

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
به انضمام صورتهای مالی مجموعه و شرکت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

فهرست مندرجات

| شماره صفحه | عنوان |
|------------|---|
| ۱ الی ۳ | ۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی |
| | ۲- صورت‌های مالی اساسی مجموعه گروه : |
| ۲ | الف- ترازنامه مجموعه |
| ۳ | ب - صورت سود و زیان مجموعه |
| ۴ | پ - گردش حساب سود (زیان) انباشته مجموعه |
| ۵ | ث - صورت جریان وجوه نقد مجموعه |
| | ۳- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) : |
| ۶ | الف- ترازنامه |
| ۷ | ب - صورت سود و زیان |
| ۸ | پ - گردش حساب سود (زیان) انباشته |
| ۹ | ث - صورت جریان وجوه نقد |
| ۱۰ الی ۷۷ | ث - یادداشت‌های توضیحی |

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی مجموعه و شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) شامل ترازنامهها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرایی روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- در تاریخ ترازنامه و بشرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۱۷ و ۲۰، مانده ذخایر " برگشت حق بیمه " و " فنی تکمیلی و خطرات طبیعی " که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارت‌های ناشی از حوادث و بیمه‌نامه‌های برگشتی محاسبه گردیده، به میزان ۱,۲۵۶,۱۲۰ میلیون ریال بالغ گردیده است. (مانده پایان سال مالی قبل بمبلغ ۹۲۲,۹۴۴ میلیون ریال)، ذخایر مورد اشاره که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان " فعالیت‌های بیمه عمومی " نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی مجموعه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۱، مالکیت ۹ فقره زمین و ساختمان‌های شرکت هنوز بنام شرکت منتقل نشده است. (موضوع از طریق واحد حقوقی در حال پیگیری می‌باشد) اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نگردیده است.

سایر بندهای توضیحی

۷- صورتهای مالی مجموعه و شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۳ خرداد ۱۳۹۷ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر " مشروط " اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره شرکت است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه، مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. با توجه به مورد مندرج در بخش " مبانی اظهار نظر مشروط "، این موسسه به این نتیجه رسیده است که " سایر اطلاعات " حاوی تحریف با اهمیت بشرح مطالب مندرج در بند ۴ این گزارش می‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۹- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود به صاحبان سهام (بطور کامل) ظرف مهلت مقرر قانونی، رعایت نشده است.

۱۰- توجه مجمع عمومی را به آثار بند ۴، در خصوص تقسیم سود سال مورد گزارش جلب می‌نمایند.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و در پایان سال مالی توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۱۳- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نگردیده است:
- افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۹ تا قبل از شروع معاملات روز بعد.
 - ارسال صورت جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۹ ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تکمیل به مرجع ثبت شرکت‌ها.
 - پرداخت سود تقسیم شده مصوب طبق برنامه اعلام تقسیم سود. (مربوط به تعداد معدودی از سهامداران بدلیل عدم مراجعه جهت دریافت سود)
 - نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها ۱۵ درصد.
 - افشای فوری انتخاب اعضای هیئت مدیره طی صورت جلسه مجمع فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴.
 - لحاظ نمودن آثار بند ۴ گزارش (مربوط به مغایرت ذخایر مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری) عملکرد منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در خصوص تقسیم سود.
 - پرداخت کمک بلاعوض به یک مؤسسه خیریه بدون مصوبه مجمع عمومی عادی.
- ۱۴- کنترل داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، برخورد نشده است.
- ۱۵- ضوابط و مقررات، آئین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی در موارد زیر رعایت نگردیده است:
- پرداخت ۳ درصد کارمزد وصول جرایم موضوع بند ب ماده ۲۴ قانون شخص ثالث به صندوق خسارت‌های تأمین بدنی (موضوع اختلاف شرکت‌های بیمه و صندوق خسارت‌های بدنی که تاکنون تعیین تکلیف نشده است).
 - مفاد ماده ۱ قانون بیمه در خصوص بیمه اموال شرکت توسط خود شرکت بیمه از بابت بیمه شخص ثالث خودروهای متعلق به شرکت.
 - مفاد ماده ۳۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت در خصوص تأمین منابع لازم جهت ارائه خدمات تشخیصی و درمانی به مصدومان معادل ۱۰ درصد حق بیمه‌های پرداختی در خصوص شخص ثالث " حوادث راننده " به حساب درآمد اختصاصی نزد خزانه‌داری کل کشور بنام وزارت بهداشت و درمان و آموزش پرسنل (موضوع از طریق سندیکای بیمه‌گران و بیمه مرکزی در حال پیگیری می‌باشد).
- ۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص در حدود رسیدگی‌های این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۳۱ اردیبهشت ۱۳۹۸

دایره ریافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

فریده محمدی خسرو واشقانی فراهانی

(۸۰۶۸۶۶)

(۹۰۱۸۲۳)

دایره ریافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۴۵۲



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام؛ به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

الف) صورت های مالی مجموعه :

| شماره صفحه | |
|------------|--|
| ۲ | ۱- ترازنامه مجموعه |
| ۳ | ۲- صورت سود و زیان مجموعه |
| ۴ | ۳- گردش حساب سود (زیان) انباشته مجموعه |
| ۵ | ۴- صورت جریان وجوه نقد مجموعه |

