶۸۰.۴۶۱	۲.۴۸۶.۹۰۵.۲۵۳	۱.۵۶۳.۳۴۲.۱۸۷	۱.۱۸۳.۷۰۹.۷۷۲
جمع بدهی ها	۴.۱۵۸.۲۵۵.۵۸۶	۳.۳۵۶.۴۹۰.۵۵۵	۲.۲۸۵.۰۱۹.۵۳۴	۱.۴۵۷.۶۱۰.۳۵۱	۱.۱۰۲.۷۰۸.۵۶۲
سرمایه	۱۳۱.۰۴۰.۰۰۰	۱۳۱.۰۴۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۵۰.۴۰۰.۰۰۰	۵۰.۴۰۰.۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۰۴.۲۲۷.۷۲۸	۳۴۷.۱۸۹.۹۰۷	۲۰۱.۸۸۵.۷۱۹	۱۰۵.۷۳۱.۸۳۶	۸۱.۰۰۱.۲۱۰
نسبت کفایت سرمایه	۹,۷٪	۱۰,۴٪	۹,۸٪	۸,۶۸٪	۸,۷۵٪
نرخ بازده					
نرخ بازده دارایی ها (میانگین)	۱,۷۶٪	۵,۰۱٪	۴,۸۷٪	۱,۸۰٪	۱,۸۸٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (میانگین)	۱۹,۳۶٪	۵۶,۵۳٪	۶۴,۱۵٪	۲۶,۴۹٪	۲۶,۸۵٪
اطلاعات مربوط به سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)	۱۳۱.۰۴۰	۱۳۱.۰۴۰	۶۵.۵۲۰	۵۰.۴۰۰	۵۰.۴۰۰
سود(زیان) هر سهم EPS-ریال	۵۵۵	۱.۱۸۴	۱.۵۰۶	۴۹۱	۳۸۰
قیمت هر سهم در پایان سال-ریال	۷.۵۸۰	۸.۴۱۰	۱۲.۹۳۰	۲.۴۸۴	۱.۱۲۳
سایر اطلاعات					
تعداد سرمایه انسانی	۳.۸۶۹	۴.۰۰۸	۳.۷۴۰	۳.۹۱۵	۳.۸۰۰
تعداد شعبه ها	۳۴۰	۳۴۱	۳۴۰	۳۳۳	۳۲۷



۴,۵. مفروضات مصارف حاصل از افزایش سرمایه

در گزارش حاضر، حجم سپرده‌های بانک بر مبنای اهداف و برنامه‌های بانک جهت سال‌های آتی پیش‌بینی شده است. با توجه به این که تسهیلات اعطایی درصدی از سپرده‌های دریافتی می باشد لذا میزان ناخالص تسهیلات بر اساس قوانین و سقف‌های موجود پیش‌بینی شده است. وضعیت کلان اقتصاد کشور و شاخص‌های اقتصادی نیز در گزارش مدنظر قرار گرفته شده است از جمله حجم نقدینگی، سهم صنعت بانکی از حجم نقدینگی و نهایتاً سهم بانک پاسارگاد از سپرده‌های صنعت بانکی. از طرف دیگر نرخ‌های موثر تسهیلات دریافتی و سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران مبنای محاسبه درآمد و هزینه‌های تسهیلات و سپرده‌ها می باشند. لازم به ذکر است در خصوص نسبت عقود تسهیلاتی از کل تسهیلات بر مبنای روال سال گذشته لحاظ شده است.

