



موسسه حسابرسی دانش و همکاران
(اعضایان رسمی)

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	ترازنامه
۳-۴	صورت سود و زیان
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی
۶	الف) تاریخچه فعالیت شرکت
۶-۱۱	ب) مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲-۵۳	پ) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۱/۱۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	معصوم ضمیری
	عضو هیات مدیره	احمد شفیعی هنجینی
	عضو هیات مدیره	ابوالقاسم دباغ
	عضو هیات مدیره	پیروز باستانی
	عضو هیات مدیره	بانک پاسارگاد



شرکت بیمه باسارگاد (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		دارائی ها	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال			ریال	ریال
۱.۸۹۰.۲۹۴.۷۹۳	۱.۲۲۲.۳۷۹.۵۸۵	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۶۸.۱۸۷.۴۰۹.۱۵۵	۱۹.۳۲۹.۸۱۴.۴۱۰
۱۰۸.۶۲۱.۶۰۴.۰۴۷	۳۰۳.۷۵۶.۵۴۳.۳۳۹	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۲۵.۵۶۸.۴۰۰	۵.۲۲۶.۶۷۰.۴۹۴
۵۵.۹۴۰.۳۱۲.۲۴۹	۲۳۶.۲۸۰.۰۳۵.۳۲۷	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۵۰.۵۲۴.۶۲۰.۳۹۷	۲۱۳.۵۹۷.۳۰۰.۰۹۶
۱۴.۶۷۷.۰۴۶.۱۹۱	۶.۵۸۴.۷۴۷.۶۴۸	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۲.۸۸۹.۶۱۱.۱۴۹	۱۳.۸۳۲.۶۰۲.۸۰۴
۲۲۳.۰۵۷.۵۴۷.۹۲۸	۴۲۴.۴۵۶.۴۲۰.۸۴۹	۱۸	ذخیره حق بیمه	۹۱.۹۵۲.۲۵۷.۵۱۹	۵۸.۰۵۹.۸۲۹.۴۹۸
۶۰.۴۰۳.۲۲۵.۰۳۸	۱۴۳.۸۸۳.۶۲۵.۱۶۵	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۱۲۴.۱۹۶.۳۴۱.۰۰۱	۲۰۴.۴۹۲.۷۷۳.۵۱۵
۱۳.۵۱۷.۴۶۹.۷۹۶	۳۰.۲۸۹.۷۸۹.۶۴۰	۲۰	سایر ذخایر فنی	۲۸.۷۴۶.۹۹۷.۹۳۰	۴۳.۱۱۷.۴۷۱.۹۶۹
۵.۲۳۵.۰۶۴.۲۴۴	۱۳.۱۶۹.۱۵۴.۹۲۲	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۵۱۴.۶۲۵.۲۷۳.۱۷۴	۱.۰۸۷.۵۵۱.۸۱۳.۷۱۶
۲.۶۴۹.۸۹۴.۸۴۱	۴.۸۷۶.۰۴۰.۳۹۳	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶۸.۵۲۲.۱۰۴.۱۵۵	۲۲۹.۲۸۱.۱۱۲.۴۸۶
۴۸۵.۹۹۲.۴۵۹.۱۲۷	۱.۱۶۴.۵۱۸.۷۳۶.۸۶۸		جمع بدهی ها	۸.۷۷۹.۳۲۱.۸۷۵	۱۸.۷۱۱.۹۲۴.۰۷۶
			حقوق صاحبان سهام:		
۴۱۸.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۱۷.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۳	سرمایه (۵۱۷/۵) میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده)		
۲۸.۷۸۰.۵۴۹.۲۰۷	۳۶.۷۶۶.۸۲۵.۷۳۵	۲۴	اندوخته قانونی		
۱۴.۳۹۰.۲۷۴.۶۰۴	۳۰.۳۶۲.۸۲۷.۶۶۰	۲۵	اندوخته سرمایه ای		
۱۱۰.۷۸۶.۲۲۱.۸۱۷	۱۴۴.۰۵۲.۹۲۲.۸۰۱		سود (زیان) انباشته		
۵۷۲.۴۵۷.۰۴۵.۶۲۸	۷۲۸.۶۸۲.۵۷۶.۱۹۶		جمع حقوق صاحبان سهام		
۱.۰۵۸.۴۴۹.۵۰۴.۷۵۵	۱.۸۹۳.۲۰۱.۳۱۳.۰۶۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰.۵۸.۴۴۹.۵۰۴.۷۵۵	۱.۸۹۳.۲۰۱.۳۱۳.۰۶۴

