



مدیریت نظارت بر بازار اولیه

اطلاعیه صدور مجوز افزایش سرمایه

در اجرای قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب آذرماه ۱۳۸۴)، تقاضای افزایش سرمایه و انتشار سهام جدید **شرکت بانک پاسارگاد** (سهامی عام) در این سازمان مورد بررسی قرار گرفت. بر اساس رسیدگی انجام شده، مواردی حاکمی از مغایرت با قوانین و مقررات مربوط در انتشار سهام ملاحظه نگردیده و افزایش سرمایه با مشخصات زیر و با رعایت قوانین و مقررات مربوطه، از نظر این سازمان بلامانع می‌باشد.

سرمایه فعلی: ۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

تعداد سهام قابل انتشار: ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم

ارزش اسمی هر سهم: ۱,۰۰۰ ریال

مبلغ افزایش سرمایه: ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

منبع تأمین افزایش سرمایه:

- ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل آورده نقدی سهامداران،

موضوع افزایش سرمایه: افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت های بانکی و توسعه خدمات

خاطر نشان می‌سازد، شروع پذیره نویسی حداکثر تا ۶۰ روز از تاریخ این مجوز امکان پذیر خواهد بود. عدم شروع پذیره نویسی در مهلت مقرر، موجب ابطال این مجوز گردیده و انجام آن مستلزم اخذ مجوز جدید از این سازمان خواهد بود.

همچنین مطابق ماده ۲۱ قانون بازار اوراق بهادار، ثبت اوراق بهادار نزد سازمان، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت یا طرح مرتبط با اوراق بهادار، توسط سازمان نمی‌باشد.



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION

بسمه تعالی

تاریخ

۱۴۰۲/۰۳/۰۳

شماره

DPM-IOP-۰۲A-۰۳۶

مدیریت نظارت بر بازار اولیه

No 13 , Molla sadra Ave, Vanak Sqr

Tehran, 19395-6366

Tel: (9821) 88679640-50

Fax: (9821) 88679650

IRAN : 1991915814 Tehran

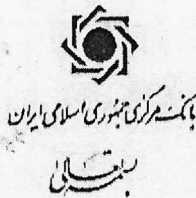
تهران، میدان ونک، ابتدای خیابان ملاصدرا، شماره ۱۳

تلفن‌ها: ۵۰-۸۸۶۷۹۶۴۰

نمابر: ۸۸۶۷۹۴۵۰

کدپستی: ۱۹۹۱۹۱۵۸۱۴

شماره: ۰۲/۳۸۲۰۳
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۳
پرست: ندارد



مبارک تو زم زندگیتو

جناب آقای فاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد

با سلام:

احتراماً، بازگشت به نامه شماره ۱۴۰۲/۲۰/ص/۱۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۳ موضوع درخواست موافقت با افزایش سرمایه ان بانک از مبلغ ۲۷۲,۹۶۹ میلیارد ریال به مبلغ ۳۲۲,۹۶۹ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران، با عنایت به اخبارات حاصل از مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۹ به هیات مدیره ان بانک و در اجرای مفاد تعهدنامه اعضای محترم هیات مدیره بانک پاسارگاد به شماره ۱۴۰۱/۱۳۵/ص/۱۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴، به استحضار می‌رساند؛ طرح موضوع افزایش سرمایه بانک متبوع به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال در هیات مدیره ان بانک به شرح فوق الذکر، با رعایت مفاد قانون تجارت، قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱، قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۷، دستورالعمل تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ شورای پول و اعتبار و اصلاحیه بعد از آن و سایر ضوابط و مقررات موضوعه از نظر این بانک بلامانع می‌باشد. بدیهی است موافقت حائز به منزله بلامانع بودن نیت افزایش سرمایه ان بانک نبوده و مقتضی است پس از اتمام مراحل افزایش سرمایه یاد شده، صور جلسه مربوط به افزایش سرمایه به منظور بررسی و سایر اقدامات مقتضی به این بانک

ارائه گردد. ۶۰۳۱۷۳۱/۰۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

۲۳۱۵-۰۲



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 جزئیات 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 و پاسار 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 باز خرید 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 بنادر 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

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

۱.۶. مشخصات حسابرسی و بازرسی قانونی

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

- بازرسی اصلی: موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود
- بازرسی 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 ۱۴۰۱/۱۰/۱۹ 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 (مشمتمل 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

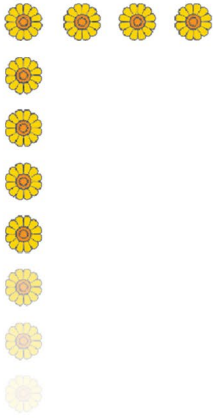
نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق با استانداردهای کمیته بال (بازل) به عنوان یک شاخص کلیدی و یکی از مهم ترین شاخص های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی مورد توجه می باشد بانکها باید سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت های خود را داشته باشند و از حداقل میزان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

میلیون ریال

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

۴. تشریح جزییات طرح

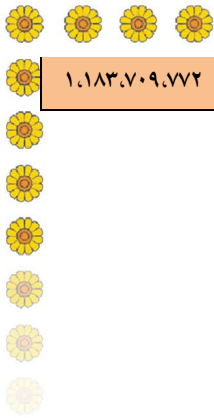
۴,۱. صورت وضعیت مالی

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		۳,۰۳۲,۶۸۹,۰۹۰	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		۴,۰۲۶,۵۹۴	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		۵,۳۰۵,۴۳۹	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	۱۴۴,۹۸۸,۲۵۳	۹۶,۲۰۳,۶۰۷	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	-
جمع حقوق صاحبان سهام		۴۰۴,۲۷۷,۷۲۸	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	۳۰.۶.۴۳۰.۷۸۷	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	۱۹۰.۲۶.۷۳۶	۱۹.۰۴۵.۴۹۱	۱۸.۷۱۸.۲۱۱	۱۸.۴۲۰.۵۳۲	۱۸.۳۱۵.۹۱۶
مشارکت مدنی	۱۰.۶۰۷.۷۸۴.۴۷۸	۷۱۲.۱۷۶.۵۰۵	۳۱۴.۶۲۲.۶۹۷	۳۲۴.۵۵۸.۲۰۹	۵۹۱.۲۱۰.۷۱۱
خرید دین	۳۱.۹۰۰.۰۰۵۰	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	(۲۰.۵۰۸۸۲۰۷)	(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	(۱۰.۶۰۴.۵۵۰)	(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	۲۰.۶۳.۸۹۱.۰۹۲	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





۷۸۵.۹۰۰.۵۵۷	۱.۰۷۶.۱۳۵.۳۶۲	۱.۶۲۹.۳۲۲.۶۷۰	۲.۳۱۸.۶۱۹.۰۷۶	۲.۶۴۸.۳۷۴.۰۶۴	جمع
-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----

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	۳,۴۸۴	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 می‌باشد 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 علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران مبنای محاسبه درآمد و هزینه‌های تسهیلات و سپرده‌ها می‌باشند. 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
درآمد تسهیلات اعطایی	تسهیلات خالص	ذخیره م.م.	سود سال‌های آتی و معوق	تسهیلات ناخالص	
۷۵,۶۵۳,۱۵۳	۲۸۸,۴۹۶,۷۷۲	(۱۶,۴۸۳,۳۹۶)	(۱۵۰,۸۲۸,۵۹۷)	۴۵۵,۸۰۸,۷۶۵	فروش اقساطی
۶۵۲,۵۷۵	۱۴,۷۸۹,۳۹۵	(۸۲۹,۲۹۴)	(۷,۳۱۳,۴۵۴)	۲۲,۹۳۲,۱۴۴	جعاله
۳۸۴,۷۲۵	۱۴,۷۶۷,۵۰۷	(۱,۰۲۴,۴۸۷)	(۱۲,۵۳۷,۷۳۷)	۲۸,۳۲۹,۷۳۱	مضاربه
۷۹,۰۰۱,۴۵۹	۹۰۰,۹۱۸,۰۰۵	(۳۸,۳۰۹,۰۹۸)	(۱۲۰,۱۱۹,۱۰۸)	۱,۰۵۹,۳۴۶,۲۱۰	مشارکت مدنی
۳۸۲,۴۲۴,۱۸۳	۱,۵۷۶,۴۷۶,۲۸۹	(۶۵,۰۳۵,۲۹۴)	(۱۵۶,۸۸۳,۴۸۵)	۱,۷۹۸,۳۹۵,۰۶۹	مرابحه
۸۲,۵۶۲,۲۶۸	۸۰۰,۷۸۱,۳۸۰	(۳۳,۵۵۴,۳۳۴)	(۹۳,۵۲۸,۸۹۹)	۹۲۷,۸۶۴,۶۱۲	تسهیلات ارزی
۸,۱۷۰,۱۹۳	۴۵,۲۶۶,۷۴۴	(۱,۸۵۵,۰۷۹)	(۴,۱۷۵,۹۳۹)	۵۱,۲۹۷,۷۶۱	اعتبارات اسنادی
۳۶۴,۰۸۷	۳,۲۵۷,۵۹۶	(۱۹۱,۳۹۵)	(۱,۸۴۳,۵۸۹)	۵,۲۹۲,۵۸۰	ضمان
۷,۳۶۱,۵۰۰	۴۵,۰۰۲,۰۲۱	(۱,۸۰۴,۱۴۹)	(۳,۰۸۳,۲۳۱)	۴۹,۸۸۹,۴۰۰	سایر
۶۳۶,۵۷۴,۱۴۳	۳,۶۸۹,۷۵۵,۷۱۰	(۱۵۹,۰۸۶,۵۲۶)	(۵۵۰,۳۱۴,۰۳۶)	۴,۳۹۹,۱۵۶,۲۷۲	جمع
۱۴۰۲					عنوان
درآمد تسهیلات اعطایی	تسهیلات خالص	ذخیره م.م.	سود سال‌های آتی و معوق	تسهیلات ناخالص	
۱۱۲,۶۸۸,۸۵۲	۴۳۲,۷۴۵,۱۵۸	(۲۰,۵۹۴,۰۵۹)	(۲۲۶,۲۴۲,۸۹۶)	۶۷۹,۵۸۲,۱۱۲	فروش اقساطی
۹۷۲,۰۴۱	۲۲,۱۸۴,۰۹۳	(۱,۰۳۶,۱۰۵)	(۱۰,۹۷۰,۱۸۱)	۳۴,۱۹۰,۳۸۰	جعاله
۵۷۳,۰۶۵	۲۲,۱۵۱,۲۶۱	(۱,۲۷۹,۹۷۶)	(۱۸,۸۰۶,۶۰۵)	۴۲,۲۳۷,۴۴۱	مضاربه
۱۱۷,۶۷۶,۳۰۸	۱,۳۵۱,۳۷۷,۰۰۷	(۴۷,۸۶۲,۶۹۹)	(۱۸۰,۱۷۸,۶۶۱)	۱,۵۷۹,۴۱۸,۳۶۸	مشارکت مدنی
۵۶۹,۶۲۶,۵۴۳	۲,۳۶۴,۷۱۴,۴۳۴	(۸۱,۲۵۳,۹۳۰)	(۲۳۵,۳۲۵,۲۲۸)	۲,۶۸۱,۲۹۳,۵۹۱	مرابحه
۱۲۲,۹۸۰,۲۹۶	۱,۲۰۱,۱۷۲,۰۶۹	(۴۱,۹۲۲,۱۸۲)	(۱۴۰,۲۹۳,۳۴۸)	۱,۳۸۳,۳۸۷,۵۹۹	تسهیلات ارزی
۱۲,۱۸۱,۲۴۳	۶۷,۹۰۰,۱۱۶	(۲,۳۱۷,۷۰۲)	(۶,۲۶۳,۹۰۸)	۷۶,۴۸۱,۷۲۶	اعتبارات اسنادی
۵۴۲,۸۳۰	۴,۸۸۶,۳۹۴	(۲۳۹,۱۲۶)	(۲,۷۶۵,۳۸۳)	۷,۸۹۰,۹۰۳	ضمان
۱۰,۹۶۵,۲۹۳	۶۷,۵۰۳,۰۳۲	(۲,۲۵۴,۰۷۱)	(۴,۶۲۴,۸۴۶)	۷۴,۳۸۱,۹۴۸	سایر



۹۴۸.۲۰۶.۴۶۹	۵.۵۳۴.۶۳۳.۵۷۰	(۱۹۸,۷۵۹,۸۵۰)	(۸۲۵,۴۷۱,۰۵۰)	۶.۵۵۸.۸۶۴.۴۶۹	جمع
-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----



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





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

بانک پاسارگاد

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 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	خرید و فروش سهام شرکتها و انجام هرگونه عملیات مرتبط با بازار سرمایه، تشکیل انواع شرکتها و مشارکت 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.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

I R A N M A S H H O O D

Auditing & Management Services

گزارش بازرسی قانونی در خصوص افزایش سرمایه

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

براساس گزارش توجیهی مورخ ۱۹ مرداد ماه ۱۴۰۰ هیات مدیره

بانك پاسارگاد (شركت سهامى عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
٢ و ١	گزارش بازرس قانونى به مجمع عمومى فوق العاده صاحبان سهام
٣٠ الى ١	گزارش توجيهى هيات مديره به مجمع عمومى فوق العاده صاحبان سهام



بسمه تعالی

گزارش بازرسی قانونی

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

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

۱- گزارش توجیهی مورخ ۱۹ مرداد ماه ۱۴۰۰ هیات مدیره بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن بانک طی چند مرحله از مبلغ ۶۵٫۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰٫۰۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر صورت سود و زیان و صورت جریان‌های نقدی فرضی و یادداشت‌های همراه که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیات مدیره شرکت است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران و سود انباشته (مشتمل بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته‌ها به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود نسبت‌های کفایت سرمایه، نسبت دارائی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام و نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار، افزایش سقف اعطای تسهیلات و ارتقای رتبه بانک در رتبه بندی‌های بین المللی، تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس مفروضات مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه گردیده که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف‌هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق افزایش حجم سپرده دریافتی و سقف اعطای تسهیلات و نرخ تسعیر ارز در سال‌های آتی، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. بعلاوه، به نظر این موسسه گزارش توجیهی یاد شده بر اساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۴- در اجرای الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق بررسی‌های بعمل آمده، طبق صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۳۹۹ پس از تعدیل آثار مالی بندهای گزارش حسابرس مستقل و سود سهام مصوب، انتقال مبلغ ۶۹٫۳۶۷ میلیارد ریال از محل سود انباشته به سرمایه، امکانپذیر می باشد.

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





گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه (ادامه)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۶- پیشنهاد افزایش سرمایه بانک در اجرای مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی تهیه شده و انجام آن منوط به اخذ مجوزات لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار خواهد بود.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمدرضا کلجین پور

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۶۷۱

سیاوش مهدی پور روشن

شماره عضویت ۱۳۹۱۹۳۶

تاریخ: ۲۴ شهریور ماه ۱۴۰۰



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی

در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

از مبلغ ۶۵.۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال

آدرس: تهران، بلوار میرداماد غربی، شماره ۴۳۰

تلفن: ۰۲۱ - ۸۲۸۹۰

کد پستی: ۱۹۶۹۷۷۴۵۱۱




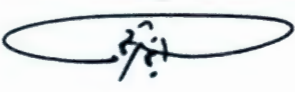





مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک پاسارگاد (سهامی عام)

با احترام،

به پیوست گزارش توجیهی هیات مدیره بانک پاسارگاد در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی سهامداران طی چند مرحله تا پایان سال ۱۴۰۲، به شرح زیر تقدیم می گردد. این گزارش بر اساس صورتجلسه شماره ۱۷۵۰ هیات مدیره و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۹ به تایید هیات مدیره بانک پاسارگاد (سهامی عام) رسیده است.

