

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
			بدهی ها :				دارایی ها :
۴۵,۰۰۳,۱۶۲,۴۷۴	۵۹,۶۹۴,۲۹۱,۴۵۳	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۵۸,۸۲۹,۸۲۴,۷۹۶	۲۳۵,۰۷۵,۸۴۹,۷۷۴	۴	موجودی نقد
۴۴۷,۸۵۷,۵۲۱,۲۴۶	۶۹۱,۱۶۲,۹۶۳,۰۶۲	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲,۵۷۹,۵۰۴,۷۷۳,۹۶۲	۳,۶۷۱,۴۳۸,۶۰۸,۷۸۳	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۶۱۶,۵۲۵,۳۰۷,۵۰۵	۱,۳۰۷,۹۲۵,۱۲۲,۸۶۴	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۱,۱۷۶,۳۸۳,۱۷۲,۳۹۳	۱,۷۸۸,۲۱۳,۱۴۲,۱۵۸	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۹۹۶,۵۶۲,۷۱۰	۳۴۹,۲۲۹,۶۳۹	۱۷	سود سهام پرداختنی	۳۵,۰۷۸,۵۱۱,۸۶۲	۲۷,۸۱۳,۷۸۳,۳۳۵	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
.	.	۱۸	مالیات بر درآمد پرداختنی	۳۶۸,۳۸۳,۹۴۷,۰۸۹	۱,۱۲۴,۱۵۲,۸۵۵,۹۳۰	۸	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۵,۹۸۵,۲۴۸,۶۶۸,۳۴۶	۸,۵۷۷,۷۲۱,۱۸۵,۲۷۱	۱۹	ذخایر حق بیمه	۲,۵۴۴,۳۶۴,۸۹۰,۶۱۲	۳,۳۷۸,۰۹۴,۵۱۲,۷۱۹	۹	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۱,۲۰۹,۸۹۷,۸۷۹,۴۶۱	۱,۴۰۲,۷۴۸,۱۲۹,۸۳۳	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۲۱۹,۱۷۸,۸۹۰,۰۲۶	۴۰۵,۲۶۳,۹۰۴,۵۵۳	۱۰	مطالبات بلند مدت
۶۹,۵۴۹,۵۳۱,۴۰۳	۲۰۸,۵۷۴,۲۰۳,۰۹۲	۲۱	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۳,۵۹۰,۶۳۳,۳۰۹,۷۱۳	۳,۱۹۸,۷۲۵,۹۰۶,۳۲۲	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۴۳۴,۱۳۷,۹۵۲,۱۸۲	۶۱۵,۵۸۵,۱۰۶,۵۷۷	۲۲	سایر ذخایر فنی	۱,۱۴۶,۴۲۲,۲۵۶,۸۰۳	۲,۰۲۸,۶۷۲,۰۸۴,۷۳۵	۱۲	دارایی های ثابت مشهود
۴۹,۹۹۳,۴۹۴,۵۰۳	۵۰,۹۸۳,۲۶۵,۷۳۷	۲۳	حق بیمه سال های آتی	۹۱,۶۹۴,۹۰۷,۰۲۶	۱۰۴,۷۰۷,۶۵۲,۴۹۸	۱۳	دارایی های نامشهود
۴۲,۴۲۳,۱۵۶,۳۹۲	۶۹,۴۱۷,۸۸۳,۲۷۱	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۹,۹۰۱,۶۳۳,۲۳۶,۲۲۲	۱۲,۹۸۴,۱۶۱,۳۸۰,۷۹۹		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۱,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه (۱,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده)				
.	۶۸۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	اندوخته قانونی				
۱۲۵,۸۴۸,۲۵۱,۰۸۸	۲۲۸,۶۹۶,۶۰۲,۰۳۰	۲۷	اندوخته سرمایه ای				
۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	اندوخته افزایش سرمایه				
۵۲۲,۱۹۲,۹۹۶,۹۷۲	۷۰۸,۱۰۰,۳۱۸,۹۷۸		سود (زیان) انباشته				
۲,۰۰۸,۸۴۱,۲۴۸,۰۶۰	۲,۹۷۷,۹۹۶,۹۲۱,۰۰۸		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱,۹۱۰,۴۷۴,۴۸۴,۲۸۲	۱۵,۹۶۲,۱۵۸,۳۰۱,۸۰۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱,۹۱۰,۴۷۴,۴۸۴,۲۸۲	۱۵,۹۶۲,۱۵۸,۳۰۱,۸۰۷		جمع دارایی ها

ترازنامه حسابرسی موسسه حسابرسی رانیند و مشاوران
در مورد این صورت های مالی و اطلاعات های پریمی
در بخش اول حضور دارد