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۶ همراه. جز لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۸۵,۳۹۲,۵۹۵,۴۰۶	۱,۰۴۲,۷۴۸,۱۹۱,۱۸۰	۲۶	حق بیمه صادره
(۱۰۰,۷۹۲,۴۷۹,۵۸۸)	(۲۰۱,۳۹۸,۸۷۲,۹۲۱)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه
(۳,۵۳۴,۹۶۰,۵۸۰)	(۱۱۰,۴۳۰,۷۰۲,۵۰۲)	۲۶	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه سالهای آتی
۳۸۱,۰۶۵,۱۵۵,۲۳۸	۷۳۰,۹۱۸,۶۱۵,۷۵۷		درآمد حق بیمه
۱۹۷,۰۸۳,۵۱۷,۵۵۵	۴۷۵,۷۳۶,۷۷۲,۳۶۱	۲۷	حق بیمه اتکالی واگذاری
(۳۷,۷۲۳,۴۰۴,۶۸۱)	(۵۱,۳۷۵,۵۴۵,۲۲۸)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری
(۱,۷۴۵,۰۲۱,۴۱۸)	(۱۰۲,۴۹۶,۶۱۱,۸۲۴)	۲۶	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری سالهای آتی
(۱۵۷,۶۱۵,۰۹۱,۴۵۶)	(۳۲۱,۸۶۴,۶۱۵,۳۰۹)		هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری
۲۲۳,۴۵۰,۰۶۳,۷۸۲	۴۰۹,۰۵۴,۰۰۰,۴۴۸		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۱۲۱,۵۲۶,۶۰۶,۸۳۲	۲۷۰,۹۹۲,۴۲۷,۹۶۵	۲۸	خسارت پرداختی
۳۳,۸۲۶,۸۰۹,۷۸۸	۸۳,۴۸۰,۴۰۰,۱۲۷	۱۹	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۱۵۵,۳۵۳,۴۱۶,۶۲۰)	(۳۵۴,۴۷۲,۸۲۸,۰۹۲)		هزینه خسارت
۴۰,۴۵۰,۰۹۵,۳۳۶	۸۲,۴۲۹,۲۰۰,۲۶۹	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی
۱۱,۲۳۲,۶۱۶,۹۶۰	۲۸,۹۲۰,۸۸۷,۲۸۶	۱۹	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری
۵۱,۶۸۲,۷۱۲,۲۹۶	۱۱۱,۳۵۰,۰۸۷,۵۵۵		خسارت سهم بیمه گران اتکالی
(۱۰۳,۶۷۰,۷۰۴,۲۲۴)	(۲۴۳,۱۲۲,۷۴۰,۵۳۷)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۴۹,۶۸۱,۷۱۰,۸۴۷)	(۱۱۲,۴۳۶,۸۵۸,۱۹۷)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۵۷,۴۸۲,۰۰۰,۱۴۹	۱۰۴,۴۳۳,۵۱۹,۴۹۲	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
۷,۸۰۰,۲۸۹,۳۰۲	(۸,۰۰۳,۳۳۸,۷۰۵)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۷,۵۰۶,۸۲۶,۸۱۱)	(۱۶,۷۷۲,۳۱۹,۸۴۴)	۲۰	(افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی
(۴,۲۲۲,۳۹۷,۹۶۵)	(۷,۵۷۷,۳۶۰,۰۵۰)	۳۲	هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۵,۰۴۳,۳۹۶,۶۰۵)	۱۵۴,۸۴۷,۳۲۰	۳۳	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۶,۷۷۲,۶۲۱,۳۸۱)	(۲۴,۱۹۴,۸۳۲,۵۷۴)		خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۵,۰۹۱,۱۲۶,۹۵۳	۲۹,۷۷۷,۸۵۸,۵۰۳	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۲۵,۸۹۸,۱۵۴,۳۳۲	۱۶۳,۵۱۰,۹۴۷,۱۳۵		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۸۵,۵۱۶,۳۸۶,۰۶۷	۹۸,۶۸۵,۷۲۴,۳۴۱	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۷۰,۶۱۶,۴۸۴,۵۷۳)	(۹۶,۸۱۲,۶۱۷,۳۳۲)	۳۵	هزینه های اداری و عمومی
۱۴۰,۷۹۸,۰۵۵,۸۲۶	۱۶۵,۳۸۴,۰۵۴,۱۴۴		سود عملیاتی
۳۰,۷۹,۵۸۹,۵۳۵	۴,۹۷۰,۲۱۵,۶۲۱	۳۶	سایر درآمدها و هزینه های غیربیمه ای
۱۴۳,۸۷۷,۶۴۵,۲۶۱	۱۷۰,۳۵۴,۲۶۹,۷۶۵		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۱۷,۳۳۴,۶۵۰,۳۱۸)	(۱۰,۶۲۸,۷۳۹,۱۹۷)	۱۷	مالیات
۱۲۶,۵۴۲,۹۹۵,۰۴۳	۱۵۹,۷۲۵,۵۳۰,۵۶۸		سود خالص دوره