هیات مدیره بانک

نام	سمت	امضا
قای دکتر مجید قاسمی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	
قای عی سیدملی ناسته	رئیس هیات مدیره	
قای ندیح اله حرثی	نایب رئیس هیات مدیره	
قای کامران احتسار	عضو هیات مدیره	
قای عی اکبر امین غفرشی	عضو هیات مدیره	
قای محمدرضا ساروخلی	عضو هیات مدیره	
قای وحید باقری حیدرآبادی	عضو هیات مدیره	





فهرست مطالب

۱	مقدمه	۱
بخش اول - مشخصات ناشر (بانک پاسارگاد)		
۲	۱-۱- موضوع فعالیت	۲
۳	۲-۱- تاریخچه فعالیت	۳
۳	۳-۱- سهامداران	۳
۴	۴-۱- ترکیب سهامداران	۴
۵	۵-۱- نظام راهبری بانک	۵
۵	۱-۵-۱- اعضای هیأت مدیره	۵
۵	۲-۵-۱- اعضای هیأت عامل	۵
۵	۶-۱- مشخصات بازرس و حسابرس بانک	۵
۶	۷-۱- سرمایه بانک	۶
۷	۸-۱- حقوق صاحبان سهام	۷
۸	۹-۱- روند سودآوری و سود هر سهم	۸
۸	۱۰-۱- نسبت کفایت سرمایه	۸
۹	۱۱-۱- مبادلات سهام بانک	۹
۹	۱۲-۱- سرمایه انسانی	۹
۱۰	۱۳-۱- وضعیت مالی بانک	۱۰
بخش دوم - تشریح طرح افزایش سرمایه		
۱۳	۱-۲- اهداف و ضرورت افزایش سرمایه	۱۳
۱۳	۱-۱-۲- بهبود نسبت کفایت سرمایه	۱۳
۱۳	۲-۱-۲- افزایش سقف اعطای تسهیلات	۱۳
۱۳	۳-۱-۲- ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی	۱۳
۱۴	۴-۱-۲- بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام	۱۴
۱۴	۵-۱-۲- بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار	۱۴
۱۴	۲-۲- سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین	۱۴
۱۵	۳-۲- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین	۱۵
۱۶	۴-۲- مبانی و مفروضات	۱۶
۱۹	۱-۴-۲- پیش بینی عملکرد مالی بانک	۱۹
۲۹	۶-۲- ارزش فعلی جریان نقدی و دوره بازگشت سرمایه	۲۹
۲۹	۷-۲- شاخص اقتصادی طرح	۲۹
۳۰	۷-۲- پیشنهاد هیات مدیره	۳۰





فهرست جداول

۳	جدول شماره ۱. سهامداران بانک
۴	جدول شماره ۲. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی
۵	جدول شماره ۳. اعضای هیأت مدیره
۵	جدول شماره ۴. اعضای هیأت عامل
۶	جدول شماره ۵. تغییرات سرمایه بانک
۷	جدول شماره ۶. حقوق صاحبان سهام بانک
۸	جدول شماره ۷. روند سودآوری
۸	جدول شماره ۸. نسبت کفایت سرمایه
۹	جدول شماره ۹. وضعیت مبادلات سهام
۹	جدول شماره ۱۰. ترکیب همکاران
۱۰	جدول شماره ۱۱. صورت وضعیت مالی بانک
۱۱	جدول شماره ۱۲. صورت سود و زیان بانک
۱۲	جدول شماره ۱۳. صورت جریان وجوه نقد بانک
۱۴	جدول شماره ۱۴. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین
۱۵	جدول شماره ۱۵. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه
۱۹	جدول شماره ۱۶. پیش بینی صورت سود و زیان
۲۰	جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات
۲۲	جدول شماره ۱۸. درآمد سپرده گذاری ها
۲۳	جدول شماره ۱۹. پیش بینی سپرده های سرمایه گذاری
۲۳	جدول شماره ۲۰. پیش بینی سود سپرده های سرمایه گذاری
۲۴	جدول شماره ۲۱. پیش بینی درآمد کارمزد
۲۴	جدول شماره ۲۲. پیش بینی هزینه کارمزد
۲۵	جدول شماره ۲۳. درآمد سرمایه گذاری ها
۲۵	جدول شماره ۲۴. نتیجه مبادلات ارزی
۲۶	جدول شماره ۲۵. پیش بینی سایر درآمدها
۲۶	جدول شماره ۲۶. پیش بینی هزینه ها
۲۷	جدول شماره ۲۷. پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۸	جدول شماره ۲۸. پیش بینی ارقام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه
۲۹	جدول شماره ۲۹. محاسبه ارزش فعلی جریان نقدی افزایش سرمایه
۲۹	جدول شماره ۳۰. محاسبه بازده و دوره بازگشت سرمایه





فهرست نمودار

- نمودار شماره ۱. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴
- نمودار شماره ۲. تغییرات سرمایه بانک ۶
- نمودار شماره ۳. حقوق صاحبان سهام ۷





مقدمه

بانک پاسارگاد با توجه به برنامه ها، استراتژی های کوتاه مدت و بلندمدت و در راستای پیاده سازی، ارزیابی و کنترل اهداف خود، در نظر دارد تا میزان سرمایه خود را افزایش دهد.

با توجه به چشم انداز بانک، مبنی بر قرار گرفتن در جایگاه شایسته بین ۵۰۰ شرکت برتر دنیا و احراز رتبه اول در بین بانک های خاورمیانه، بی تردید ضرورت دارد که بستر لازم جهت تحقق فعالیت های برنامه ریزی شده و تحقق آرمان ها و رسالت بانک در راستای تبدیل شدن به یک بانک در سطح بین الملل، فراهم گردد. لازم به ذکر است که در حال حاضر با بررسی وضعیت اقتصادی کشور، فرصت ها و تهدیدهای موجود، روندهای تأثیرگذار بر صنعت بانکداری شناسایی شده و به صورت مداوم پایش می شوند. در صورت مشاهده تهدیدها و فرصت هایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیمات مربوطه به سرعت اتخاذ می شوند. توسعه بانک بر مبنای استراتژی ها و برنامه های بلندمدت و کلان انجام می گردد که تحت نظر کارشناسان خبره اقتصادی و مشاوران با تجربه طراحی و تدوین گردیده است. در این راستا افزایش سرمایه به عنوان یکی از قدم های اساسی دستیابی به اهداف بانک و ایجاد استحکام مالی تعریف شده است. توصیه نهادهای نظارتی بین المللی نظیر کمیته نظارت بانکی بال، حفظ و تقویت منابع سرمایه ای با هدف ثبات و سلامت سیستم بانکی و همچنین پیشگیری از وقوع بحران های مالی می باشد.

مدیران بانک پاسارگاد بر این عقیده اند که توسعه فعالیت های بانک و گروه مالی پاسارگاد می تواند فرصت رقابتی و منحصر به فردی را برای سرمایه گذاران خارجی و داخلی جهت سرمایه گذاری موفق در صنعت رو به رشد بانکداری ایران فراهم سازد. بانک با بهره گیری از شبکه گسترده و توانمند خود در سطح کشور، همچنین تقویت توان مالی بانک، زمینه را برای اعطای تسهیلات بیشتر، بهبود حدود مجاز تسهیلاتی، ایجاد تعهدات کلان و مشارکت در اجرای طرح های ملی فراهم می نماید، که این امر موجب افزایش منافع سپرده گذاران و سهامداران می گردد. از نتایج اجرای افزایش سرمایه می توان به ارتقا نسبت کفایت سرمایه، بهبود فضای کسب و کار، بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار و ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی اشاره نمود. از آنجا که در صنعت بانکداری، سرمایه یک عامل کلیدی جهت رشد و توسعه فعالیت ها محسوب می شود، لذا با تحقق افزایش سرمایه درخواستی توان مالی و عملیاتی بانک پاسارگاد به میزان قابل توجهی افزایش خواهد یافت. در سال های اخیر افزایش شدید نرخ برابری ارز در مقابل ریال، افزایش قابل ملاحظه ای در درآمد بانک به دنبال داشته است. لذا این گزارش برنامه افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها ارایه می دهد. در ضمن علاوه بر ریسک اعتباری، ریسک های عملیاتی و بازار نیز مدنظر قرار گرفته است. از آنجا که رقم سرمایه نظارتی، مبنای محاسبه بسیاری از نسبت های احتیاطی می باشد، کاهش آن به زیر حداقل، علاوه بر افزایش آسیب پذیری بانک، سایر حدود نظارتی را نیز متأثر می سازد. بنابراین با توجه به بانک محور بودن نظام تامین مالی کشور، نیاز به تقویت منابع سرمایه ای شبکه بانکی بسیار محسوس بوده و لازم است نسبت کفایت سرمایه از حدود مقرراتی کمتر نباشد. بدیهی است با افزایش سرمایه و پوشش این عنصر اقتصادی مهم در بانک، زمینه های رشد و حرکت به سمت حداکثری سود سهامداران و کلیه ذینفعان فراهم خواهد شد.





بخش اول - مشخصات ناشر (بانک پاسارگاد)

۱-۱- 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 ذی ربط، 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 های ارزی و
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 قیمومت، 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 بنادر 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





۱-۲- تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به موجب مجوز ۲۸۴۹/هـ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ تحت شماره ۲۵۲۳۰۰ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و با شماره شناسه ملی ۱۰۱۰۲۹۴۶۹۵۶ از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در فهرست بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولیعصر (عج) خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۳- سهامداران

سهامداران بالای یک درصد بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول شماره ۱ می باشند:

جدول شماره ۱. سهامداران بانک

ردیف	نام	تعداد سهام	درصد سهام
۱	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	۵,۸۶۷,۵۴۸,۹۶۳	۸,۹۶
۲	ستاره منصوبی	۳,۴۶۳,۸۶۲,۲۲۵	۵,۲۹
۳	شرکت نیک اندیشان سروش فجر (سهامی خاص)	۳,۲۵۹,۴۰۵,۲۱۹	۴,۹۷
۴	شرکت نوآوران دانش پژوه خاورمیانه (سهامی خاص)	۳,۱۲۷,۰۱۹,۳۸۸	۴,۷۷
۵	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲,۴۵۹,۳۴۴,۹۶۰	۳,۷۵
۶	شرکت میلادگستر نوآوران (سهامی خاص)	۲,۴۲۱,۰۹۷,۴۳۳	۳,۷۰
۷	شرکت دانش گستران آتی سازی پویا (سهامی خاص)	۲,۱۹۶,۷۶۲,۱۳۵	۳,۳۵
۸	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد (س.خ)	۱,۸۴۸,۱۹۸,۸۵۸	۲,۸۲
۹	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا (سهامی خاص)	۱,۸۲۱,۱۳۵,۸۸۱	۲,۷۸
۱۰	شرکت بینش پژوه ایرانیان (سهامی خاص)	۱,۶۹۵,۶۱۲,۰۴۱	۲,۵۹
۱۱	شرکت آرمان گستر ظرفر مند (سهامی خاص)	۱,۵۶۰,۳۳۱,۸۶۰	۲,۳۸
۱۲	شرکت سهاب امید ایرانیان (سهامی خاص)	۱,۵۰۴,۲۷۴,۵۲۶	۲,۳۰
۱۳	شرکت بازرگانی همقدم (سهامی خاص)	۱,۴۷۱,۸۵۵,۰۱۷	۲,۲۵
۱۴	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱,۲۳۳,۷۲۹,۵۸۴	۱,۸۸
۱۵	شرکت آرمان گستر خردمند (سهامی خاص)	۱,۱۶۸,۸۹۰,۵۱۴	۱,۷۸
۱۶	شرکت تدبیرگران پیشرو پایدار زرین (سهامی خاص)	۱,۰۶۳,۷۳۰,۶۶۵	۱,۶۲
۱۷	شرکت نظم آوران پویای ایرانیان (سهامی خاص)	۹۵۹,۸۷۷,۱۳۷	۱,۴۷
۱۸	شرکت بارمان مدیران پارس (سهامی خاص)	۹۱۱,۷۷۲,۰۵۷	۱,۳۹
۱۹	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	۷۷۵,۳۲۴,۱۶۳	۱,۱۸
۲۰	شرکت آینده سازان دانش گستر توسن (سهامی خاص)	۷۴۲,۱۵۷,۱۶۶	۱,۱۳
۲۱	شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد (سهامی خاص)	۷۱۲,۱۵۴,۳۳۷	۱,۰۹
۲۲	شرکت دارا گستر فردا (سهامی خاص)	۶۹۱,۶۴۰,۰۰۰	۱,۰۶
۲۳	شرکت توسعه مدیریت پارس حافظ (سهامی خاص)	۶۸۳,۲۶۹,۶۲۶	۱,۰۴
۲۴	سایر سهامداران	۲۳,۸۸۱,۰۰۰,۲۴۵	۳۶,۴۵
	جمع	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰





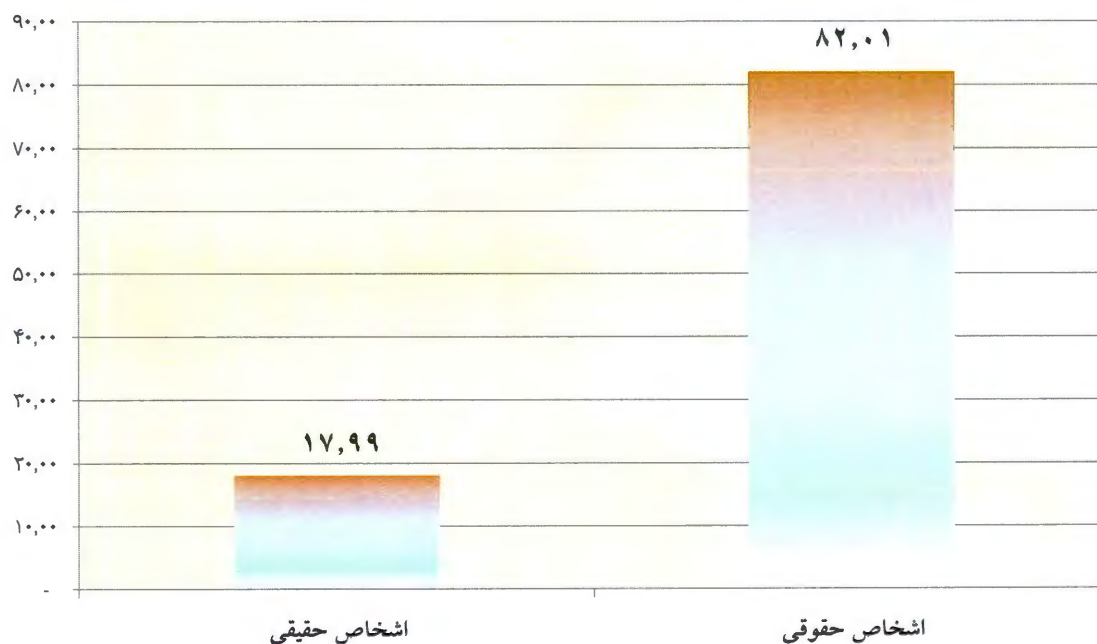
۴-۱- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی به تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول شماره ۲ می‌باشد. ضمناً نمودار شماره ۱ نیز وضعیت ترکیب سهامداران را نشان می‌دهد.

جدول شماره ۲. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی

درصد	تعداد	درصد	تعداد سهام	شخصیت سهامدار
۹۹,۵۳	۱۱۰,۶۹۵	۱۷,۹۹	۱۱,۷۸۷,۷۳۹,۱۹۵	اشخاص حقیقی
۰,۴۷	۵۲۵	۸۲,۰۱	۵۳,۷۳۲,۲۶۰,۸۰۵	اشخاص حقوقی
۱۰۰	۱۱۱,۲۲۰	۱۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

نمودار شماره ۱. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی





۱-۵- نظام راهبری بانک

۱-۵-۱- اعضای هیأت مدیره

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر، شامل سه عضو موظف و چهار عضو غیر موظف می باشند. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۷ اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره بانک 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 ۳. اعضای هیأت مدیره

ردیف	نام	سمت
۱	آقای علی سلیمانی شایسته	رییس هیأت مدیره
۲	آقای دکتر مجید قاسمی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
۳	آقای ذبیح اله خزائی	نایب رییس و عضو هیأت مدیره
۴	آقای کامران اختیار	عضو هیأت مدیره
۵	آقای علی اکبر امین تفرشی	عضو هیأت مدیره
۶	آقای محمدرضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره
۷	آقای وحید باقری خیرآبادی	عضو هیأت مدیره

۱-۵-۲- اعضای هیأت عامل

اعضای هیأت عامل بانک به شرح جدول شماره ۴ می باشند:

جدول شماره ۴. اعضای هیأت عامل

ردیف	نام	سمت
۱	آقای دکتر مجید قاسمی	رییس هیأت عامل
۲	آقای ذبیح اله خزائی	عضو هیأت عامل
۳	آقای کامران اختیار	عضو هیأت عامل
۴	آقای محمدرضا حاجیان	عضو هیأت عامل
۵	آقای عبدالرضا تیزنوبیک	عضو هیأت عامل
۶	آقای محمدمیر داود	عضو هیأت عامل
۷	آقای ارسلان امیری	عضو هیأت عامل
۸	خانم زهرا میرحسینی	عضو هیأت عامل
۹	آقای اسماعیل دوستی	عضو هیأت عامل

۱-۶- مشخصات بازرس و حسابرس بانک

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ 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 بهمند



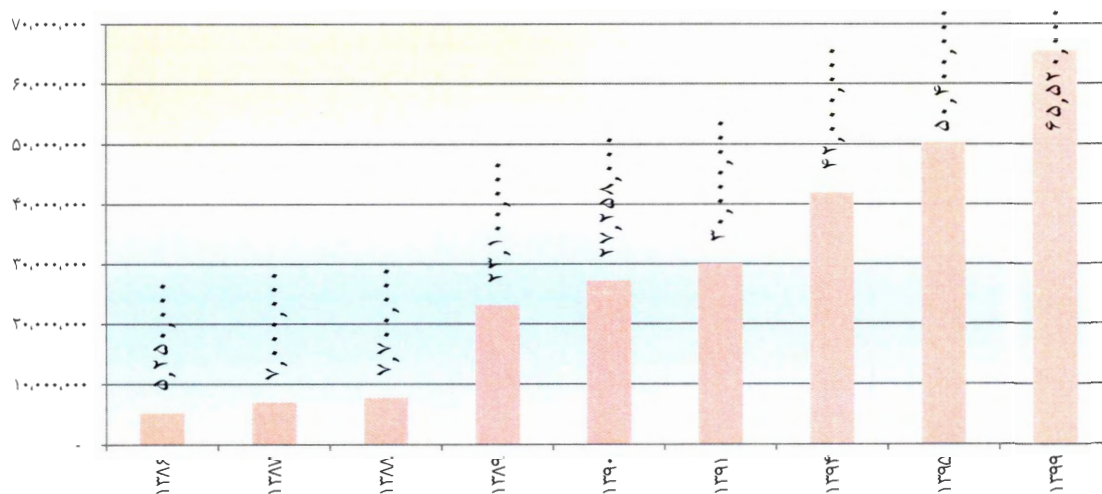


۷-۱- سرمایه بانک

سرمایه بانک در ابتدای تاسیس مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده است که طی چندین مرحله به شرح جدول شماره ۵ به مبلغ ۵۰,۴۰۰ میلیارد ریال (شامل ۵۰,۴۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال ۱۳۹۵ افزایش یافته است. در آخرین مرحله و بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱، سرمایه بانک از محل اندوخته تسعیر ارز سال مالی ۱۳۹۷، از مبلغ ۵۰,۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال افزایش و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

جدول شماره ۵. تغییرات سرمایه بانک (میلیون ریال/درصد)

تاریخ ثبت	درصد افزایش سرمایه (%)	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۵۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۳۳,۳۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۰	۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۲۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۸	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۰,۰۶	۲,۷۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات، آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۴/۰۵/۱۳	۴۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۲۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۶/۱۶	۳۰	۱۵,۱۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	اندوخته تسعیر ارز



نمودار شماره ۲. تغییرات سرمایه بانک



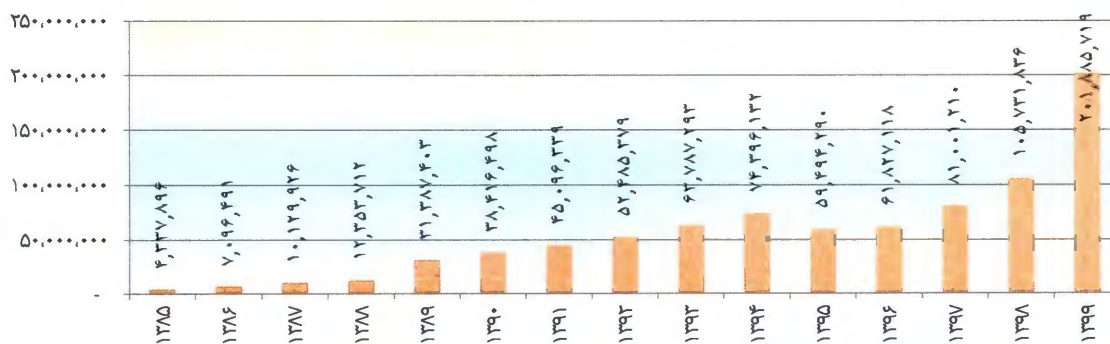


۸-۱- حقوق صاحبان سهام

جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰۵ هزار میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۹۰,۹ درصدی به مبلغ ۲۰۱ هزار میلیارد ریال مطابق آخرین صورت های مالی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ رسیده است. تغییرات جمع حقوق صاحبان سهام بانک پاسارگاد طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۹ در جدول شماره ۶ و نمودار شماره ۳ نشان داده شده است.