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۲۹	۸,۵۸۲,۰۲۱,۵۲۵,۱۶۲	۷,۱۴۷,۰۴۴,۳۱۶,۵۵۹
۱۹	(۲,۵۹۲,۴۷۲,۵۱۶,۹۲۵)	(۲,۴۲۲,۰۸۸,۶۵۸,۲۶۹)
درآمد حق بیمه	۵,۹۸۹,۵۴۹,۰۰۸,۲۳۷	۴,۷۲۴,۹۵۵,۶۵۸,۲۹۰
۳۰	۲,۱۳۵,۲۸۴,۸۱۵,۲۹۴	۲,۰۰۳,۳۱۳,۹۴۴,۱۷۷
۱۹	(۸۳۰,۵۰۷,۵۶۹,۷۳۹)	(۹۱۶,۲۳۱,۶۸۵,۶۱۶)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۳۰۴,۷۷۷,۲۴۵,۵۵۵)	(۱,۰۸۷,۰۸۲,۲۵۸,۵۶۱)
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری	۴,۶۸۴,۷۷۱,۷۶۲,۶۸۲	۳,۶۳۷,۸۷۳,۳۹۹,۷۲۹
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری		
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		
۳۱	۳,۸۷۳,۶۲۲,۶۳۷,۹۳۱	۲,۶۷۰,۸۸۰,۷۴۵,۰۱۶
۲۰ - ۲۱	۳۳۱,۸۷۴,۹۲۲,۰۶۱	۲۰۲,۰۰۹,۷۸۶,۳۰۵
خسارت پرداختی	(۴,۲۰۵,۴۹۷,۵۵۹,۹۹۲)	(۲,۸۷۲,۸۹۰,۵۳۱,۳۲۱)
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		
هزینه خسارت		
۳۲	۸۴۶,۷۰۰,۵۳۵,۲۳۵	۶۰۲,۰۵۳,۸۴۹,۳۲۱
۲۰ - ۲۱	۳,۲۲۲,۰۵۲,۳۶۸	۶,۸۳۶,۳۵۵,۸۲۲
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۸۴۹,۹۲۲,۵۸۷,۶۰۳	۶۰۸,۸۹۰,۲۰۵,۱۴۳
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۳۵۵,۵۷۴,۹۷۲,۳۸۹)	(۲,۲۶۴,۰۰۰,۳۲۶,۱۷۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی		
هزینه خسارت سهم نگهداری		
۳۳	(۱,۰۲۰,۲۶۶,۳۳۷,۳۲۰)	(۸۴۲,۶۲۴,۳۶۹,۷۰۹)
۳۴	۳۱۰,۶۸۳,۲۷۶,۳۴۷	۲۷۸,۶۶۶,۴۴۶,۵۳۸
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۰۹,۵۸۳,۰۶۰,۹۷۳)	(۵۶۳,۹۵۷,۹۲۳,۱۷۱)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی		
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		
۲۲	(۱۸۱,۴۴۷,۱۵۴,۳۹۵)	(۱۸۵,۷۵۹,۰۸۶,۶۳۶)
۳۵	(۱۰۱,۵۹۴,۷۶۸,۹۱۸)	(۹۳,۵۰۹,۱۳۸,۱۳۸)
۳۶	(۳۹۳,۲۱۸,۷۳۸,۲۰۰)	(۲۶۹,۵۳۰,۳۹۴,۹۸۲)
افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	(۶۷۶,۲۶۰,۶۶۱,۵۱۳)	(۵۴۸,۷۹۸,۶۱۹,۷۵۶)
هزینه سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی		
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای		
خالص سایر هزینه های بیمه ای		
۳۷	۸۰۸,۰۸۸,۵۳۳,۴۰۶	۵۸۳,۸۹۹,۸۰۱,۷۱۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۸۴۵,۰۱۶,۳۲۲,۲۳۹	۷۵۱,۴۴۱,۶۰۱,۲۱۳
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۳۱۴,۹۳۴,۷۷۴,۷۸۶	۲۷۵,۵۱۸,۶۶۸,۵۹۸
درآمد سرمایه گذاری ها از محل سایر منابع	(۷۴۶,۸۲۳,۲۳۷,۱۶۵)	(۵۱۷,۳۵۲,۷۸۵,۲۹۸)
هزینه های اداری ، عمومی و پرسنلی	۳۱۹,۵۵۳,۰۳۸,۸۳۴	۶۰۳,۱۸۲,۲۱۵,۶۳۹
سود عملیاتی	۳۶۶,۱۰۲,۶۳۴,۱۱۴	(۳,۰۷۱,۷۴۷,۰۰۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۶۸۵,۶۵۵,۶۷۲,۹۴۸	۶۰۰,۱۱۰,۴۶۸,۶۳۱
سود خالص قبل از کسر مالیات	-	-
مالیات		
سود خالص سال	۶۸۵,۶۵۵,۶۷۲,۹۴۸	۶۰۰,۱۱۰,۴۶۸,۶۳۱
سود خالص هر سهم با احتساب افزایش سرمایه در جریان	۳۳۵,۹۱	۵۲۹,۲

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایبند و همکاران
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوست
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 صورت سود و زیان
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		عملیاتی
۵۳۱.۹۱	۱۵۶.۵۵		غیر عملیاتی
(۲.۷۱)	۱۷۹.۳۶		سود هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی (EPS)
۵۲۹.۲	۳۳۵.۹۱	۴۳	