جدول شماره ۱۲. مفروضات افزایش سرمایه - تسهیلات اعطایی

میلیون ریال

۱۴۰۱					عنوان
تسهیلات ناخالص	سود سال‌های آتی و معوق	ذخیره م.م.	تسهیلات خالص	درآمد تسهیلات اعطایی	
۴۵۵,۸۰۸,۷۶۵	(۱۵۰,۸۲۸,۵۹۷)	(۱۶,۴۸۳,۳۹۶)	۲۸۸,۴۹۶,۷۷۲	۷۵,۶۵۳,۱۵۳	فروش اقساطی
۲۲,۹۳۲,۱۴۴	(۷,۳۱۳,۴۵۴)	(۸۲۹,۲۹۴)	۱۴,۷۸۹,۳۹۵	۶۵۲,۵۷۵	جعاله
۲۸,۳۲۹,۷۳۱	(۱۲,۵۳۷,۷۳۷)	(۱,۰۲۴,۴۸۷)	۱۴,۷۶۷,۵۰۷	۳۸۴,۷۲۵	مضاربه
۱۰,۵۹۰,۳۴۶,۲۱۰	(۱۲۰,۱۱۹,۱۰۸)	(۳۸,۳۰۹,۰۹۸)	۹۰۰,۹۱۸,۰۰۵	۷۹,۰۰۱,۴۵۹	مشارکت مدنی
۱,۷۹۸,۳۹۵,۰۶۹	(۱۵۶,۸۸۳,۴۸۵)	(۶۵,۰۳۵,۲۹۴)	۱,۵۷۶,۴۷۶,۲۸۹	۳۸۲,۴۲۴,۱۸۳	مرابحه
۹۲۷,۸۶۴,۶۱۲	(۹۳,۵۲۸,۸۹۹)	(۳۳,۵۵۴,۳۳۴)	۸۰۰,۷۸۱,۳۸۰	۸۲,۵۶۲,۲۶۸	تسهیلات ارزی
۵۱,۲۹۷,۷۶۱	(۴,۱۷۵,۹۳۹)	(۱,۸۵۵,۰۷۹)	۴۵,۲۶۶,۷۴۴	۸,۱۷۰,۱۹۳	اعتبارات اسنادی
۵,۲۹۲,۵۸۰	(۱,۸۴۳,۵۸۹)	(۱۹۱,۳۹۵)	۳,۲۵۷,۵۹۶	۳۶۴,۰۸۷	ضمان
۴۹,۸۸۹,۴۰۰	(۳,۰۸۳,۲۳۱)	(۱,۸۰۴,۱۴۹)	۴۵,۰۰۲,۰۲۱	۷,۳۶۱,۵۰۰	سایر
۴,۳۹۹,۱۵۶,۲۷۲	(۵۵۰,۳۱۴,۰۳۶)	(۱۵۹,۰۸۶,۵۲۶)	۳,۶۸۹,۷۵۵,۷۱۰	۶۳۶,۵۷۴,۱۴۳	جمع
۱۴۰۲					عنوان
تسهیلات ناخالص	سود سال‌های آتی و معوق	ذخیره م.م.	تسهیلات خالص	درآمد تسهیلات اعطایی	
۶۷۹,۵۸۲,۱۱۲	(۲۲۶,۲۴۲,۸۹۶)	(۲۰,۵۹۴,۰۵۹)	۴۳۲,۷۴۵,۱۵۸	۱۱۲,۶۸۸,۸۵۲	فروش اقساطی
۳۴,۱۹۰,۳۸۰	(۱۰,۹۷۰,۱۸۱)	(۱,۰۳۶,۱۰۵)	۲۲,۱۸۴,۰۹۳	۹۷۲,۰۴۱	جعاله
۴۲,۲۳۷,۸۴۱	(۱۸,۸۰۶,۶۰۵)	(۱,۲۷۹,۹۷۶)	۲۲,۱۵۱,۲۶۱	۵۷۳,۰۶۵	مضاربه
۱,۵۷۹,۴۱۸,۳۶۸	(۱۸۰,۱۷۸,۶۶۱)	(۴۷,۸۶۲,۶۹۹)	۱,۳۵۱,۳۷۷,۰۰۷	۱۱۷,۶۷۶,۳۰۸	مشارکت مدنی
۲,۶۸۱,۲۹۳,۵۹۱	(۲۳۵,۳۲۵,۲۲۸)	(۸۱,۲۵۳,۹۳۰)	۲,۳۶۴,۷۱۴,۴۳۴	۵۶۹,۶۲۶,۵۴۳	مرابحه
۱,۳۸۳,۳۸۷,۵۹۹	(۱۴۰,۲۹۳,۳۴۸)	(۴۱,۹۲۲,۱۸۲)	۱,۲۰۱,۱۷۲,۰۶۹	۱۲۲,۹۸۰,۲۹۶	تسهیلات ارزی
۷۶,۴۸۱,۷۲۶	(۶,۲۶۳,۹۰۸)	(۲,۳۱۷,۷۰۲)	۶۷,۹۰۰,۱۱۶	۱۲,۱۸۱,۲۴۳	اعتبارات اسنادی
۷,۸۹۰,۹۰۳	(۲,۷۶۵,۳۸۳)	(۲۳۹,۱۲۶)	۴,۸۸۶,۳۹۴	۵۴۲,۸۳۰	ضمان
۷۴,۳۸۱,۹۴۸	(۴,۶۲۴,۸۴۶)	(۲,۲۵۴,۰۷۱)	۶۷,۵۰۳,۰۳۲	۱۰,۹۶۵,۲۹۳	سایر