جدول شماره ۶. حقوق صاحبان سهام بانک

سال مالی	حقوق صاحبان سهام (میلیون ریال)	تغییرات (درصد)
۱۳۸۵	۴,۳۳۷,۸۹۶	.
۱۳۸۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	٪۶۳,۶
۱۳۸۷	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	٪۴۲,۷
۱۳۸۸	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	٪۲۲,۰
۱۳۸۹	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	٪۱۵۴,۱
۱۳۹۰	۳۸,۴۱۶,۴۹۸	٪۲۲,۴
۱۳۹۱	۴۵,۰۹۶,۳۳۹	٪۱۷,۴
۱۳۹۲	۵۲,۴۸۵,۳۷۹	٪۱۶,۴
۱۳۹۳	۶۳,۷۸۷,۲۹۳	٪۲۱,۵
۱۳۹۴	۷۴,۳۹۶,۱۳۲	٪۱۶,۶
۱۳۹۵	۵۹,۴۹۴,۲۹۰	٪۲۰,۰-
۱۳۹۶	۶۱,۸۲۷,۱۱۸	٪۳,۹
۱۳۹۷	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	٪۳۱,۰
۱۳۹۸	۱۰۵,۷۳۱,۸۳۶	٪۳۰,۵
۱۳۹۹	۲۰۱,۸۸۵,۷۱۹	٪۹۰,۹



نمودار شماره ۳. حقوق صاحبان سهام





۹-۱- روند سودآوری و سود هر سهم

میزان سود خالص و سود هر سهم بانک طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر بوده است.

جدول شماره ۷. روند سودآوری

سال مالی	سود خالص (میلیون ریال)	سود هر سهم (EPS)
۱۳۸۵	۷۹۸,۶۶۸	۲۲۸
۱۳۸۶	۱,۶۲۵,۹۹۵	۳۱۰
۱۳۸۷	۲,۳۴۵,۳۵۹	۳۳۵
۱۳۸۸	۳,۳۷۲,۱۸۷	۴۴۸
۱۳۸۹	۶,۰۶۴,۴۹۶	۲۶۲
۱۳۹۰	۹,۸۳۶,۰۷۹	۳۶۱
۱۳۹۱	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۴۴۱
۱۳۹۲	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	۵۲۲
۱۳۹۳	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۳۰۱
۱۳۹۴	۱۱,۶۳۳,۸۳۹	۲۷۷
۱۳۹۵	(۶,۴۹۸,۲۱۰)	(۱۲۹)
۱۳۹۶	۲,۳۳۲,۸۲۶	۴۶
۱۳۹۷	۱۹,۱۷۴,۰۹۲	۳۸۰
۱۳۹۸	۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۴۹۱
۱۳۹۹	۹۸,۶۷۳,۸۸۳	۱,۵۰۶

۱۰-۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق اصول مدیریت ریسک به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند.

جدول شماره ۸. نسبت کفایت سرمایه

میلیون ریال / درصد

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سرمایه نظارتی	۲۰۳,۷۰۴,۲۹۲	۸۹,۷۹۳,۲۱۹	۷۵,۹۸۲,۰۷۰
دارایی های موزون به ریسک	۱,۹۷۸,۱۳۳,۰۱۲	۱,۰۳۳,۹۹۳,۹۴۹	۸۶۸,۵۶۰,۲۰۳
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۹,۶۵	۸,۳۸	۸,۴۱
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰,۳	۸,۶۸	۸,۷۵





۱۱-۱- مبادلات سهام بانک

وضعیت مبادلات سهام بانک پاسارگاد طی سه سال اخیر به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول شماره ۹. وضعیت مبادلات سهام (ریال/درصد)

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
۶۸۰۹,۳۶۹,۰۳۶	۲۲,۳۴۸,۰۰۲,۱۷۳	۱۵,۰۸۹,۲۲۶,۰۲۹	تعداد سهام معامله شده (حجم معاملات)
۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد کل سهام شرکت
۱۳,۵۱	۴۴,۳۴	۲۳,۰۳	درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام
۲۱,۲۵	۳۸,۸۸	۳۳,۱۹	درصد سهام شناور آزاد
۱,۱۲۳	۳,۴۸۴	۱۲,۹۳۰	قیمت پایانی سهام (ریال)

۱۲-۱- سرمایه انسانی

بانک پاسارگاد همواره برنامه ریزی منسجم و دقیقی به منظور تامین همکاران مجموعه داشته است و تلاش نموده است که با توجه به گسترش شبکه و فعالیت های بانک و ضرورت تامین سرمایه انسانی شایسته و کارآمد، اقدامات موثری در این راستا انجام دهد. همچنین به منظور ارتقای سطح دانش و مهارت همکاران برگزاری دوره های آموزشی ضمن خدمت به صورت مستمر در دستور کار این بانک قرار گرفته است. ترکیب همکاران به شرح جدول شماره ۱۰ بوده است.

جدول شماره ۱۰. ترکیب همکاران

۱۳۹۵		۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۹		سال
صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	عنوان
-	۱۱	-	۱۲	۱	۱۵	۱	۱۵	۱	۱۸	دکتری
۵۸۶	۱۶۸	۶۱۴	۲۲۲	۶۹۶	۲۶۰	۷۹۵	۲۹۹	۸۰۲	۳۰۵	کارشناسی ارشد
۲,۵۲۴	۳۹۴	۲,۴۰۸	۴۰۷	۲,۲۹۲	۳۹۵	۲,۲۵۲	۴۲۲	۲,۰۸۵	۴۰۱	کارشناسی
۱۰۹	۸۲	۵۰	۹۳	۱۴	۱۲۷	۶	۱۲۵	۴	۱۲۴	کاردانی و سایر
۳,۲۱۹	۶۵۵	۳,۰۷۲	۷۳۴	۳,۰۰۳	۷۹۷	۳,۰۵۴	۸۶۱	۲,۸۹۲	۸۴۸	جمع
۳,۸۷۴		۳,۸۰۶		۳,۸۰۰		۳,۹۱۵		۳,۷۴۰		جمع کل
۸۳,۰۹	۱۶,۹۱	۸۰,۷۱	۱۹,۲۹	۷۹,۰۳	۲۰,۹۷	۷۸,۰۱	۲۱,۹۹	۷۷,۳۳	۲۲,۶۷	درصد به کل





۱-۱۳- وضعیت مالی بانک

صورت های مالی و یادداشت های همراه در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار (کدال) به نشانی www.codal.ir موجود می باشد. صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت جریان های نقدی بانک طی دوره های مالی سال ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۹ به شرح جداول شماره ۱۱ الی ۱۳ می باشد.

جدول شماره ۱۱. صورت وضعیت مالی حسابرسی شده بانک

میلیون ریال

عنوان	سال	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
موجودی نقد		۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۴۶,۲۱۶,۴۳۳
مطالبات از بانک ها و موسسات		۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۹۸,۱۱۷,۶۰۸	۲۹,۹۵۸,۱۳۳	۲۳,۹۰۷,۱۵۸	۱۲,۰۳۲,۴۳۶
تسهیلات اعطایی		۱,۷۵۲,۷۴۹,۲۴۲	۱,۰۲۹,۶۶۹,۴۸۰	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۵۸۹,۱۸۳,۴۱۱	۴۶۴,۳۸۹,۴۶۰
سرمایه گذاری ها		۳۱,۲۲۰,۲۳۵	۲۴,۸۰۰,۷۳۲	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۱۶,۶۴۶,۲۶۲	۱۶,۷۴۷,۵۴۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		۳,۴۵۸,۶۴۰	۱,۶۸۹,۰۹۵	۲,۲۱۸,۷۰۵	۲,۰۸۴,۰۶۹	۹۸۴,۴۰۶
سایر حسابهای دریافتی		۱۱,۹۶۹,۵۹۳	۸,۲۸۶,۳۸۰	۵,۶۷۸,۱۷۱	۳,۳۲۹,۸۹۲	۲,۱۰۵,۹۴۸
دارایی ثابت مشهود		۲۶,۶۷۷,۷۵۳	۲۳,۳۵۴,۲۳۷	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۱۲,۰۸۶,۳۶۸	۱۲,۰۲۰,۰۸۸
دارایی ثابت نامشهود		۱۲,۹۶۱,۴۵۱	۱۰,۹۵۷,۲۹۷	۹,۴۵۶,۴۶۶	۸,۶۶۹,۹۲۵	۶,۲۴۶,۷۲۳
سپرده قانونی		۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۱۱۷,۸۸۹,۲۲۵	۸۳,۰۶۸,۰۵۹	۶۴,۳۱۵,۲۲۵	۵۳,۲۹۷,۸۶۷
سایر دارایی ها		۹۷,۴۷۵,۳۴۷	۶۲,۴۷۶,۱۵۸	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	۵۸,۰۰۶,۹۴۹	۳۵,۸۵۸,۴۴۰
جمع دارایی ها		۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۳	۱,۵۶۳,۳۴۲,۱۸۷	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۸۵۲,۱۷۷,۶۸۷	۶۴۹,۸۹۹,۳۵۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات		۱۴۴,۲۸۶,۹۷۸	۵۸,۰۶۱,۱۳۱	۳۵,۲۲۸,۰۹۰	۳۸,۵۶۳,۳۸۲	۳۸,۲۱۵,۷۹۹
سپرده های مشتریان		۱۶۵,۴۴۰,۹۲۰	۱۰۹,۰۳۶,۶۸۱	۸۲,۲۷۰,۳۶۴	۳۶,۹۴۵,۳۸۳	۲۲,۵۸۰,۹۸۴
سود سهام پرداختنی		۱۹۷,۶۲۹	۹۲,۵۸۰	۱۲۸,۱۶۶	۱۶۵,۰۴۰	۱۰۰,۲۴۹,۲۲۱
ذخیره مالیات عملکرد		۸۸۹۰,۷۹۰	۲,۴۸۰,۲۹۴	۸۶۵,۷۳۴	۴۱۶,۷۴۱	۵۰۴,۷۱۵
ذخائر و سایر بدهی ها		۳۱۶,۷۴۳,۶۰۳	۲۰۱,۷۸۱,۷۵۲	۱۹۱,۰۹۸,۸۹۷	۱۰۳,۶۳۴,۶۴۱	۵۲,۲۴۵,۵۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت		۲,۴۳۷,۱۵۸	۱,۷۰۸,۰۸۴	۱,۲۶۱,۵۷۴	۹۸۱,۳۰۰	۷۹۱,۳۶۲
جمع		۶۳۷,۹۹۷,۰۷۸	۳۷۳,۱۶۰,۵۲۲	۳۱۰,۸۵۲,۸۲۵	۱۸۰,۷۰۶,۴۸۷	۱۱۵,۳۶۳,۳۷۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱,۶۴۷,۰۲۲,۴۵۶	۱,۰۸۴,۴۴۹,۸۲۹	۷۹۱,۸۵۵,۷۳۷	۶۰۹,۶۴۴,۰۸۲	۴۷۵,۰۴۱,۶۸۶
جمع بدهی ها		۲,۲۸۵,۰۱۹,۵۳۴	۱,۴۵۷,۶۱۰,۳۵۱	۱,۱۰۲,۷۰۸,۵۶۲	۷۹۰,۳۵۰,۵۶۹	۵۹۰,۴۰۵,۰۶۰
سرمایه		۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی		۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۱۵,۳۱۹,۴۴۲	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۸
سایر اندوخته ها		۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۲۰,۲۲۷,۸۹۳	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۳,۸۶۹,۹۴۹	۳,۸۶۹,۹۴۹
سود(زیان) انباشته		۹۶,۲۰۳,۶۰۷	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	-	(۴۰,۵۲۶,۷۹)	(۶,۳۸۵,۵۰۷)
جمع حقوق صاحبان سهام		۲,۰۱۸۸۵,۷۱۹	۱,۰۵۷,۷۳۱,۸۳۶	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	۶۱,۸۲۷,۱۱۸	۵۹,۴۹۴,۲۹۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۳	۱,۵۶۳,۳۴۲,۱۸۷	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۸۵۲,۱۷۷,۶۸۷	۶۴۹,۸۹۹,۳۵۰





جدول شماره ۱۲. صورت سود و زیان حسابرسی شده بانک

میلیون ریال

عنوان	سال	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۸۳,۲۰۱,۷۶۲	۹۷,۱۳۸,۱۲۹	۱۲۰,۰۷۲,۵۴۰	۱۴۸,۴۲۵,۷۹۶	۲۲۲,۲۱۸,۰۲۳
هزینه سود سپرده		(۷۱,۱۱۰,۸۰۷)	(۸۵,۱۶۲,۹۹۵)	(۹۳,۸۵۵,۸۳۸)	(۱۲۷,۳۸۸,۵۵۵)	(۱۵۶,۶۲۴,۳۹۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۲,۰۹۰,۹۵۵	۱۱,۹۷۵,۱۳۴	۲۶,۲۱۶,۷۰۲	۲۱,۰۳۷,۲۴۱	۶۵,۵۹۳,۶۲۴
درآمد کارمزد		۳,۲۰۳,۵۵۴	۴,۰۸۴,۵۵۰	۷,۲۳۱,۳۱۲	۹,۸۳۵,۶۱۷	۱۷,۴۵۰,۰۸۸
هزینه کارمزد		(۱,۹۷۹,۴۳۱)	(۲,۱۲۲,۶۴۰)	(۲,۱۹۹,۹۳۷)	(۴,۰۰۲,۰۹۴)	(۳,۴۵۷,۵۳۶)
خالص درآمد کارمزد		۱,۲۲۴,۱۲۳	۱,۹۶۱,۹۱۰	۵,۰۳۱,۳۷۵	۵,۸۳۳,۵۲۳	۱۳,۹۹۲,۵۵۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری		۳۴۷,۲۲۴	۷۸۴,۰۹۲	۱,۹۲۹,۴۱۸	۸,۲۵۷,۸۹۸	۲,۷۹۴,۰۷۱
خالص سود (زیان) مبادلات		(۶۶۳,۱۴۳)	۱۳,۶۸۲,۷۹۸	۱۶,۹۵۶,۵۲۴	۱۶,۴۴۶,۷۴۹	۷۹,۹۷۸,۷۷۶
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۲,۹۹۹,۱۵۹	۲۸,۴۰۳,۹۳۴	۵۰,۱۳۴,۰۱۹	۵۱,۵۷۵,۴۱۱	۱۶۲,۳۵۹,۰۲۳
سایر درآمدها		۱,۸۹۷,۸۷۰	۴۳۵,۷۰۸	۹۶۲,۹۴۶	۱,۶۹۳,۹۴۲	۹,۰۴۹,۴۵۶
هزینه های اداری و عمومی		(۷,۳۲۸,۵۷۵)	(۹,۲۵۶,۸۸۶)	(۱۱,۹۶۰,۰۹۶)	(۱۴,۴۴۶,۴۵۶)	(۱۹,۶۴۹,۲۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		(۱۱,۱۲۸,۲۰۰)	(۱۶,۵۲۲,۲۵۳)	(۱۸,۷۸۰,۰۸۵)	(۱۰,۷۲۶,۳۳۷)	(۳۸,۰۹۱,۳۳۴)
هزینه های مالی		(۲,۴۹۸,۹۲۸)	(۱۳۵,۷۳۶)	-	(۱۵۲,۴۳۷)	(۳,۵۷۴)
هزینه استهلاك		(۵۳۹,۵۳۶)	(۵۸۴,۱۴۳)	(۷۰۶,۲۸۴)	(۱,۱۴۸,۵۱۶)	(۲,۰۸۴,۶۰۲)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		(۶,۴۹۸,۳۱۰)	۲,۳۴۰,۶۲۳	۱۹,۶۵۰,۵۰۰	۲۶,۷۹۵,۶۰۷	۱۱۱,۵۷۹,۷۳۲
مالیات بر درآمد		-	(۷,۷۹۷)	(۴۷۶,۴۰۸)	(۲,۰۶۴,۹۸۱)	(۱۲,۹۰۵,۸۵۱)
سود (زیان) خالص		(۶,۴۹۸,۳۱۰)	۲,۳۳۲,۸۲۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۲	۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۹۸,۶۷۳,۸۸۱
سود (زیان) هر سهم		(۱۳۹)	۴۶	۳۸۰	۴۹۱	۱,۵۰۶