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		سود خالص
۶۰۰,۱۱۰,۴۶۸,۶۳۱	۶۸۵,۶۵۵,۶۷۲,۹۴۸		سود انباشته در ابتدای سال
۴۲۴,۸۸۹,۰۰۶,۱۱۱	۵۲۲,۱۹۲,۹۹۶,۹۷۲		تعدیلات سنواتی
(۴۲,۴۳۴,۹۰۷,۴۷۵)	.	۴۰	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۳۸۲,۴۵۴,۰۹۸,۶۳۶	۵۲۲,۱۹۲,۹۹۶,۹۷۲		سود قابل تخصیص
۹۸۲,۵۶۴,۵۶۷,۲۶۷	۱,۲۰۷,۸۴۸,۶۶۹,۹۲۰		تخصیص سود:
(۲۷,۵۰۳,۸۳۱,۷۹۹)	.	۲۶	اندرخته قانونی
(۶۲,۵۱۲,۷۳۸,۴۹۶)	(۱۰۲,۸۴۸,۳۵۰,۹۴۲)	۲۷	اندرخته سرمایه ای
(۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	۲۸	اندرخته افزایش سرمایه
(۲۲۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۹۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۳۰,۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	.		افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۴۶۰,۳۷۱,۵۷۰,۲۹۵)	(۴۹۹,۷۴۸,۳۵۰,۹۴۲)		جمع
۵۲۲,۱۹۲,۹۹۶,۹۷۲	۷۰۸,۱۰۰,۳۱۸,۹۷۸		سود انباشته در پایان سال

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
		فعالیت های عملیاتی :
۲,۲۳۹,۴۰۵,۶۱۰,۳۳۵	۱,۸۵۳,۴۵۳,۳۷۷,۰۸۴	۴۱ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی سود و بهره پرداختی بابت تأمین مالی :
(۹۵,۸۵۰,۴۶۲,۹۳۶)	(۱۵,۲۰۵,۸۳۹,۸۷۱)	سود سهام پرداختی
(۲,۷۰۹,۰۴۱,۰۹۵)	(۳۰,۵۷۳,۶۹۸,۶۳۰)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۹۸,۵۵۹,۵۰۴,۰۳۱)	(۴۵,۷۷۹,۵۳۸,۵۰۱)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود سهام و سود پرداختی بابت تأمین مالی مالیات بر درآمد :
(۱۱,۸۶۸,۷۳۳,۵۸۰)	-	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری :
(۵۱۲,۹۵۰,۱۲۹,۳۵۹)	(۱۶۴,۸۹۵,۴۱۳,۷۶۳)	وجوه پرداختی بابت پروژه طرح های ساختمانی
(۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۲۲,۰۱۳,۵۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت قراردادهای مشارکت
۰	۹۳۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی بابت قراردادهای مشارکت
(۱,۵۲۹,۵۸۶,۴۶۰,۰۰۰)	(۲,۰۲۷,۵۶۰,۱۴۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
(۲۴۱,۴۵۳,۷۸۸,۷۶۳)	(۳۵۶,۱۹۱,۳۵۲,۳۶۶)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۴۳,۲۴۹,۳۳۸,۹۵۰)	(۳۶۳,۲۰۸,۳۱۱,۸۸۳)	وجوه پرداختی بابت خرید سهام
۵۶۵,۷۰۶,۱۱۰,۰۰۰	۱,۳۶۸,۰۸۲,۳۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی بابت فروش سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
۵۸,۸۷۰,۷۸۰,۸۸۰	۵۰,۶۴۰,۹۶۶,۲۲۱	وجوه دریافتی بابت فروش سهام
(۵۷,۱۱۳,۶۶۹,۰۸۳)	(۸,۵۱۹,۵۴۳,۳۹۴)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۲,۲۸۹,۷۷۶,۴۹۵,۲۷۵)	(۱,۷۹۱,۹۱۴,۹۹۵,۱۸۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۶۰,۷۹۹,۱۲۲,۵۵۱)	۱۵,۷۵۸,۸۴۳,۳۹۸	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی :
۷,۲۴۹,۷۶۴,۸۵۰	۲۹۸,۰۵۸,۵۰۶,۸۰۰	افزایش سرمایه
۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
(۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۲۴۷,۲۴۹,۷۶۴,۸۵۰	۵۸,۰۵۸,۵۰۶,۸۰۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۸۶,۴۵۰,۶۴۲,۲۹۹	۷۳,۸۱۷,۳۵۰,۱۹۸	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۷۳,۴۲۸,۳۱۸,۲۲۵	۱۵۸,۸۲۹,۸۲۴,۷۹۶	مانده وجه نقد در آغاز سال
(۱,۰۴۹,۱۳۵,۷۲۸)	۲,۴۲۸,۶۷۴,۷۸۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۵۸,۸۲۹,۸۲۴,۷۹۶	۲۳۵,۰۷۵,۸۴۹,۷۷۴	مانده وجه نقد در پایان سال
۴۸۱,۸۲۴,۹۸۲,۲۹۰	۱,۰۷۰,۳۶۷,۷۶۴,۴۶۷	مبادلات غیرنقدی