جمع	۶,۵۵۸,۸۶۴,۴۶۹	(۸۲۵,۴۷۱,۰۵۰)	(۱۹۸,۷۵۹,۸۵۰)	۵,۵۳۴,۶۳۳,۵۷۰	۹۴۸,۲۰۶,۴۶۹
-----	---------------	---------------	---------------	---------------	-------------

جدول شماره ۱۳. مفروضات افزایش سرمایه - سپرده های دریافتی (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۱	۱۴۰۲
سپرده های دریافتی	کوتاه مدت	۱,۰۱۴,۴۹۲,۱۱۵
	بلند مدت	۳,۵۳۰,۰۰۱,۲۷۶
	جمع	۴,۵۴۴,۴۹۳,۳۹۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها	کوتاه مدت	(۷۶,۷۷۱,۲۸۱)
	بلند مدت	(۳۵۱,۷۰۹,۵۲۵)
	جمع	(۴۲۸,۴۸۰,۸۰۵)

۴,۶. نسبت کفایت سرمایه

جدول شماره ۱۴. نسبت کفایت سرمایه

میلیون ریال/درصد

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سرمایه لایه یک					
سرمایه پرداخت شده	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۶۴,۳۱۴,۵۷۴	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۱۵,۳۱۹,۴۴۲	۱۱,۶۰۹,۸۴۸
اندوخته احتیاطی	۲۱,۴۳۹,۶۰۳	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۲۰,۲۲۷,۸۹۳	۱۸,۹۹۱,۳۶۲
سود (زیان) انباشته	۱۸۷,۴۳۳,۵۵۱	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۳	۹۶,۲۰۳,۶۰۸	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	-
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۴۰۴,۲۲۷,۷۲۸	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۶	۲۰۱,۸۸۵,۷۲۰	۱۰۵,۷۳۱,۸۳۶	۸۱,۰۰۱,۲۱۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی					
دارایی نامشهود	(۷,۲۱۸,۴۶۸)	(۶,۱۲۵,۲۴۰)	(۳,۸۳۶,۹۸۸)	(۱,۹۷۸,۴۸۷)	(۱,۲۱۰,۸۷۵)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات	-	-	-	-	(۹۹,۲۶۲)
سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۱۱,۱۹۲,۸۴۴)	(۷,۱۰۲,۳۷۹)	(۷,۲۰۴,۲۵۹)	(۷,۶۱۳,۸۱۵)	(۶,۶۱۲,۶۷۸)
سایر تعدیلات	-	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۹,۸۹۳,۵۲۰)	(۹,۴۷۸,۰۰۰)	-
جمع تعدیلات نظارتی	(۱۸,۴۱۱,۳۱۲)	(۲۸,۹۵۲,۴۱۹)	(۲۰,۹۳۴,۷۶۷)	(۱۹,۰۷۰,۳۰۲)	(۷,۹۲۲,۸۱۵)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۸۵,۸۱۶,۴۱۶	۳۱۸,۲۳۷,۴۸۸	۱۸۰,۹۵۰,۹۵۳	۸۶,۶۶۱,۵۳۴	۷۳,۰۷۸,۳۹۵
سرمایه لایه دو					
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف	۴۵,۳۰۲,۳۸۴	۳۴,۷۳۰,۱۴۳	۲۰,۰۶۴,۰۷۹	۱۰,۷۴۵,۵۰۰	۹,۵۱۶,۳۵۳
جمع سرمایه لایه دو	۴۵,۳۰۲,۳۸۴	۳۴,۷۳۰,۱۴۳	۲۰,۰۶۴,۰۷۹	۱۰,۷۴۵,۵۰۰	۹,۵۱۶,۳۵۳
کسر می شود:					
سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۱۱,۱۹۲,۸۴۴)	(۷,۱۰۲,۳۷۹)	(۷,۲۰۴,۲۵۹)	(۷,۶۱۳,۸۱۵)	(۶,۶۱۲,۶۷۸)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۳۴,۱۰۹,۵۴۰	۲۷,۶۲۷,۷۶۴	۱۲,۸۵۹,۸۲۰	۳,۱۳۱,۶۸۵	۲,۹۰۳,۶۷۵
سرمایه نظارتی	۴۱۹,۹۲۵,۹۵۶	۳۴۵,۸۶۵,۲۵۲	۱۹۳,۸۱۰,۷۷۳	۸۹,۷۹۳,۲۱۹	۷۵,۹۸۲,۰۷۰