جدول شماره ۱۳. صورت جریان های نقدی حسابرسی شده بانک

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
فعالیت های عملیاتی					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹۵,۷۷۲,۱۳۳	۱۰۰,۶۱۲,۰۳۳	۱۱۶,۸۳۷,۵۸۶	۱۴۱,۵۴۹,۳۰۶	۲۱۲,۶۵۹,۹۲۵
کارمزد	۳,۲۰۳,۵۵۴	۴,۰۸۴,۵۵۱	۷,۳۳۱,۳۱۲	۹,۸۳۵,۶۱۷	۱۷,۴۵۰,۰۸۸
سود سپرده گذاری	۱,۹۸۶,۷۸۴	۲,۳۹۰,۲۳۰	۳,۳۳۴,۹۵۴	۶,۸۷۶,۴۹۰	۹,۵۵۸,۰۹۸
سود سرمایه گذاری ها	۳۴۷,۲۲۴	۷۸۴,۰۹۲	۱,۹۲۹,۴۱۸	۸,۲۵۷,۸۹۸	۲,۷۹۴,۰۷۰
سایر درآمدها	۱,۸۹۷,۸۷۰	۴۳۵,۷۰۸	۹۶۲,۹۴۶	۱,۶۹۳,۹۴۲	۹,۰۴۹,۴۵۶
نقد پرداختی بابت:					
سود سپرده ها	(۷۱,۱۱۰,۸۰۷)	(۸۵,۱۶۲,۹۹۵)	(۹۳,۸۵۵,۸۳۸)	(۱۲۷,۳۸۸,۵۵۵)	(۱۵۶,۶۲۴,۳۹۹)
کارمزد	(۱,۹۷۹,۴۳۱)	(۲,۱۲۲,۶۴۰)	(۲,۱۹۹,۹۳۷)	(۴,۰۰۲,۰۹۴)	(۳,۴۵۷,۵۳۶)
هزینه مالی	(۲,۴۹۸,۹۲۸)	(۱۳۵,۷۳۶)	-	(۱۵۲,۳۳۷)	(۳,۵۷۴)
سایر هزینه های عملیاتی	(۱۹,۵۵۹,۴۵۴)	(۱۲,۵۳۲,۹۳۳)	(۱۱,۷۵۸,۹۲۶)	(۱۳,۷۲۱,۰۴۸)	(۱۴,۸۵۶,۳۹۶)
مالیات بر درآمد	(۲,۰۷۳,۶۳۳)	(۸۷,۹۷۴)	(۳۵,۸۶۲)	(۴۵۰,۲۲۱)	(۶,۴۹۵,۳۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد فعالیت های عملیاتی	۵,۹۸۵,۳۱۲	۸,۲۶۴,۳۳۶	۲۲,۳۴۵,۶۵۳	۲۲,۴۹۸,۶۹۸	۷۰,۰۷۴,۳۷۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹,۶۳۸,۹۷۷	۳۴۷,۵۸۳	(۳,۳۳۵,۲۹۲)	۲۲,۸۳۳,۰۴۱	۸۶,۲۲۵,۸۴۷
سپرده های مشتریان	۲,۶۵۶,۷۰۸	۱۴,۳۶۴,۳۹۹	۴۵,۳۲۴,۹۸۱	۲۶,۷۶۶,۳۱۷	۵۶,۴۰۴,۲۳۹
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۷,۶۷۳,۴۶۵	۴۸,۹۳۰,۰۸۳	۸۷,۳۰۱,۱۰۴	۱۰۰,۳۸۴,۸۷۰	۱۰۸,۴۶۲,۹۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۷۱,۹۱۶,۷۱۲	۱۳۴,۶۰۲,۳۹۵	۱۸۲,۲۱۱,۶۵۵	۲۹۲,۵۹۴,۰۹۲	۵۶۲,۵۷۲,۶۲۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:					
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۳۷۵,۰۹۵	(۱۱۱,۷۷۴,۷۲۲)	(۶۰,۵۰۰,۹۷۵)	(۶۸,۱۵۹,۴۷۵)	۱۹,۷۸۸,۵۰۴
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	(۱۳۲,۲۹۹,۹۰۳)	(۱۴۱,۳۱۶,۲۰۴)	(۲۲۱,۵۲۶,۹۱۰)	(۲۴۸,۴۶۵,۵۸۱)	(۷۶۱,۱۷۱,۰۹۶)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۵۶,۹۴۸	۱۰۱,۲۸۷	۱,۳۵۰,۶۹۸	(۹,۵۰۵,۱۶۸)	(۶,۴۱۹,۵۰۴)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۰۰,۱۳,۴۲۵	(۱,۰۹۹,۶۶۳)	(۱۳۴,۶۳۶)	۵۲۹,۶۱۰	(۱,۷۶۹,۵۴۵)
سایر حساب های دریافتی	۹۵,۶۸۶	(۱,۲۲۳,۹۲۳)	(۲,۳۴۸,۳۷۹)	(۲,۶۰۸,۲۰۹)	(۳,۶۸۳,۲۱۲)
سپرده قانونی	(۴,۰۰۹,۶۹۷)	(۱۱,۰۱۷,۳۵۸)	(۱۸,۷۵۲,۸۳۴)	(۳۴,۸۲۱,۱۶۶)	(۵۶,۶۵۸,۵۳۳)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	۱۵۰,۹۰۴	(۲۲,۱۴۸,۵۰۸)	(۱۳,۸۵۵,۵۸۲)	۹,۳۸۶,۳۷۴	(۳۴,۹۹۹,۱۸۹)
جریان های نقدی تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۸,۹۳۱,۶۸۰)	۹,۶۵۵,۳۴۹	۵۰,۱۸۳,۹۳۰	(۱,۰۶۵,۲۹۵)	(۳۱,۲۴۶,۹۳۰)
جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد فعالیت های عملیاتی	(۲,۹۴۶,۳۶۸)	۱۷,۹۲۹,۶۸۵	۷۲,۵۲۹,۵۸۳	۲۱,۴۲۳,۴۰۳	۳۸,۸۲۷,۴۴۸
فعالیت های سرمایه گذاری					
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۳,۳۵۱,۰۸۳)	(۴۶۱,۶۸۷)	(۱,۴۲۱,۳۹۳)	(۱۰,۸۶۳,۹۲۹)	(۶,۵۲۸,۵۸۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰۲,۷۵۴	۷۰,۱۴۳	۴۶۷,۵۶۵	۲۹,۷۴۵	۴,۶۹۵,۵۰۶
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۱,۱۸۶,۲۴۳)	(۲,۶۲۹,۲۶۵)	(۱,۳۳۶,۰۶۲)	(۲,۱۱۶,۱۷۹)	(۳,۱۴۴,۰۲۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۳۳۴,۵۷۲)	(۳,۰۲۰,۶۰۹)	(۲,۱۸۹,۸۹۰)	(۱۲,۹۵۰,۳۶۳)	(۴,۹۷۷,۱۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد	(۷,۲۸۰,۹۴۰)	۱۴,۹۰۹,۰۷۶	۷۰,۳۳۹,۶۹۳	۸,۴۸۳,۰۴۰	۳۳,۸۵۰,۳۴۰
فعالیت های تامین مالی					
سود سهام پرداختی	(۷,۱۹۶,۳۵۱)	(۸۵۹,۸۷۸)	(۳۶,۸۷۴)	(۳۵,۵۸۵)	(۲,۴۱۴,۹۵۱)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های تامین مالی	(۷,۱۹۶,۳۵۱)	(۸۵۹,۸۷۸)	(۳۶,۸۷۴)	(۳۵,۵۸۵)	(۲,۴۱۴,۹۵۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۱۴,۴۷۷,۲۹۱)	۱۴,۰۴۹,۱۹۸	۷۰,۳۰۲,۸۱۹	۸,۴۴۷,۴۵۵	۳۱,۴۳۵,۳۸۹
موجودی نقد در ابتدای سال	۶۱,۳۵۶,۸۶۷	۴۶,۲۱۶,۴۳۳	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۶۶۳,۱۴۳)	۱۳,۶۸۲,۷۹۷	۱۶,۹۵۶,۵۲۴	۱۶,۴۴۶,۷۴۹	۷۹,۹۷۸,۷۷۶
موجودی نقد در پایان سال	۴۶,۲۱۶,۴۳۳	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰
مبادلات غیرنقدی	۲,۱۹۷,۰۶۱	۵۷,۳۴۶,۰۹	۱,۹۹۵,۴۵۴	۱,۳۳۸,۱۰۷	۱۲۰,۱۹۵,۱۴





بخش دوم - تشریح طرح افزایش سرمایه

۱-۲- اهداف و ضرورت افزایش سرمایه

با توجه به وضعیت اقتصادی کشور و فرصت‌ها و تهدیدهای موجود در سال‌های اخیر و همچنین حضور پررنگ رقبا در سیستم بانکی و بازار پولی کشور، فعالیت در این عرصه روز به روز پیچیده‌تر می‌گردد. از سوی دیگر وضع و اعمال برخی قوانین و مقررات محدودکننده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مانند تعیین دستوری نرخ سود سپرده‌ها بر پیچیدگی رقابت در عرصه بانکداری افزوده است. بانک پاسارگاد به عنوان یکی از بزرگترین بانک‌های 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 برنامه‌ریزی و اقدام نموده است. بانک پاسارگاد با عنایت به عملکرد سال گذشته این بانک و سود ناشی از تسعیر خالص دارایی‌های 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 ج.ا.ا. 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 اندوخته‌ها به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود نسبت کفایت سرمایه، افزایش سقف اعطای تسهیلات، ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی‌های بین‌المللی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و بهبود نسبت مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار افزایش دهد. دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد به شرح زیر طبقه‌بندی می‌گردد:

۱-۱-۲- 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 مهم‌ترین شاخص‌های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی مورد توجه می‌باشد بانک‌ها باید سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت‌های خود را داشته باشند و از حداقل میزان سرمایه مطلوب برای پوشش ریسک‌های خود برخوردار باشند.

۲-۱-۲- افزایش سقف اعطای تسهیلات

مطابق با ماده ۶ و ۷ آیین‌نامه 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 می‌باشد. لذا افزایش سرمایه منجر به افزایش سقف اعطای تسهیلات و ارتقای مشارکت بانک در اعطای تسهیلات و پروژه‌های سودآور و رونق اقتصادی خواهد گردید.

۳-۱-۲- ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی‌های بین‌المللی

با توجه به سند چشم‌انداز بانک، مبنی بر قرار گرفتن در جایگاه شایسته بین ۵۰۰ شرکت برتر دنیا و احراز رتبه اول در بین بانک‌های خاورمیانه و با عنایت به اینکه سرمایه به عنوان یکی از مهم‌ترین شاخص‌های ارزیابی بانک‌ها از سوی نهادها و موسسات رتبه‌بندی می‌باشد، لذا افزایش سرمایه پیشنهادی در راستای برنامه‌های 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. سرمایه درجه یک در واقع سرمایه اصلی بانک محسوب می شود که بر اساس استاندارد کمیته بال توسط بانک تسویه حساب های بین المللی (BIS) تعریف شده است. همچنین یکی از مهم ترین و بهترین شیوه های سنجش میزان سلامت بانکها، رتبه بندی آنها بر اساس توان مالی است.

۲-۱-۴- 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.

۲-۱-۵- 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.

۲-۲- سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین

سرمایه گذاری مورد نیاز جهت توسعه خدمات بانکی و منابع ناشی از افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها به شرح جدول شماره ۱۴ می باشد. لازم به ذکر است که افزایش سرمایه مورد نظر در چند مرحله انجام می پذیرد.

جدول شماره ۱۴. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین

عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی، سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
جمع منابع	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت های بانکی و توسعه خدمات	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
جمع مصارف	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰





۲-۳- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۶۵،۵۲۰ میلیارد ریال طی چند مرحله تا مبلغ ۳۵۰،۰۰۰ میلیارد ریال، از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها افزایش دهد. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح جدول شماره ۱۵ می باشد.

جدول شماره ۱۵. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه (میلیون ریال/درصد)

میلیون ریال/ریال

برنامه افزایش سرمایه طی چند مرحله		
عنوان	مبلغ کل	تعداد سهم
سرمایه اولیه	۶۵،۵۲۰،۰۰۰	۶۵،۵۲۰
مرحله اول	۶۵،۵۲۰،۰۰۰	۶۵،۵۲۰
	۶۵،۵۲۰،۰۰۰	۶۵،۵۲۰
	۱۳۱،۰۴۰،۰۰۰	۱۳۱،۰۴۰
مرحله دوم	۳۰،۵۴۹،۹۰۱	۳۰،۵۵۰
	۳۰،۵۴۹،۹۰۱	۳۰،۵۵۰
	۱۶۱،۵۸۹،۹۰۱	۱۶۱،۵۹۰
مرحله سوم	۶۵،۲۷۶،۹۷۰	۶۵،۲۷۷
	۶۵،۲۷۶،۹۷۰	۶۵،۲۷۷
	۲۲۶،۸۶۶،۸۷۱	۲۲۶،۸۶۷
مرحله چهارم	۱۲۳،۱۳۳،۱۲۹	۱۲۳،۱۳۳
	۱۲۳،۱۳۳،۱۲۹	۱۲۳،۱۳۳
	۳۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۳۵۰،۰۰۰





۴-۲- مبانی و مفروضات

با توجه به بازنگری سند راهبردی بانک در سال های گذشته با تمرکز بر سودآوری، هدف بلندمدت بانک افزایش سود عملیاتی تا مرز ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردید و در این راستا شاخص های کلیدی عملکرد مبتنی بر توسعه بانکداری سرمایه گذاری، بهبود فعالیت های ارزی، ارتقای عملیات مربوط به ضمانت نامه ها، کاهش مطالبات غیرجاری، جذب سپرده ارزان قیمت همراه با افزایش بهره وری، توسعه سامانه های تحلیلی و عملیاتی مورد نیاز بانک، توانمندسازی همکاران و ارائه خدمات جدید از طریق تقویت بانکداری دیجیتال به عنوان اهداف کوتاه مدت با اولویت افزایش درآمد و کاهش هزینه های بانک هدف گذاری شدند. با عنایت به نتایج عملکرد سال مالی ۱۳۹۹، سود خالص به مبلغ ۹۸ هزار میلیارد ریال رسید که از این میزان حدود مبلغ ۷۲ هزار میلیارد ریال مربوط به سود تسعیر ارز و الباقی مربوط به سود عملیاتی دوره مالی مورد نظر بوده است که نشان دهنده تحقق اهداف مورد نظر بانک بوده است. لازم به ذکر است که 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 صورت گزارش های مدیریتی در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می گیرد. در صورت مشاهده تهدیدها و فرصت هایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیمات مربوطه به سرعت اتخاذ شده و به واحدهای مرتبط جهت اجرا ابلاغ می گردند. حتی در شرایط خاص ممکن است برنامه راهبردی بانک مورد تجدید نظر قرار گیرد. برخی از برنامه های مورد نظر بانک در سال های پیش رو عبارتند از:

برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید

برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری سرمایه گذاری:

- توسعه خدمات مشاوره ای در حوزه مالی و بانکی
- ارائه خدمات مدیریت دارایی و ثروت
- توسعه خدمات تأمین مالی
- افتتاح انواع سپرده ها با ویژگی های خاص مورد نظر اشخاص حقوقی

برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری خرد

- ارائه خدمات و محصولات بانکداری خرد در بستر بانکداری دیجیتال
- طراحی انواع سپرده ها 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 راه حل های دیجیتال و ارائه آن به بازار

برنامه توسعه شبکه ها یا بازارهای جدید توزیع

با توجه به گسترش سریع بانکداری دیجیتال و الکترونیک، بانک پاسارگاد همواره در ارائه انواع محصولات و خدمات بانکی به صورت دیجیتالی و غیر حضوری از طریق ابزارها و اپلیکیشن های نوین بانکی پیشگام بوده است؛ به نحوی که در حال حاضر،





بخش عمده تراکنش‌های این بانک به صورت غیرحضوری انجام می‌شود. لیکن در بازار رقابتی امروز، تداوم ارائه محصولات و خدمات بانکی از طریق شبکه فیزیکی فروش مانند شعبه‌ها، باجه‌ها، دفاتر نمایندگی، واحدهای پاسارگاد ۲۴ و ... نقش مهمی در «فرآیند بازاریابی و فروش» ایفا می‌نماید. در این راستا این بانک ضمن بررسی عملکرد رقبا، همچنین تطبیق وضعیت موجود با شرایط جدید بازار، مفاهیم بانکداری دیجیتال، آینده صنعت بانکداری، انواع نیازمندی‌های مشتریان و ... در خصوص تدوین دقیق برنامه راهبردی در حوزه‌های مختلف بانکداری خرد، کلان و دیجیتال از جمله «توسعه و بهینه‌سازی طراحی و جانمایی شبکه فیزیکی فروش» اقدام نموده است. بر این اساس، عملکرد وضعیت شعبه‌های بانک و میزان اثرگذاری آن بر اهداف کلان، مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و در صورت نیاز نسبت به ایجاد برنامه‌ریزی دقیق برای چگونگی فعالیت آینده «واحدهای فیزیکی فروش»، (ایجاد، جابجایی یا ادغام شعبه‌ها/باجه‌ها بانک) اقدام لازم صورت می‌گیرد.