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۶ همراه، جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
سود پایه هر سهم	ریال	ریال		عملیاتی
	۲۶۵/۶۹	۳۲۴/۸۸		غیر عملیاتی
	۴/۹۶	۷/۸۶		سود پایه هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی
	۲۷۰/۶۵	۳۳۲/۷۴	۴۰	
سود تقلیل یافته هر سهم				عملیاتی
	۲۶۵/۶۹	۳۲۳/۸۴		غیر عملیاتی
	۴/۹۶	۷/۸۳		سود تقلیل یافته هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی
	۲۷۰/۶۵	۳۳۱/۶۷	۴۰	

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		سود خالص
۱۲۶،۵۴۲،۹۹۵،۰۴۳	۱۵۹،۷۲۵،۵۳۰،۵۶۸		سود انباشته در ابتدای دوره
۸۶،۲۸۰،۴۹۲،۹۹۸	۱۱۰،۹۹۱،۶۶۸،۲۶۴		تعدیلات سنواتی
-	(۲۰۵،۴۴۶،۴۴۷)	۳۷	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۸۶،۲۸۰،۴۹۲،۹۹۸	۱۱۰،۷۸۶،۲۲۱،۸۱۷		سود قابل تخصیص
۲۱۲،۸۲۳،۴۸۸،۰۴۱	۲۷۰،۵۱۱،۷۵۲،۳۸۵		تخصیص سود:
(۱۲،۶۷۴،۸۴۴،۱۴۹)	(۷،۹۸۶،۲۷۶،۵۲۸)	۲۴	اندوخته قانونی
(۶،۳۳۷،۴۲۲،۰۷۵)	(۱۵،۹۷۲،۵۵۳،۰۵۶)	۲۵	اندوخته سرمایه ای
(۸۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	(۹۹،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۲۰،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰)	(۳،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰)		پاداش هیئت مدیره
(۱۰۲،۰۳۷،۲۶۶،۲۲۴)	(۱۲۶،۴۵۸،۸۲۹،۵۸۴)		جمع
۱۱۰،۷۸۶،۲۲۱،۸۱۷	۱۴۴،۰۵۲،۹۲۲،۸۰۱		سود انباشته در پایان دوره

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



یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۶ همراه، جز لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه باسارگاد (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال
		فعالیت‌های عملیاتی:
۳۱۸.۴۶۰.۱۱۴.۰۵۲	۵۵۶.۰۴۹.۰۳۲.۹۸۷	۳۸ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		مالیات بر درآمد:
(۱۷.۳۰۶.۲۹۰.۶۷۲)	(۱۸.۸۴۲.۰۰۰.۸۱۷)	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)
		فعالیت های سرمایه گذاری:
-	(۷۵.۴۴۰.۶۸۷.۶۰۷)	وجه پرداختی بابت پروژه مشارکت
(۱۶۰.۲۰۰.۸۲۰.۳۳۳)	(۳۵۴.۹۱۸.۲۸۳.۰۴۳)	وجه پرداختی بابت تحصیل سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
(۷۱.۱۰۲.۲۸۰.۸۱۲)	(۴۷.۹۱۱.۹۶۳.۶۵۰)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۴۱.۴۵۳.۹۳۲.۹۲۰)	(۱۷۹.۹۲۱.۳۲۱.۲۴۱)	وجه پرداختی بابت خرید سهام
۲۶.۶۸۳.۸۳۸.۴۴۵	۷۳.۷۱۱.۷۲۱.۷۲۴	وجه دریافتی بابت فروش سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
-	۸۶.۰۲۰.۷۷۸.۴۷۴	وجه دریافتی بابت فروش سهام
(۱۰.۱۲.۹۷۰.۹۰۷)	(۹.۹۳۲.۶۰۲.۲۰۱)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۲۴۷.۰۸۶.۱۶۶.۵۲۷)	(۵۸۵.۸۱۰.۳۵۷.۵۴۴)	خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۵۴.۰۶۷.۶۵۶.۸۵۳	(۴۸.۶۰۳.۳۲۵.۳۷۴)	خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		فعالیت‌های تامین مالی:
۵۴.۰۶۷.۶۵۶.۸۵۳	(۴۸.۶۰۳.۳۲۵.۳۷۴)	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۱۴.۰۷۸.۷۹۸.۳۹۶	۶۸.۱۸۷.۴۰۹.۱۵۵	مانده وجه نقد در آغاز سال
۴۰.۹۵۳.۹۰۶	(۲۵۴.۲۶۹.۳۷۱)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۶۸.۱۸۷.۴۰۹.۱۵۵	۱۹.۳۲۹.۸۱۴.۴۱۰	مانده وجه نقد در پایان دوره
۱۰۰.۱۶۷.۶۶۶.۰۰۰	۱۶۱.۹۲۸.۲۲۵.۵۳۳	۳۹ مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۴۶ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