۸۶۸,۵۶۰,۲۰۳	۱,۰۳۳,۹۹۳,۹۴۹	۱,۹۷۸,۱۳۳,۰۱۲	۳,۳۲۸,۶۸۳,۱۲۷	۴,۳۲۵,۴۶۵,۱۶۲	جمع دارایی های موزون شده به ریسک
۸/۸٪	۸/۷٪	۹/۸٪	۱۰,۴٪	۹/۷٪	کفایت سرمایه

۵. عوامل ریسک

ریسک های پر اهمیتی در سیستم بانکی وجود دارد که لازم است سرمایه گذاران پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این بانک، این ریسک ها را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می باشد:

۵.۱. ریسک نقدینگی

یکی از مهم ترین ریسک های بانک ها و مؤسسات اعتباری سپرده پذیر، ریسک نقدینگی است که عبارت است از عدم آمادگی بانک ها برای تأمین تسهیلات اعطایی یا پرداخت به موقع دیون بانک ها و ناشی از عدم تطابق زمانی دارایی ها و بدهی های آن ها می باشد. این مهم از آن چنان اهمیتی برخوردار است که می تواند بانک ها و مؤسسات اعتباری را تا آستانه توقف و حتی ورشکستگی پیش برد. لذا ضرورت دارد بانک ها و مؤسسات اعتباری از سازوکار مناسب مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار باشند تا از طریق آن، علاوه بر پایش و کنترل ریسک نقدینگی، دارای توان و ظرفیت مناسب نقدینگی برای ایفای مؤثر نقش واسطه گری و جوه در شرایط عادی و متعارف باشند. ضمن آن که، قادر به رفع مشکلات نقدینگی در شرایط بحرانی احتمالی و گذر از آن از رهگذر برخورداری از منابع کافی شوند.

۵.۲. ریسک اعتباری

ریسک اعتباری در مورد اعطای تسهیلات و احتمال عدم برگشت اصل و فرع تسهیلات اعطا شده می باشد. این ریسک مربوط به زمانی است که وام گیرنده قادر به ایفای تعهد خود نباشد. ساختار مناسب وام دهی و احتیاط های لازم برای حفاظت از منافع وام دهندگان، استفاده از اوراق مالی مشتقه اعتباری با قرارداد تسهیلات، بازنگری دوره ای به دارایی های بانک، مدیریت به موقع و آماده برای تغییر در ترکیب تسهیلات به علت اتفاقاتی که در بازار رخ می دهد با گرفتن وثایق اضافی، باعث کاهش و کنترل ریسک اعتباری می شود. احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده، قابل تعریف است. ضروری است بانک ها همانند ریسک اعتباری فردی یا ریسک معاملات، ریسک اعتباری کل پرتفوی خود را مدیریت نمایند. بانک ها هم چنین باید رابطه میان ریسک اعتباری با سایر ریسک ها را نیز در نظر بگیرند.

۵.۳. ریسک بازار

ریسک دیگری که بانک ها با آن مواجه هستند ناشی از ایجاد نوسانات در قیمت های بازار است. بخش خاصی از ریسک بازار، ریسک نرخ ارز است. در خلال دوره هایی که نرخ ارز، از ثبات کافی برخوردار نیست ریسک هایی که بخش تفکیک ناپذیر تجارت ارزی را تشکیل می دهند افزایش می یابند. ریسک بازار شامل تغییرات نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام و یا کالا می باشد. بانک ها به طرق مختلف با ریسک بازار مواجه می شوند. این ریسک ممکن است در پرتفوی اوراق بهادار و یا در ابزارهای مختلف که برای اهداف معاملاتی یا سرمایه گذاری به کار می روند، وجود داشته باشد. بخش مدیریت ریسک بازار در بانک ها، وظیفه ارزیابی، آزمایش و تأیید ریسک های اعلام شده بازار شامل ریسک نرخ بهره، ریسک نرخ ارز، ریسک تعدیلات و ریسک جاری را بر عهده دارند. از این رو جهت مقابله با تغییرات نرخ ارز، نرخ بهره و تغییرات قیمت سهام و کالا به ترتیب از ابزار مشتقه نرخ ارز، بهره و ابزار مشتقه مانند شاخص سهام، معاملات آتی و سلف بر روی قیمت کالا استفاده می شود.