علی‌ایحال با توجه به برنامه‌های موردنظر بانک و بر اساس عملکرد تاریخی سال‌های گذشته گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال تهیه گردیده است. مبنای پیش‌بینی‌های انجام پذیرفته در گزارش توجیهی افزایش سرمایه مطابق برنامه‌های بانک جهت سال‌های آتی انجام پذیرفته است که با هدف گسترش فعالیت‌های بانک و افزایش نسبت کفایت سرمایه و هم‌چنین حفظ ارزش‌ها و صیانت حقوق سهامداران محترم بانک و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. و مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص انتقال سود تسعیر ارز به حساب سرمایه و مدیریت سرمایه در فضای رقابتی صنعت بانکداری تدوین گردیده است. رویه درآمد تسهیلات و سود پرداختی به سپرده‌ها مطابق نرخ‌های موثر سال گذشته تبیین گردیده است. در خصوص سایر اقلام درآمدی و هزینه‌های روند فعالیت‌های بانک و اهداف مقرر در سند راهبردی بانک مدنظر قرار گرفته و سود هر سهم هر سال تخمین زده شده است. لازم به ذکر است در خصوص اقلام ترانزاکشن‌های روند سال‌های گذشته و رشد فعالیت‌های بانک در صورت انجام افزایش سرمایه و برنامه‌های بانک در راستای افزایش حجم دارایی‌های بانک و وضعیت جذب منابع مدنظر قرار گرفته است.

مطابق پیش‌بینی‌های اقلام مالی در گزارش حاضر در سال ۱۴۰۰، سپرده‌های بانک در صورت عدم افزایش سرمایه با توجه به روال عملکرد بانک و جذب سپرده‌ها طی سال‌های متوالی گذشته با رشد ۳۰ درصدی نسبت به سال قبل لحاظ گردیده است با توجه به گسترش حوزه فعالیت‌های بانک و امکان حضور بیشتر در فضای رقابتی و حفظ نسبت‌های بانکی در صورت افزایش سرمایه، سپرده‌ها با رشد ۴۰ درصدی افزایش داشته است. تسهیم و محاسبه انواع سپرده‌ها طبق اهداف بانک و توجه به رویه عملکرد بانک طی سال‌های گذشته انجام شده است. در ضمن، سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌ها با توجه به نرخ موثر سود پرداختی در سال‌های گذشته ضمن در نظر گرفتن میانگین سپرده‌ها محاسبه گردیده که در صورت انجام افزایش سرمایه مبلغ ۲۱۵ هزار میلیارد ریال و در صورت عدم افزایش سرمایه مبلغ ۱۹۳ هزار میلیارد ریال مطابق نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و طبق روال سال‌های گذشته تخمین زده شده است. بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری در حال افزایش با رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۲۰ درصدی لحاظ گردیده‌اند. در ضمن مفروضات مذکور در سال‌های آتی برنامه افزایش سرمایه طبق همین روند مدنظر قرار داده شده است.

در حوزه تسهیلات اعطایی بانک با اعمال افزایش سرمایه قدرت بانک در اعطای تسهیلات افزایش یافته و لذا درآمد ناشی از تسهیلات نیز افزایش خواهد داشت. طبقه بندی و انواع تسهیلات مطابق سال‌های گذشته و مفروضات اهداف استراتژیک بانک



انجام پذیرفته است. لازم به ذکر است در شرایط عدم افزایش سرمایه با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و دستورالعمل های موجود ناظر بر حدهای تسهیلاتی عامل ایجاد محدودیت های اجرایی شده است که با افزایش سرمایه بسیاری از آن ها رفع خواهد شد. تسهیلات ناخالص اعطایی در صورت انجام افزایش سرمایه ۵۰ درصد جهت دو سال اول و ۴۰ درصد جهت سال های بعد و در صورت عدم افزایش سرمایه ۳۰ درصد رشد داشته است و همچنین مبلغ درآمد تسهیلات در صورت انجام افزایش سرمایه مبلغ ۴۲۰ هزار میلیارد ریال و در صورت عدم افزایش سرمایه مبلغ ۳۲۸ هزار میلیارد ریال خواهد بود. هزینه مطالبات مشکوک الوصول در حالت افزایش سرمایه ۵۳ هزار میلیارد ریال با رشد ۴۰ درصدی و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۴۹ هزار میلیارد ریال با رشد ۳۰ درصدی مطابق رشد تسهیلات تخمین زده شده است.

جهت مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری (سپرده گذاری ها) و هم چنین سرمایه گذاری ها در حالت انجام رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم انجام رشد ۲۰ درصدی مدنظر قرار گرفته است. بدیهی است درآمد این اقلام نیز متأثر از مبلغ آن ها و تصمیمات مدیران عالی بانک در راستای حفظ نسبت های نظارتی افزایش یافته است. درآمد مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری (سپرده گذاری ها) در حالت انجام افزایش سرمایه ۱۴,۳۳۷ میلیارد ریال و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۱۱,۴۶۹ میلیارد ریال و درآمد سرمایه گذاری در حالت انجام افزایش سرمایه ۴,۱۹۱ میلیارد ریال و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۳,۳۵۲ میلیارد ریال تخمین زده شده است.

با توجه به اینکه تفاوتی در وضعیت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود در حالت انجام و عدم متصور نبوده است لذا در گزارش مذکور این نوع دارایی ها با نسبت های برابر با رشد ۱۰ درصدی اعمال گردیده اند و قطعاً هزینه های ناشی از استهلاك دارایی های ثابت نیز یکسان درنظر گرفته شده اند. موجودی نقد و حساب های دریافتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد برابر ۱۰ درصد و ۲۰ درصد تخمین زده شده است. با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ و لحاظ نمودن نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار در صورت های مالی سال ۱۳۹۹، در این گزارش فرض شده است که نرخ مذکور ۱۸۰,۰۰۰ ریال در سال ۱۴۰۰ خواهد بود. در سال های آتی، با توجه به امکان گسترش فعالیت های ارزی در صورت انجام افزایش سرمایه، درآمدهای ارزی (نتیجه مبادلات ارزی) با ۲۰ درصد رشد در حالت انجام افزایش سرمایه و ۵ درصد رشد در حالت عدم انجام افزایش سرمایه اعمال گردیده اند. از سوی دیگر، گسترش فعالیت های بانک بالاخص در حوزه تسهیلاتی، کارمزدهای دریافتی را در حالت انجام افزایش سرمایه به شدت افزایش می دهد. لذا، درآمد کارمزد در حالت افزایش با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۳۰ درصد و در خصوص هزینه کارمزد در حالت افزایش با رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۲۰ درصدی محاسبه گردیده اند. در ضمن، هزینه های اداری و عمومی در هر دو حالت افزایش سرمایه و عدم انجام افزایش سرمایه، با رشد ۳۰ درصدی تخمین زده شده اند. محاسبه مالیات بر اساس قوانین موجود و روال سال های گذشته و در نظر گرفتن ذخایر مورد نظر مالیاتی انجام پذیرفته است.

در ادامه جداول محاسباتی گزارش حاضر، مفروضات و نسبت های پیش بینی شده ارائه گردیده است.



۲-۴-۱- پیش بینی عملکرد مالی بانک

پیش بینی عملکرد بانک (صورت سود و زیان) با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول شماره ۱۶، از سال ۱۴۰۰ لغایت ۱۴۰۴ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۱۶. پیش بینی صورت سود و زیان (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		شماره جدول	عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۶۷۵.۳۶۹.۸۷۳	۱.۷۸۳.۱۱۸.۱۴۱	۵۵۷.۵۱۰.۷۸۸	۱.۲۷۲.۶۸۳.۸۹۲	۴۶۰.۲۶۷.۰۵۶	۹۰۸.۰۸۷.۹۹۹	۳۷۹.۹۷۸.۴۳۷	۶۱۸.۳۳۷.۵۶۳	۳۲۸.۰۴۱.۹۹۸	۴۲۰.۸۸۰.۳۱۵	۱۷	درآمد تسهیلات
۲۳.۷۸۳.۶۰۶	۷۲.۵۸۱.۸۰۷	۱۹.۸۱۹.۶۷۲	۴۸.۳۸۷.۸۷۱	۱۶.۵۱۶.۳۹۳	۳۲.۲۵۸.۵۸۱	۱۳.۷۶۳.۶۶۱	۲۱.۵۰۵.۷۲۱	۱۱.۴۶۹.۷۱۸	۱۴.۳۳۷.۱۴۷	۱۸	درآمد سپرده گذاری ها
۶۹۹.۱۵۳.۴۷۹	۱.۸۵۵.۶۹۹.۹۴۸	۵۷۷.۳۳۰.۴۶۰	۱.۳۲۱.۰۷۱.۷۶۳	۴۷۶.۷۸۳.۴۴۹	۹۴۰.۳۴۶.۵۸۰	۳۹۳.۷۴۲.۰۹۸	۶۳۹.۸۴۳.۲۸۳	۳۳۹.۵۱۱.۷۱۶	۴۳۵.۲۱۷.۴۶۲		درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
(۵۱۲.۰۶۳.۷۷۸)	(۸۳۶.۲۱۵.۱۸۸)	(۴۲۴.۹۶۵.۰۲۱)	(۵۹۰.۱۵۳.۷۰۶)	(۳۲۶.۸۹۶.۱۷۰)	(۴۲۱.۵۳۸.۳۶۱)	(۲۵۱.۴۵۸.۵۹۳)	(۳۰۱.۰۹۸.۸۳۰)	(۱۹۳.۲۲۹.۶۸۶)	(۲۱۵.۰۷۰.۵۹۳)	۲۰	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۱۸۷.۰۰۸۹.۷۰۱	۱.۰۲۹.۴۸۴.۷۶۰	۱۵۲.۳۶۵.۴۴۰	۷۳۰.۹۱۸.۰۵۷	۱۴۹.۸۸۷.۲۸۰	۵۱۸.۸۰۸.۲۱۹	۱۴۲.۲۸۳.۵۰۶	۳۳۸.۷۴۴.۴۵۴	۱۴۶.۰۸۲.۰۳۰	۲۲۰.۱۴۶.۸۷۰		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۵۷.۹۸۳.۸۳۷	۱۳۲.۵۱۱.۵۹۸	۴۵.۵۶۹.۷۰۴	۸۸.۳۴۱.۰۶۵	۳۵.۸۲۷.۰۲۰	۵۸.۸۹۴.۰۴۴	۲۸.۱۷۷.۹۶۸	۳۹.۲۶۲.۶۹۶	۲۲.۱۷۰.۳۳۷	۲۶.۱۷۵.۱۳۱	۲۱	درآمد کارمزد
(۸۶۰.۳۴۵۸)	(۱۲.۸۳۷.۵۹۳)	(۷.۱۶۹.۵۴۹)	(۹.۸۷۵.۰۷۱)	(۵.۹۷۴.۶۲۴)	(۷.۵۹۶.۲۰۹)	(۴.۹۷۸.۸۵۳)	(۵.۸۴۳.۲۳۸)	(۴.۱۴۹.۰۴۴)	(۴.۴۹۴.۷۹۸)	۲۲	هزینه کارمزد
۴۹.۳۸۰.۳۷۹	۱۱۹.۶۷۴.۰۰۵	۳۸.۴۰۰.۱۵۵	۷۸.۴۶۵.۹۹۴	۲۹.۸۵۲.۳۹۶	۵۱.۲۹۷.۸۳۵	۲۳.۱۹۹.۱۱۴	۳۳.۴۱۹.۴۵۸	۱۸.۰۲۱.۲۹۳	۲۱.۶۸۰.۳۳۲		خالص درآمد کارمزد
۶.۹۵۲.۵۴۳	۱۳.۵۷۹.۱۸۵	۵.۷۹۳.۷۸۶	۱۱.۳۱۵.۹۸۸	۴.۸۲۸.۱۵۵	۹.۴۲۹.۹۹۰	۴.۰۲۳.۴۶۲	۶.۲۸۶.۶۶۰	۳.۳۵۲.۸۸۵	۴.۱۹۱.۱۰۷	۲۳	درآمد سرمایه گذاری ها
۲۰.۴۲۰.۵۰۵	۳۴.۸۳۶.۴۸۰	۱۹.۴۴۸.۱۰۰	۲۹.۰۳۰.۴۰۰	۱۸.۵۲۲.۰۰۰	۲۴.۱۹۲.۰۰۰	۱۷.۶۴۰.۰۰۰	۲۰.۱۶۰.۰۰۰	۱۶.۸۰۰.۰۰۰	۱۶.۸۰۰.۰۰۰	۲۴	نتیجه مبادلات ارزی
۲۶۳.۸۴۳.۱۲۸	۱.۱۹۷.۵۷۴.۴۳۰	۲۱۶.۰۰۷.۴۸۱	۸۴۹.۷۳۰.۴۳۸	۲۰۳.۰۸۹.۸۳۱	۶۰۳.۷۲۸.۰۴۳	۱۸۷.۱۴۶.۰۸۳	۳۹۸.۶۱۰.۵۷۲	۱۸۴.۳۵۶.۲۰۷	۲۶۲.۸۱۸.۳۰۹		جمع درآمدهای عملیاتی
۱۴.۵۷۴.۲۳۹	۶۸.۷۱۹.۳۰۷	۱۳.۲۴۹.۳۰۹	۴۵.۸۱۲.۸۷۱	۱۲.۰۴۴.۸۲۶	۳۰.۵۴۱.۹۱۴	۱۰.۹۴۹.۸۴۲	۲۰.۳۶۱.۲۷۶	۹.۹۵۴.۴۰۲	۱۳.۵۷۴.۱۸۴	۲۵	سایر درآمدها
(۳۶.۹۴۵.۵۳۶)	(۳۶.۹۴۵.۵۳۶)	(۲۸.۴۱۹.۶۴۳)	(۲۸.۴۱۹.۶۴۳)	(۲۱.۸۶۱.۲۶۴)	(۲۱.۸۶۱.۲۶۴)	(۱۶.۸۱۶.۳۵۷)	(۱۶.۸۱۶.۳۵۷)	(۱۲.۹۳۵.۶۵۹)	(۱۲.۹۳۵.۶۵۹)	۲۶	هزینه های همکاران
(۳۶.۰۲۳.۹۷۶)	(۳۶.۰۲۳.۹۷۶)	(۲۷.۷۱۰.۷۵۰)	(۲۷.۷۱۰.۷۵۰)	(۲۱.۳۱۵.۹۶۲)	(۲۱.۳۱۵.۹۶۲)	(۱۶.۳۹۶.۸۹۴)	(۱۶.۳۹۶.۸۹۴)	(۱۲.۶۱۲.۹۹۵)	(۱۲.۶۱۲.۹۹۵)	۲۶	هزینه اداری عمومی
(۱۴۱.۴۳۰.۴۵۷)	(۲۰۴.۸۶۴.۳۳۶)	(۱۰۸.۷۹۲.۶۵۹)	(۱۴۶.۳۳۱.۶۶۹)	(۸۳.۶۸۶.۶۶۱)	(۱۰۴.۵۲۳.۶۲۰)	(۶۴.۳۷۴.۳۵۴)	(۷۴.۶۵۹.۰۱۵)	(۴۹.۵۱۸.۷۳۴)	(۵۳.۳۲۷.۸۶۸)	۲۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳.۳۵۷.۲۷۲)	(۳.۳۵۷.۲۷۲)	(۳.۰۵۲.۰۶۶)	(۳.۰۵۲.۰۶۶)	(۲.۷۷۴.۶۰۵)	(۲.۷۷۴.۶۰۵)	(۲.۵۲۲.۳۶۸)	(۲.۵۲۲.۳۶۸)	(۲.۲۹۳.۰۶۲)	(۲.۲۹۳.۰۶۲)	۲۶	هزینه استهلاک
۶۰.۶۶۰.۱۲۷	۹۸۵.۱۰۲.۶۱۷	۶۱.۲۸۱.۶۷۱	۶۹۰.۰۲۹.۱۸۲	۸۵.۴۹۶.۱۶۵	۴۸۳.۷۹۵.۵۰۵	۹۷.۹۸۵.۹۵۱	۳۰۸.۵۷۷.۲۱۴	۱۱۶.۸۵۰.۱۵۸	۱۹۵.۲۲۲.۹۰۹		سود ناخالص
(۱۲.۱۳۲.۰۲۵)	(۱۹۷.۰۲۰.۵۲۳)	(۱۲.۲۵۶.۳۳۴)	(۱۳۸.۰۰۵.۸۳۶)	(۱۷.۰۹۹.۲۳۳)	(۹۶.۷۵۹.۱۰۱)	(۱۹.۵۹۷.۱۹۰)	(۶۱.۷۱۵.۴۴۳)	(۲۳.۳۷۰.۰۳۲)	(۳۹.۰۴۴.۵۸۲)		مالیات سال جاری و سنواتی
۴۸.۵۲۸.۱۰۱	۷۸۸.۰۸۲.۰۹۳	۴۹.۰۲۵.۳۳۷	۵۵۲.۰۲۳.۳۴۵	۶۸.۳۹۶.۹۳۲	۳۸۷.۰۳۶.۴۰۴	۷۸.۳۸۸.۷۶۱	۲۴۶.۸۶۱.۷۷۱	۹۳.۴۸۰.۱۲۷	۱۵۶.۱۷۸.۳۲۷		سود خالص
۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۲۲۶.۸۶۶.۸۷۱	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۱۶۱.۵۸۹.۹۰۱		سرمایه
۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۲۲۶.۸۶۷	۶۵.۵۲۰	۱۶۱.۵۹۰		تعداد سهم (میلیون)
۷۴۱	۲.۲۵۲	۷۴۸	۱.۵۷۷	۱.۰۴۴	۱.۱۰۶	۱.۱۹۶	۱.۰۸۸	۱.۴۲۷	۹۶۷		سود هر سهم (EPS)



○ تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

مبلغ پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۱۷ می باشد.

جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات (میلیون ریال)

سال	تسهیلات										
	فروش اقساطی	جماله	مضاربه	مشارکت مدنی	مراجعه	تسهیلات ارزی	اعتبارات اسنادی	ضمان	سایر	جمع	
۱۴۰۰	تسهیلات ناخالص	۶۸۷,۲۱۷,۰۱۲	۱۳,۱۳۸,۲۲۷	۲۸,۰۵۷,۰۰۱	۴۷۱,۵۹۲,۵۸۱	۱,۲۰۲,۱۹۴,۶۰۱	۸۰۹,۰۹۶,۰۰۰	۱۷,۲۰۵,۵۰۸	۴,۹۷۷,۷۵۶	۲۴,۰۰۶,۱۰۸	۲,۲۵۷,۴۸۴,۷۹۴
	سود سال‌های آتی و معوق	(۲۴۷,۶۶۰,۵۶۸)	(۲,۲۷۵,۶۵۱)	(۹۰,۶۶۷,۷۱۰)	(۵۴,۲۸۲,۴۵۹)	(۱۱۵,۰۳۱,۴۹۵)	(۲۸,۹۸۸,۷۹۸)	(۲,۹۴۶,۹۵۵)	(۱,۷۲۴,۴۴۹)	(۱,۶۸۰,۹۱۵)	(۴۶۳,۶۶۰,۰۵۵)
	ذخیره م.م.	(۳۴,۷۴۶,۲۰۸)	(۶۶۴,۳۷۹)	(۱,۴۱۸,۵۸۳)	(۲۳,۸۴۴,۰۷۵)	(۶۰,۷۸۳,۸۶۲)	(۴۰,۹۰۸,۵۰۱)	(۸۶۹,۹۲۳)	(۲۵۱,۶۷۹)	(۱,۲۱۳,۷۶۷)	(۱۶۴,۷۰۰,۸۷۷)
	تسهیلات خالص	۴۰۴,۸۱۰,۲۳۶	۱۰,۱۹۸,۲۹۷	۱۷,۵۷۱,۷۰۸	۳۹۳,۴۶۶,۰۴۷	۱,۰۲۶,۳۷۹,۲۴۵	۷۳۹,۱۹۸,۷۰۰	۱۳,۳۸۸,۶۳۰	۳,۰۰۱,۶۲۸	۲۱,۱۱۱,۴۲۶	۲,۶۲۹,۱۲۳,۸۶۳
	درآمد تسهیلات اعطایی	۸۲,۳۷۲,۹۸۶	۲۰,۲۲,۳۶۹	۶۰,۵۴۶,۶۹۹	۱۸,۶۵۳,۶۲۵	۲۸,۰۹۶,۳۳۷	۳۳,۹۸۹,۰۲۱	۳۲۹,۲۶۵	۲۵۶,۰۷۷	۱,۶۸۵,۱۶۷	۴۲۰,۸۸۰,۳۱۵
	تسهیلات ناخالص	۵۹۸,۰۹۶,۹۵۱	۱۱,۴۳۴,۴۲۸	۲۴,۴۱۸,۴۹۸	۴۱۰,۴۳۵,۲۴۸	۱,۰۴۶,۲۹۰,۹۲۸	۷۰۴,۱۷۰,۳۶۰	۱۴,۹۷۴,۲۵۴	۴,۳۳۲,۲۲۸	۲۰,۸۲۲,۹۳۴	۲,۸۳۵,۰۴۵,۸۲۹
	سود سال‌های آتی و معوق	(۲۱۱,۲۹۶,۱۵۲)	(۱,۹۴۱,۵۱۴)	(۷,۷۳۵,۴۳۰)	(۴۶,۳۱۲,۰۷۵)	(۹۸,۱۴۱,۲۲۷)	(۲۴,۷۳۲,۲۲۴)	(۲,۵۱۴,۲۴۸)	(۱,۴۷۱,۲۴۵)	(۱,۴۳۴,۱۰۳)	(۳۹۵,۵۸۰,۰۷۱)
	ذخیره م.م.	(۳۳,۹۴۲,۶۱۲)	(۶۴۸,۹۱۵)	(۱,۳۸۵,۷۷۵)	(۲۳,۲۹۲,۶۱۹)	(۵۹,۳۷۸,۰۷۸)	(۳۹,۹۶۲,۳۸۶)	(۸۴۹,۸۰۴)	(۲۴۵,۸۵۸)	(۱,۱۸۵,۶۹۵)	(۱۶۰,۸۹۱,۷۴۳)
	تسهیلات خالص	۲۵۲,۸۵۸,۱۸۷	۸,۸۴۳,۹۹۹	۱۵,۲۹۷,۲۹۳	۳۴۰,۸۳۰,۵۵۴	۸۸۸,۷۷۱,۶۲۳	۶۳۹,۴۷۵,۶۴۹	۱۱,۶۱۰,۲۰۱	۲,۶۱۵,۱۲۵	۱۸,۲۷۳,۱۲۶	۲,۲۷۸,۵۷۴,۰۱۵
	درآمد تسهیلات اعطایی	۷۵,۹۶۵,۴۳۸	۱,۸۶۵,۰۵۵	۵۵۸,۳۷۱	۱۷,۲۰۲,۶۱۶	۱۹۹,۱۰۱,۳۴۷	۳۱,۳۴۵,۱۱۷	۲۵۳,۱۱۷	۱۹۶,۸۵۵	۱,۵۵۴,۰۸۳	۳۲۸,۰۴۱,۹۹۸
۱۴۰۱	تسهیلات ناخالص	۱,۰۲۹,۲۰۲,۸۹۳	۱۹,۶۷۶,۳۱۹	۴۲۰,۱۹,۲۵۵	۷۰۶,۲۷۵,۳۶۹	۱,۸۰۰,۴۵۳,۲۳۴	۱,۲۱۱,۷۳۳,۵۹۹	۲۵,۷۶۷,۶۳۷	۷,۴۵۴,۸۸۱	۳۵,۹۵۲,۴۸۰	۴,۸۷۸,۵۳۵,۷۶۷
	سود سال‌های آتی و معوق	(۳۷۱,۴۹۰,۸۵۲)	(۳,۴۱۳,۴۷۷)	(۱۳,۶۰۰,۰۶۵)	(۸۱,۴۲۳,۶۸۹)	(۱۷۲,۵۴۷,۲۴۲)	(۴۳,۴۸۳,۱۹۸)	(۴,۴۲۰,۴۳۲)	(۲,۵۸۶,۶۷۳)	(۲,۵۲۱,۳۷۲)	(۶۹۵,۴۹۰,۰۸۲)
	ذخیره م.م.	(۵۰,۴۹۶,۶۸۷)	(۹۶۵,۳۹۷)	(۲,۰۶۱,۶۲۸)	(۳۴,۶۵۲,۶۱۰)	(۸۸,۳۳۷,۲۲۶)	(۵۹,۴۵۲,۳۵۱)	(۱,۲۴۴,۲۶۰)	(۳۶۵,۷۶۵)	(۱,۷۶۳,۹۶۸)	(۲۳۹,۳۵۹,۸۹۱)
	تسهیلات خالص	۶۰۷,۲۱۵,۳۵۴	۱۵,۲۹۷,۴۴۵	۲۶,۳۵۷,۵۶۳	۵۹۰,۱۹۹,۰۷۱	۱,۵۳۹,۵۶۸,۸۶۷	۱,۰۸۱,۹۷۸,۰۵۱	۲۰,۰۸۲,۹۴۵	۴,۵۰۲,۴۴۲	۳۱,۶۷۳,۱۴۰	۲,۹۴۳,۶۸۵,۷۹۵
	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲۳,۴۰۷,۰۴۰	۳۰,۲۹,۸۱۱	۹۰,۷۰,۸۲	۲۷,۹۴۵,۹۱۸	۴۰۸,۷۲۵,۸۱۸	۵۰,۹۲۰,۶۳۱	۴۹۳,۱۲۰	۳۸۳,۵۱۱	۲,۵۲۴,۶۳۲	۶۱۸,۳۳۷,۵۶۳
	تسهیلات ناخالص	۷۲۴,۵۰۸,۵۸۹	۱۳,۸۵۱,۱۶۸	۲۹,۵۷۹,۵۰۴	۴۹۷,۱۸۲,۳۷۸	۱,۲۶۷,۴۳۱,۲۴۶	۸۵۳,۰۰۱,۲۹۵	۱۸,۱۲۹,۱۵۹	۵,۲۴۷,۸۷۲	۲۵,۳۰۸,۷۹۱	۳,۴۳۴,۲۵۱,۰۰۱
	سود سال‌های آتی و معوق	(۲۵۳,۵۵۵,۳۸۲)	(۲,۳۲۹,۸۱۶)	(۹,۲۸۲,۵۱۶)	(۵۵,۵۷۴,۴۸۹)	(۱۱۷,۷۶۹,۴۷۳)	(۲۹,۶۷۸,۷۸۹)	(۳,۰۱۷,۰۹۸)	(۱,۷۶۵,۴۹۴)	(۱,۷۲۰,۹۲۴)	(۴۷۴,۶۹۶,۰۸۶)
	ذخیره م.م.	(۳۳,۹۴۲,۶۱۲)	(۶۴۸,۹۱۵)	(۱,۳۸۵,۷۷۵)	(۲۳,۲۹۲,۶۱۹)	(۵۹,۳۷۸,۰۷۸)	(۳۹,۹۶۲,۳۸۶)	(۸۴۹,۸۰۴)	(۲۴۵,۸۵۸)	(۱,۱۸۵,۶۹۵)	(۲۲۵,۲۶۶,۰۹۸)
	تسهیلات خالص	۴۳۷,۰۱۰,۵۹۵	۱۰,۸۷۲,۴۳۶	۱۸,۹۱۱,۲۱۴	۴۱۸,۳۱۶,۲۶۹	۱,۰۹۰,۲۸۳,۶۹۵	۷۸۳,۳۶۰,۱۱۹	۱۴,۲۷۲,۲۵۶	۳,۲۳۶,۵۲۰	۲۲,۴۰۲,۱۷۱	۲,۷۳۴,۲۸۸,۸۱۸
	درآمد تسهیلات اعطایی	۹۵,۰۹۲,۶۰۲	۲,۳۳۴,۶۵۳	۶۹۸,۹۶۲	۲۱,۵۳۴,۰۲۳	۲۱۸,۵۷۲,۱۱۵	۳۹,۲۳۷,۴۳۲	۳۱۶,۸۴۹	۲۴۶,۴۲۱	۱,۹۴۵,۳۸۲	۳۷۹,۹۷۸,۴۳۷



ادامه جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

جمع	سایر	ضمان	اعتبارات اسنادی	تسهیلات ارزی	مراجعه	مشارکت مدنی	مضاربه	جعاله	فروش اقساطی	تسهیلات		سال
										تسهیلات ناخالص	سود سال‌های آتی و معوق	
۶.۸۳۸.۷۲۸.۷۳۸	۵۰.۳۹۸.۱۶۶	۱۰.۴۵۰.۲۴۸	۳۶.۱۲۱.۰۶۰	۱.۶۹۸.۶۰۷.۴۸۹	۲.۵۲۳.۸۷۴.۴۸۷	۹۹۰.۰۵۶.۴۲۱	۵۸.۹۰۲.۵۶۹	۲۷.۵۸۲.۲۵۳	۱.۴۴۲.۷۳۶.۰۴۵	تسهیلات ناخالص	انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۲
(۹۷۳.۶۸۶.۱۱۴)	(۳.۵۲۹.۹۲۱)	(۳.۶۲۱.۳۴۳)	(۶.۱۸۸.۶۰۵)	(۶۰.۸۷۶.۴۷۷)	(۲۴۱.۵۶۶.۱۳۹)	(۱۱۳.۹۹۳.۱۶۴)	(۱۹.۰۴۰.۰۹۱)	(۴.۷۷۸.۸۶۸)	(۵۲۰.۰۸۷.۱۹۳)	سود سال‌های آتی و معوق		
(۳۴۲.۸۸۲.۵۱۲)	(۲.۵۳۴.۲۵۰)	(۵۲۵.۴۸۶)	(۱.۸۱۶.۳۳۲)	(۸۵.۴۱۳.۷۴۲)	(۱۲۶.۹۱۱.۹۳۵)	(۴۹.۷۸۴.۵۵۸)	(۲.۹۶۱.۸۹۰)	(۱.۳۸۶.۹۶۲)	(۷۲.۵۴۷.۳۵۷)	ذخیره م.م.		
۵.۵۲۱.۱۶۰.۱۱۲	۴۴.۳۳۳.۹۹۵	۶.۳۰۳.۴۱۹	۲۸.۱۱۶.۱۲۳	۱.۵۵۲.۳۱۷.۲۷۱	۲.۱۵۵.۳۹۶.۴۱۴	۸۲۶.۲۷۸.۶۹۹	۳۶.۹۰۰.۵۸۸	۲۱.۴۱۶.۴۲۴	۸۵۰.۱۰۱.۴۹۶	تسهیلات خالص		
۹۰۸.۰۸۷.۹۹۹	۳.۶۳۵.۹۰۳	۵۳۷.۶۰۵	۶۹۱.۲۵۵	۷۲.۳۳۴.۴۳۹	۶۰۶.۲۴۴.۷۸۸	۴۰.۲۴۶.۹۱۳	۱.۳۰۶.۳۵۴	۴.۳۶۲.۴۴۷	۱۷۷.۷۲۷.۲۹۵	درآمد تسهیلات اعطایی	عدم انجام افزایش سرمایه	
۴.۱۵۹.۷۳۴.۶۴۲	۳۰.۶۵۵.۲۵۹	۶.۳۵۶.۴۸۳	۲۱.۹۷۱.۰۴۶	۱۰.۳۳۱.۹۷.۳۵۱	۱.۵۳۵.۱۷۵.۴۰۲	۶۰.۲۲۱.۳۰۹۴	۳۵.۸۲۸.۱۵۸	۱۶.۷۷۷.۲۲۰	۸۷۷.۵۶۰.۶۳۱	تسهیلات ناخالص		
(۵۶۹.۶۳۵.۳۰۳)	(۲۰.۶۵۰.۱۰۹)	(۲.۱۱۸.۵۹۳)	(۳.۶۲۰.۵۱۸)	(۳۵.۶۱۴.۵۴۷)	(۱۴۱.۳۲۳.۳۶۷)	(۶۶.۶۸۹.۳۸۷)	(۱۱.۱۳۹.۰۱۹)	(۲.۷۹۵.۷۸۰)	(۳۰۴.۲۶۶.۴۵۸)	سود سال‌های آتی و معوق		
(۳۰۸.۹۵۲.۷۵۸)	(۲.۲۷۶.۸۳۴)	(۴۷۲.۱۱۰)	(۱.۶۳۱.۸۳۹)	(۷۶.۷۳۷.۸۶۹)	(۱۱۴.۰۲۰.۸۹۷)	(۴۴.۷۲۷.۷۰۸)	(۲.۶۶۱.۰۳۷)	(۱.۲۴۶.۰۸۱)	(۶۵.۱۷۸.۳۸۳)	ذخیره م.م.		
۳.۲۸۱.۱۴۶.۵۸۱	۲۶.۳۱۳.۳۱۶	۳.۷۶۵.۷۷۹	۱۶.۷۱۸.۶۹۰	۹۲.۸۴۴.۹۳۵	۱.۲۷۹.۸۳۱.۱۳۷	۴۹۰.۷۹۵.۹۹۸	۲۲.۰۲۸.۱۰۲	۱۲.۳۳۵.۳۵۸	۵۰۸.۱۱۵.۷۹۰	تسهیلات خالص	انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۳
۴۶۰.۲۶۷.۰۵۶	۲.۳۵۶.۴۳۷	۲۹۸.۴۸۹	۳۸۳.۷۹۸	۴۷.۵۲۸.۲۱۶	۲۶۴.۷۵۵.۹۲۸	۲۶.۰۸۴.۱۱۵	۸۴۶.۶۵۱	۲.۸۲۷.۹۶۰	۱۱۵.۱۸۵.۴۶۲	درآمد تسهیلات اعطایی		
۹.۵۸۲.۹۹۸.۸۹۸	۷۰.۶۲۲.۱۲۷	۱۴.۶۴۳.۷۶۲	۵۰.۶۱۵.۸۵۱	۲.۳۸۰.۳۳۰.۹۳۴	۳.۵۳۶.۶۶۴.۱۰۲	۱.۳۸۷.۳۴۹.۸۹۴	۸۲.۵۳۹.۲۰۷	۳۸.۶۵۰.۵۶۱	۲۰.۲۱۶.۸۲.۴۵۹	تسهیلات ناخالص		
(۱.۳۶۳.۱۶۰.۵۶۰)	(۴.۹۴۱.۸۸۹)	(۵۰.۶۹۸.۸۸۰)	(۸.۶۶۴.۰۴۷)	(۸۵.۲۲۷.۰۶۷)	(۳۳۸.۱۹۲.۵۹۴)	(۱۵۹.۵۹۰.۴۲۹)	(۲۶.۶۵۶.۱۲۷)	(۶.۶۹۰.۴۱۵)	(۷۲۸.۱۲۲.۰۷۰)	سود سال‌های آتی و معوق		
(۴۹۰.۲۱۴.۱۸۰)	(۳.۶۱۲.۶۴۵)	(۷۴۹.۰۹۵)	(۲.۵۸۹.۲۳۲)	(۱۲۱.۷۵۹.۶۸۸)	(۱۸۰.۹۱۶.۵۲۹)	(۷۰.۹۶۹.۲۸۶)	(۴.۲۲۲.۲۵۸)	(۱.۹۷۷.۱۵۳)	(۱۰۳.۴۱۸.۲۹۵)	ذخیره م.م.		
۷.۷۲۹.۶۲۴.۱۵۷	۶۲.۰۶۷.۵۹۳	۸.۸۲۴.۷۸۷	۳۹.۳۶۲.۵۷۲	۲.۱۷۳.۲۴۴.۱۷۹	۳.۰۱۷.۵۵۴.۹۷۹	۱.۱۵۶.۷۹۰.۱۷۸	۵۱.۶۶۰.۸۲۳	۲۹.۹۸۲.۹۹۳	۱.۱۹۰.۱۴۲.۰۹۴	تسهیلات خالص		
۱.۲۷۲.۶۸۲.۸۹۲	۵۰.۹۵.۷۱۳	۷۵۳.۳۳۸	۹۶۸.۶۴۴	۱۰۲.۷۷۸.۱۰۰	۸۴۹.۶۵۱.۳۷۳	۵۶.۴۰۵.۹۸۴	۱.۸۳۰.۸۵۳	۶.۱۱۵.۲۶۴	۲۴۹.۰۸۴.۵۲۲	درآمد تسهیلات اعطایی		
۵.۰۳۸.۹۶۸.۶۷۸	۳۷.۱۳۲.۶۹۳	۷.۶۹۹.۶۰۳	۲۶.۶۱۳.۵۱۳	۱.۲۵۱.۵۱۱.۲۳۲	۱.۸۵۹.۵۵۶.۸۹۶	۷۲۹.۴۶۰.۳۰۲	۴۳.۳۹۸.۶۲۳	۲۰.۳۲۲.۲۳۵	۱.۰۶۲.۹۸۸.۵۸۲	تسهیلات ناخالص	عدم انجام افزایش سرمایه	
(۶۸۳.۵۶۲.۳۶۳)	(۲.۴۷۸.۱۳۰)	(۲.۵۴۲.۳۱۲)	(۴.۳۴۴.۶۲۱)	(۴۲.۷۳۷.۴۵۷)	(۱۶۹.۵۸۸.۰۴۱)	(۸۰.۰۲۷.۲۶۵)	(۱۳.۳۶۶.۸۲۳)	(۳.۲۵۴.۹۳۶)	(۳۶۵.۱۱۹.۷۵۰)	سود سال‌های آتی و معوق		
(۴۱۷.۷۴۵.۴۱۷)	(۳.۰۷۸.۵۸۴)	(۶۳۸.۳۵۶)	(۲.۲۰۶.۴۶۴)	(۱۰۳.۷۵۹.۸۵۴)	(۱۵۴.۱۷۱.۴۹۰)	(۶۰.۴۷۷.۸۳۹)	(۳.۵۹۸.۰۷۸)	(۱.۶۸۴.۸۶۹)	(۸۸.۱۲۹.۸۸۴)	ذخیره م.م.		
۲.۹۳۷.۳۷۵.۸۹۷	۳۱.۵۷۵.۹۷۹	۴.۵۱۸.۹۳۵	۲۰.۰۶۲.۴۲۸	۱.۱۰۵.۰۱۳.۹۲۲	۱.۵۳۵.۹۷۷.۳۶۵	۵۸۸.۹۵۵.۱۹۸	۲۶.۴۳۲.۷۲۳	۱۵.۲۸۲.۴۳۰	۶۰۹.۷۳۸.۹۴۸	تسهیلات خالص		
۵۵۷.۵۱۰.۷۸۸	۲.۸۵۴.۲۹۸	۳۶۱.۵۵۳	۴۶۴.۸۸۶	۵۷.۵۶۹.۸۲۳	۳۲۰.۶۹۲.۷۰۲	۳۱.۵۹۵.۰۸۳	۱۰.۲۵.۵۲۹	۳.۴۲۵.۴۴۲	۱۳۹.۵۲۱.۴۷۳	درآمد تسهیلات اعطایی		



ادامه جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

سال	تسهیلات										
	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	مرابحه	تسهیلات ارزی	اعتبارات اسنادی	ضمان	سایر	جمع	
۱۴۰۴	تسهیلات ناخالص	۲۸,۳۲۲,۲۰۷,۴۳۸	۵۴,۱۴۶,۱۹۲	۱۱۵,۶۳۰,۵۰۲	۱,۹۴۳,۵۶۰,۷۵۶	۴,۹۵۴,۵۶۹,۵۶۲	۳,۳۳۴,۵۰۳,۷۵۸	۷۰,۹۰۸,۵۵۹	۲۰,۵۱۴,۶۸۲	۹۸,۹۳۵,۶۷۳	۱۳,۴۲۴,۹۷۷,۱۲۱
	سود سال‌های آتی و معوق	(۱۰,۱۹۳,۳۷۰,۸۹۷)	(۹,۳۶۶,۵۸۱)	(۳۷,۳۱۸,۵۷۸)	(۲۳۳,۴۲۶,۶۰۱)	(۴۷۳,۴۶۹,۶۳۲)	(۱۱۹,۳۱۷,۸۹۴)	(۱۲,۱۲۹,۶۶۵)	(۷,۰۹۷,۸۳۲)	(۶,۹۱۸,۶۴۵)	(۱,۹۰۸,۴۲۴,۷۸۴)
	ذخیره م.م.	(۱۴۶,۶۳۷,۶۰۹)	(۲,۸۰۳,۴۲۰)	(۵,۹۸۶,۷۷۲)	(۱۰۰,۶۲۷,۹۰۵)	(۲۵۶,۵۲۲,۹۵۹)	(۱۷۲,۶۴۴,۰۱۳)	(۳,۶۷۱,۲۹۲)	(۱,۰۶۲,۱۴۸)	(۵,۱۲۲,۳۹۷)	(۶۹۵,۰۷۸,۵۱۷)
	تسهیلات خالص	۱۸,۰۵۵,۷۲۰,۴۰۴	۴۵,۴۰۱,۶۳۳	۷۳,۳۵۰,۶۸۱	۱,۶۵۱,۱۰۱,۳۳۲	۴,۵۴۵,۲۶۹,۶۷۳	۳,۱۰۰,۱۱۱,۶۷۴	۵۵,۵۷۲,۴۸۷	۱۲,۷۱۶,۲۵۵	۸۹,۷۴۸,۹۲۹	۱۰,۸۲۱,۴۷۳,۸۲۰
	درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴۸,۹۸۴,۶۴۰	۸,۵۶۸,۰۴۸	۲,۵۶۵,۱۵۲	۷۹,۰۲۸,۶۸۵	۱,۱۹۰,۰۲۰,۵۹۳	۱۴۳,۹۹۹,۲۲۵	۱,۳۵۶,۹۸۹	۱,۰۵۵,۳۶۳	۷,۱۳۹,۴۴۶	۱,۷۸۳,۱۱۸,۱۴۱
	تسهیلات ناخالص	۱۲,۲۸۷,۷۹۷,۲۷۳	۲۴,۶۲۰,۱۳۱	۵۲,۵۷۶,۸۸۵	۸۸۳,۷۳۱,۹۶۴	۲,۲۵۲,۸۲۹,۷۴۸	۱,۵۱۶,۱۹۰,۰۸۸	۳۲,۲۴۱,۹۳۵	۹,۳۲۷,۹۷۲	۴۴,۹۸۵,۷۹۰	۶,۱۰۴,۳۰۱,۷۸۷
	سود سال‌های آتی و معوق	(۴۳۸,۱۴۳,۷۰۰)	(۴۰,۲۵۰,۹۲۳)	(۱۶,۰۴۰,۱۸۷)	(۹۶,۰۳۲,۷۱۸)	(۲۰۳,۵۰۵,۶۴۹)	(۵۱,۲۸۴,۹۴۸)	(۵,۲۱۳,۵۴۵)	(۳,۰۵۰,۷۷۴)	(۲,۹۷۳,۷۵۶)	(۸۲۰,۲۷۴,۸۳۶)
	ذخیره م.م.	(۱۱۷,۹۶۶,۸۳۶)	(۲,۲۵۵,۲۹۲)	(۴,۸۱۶,۳۳۱)	(۸۰,۹۵۳,۰۰۸)	(۲۰۶,۳۶۷,۲۶۲)	(۱۳۸,۸۸۸,۴۳۴)	(۲,۹۵۳,۴۷۷)	(۸۵۴,۴۷۶)	(۴,۱۲۰,۸۵۹)	(۵۵۹,۱۷۵,۸۷۴)
	تسهیلات خالص	۷۳۱,۶۸۶,۷۳۷	۱۸,۳۳۸,۹۱۶	۳۱,۷۲۰,۴۶۷	۷۰۶,۷۴۶,۲۳۸	۱,۸۴۲,۹۵۶,۸۳۸	۱,۳۲۶,۰۱۶,۷۰۶	۲۴,۰۷۴,۹۱۳	۵,۴۲۲,۷۲۲	۳۷,۸۹۱,۱۷۵	۴,۷۲۴,۸۵۱,۰۷۷
	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۹,۰۱۶,۶۳۹	۴,۱۴۹,۵۸۹	۱,۲۴۲,۳۲۸	۳۸,۲۷۴,۳۵۷	۳۸۸,۴۸۷,۸۹۰	۶۹,۷۴۰,۲۱۹	۵۶۳,۱۶۳	۴۳۷,۹۸۶	۳,۴۵۷,۷۰۳	۶۷۵,۳۶۹,۸۷۳

○ درآمد سپرده گذاری ها

درآمد سپرده گذاری ها بر اساس برنامه ها و اهداف آتی بانک با دو فرض انجام با رشد ۵۰ درصدی و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد ۲۰ درصدی مطابق جدول شماره ۱۸ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۱۸. درآمد سپرده گذاری ها (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
درآمد سپرده گذاری ها	۱۴,۳۳۷,۱۴۷	۱۱,۴۶۹,۷۱۸	۲۱,۵۰۵,۷۲۱	۱۳,۷۶۳,۶۶۱	۳۲,۲۵۸,۵۸۱	۱۶,۵۱۶,۳۹۳	۴۸,۳۸۷,۸۷۱	۱۹,۸۱۹,۶۷۲	۷۲,۵۸۱,۸۰۷	۲۳,۷۸۳,۶۰۶



○ سپرده های سرمایه گذاری و سود علی الحساب پرداختی

مبلغ پیش‌بینی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت با فرض انجام با رشد ۴۰ درصدی و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد ۳۰ درصدی بر اساس برنامه های آتی جذب سپرده، از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۱۹ می‌باشد:

جدول شماره ۱۹. پیش‌بینی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		سال / شرح
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
۱۶۳۸.۵۶۱.۷۴۵	۲.۳۷۳.۴۸۳.۵۶۱	۱.۲۶۰.۴۳۲.۱۱۱	۱.۶۹۵.۳۴۵.۴۰۱	۹۶۹.۵۶۳.۱۶۳	۱.۲۱۰.۹۶۱.۰۰۱	۷۴۵.۸۱۷.۸۱۷	۸۶۴.۹۷۲.۱۴۳	۵۷۳.۷۰۶.۰۱۳	۶۱۷.۸۳۷.۲۴۵	کوتاه‌مدت
۴.۴۱۰.۹۹۹.۲۸۰	۶.۲۸۹.۴۰۴.۸۰۱	۳.۳۹۳.۰۷۶.۳۶۹	۴.۵۶۳.۸۶۰.۵۷۲	۲.۶۱۰.۰۵۸.۷۴۶	۳.۲۵۹.۹۰۰.۴۰۹	۲.۰۰۷.۷۳۷.۴۹۷	۲.۳۲۸.۵۰۰.۲۹۲	۱.۵۴۴.۴۱۳.۴۵۹	۱.۶۶۳.۲۱۴.۴۹۴	بلندمدت
۶.۰۴۹.۵۶۱.۰۲۵	۸.۷۶۲.۸۸۸.۳۶۲	۴.۶۵۳.۵۰۸.۴۸۱	۶.۲۵۹.۲۰۵.۹۷۳	۳.۵۷۹.۶۲۱.۹۰۸	۴.۴۷۰.۸۶۱.۴۰۹	۲.۷۵۳.۵۵۵.۳۱۴	۳.۱۹۳.۴۷۲.۴۳۵	۲.۱۱۸.۱۱۹.۴۷۲	۲.۲۸۱.۰۵۱.۷۳۹	جمع

مبلغ پیش‌بینی سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق رشد سپرده ها و نرخ موثر میانگین سال های گذشته از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۲۰ می‌باشد:

جدول شماره ۲۰. پیش‌بینی سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		سال / شرح
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
(۷۲.۵۳۱.۴۲۲)	(۱۰۱.۷۸۶.۰۹۵)	(۵۵.۷۸۵.۷۰۹)	(۷۲.۷۰۴.۳۵۳)	(۴۲.۹۱۲.۰۸۴)	(۵۱.۹۳۱.۶۸۱)	(۳۳.۰۰۹.۲۹۶)	(۳۷.۰۹۴.۰۵۸)	(۲۵.۳۹۱.۷۶۶)	(۲۶.۴۹۵.۷۵۶)	کوتاه‌مدت
(۴۳۹.۵۴۳.۳۵۵)	(۷۲۴.۴۲۹.۰۹۴)	(۳۶۹.۱۷۹.۳۱۱)	(۵۱۷.۴۴۹.۳۵۳)	(۲۸۳.۹۸۴.۰۸۵)	(۳۶۹.۶۰۶.۶۸۰)	(۲۱۸.۴۴۹.۲۹۷)	(۲۶۴.۰۰۴.۷۷۲)	(۱۶۸.۰۳۷.۹۲۰)	(۱۸۸.۵۷۴.۸۳۷)	بلندمدت
(۵۱۲.۰۶۳.۷۷۸)	(۸۲۶.۲۱۵.۱۸۸)	(۴۲۴.۹۶۵.۰۲۱)	(۵۹۰.۱۵۳.۷۰۶)	(۳۲۶.۸۹۶.۱۷۰)	(۴۲۱.۵۳۸.۳۶۱)	(۲۵۱.۴۵۸.۵۹۲)	(۳۰۱.۰۹۸.۸۳۰)	(۱۹۳.۴۲۹.۶۸۶)	(۲۱۵.۰۷۰.۵۹۳)	جمع



○ درآمد کارمزد:

با توجه به گسترش فعالیت های بانک بالاخص در حوزه تسهیلات پس از افزایش سرمایه، درآمد پیش بینی شده کارمزد دریافتی در حالت انجام با رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال قبل و در حالت عدم با رشد ۳۰ درصدی بر اساس روند سال گذشته مطابق جدول شماره ۲۱ محاسبه گردیده است.