۵.۴. ریسک عملیاتی

ریسک ناشی از اشکال در کنترل های داخلی، خطای انسانی و یا حوادث غیرمترقبه که در فعالیت عادی مؤسسات بانکی اختلال ایجاد می کند. به عبارت دیگر این ریسک بیانگر خطری است که طی آن سیستم ها در نتیجه زیان های سرمایه ای یا کاهش ارزش، قادر به انجام صحیح وظایف نخواهند بود. کمیته بال ریسک عملیاتی را به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندها، افراد و سیستم های نامناسب و ناتوان یا ناشی از رویدادهای خارجی تعریف کرده است. مدیریت ریسک عملیاتی عبارت است از پوشش



زبان‌های ناشی از قصور و عدم کارایی نیروی انسانی، شکست تدابیر امنیتی، کنترل‌ها و تکنولوژی، زبان‌های ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطلاعات، ارتباطات، ریسک اجرایی قراردادهای و این‌نامه‌ها و ریسک اعتماد و اعتبار.

مدیریت این ریسک بسیار پیچیده است و از جمله وظایف این بخش تمرکز کنترل در عملیات متقابل می‌باشد. این کنترل به این منظور می‌باشد که هیچ خدشه‌ای بر اطلاعات وارد نشود و از سوی دیگر از دسترسی اشخاص سوء استفاده کننده ممانعت نماید. با توجه به پیچیده بودن ریسک عملیاتی، کمی کردن این ریسک کار دشواری است اما بانک‌ها می‌توانند برآوردی از ریسک عملیاتی را با توجه به گزارش‌های حسابرسی، گزارش‌های مدیران، برنامه کسب‌وکار و غیره داشته باشند. در این میان به کارگیری استانداردهای ارزیابی ریسک در حسابرسی یکی از عواملی است که می‌تواند در کاهش ریسک عملیاتی مؤثر باشد.

۶. پذیره نویسی سهام

۶.۱. نحوه عمل ناشر در صورت وجود حق تقدم استفاده نشده ناشی از افزایش سرمایه

در صورت عدم مشارکت کامل سهامداران در افزایش سرمایه در مهلت استفاده از حق تقدم، سهام پذیره نویسی نشده به صورت عمومی عرضه خواهد گردید.

۶.۲. مشخصات متعهدان پذیره نویس

در صورت عدم تکمیل مبلغ افزایش سرمایه و به منظور حصول اطمینان از تکمیل پذیره نویسی تمامی سهام در نظر گرفته شده جهت عرضه عمومی، بانک پاسارگاد (سهامی عام)، از خدمات متعهدان پذیره نویسی مطابق جدول زیر استفاده می‌نماید. شایان ذکر است که شرکت‌های متعهد پذیره نویسی تعهد نموده اند تا نسبت به خرید الباقی سهام باقیمانده ظرف مدت ۵ روز پایانی مدت عرضه عمومی اقدام نمایند.

جدول شماره ۱۵. مشخصات متعهدان پذیره نویس

نام متعهد	شخصیت	موضوع فعالیت	نوع قرارداد	تعهدات
شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد	حقوقی	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی و ارائه خدمات مشاوره ای و امکان سنجی و بررسی و نظارت فنی پروژه های ساختمانی و ...	متعهد پذیره نویس	۱۰۰ درصد
شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	حقوقی	توسعه و تکمیل انواع کارخانه ها و واحدها و شرکت های فعال در بخش های تولیدی، کشاورزی، ساختمانی و ...	متعهد پذیره نویس	۱۰۰ درصد
شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ	حقوقی	خریدوفروش سهام شرکتها و انجام هرگونه عملیات مرتبط با بازار سرمایه، تشکیل انواع شرکتها ومشارکت با سایر شرکت ها و ...	متعهد پذیره نویس	۱۰۰ درصد

۶.۳. نحوه عمل ناشر در خصوص وجوه ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده

وجوه حاصل از فروش حق تقدم های استفاده نشده و پاره سهام ناشی از افزایش سرمایه پس از کسر هزینه های مربوطه و کارمزد فروش حق تقدم های یاد شده، به حساب دارندگان حق تقدم های یاد شده منظور خواهد شد.