جدول شماره ۲۱. پیش بینی درآمد کارمزد (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۷,۵۷۷,۵۵۵	۱۵,۴۹۷,۷۵۰	۵,۸۲۸,۸۸۹	۱۰,۳۳۱,۸۳۴	۴,۴۸۳,۷۶۱	۶,۸۸۷,۸۸۹	۳,۴۴۹,۰۴۷	۴,۵۹۱,۹۲۶	۲,۶۵۳,۱۱۳	۳,۰۶۱,۲۸۴	کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی
۱۸,۹۸۶,۸۳۶	۳۸,۸۳۲,۲۱۳	۱۴,۶۰۵,۲۵۹	۲۵,۸۸۸,۱۴۲	۱۱,۲۳۴,۸۱۴	۱۷,۲۵۸,۷۶۱	۸,۶۴۲,۱۶۵	۱۱,۵۰۵,۸۴۱	۶,۶۴۷,۸۱۹	۷,۶۷۰,۵۶۱	کارمزد صدور ضمانتنامه
۳۱,۴۱۹,۴۴۶	۷۸,۱۸۱,۶۳۵	۲۵,۱۳۵,۵۵۷	۵۲,۱۲۱,۰۹۰	۲۰,۱۰۸,۴۴۵	۳۴,۷۴۷,۳۹۴	۱۶,۰۸۶,۷۵۶	۲۳,۱۶۴,۹۲۹	۱۲,۸۶۹,۴۰۵	۱۵,۴۴۳,۲۸۶	سایر کارمزد
۵۷,۹۸۳,۸۳۷	۱۳۲,۵۱۱,۵۹۸	۴۵,۵۶۹,۷۰۴	۸۸,۳۴۱,۰۶۵	۳۵,۸۲۷,۰۲۰	۵۸,۸۹۴,۰۴۴	۲۸,۱۷۷,۹۶۸	۳۹,۲۶۲,۶۹۶	۲۲,۱۷۰,۳۳۷	۲۶,۱۷۵,۱۳۱	جمع

○ هزینه کارمزد:

هزینه کارمزد بر اساس روند سال گذشته با رشد ۲۰ درصدی به شرح جدول شماره ۲۲ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۲. پیش بینی هزینه کارمزد (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
(۶۶۰,۱۳۸۹)	(۹,۸۵۰,۲۱۸)	(۵,۵۰۱,۱۵۷)	(۷,۵۷۷,۰۹۰)	(۴,۵۸۴,۳۹۸)	(۵,۸۲۸,۵۳۱)	(۳,۸۲۰,۳۴۸)	(۴,۴۸۳,۴۸۶)	(۳,۱۸۳,۵۴۰)	(۳,۴۴۸,۸۳۵)	کارمزد پرداختی به شتاب
(۷۹,۷۰۱)	(۱۱۸,۹۲۵)	(۶۶,۴۱۷)	(۹۱,۴۸۱)	(۵۵,۳۴۸)	(۷۰,۳۷۰)	(۴۶,۱۲۳)	(۵۴,۱۳۱)	(۳۸,۴۳۶)	(۴۱,۶۳۹)	کارمزد خدمات بانکی
(۱,۹۲۲,۳۶۹)	(۲,۸۶۸,۴۵۰)	(۱,۶۰۱,۹۷۴)	(۲,۲۰۶,۵۰۰)	(۱,۳۳۴,۹۷۸)	(۱,۶۹۷,۳۰۸)	(۱,۱۱۲,۴۸۲)	(۱,۳۰۵,۶۲۱)	(۹۲۷,۰۶۸)	(۱,۰۰۴,۳۳۴)	کارمزد پرداختی به کارگزاران
(۸,۶۰۳,۴۵۸)	(۱۲,۸۳۷,۵۹۳)	(۷,۱۶۹,۵۴۹)	(۹,۸۷۵,۰۷۱)	(۵,۹۷۴,۶۲۴)	(۷,۵۹۶,۲۰۹)	(۴,۹۷۸,۸۵۳)	(۵,۸۴۳,۲۳۸)	(۴,۱۴۹,۰۴۴)	(۴,۴۹۴,۷۹۸)	جمع



○ درآمد سرمایه گذاری ها

درآمد سرمایه گذاری ها در حالت انجام با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم انجام با رشد ۲۰ درصدی بر اساس برنامه ها و اهداف آتی بانک مطابق جدول شماره ۲۳ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۳. درآمد سرمایه گذاری ها (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۶.۹۵۲.۵۴۳	۱۳.۵۷۹.۱۸۵	۵.۷۹۳.۷۸۶	۱۱.۳۱۵.۹۸۸	۴.۸۲۸.۱۵۵	۹.۴۲۹.۹۹۰	۴.۰۲۳.۴۶۲	۶.۲۸۶.۶۶۰	۳.۳۵۲.۸۸۵	۴.۱۹۱.۱۰۷	درآمد سرمایه گذاری ها

○ نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی در حالت انجام افزایش سرمایه با توجه به امکان رشد فعالیت های ارزی تسهیلاتی با رشد ۲۰ درصدی و در حالت عدم افزایش سرمایه با رشد ۵ درصدی با توجه به روال سال های گذشته و پیش بینی وضعیت آتی اقتصادی کشور، مطابق جدول شماره ۲۴ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۴. نتیجه مبادلات ارزی (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۲۰.۴۲۰.۵۰۵	۳۴.۸۳۶.۴۸۰	۱۹.۴۴۸.۱۰۰	۲۹.۰۳۰.۴۰۰	۱۸.۵۲۲.۰۰۰	۲۴.۱۹۲.۰۰۰	۱۷.۶۴۰.۰۰۰	۲۰.۱۶۰.۰۰۰	۱۶.۸۰۰.۰۰۰	۱۶.۸۰۰.۰۰۰	نتیجه مبادلات ارزی



○ سایر درآمدها:

سایر درآمدها در حالت انجام افزایش سرمایه به دلیل رشد و توسعه فعالیت ها و محصولات بانک با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم انجام با رشد ۱۰ درصدی بر اساس روند سال‌های گذشته و برنامه های آتی بانک، مطابق جدول شماره ۲۵ پیش‌بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۵. پیش بینی سایر درآمدها (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱۴,۵۷۴,۲۳۹	۶۸,۷۱۹,۳۰۷	۱۳,۲۴۹,۳۰۹	۴۵,۸۱۲,۸۷۱	۱۲,۰۴۴,۸۲۶	۳۰,۵۴۱,۹۱۴	۱۰,۹۴۹,۸۴۲	۲۰,۳۶۱,۲۷۶	۹,۹۵۴,۴۰۲	۱۳,۵۷۴,۱۸۴	

○ هزینه های همکاران، هزینه های اداری و هزینه استهلاک:

هزینه های همکاران و هزینه های اداری و عمومی با رشد ۳۰ درصدی به شرح جدول شماره ۲۶ پیش‌بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۶. پیش بینی هزینه ها (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)	(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	
(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)	(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	هزینه های اداری و عمومی
(۳,۳۵۷,۲۷۲)	(۳,۳۵۷,۲۷۲)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۲۹۳,۰۶۲)	(۲,۲۹۳,۰۶۲)	هزینه استهلاک





○ هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره عمومی بر مبنای ۱,۵ درصد تسهیلات جاری و ذخیره اختصاصی بر مبنای درصدهای اعلامی بانک مرکزی هر طبقه تسهیلاتی محاسبه گردیده است. لازم به ذکر است که به صورت احتیاطی نظر حسابرس بانک و بانک مرکزی ج.ا.ا. تخمین زده شده و در محاسبات اعمال گردیده است. در حالت انجام افزایش سرمایه با توجه به افزایش حجم فعالیت های تسهیلاتی بانک رشد ۴۰ درصدی و در حالت عدم افزایش سرمایه رشد ۳۰ درصدی در ذخیره م.م. اعمال گردیده است. هم چنین هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر مبنای مابه التفاوت ذخایر محاسبه شده هر سال و روند سال های گذشته، مطابق جدول شماره ۲۷ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۷. پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
(۱۷۷,۲۰۲,۲۰۸)	(۱۶۲,۸۲۸,۱۷۵)	(۱۳۲,۴۸۳,۰۵۵)	(۱۱۴,۸۳۶,۹۲۶)	(۹۷,۹۰۶,۷۸۳)	(۸۰,۵۵۷,۴۶۳)	(۷۱,۳۸۶,۵۷۴)	(۵۶,۰۷۲,۱۳۲)	(۵۰,۹۸۶,۴۱۳)	(۳۸,۵۸۲,۶۱۰)	ذخیره عمومی م.م.
(۳۸۱,۹۷۳,۶۶۶)	(۵۳۲,۲۵۰,۳۴۱)	(۳۸۵,۳۶۲,۳۶۲)	(۳۷۵,۳۷۷,۲۵۴)	(۲۱۱,۰۴۵,۹۷۵)	(۲۶۴,۳۲۵,۰۴۹)	(۱۵۳,۸۷۹,۵۲۴)	(۱۸۳,۲۸۷,۷۵۹)	(۱۰۹,۹۰۵,۳۳۰)	(۱۳۶,۱۱۸,۲۶۷)	ذخیره اختصاصی م.م.
(۵۵۹,۱۷۵,۸۷۴)	(۶۹۵,۰۷۸,۵۱۷)	(۴۱۷,۷۴۵,۴۱۷)	(۴۹۰,۲۱۴,۱۸۰)	(۳۰۸,۹۵۲,۷۵۸)	(۳۴۳,۸۸۲,۵۱۲)	(۲۳۵,۲۶۶,۰۹۸)	(۲۳۹,۳۵۹,۸۹۱)	(۱۶۰,۸۹۱,۷۴۳)	(۱۶۴,۷۰۰,۸۷۷)	جمع ذخایر
(۱۴۱,۴۳۰,۰۵۷)	(۲۰۴,۸۶۴,۳۳۶)	(۱۰۸,۷۹۲,۶۵۹)	(۱۴۶,۳۳۱,۶۶۹)	(۸۳,۶۸۶,۶۶۱)	(۱۰۴,۵۲۲,۶۲۰)	(۶۴,۳۷۴,۳۵۴)	(۷۴,۶۵۹,۰۱۵)	(۴۹,۵۱۸,۷۴۴)	(۵۳,۳۲۷,۸۶۸)	هزینه م.م.

○ مالیات بر درآمد:

محاسبه مالیات بر درآمد بانک مطابق قوانین و روال سال های گذشته و در نظر گرفتن معافیت های مالیاتی و اعمال ذخایر موردنظر طبق اظهارنظر حسابرس محترم طی سال های متوالی انجام پذیرفته است.

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
(۱۲,۱۳۲,۰۲۵)	(۱۹۷,۰۲۰,۵۲۳)	(۱۲,۲۵۶,۳۳۴)	(۱۳۸,۰۰۵,۸۳۶)	(۱۷,۰۹۹,۲۳۳)	(۹۶,۷۵۹,۱۰۱)	(۱۹,۵۹۷,۱۹۰)	(۶۱,۷۱۵,۴۴۳)	(۲۳,۳۷۰,۰۳۲)	(۳۹,۰۴۴,۵۸۲)	مالیات بر درآمد



۲-۵- نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه

اقدام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول شماره ۲۸ می باشد.

جدول شماره ۲۸. پیش بینی اقلام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۶۱۴.۲۷۰.۵۵۵	۸۸۹.۷۸۰.۹۷۴	۴۷۲.۵۱۵.۸۱۲	۶۳۵.۵۵۷.۸۳۸	۳۶۳.۴۷۳.۷۰۱	۴۵۳.۹۶۹.۸۸۴	۲۷۹.۵۹۵.۱۵۵	۳۲۴.۲۶۴.۲۰۳	۲۱۵.۰۷۳.۱۹۶	۲۳۱.۶۱۷.۲۸۸	سپرده های مشتریان
۶۰۴۹.۵۶۱.۰۲۵	۸.۷۶۲.۸۸۸.۳۶۲	۴.۶۵۳.۵۰۸.۴۸۱	۶.۲۵۹.۲۰۵.۹۷۳	۳.۵۷۹.۶۲۱.۹۰۸	۴.۴۷۰.۸۶۱.۴۰۹	۲.۷۵۳.۵۵۵.۳۱۴	۳.۱۹۳.۴۷۲.۴۳۵	۲.۱۱۸.۱۱۹.۴۷۲	۲.۲۸۱.۰۵۱.۷۳۹	سپرده های مدت دار
۶۵.۷۱۸.۰۶۳	۹۵.۱۹۳.۶۹۲	۵۰.۵۵۲.۳۵۶	۶۷.۹۹۵.۴۹۴	۳۸.۸۸۶.۴۲۸	۴۸.۵۶۸.۲۱۰	۲۹.۹۱۲.۶۳۷	۳۴.۶۹۱.۵۷۹	۲۳.۰۰۹.۷۲۱	۲۴.۷۷۹.۶۹۹	سود پرداختنی به سپرده ها
(۵۱۲.۰۶۳.۷۷۸)	(۸۲۶.۲۱۵.۱۸۸)	(۴۲۴.۹۶۵.۰۲۱)	(۵۹۰.۱۵۳.۷۰۶)	(۳۲۶.۸۹۶.۱۷۰)	(۴۲۱.۵۳۸.۳۶۱)	(۲۵۱.۴۵۸.۵۹۲)	(۳۰۱.۰۹۸.۸۳۰)	(۱۹۳.۴۲۹.۶۸۶)	(۲۱۵.۰۷۰.۵۹۳)	سود پرداختنی به سپرده ها
۴.۷۲۴.۸۵۱.۰۷۷	۱۰.۸۲۱.۴۷۳.۸۲۰	۳.۹۳۷.۳۷۵.۸۹۷	۷.۷۲۹.۶۲۴.۱۵۷	۳.۲۸۱.۱۴۶.۵۸۱	۵.۵۲۱.۱۶۰.۱۱۲	۲.۷۳۴.۲۸۸.۸۱۸	۳.۹۴۳.۶۸۵.۷۹۵	۲.۲۷۸.۵۷۴.۰۱۵	۲.۶۲۹.۱۲۳.۸۶۳	خالص تسهیلات اعطایی
۶۷۵.۳۶۹.۸۷۳	۱.۷۸۳.۱۱۸.۱۴۱	۵۵۷.۵۱۰.۷۸۸	۱.۲۷۲.۶۸۳.۸۹۲	۴۶۰.۲۶۷.۰۵۶	۹۰۸.۰۸۷.۹۹۹	۳۷۹.۹۷۸.۴۳۷	۶۱۸.۳۳۷.۵۶۳	۳۲۸.۰۴۱.۹۹۸	۴۲۰.۸۸۰.۳۱۵	درآمد تسهیلات
۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۲۲۶.۸۶۶.۸۷۱	۶۵.۵۲۰.۰۰۰	۱۶۱.۵۸۹.۹۰۱	سرمایه
۴۸.۵۲۸.۱۰۱	۷۸۸.۰۸۲.۰۹۳	۴۹.۰۲۵.۳۳۷	۵۵۲.۰۲۳.۳۴۵	۶۸.۳۹۶.۹۳۲	۳۸۷.۰۳۶.۴۰۴	۷۸.۳۸۸.۷۶۱	۲۴۶.۸۶۱.۷۷۱	۹۳.۴۸۰.۱۲۷	۱۵۶.۱۷۸.۳۲۷	سود خالص
۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۵.۵۲۰	۲۲۶.۸۶۷	۶۵.۵۲۰	۱۶۱.۵۹۰	تعداد سهم
۷۴۱	۲.۲۵۲	۷۴۸	۱.۵۷۷	۱.۰۴۴	۱.۱۰۶	۱.۱۹۶	۱.۰۸۸	۱.۴۲۷	۹۶۷	EPS



۲-۶- ارزش فعلی جریانات نقدی و دوره بازگشت سرمایه

ارزش فعلی جریانات نقدی ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول شماره ۲۹ ارایه گردیده است.

جدول شماره ۲۹. محاسبه ارزش فعلی جریانات نقدی افزایش سرمایه (میلیون ریال)

عنوان سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
سود خالص پس از افزایش سرمایه	۱۵۶,۱۷۸,۳۲۷	۲۴۶,۸۶۱,۷۷۱	۳۸۷,۰۳۶,۴۰۴	۵۵۲,۰۲۳,۳۴۵	۷۸۸,۰۸۲,۰۹۳
اضافه می شود: هزینه استهلاک	۲,۲۹۳,۰۶۲	۲,۵۲۲,۳۶۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۰۵۲,۰۶۶	۳,۳۵۷,۲۷۲
جریانات نقدی پس از افزایش سرمایه	۱۵۸,۴۷۱,۳۸۹	۲۴۹,۳۸۴,۱۴۰	۳۸۹,۸۱۱,۰۱۰	۵۵۵,۰۷۵,۴۱۱	۷۹۱,۴۳۹,۳۶۶
سود خالص بدون افزایش سرمایه	۹۳,۴۸۰,۱۲۷	۷۸,۳۸۸,۷۶۱	۶۸,۳۹۶,۹۳۲	۴۹,۰۲۵,۳۳۷	۴۸,۵۲۸,۱۰۱
اضافه می شود: هزینه استهلاک	۲,۲۹۳,۰۶۲	۲,۵۲۲,۳۶۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۰۵۲,۰۶۶	۳,۳۵۷,۲۷۲
جریانات نقدی بدون افزایش سرمایه	۹۵,۷۷۳,۱۸۹	۸۰,۹۱۱,۱۲۹	۷۱,۱۷۱,۵۳۷	۵۲,۰۷۷,۴۰۲	۵۱,۸۸۵,۳۷۴
مابه التفاوت جریانات نقدی	۶۲,۶۹۸,۲۰۰	۱۶۸,۴۷۳,۰۱۰	۳۱۸,۶۳۹,۴۷۲	۵۰۲,۹۹۸,۰۰۹	۷۳۹,۵۵۳,۹۹۲

۲-۷- شاخص اقتصادی طرح

نرخ بازده داخلی، دوره بازگشت سرمایه و خالص ارزش فعلی افزایش سرمایه به شرح جدول شماره ۳۰ ارایه گردیده است.

جدول شماره ۳۰. محاسبه بازده و دوره بازگشت سرمایه

عنوان	مبلغ / درصد
نرخ بازده داخلی (IRR) - میلیون ریال	۳۲٪
نرخ تنزیل (نرخ سود بدون ریسک) - درصد	۲۰٪
خالص ارزش فعلی (NPV) - میلیون ریال	۲۰۰,۰۹۳,۶۴۰
دوره بازگشت سرمایه - ماه	۲۶





۲-۸- پیشنهاد هیات مدیره:

با توجه به دلایل ارایه شده در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه به منظور بهبود میزان سودآوری سهامداران گرامی و همچنین حفظ و توسعه سهم بانک از بازار و فراهم آوردن زمینه گسترش فعالیت های بانکی و افزایش ضریب کفایت سرمایه و با عنایت به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین بر اساس نتایج پیش بینی شده حاصل از اجرای افزایش سرمایه طی سال های آینده و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت های مالی و ساختار سرمایه، تقاضا می گردد که مجمع محترم با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی موافقت نمایند.





موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

(عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران)

(عضو انجمن حسابداران خبره ایران)

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

تهران، خیابان وحید دستگردی، بین مدرس و آفریقا، پلاک ۲۹، طبقه ۴
کدپستی ۱۹۱۷۶۸۲۸۱۵، صندوق پستی ۴۸۹۹ - ۱۴۱۵۵
تلفن: ۸۸۷۹۱۴۳۷ و ۸۸۷۸۵۷۶۵ و ۸۸۷۹۱۳۹۹
فاکس: ۸۸۷۹۱۴۷۰
پست الکترونیکی: info@iranmashhood.com
پایگاه الکترونیکی: www.iranmashhood.com

اهواز، کینگ پارس، فلکه سوم، نول خیابان اردیبهشت
پلاک ۳۳، طبقه دوم، واحد ۴
کدپستی ۶۱۵۵۶۸۹۵۳
تلفن: ۰۶۱-۳۳۳۶۶۰۹۷