ب) صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد :






| | |
|-------|--|
| ۶ | ۱- ترازنامه |
| ۷ | ۲- صورت سود و زیان |
| ۸ | ۳- گردش حساب سود (زیان) انباشته |
| ۹ | ۴- صورت جریان وجوه نقد |
| | ۵- یادداشت های توضیحی: |
| ۱۰ | الف: تاریخچه فعالیت شرکت |
| ۱۰-۱۶ | ب: مبنای تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری |
| ۱۷-۷۷ | ج: یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی |

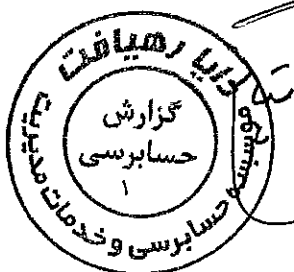
صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره

سمت

امضاء

| | | |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
|  | رئیس هیات مدیره | مجید قاسمی (نماینده بانک پاسارگاد) |
|  | نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل | معصوم ضمیری |
|  | عضو هیات مدیره | احمد شفیعی هنجنی |
|  | عضو هیات مدیره | ابوالقاسم دباغ |
|  | عضو هیات مدیره | پیروز باستانی |

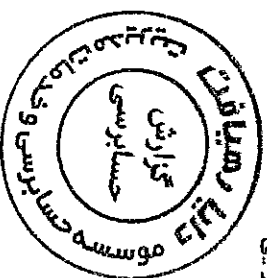


شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه مجموعه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | دارایی ها |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۹۴,۶۶۵ | ۸۲,۶۳۸ | ۱۳ | بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان | ۲۱۳,۵۳۹ | ۸۳۹,۵۵۸ | ۳ | دارایی ها: |
| ۷۹,۰۵۰ | ۱,۰۰۸,۴۹۲ | ۱۴ | بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی | ۱۳,۱۶۲,۸۳۸ | ۲۵,۲۸۹,۱۷۰ | ۴ | موجودی نقد |
| ۲,۳۴۲,۳۶۷ | ۳,۵۵۳,۳۰۶ | ۱۵ | سایر حساب ها و اسناد پرداختی | ۲,۴۳۰,۴۸۵ | ۲,۸۹۵,۸۸۹ | ۵ | سرمایه گذاری های کوتاه مدت |
| ۴,۰۹۱ | ۴,۸۳۰ | ۱۶ | سود سهام پرداختی | ۴۳,۲۰۳ | ۲۰۰,۶۹۷ | ۶ | مطالبات از بیمه گران و نمایندگان |
| ۲۱,۰۵۲,۷۸۸ | ۳۳,۳۶۹,۳۰۴ | ۱۷ | ذخایر حق بیمه (عاید نشده) | ۱,۳۰۰,۹۶۱ | ۲,۰۵۹,۶۸۲ | ۷ | مطالبات از بیمه گران و اسناد دریافتی |
| ۲,۳۶۲,۲۷۹ | ۳,۱۱۸,۳۲۷ | ۱۸ | ذخیره خسارت معوق | ۷,۴۱۸,۰۱۰ | ۱۰,۸۳۸,۱۸۷ | ۸ | سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی |
| ۵۱۱,۰۶۹ | ۶۳۱,۷۳۴ | ۱۹ | ذخیره ریسک های متقسی نشده | ۱,۳۰۹,۱۳۳ | ۱,۷۸۱,۸۵۳ | ۹ | مطالبات بلندمدت |
| ۸۹۶,۷۹۸ | ۱,۲۱۰,۳۱۶ | ۲۰ | سایر ذخایر فنی | ۴,۱۳۰,۵۲۱ | ۲,۹۶۵,۵۹۰ | ۱۰ | سرمایه گذاری های بلند مدت |
| ۱۱۲,۱۷۹ | ۱۴۲,۰۵۹ | ۲۱ | حق بیمه سال های آتی | ۲,۳۸۲,۸۳۵ | ۲,۹۵۵,۵۱۳ | ۱۱ | دارایی های ثابت مشهود |
| ۱۳۸,۷۹۳ | ۲۱۱,۶۸۸ | ۲۲ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱۱۹,۱۳۶ | ۲۹۹,۰۰۸۵ | ۱۲ | دارایی های نامشهود |
| ۲۸,۳۰۵,۵۳۰ | ۴۳,۴۳۲,۵۹۴ | | جمع بدهی ها | | | | |
| | | | حقوق صاحبان سهام: | | | | |
| | | | سرمایه | | | | |
| | | | اندوخته قانونی | | | | |
| | | | اندوخته سرمایه ای | | | | |
| | | | سود انباشته | | | | |
| | | | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |
| | | | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | | | | |
| ۲۲,۳۱۰,۶۶۱ | ۵۰,۱۲۵,۲۲۴ | | | ۳۲,۳۱۰,۶۶۱ | ۵۰,۱۲۵,۲۲۴ | | |

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

جمع دارایی ها



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت سود و زیان مجموعه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید طبقه بندی و ارائه شده)

| سال مالی منتهی به | | سال مالی منتهی به | | یادداشت | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------|---|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۶,۲۰۵,۶۷۶ | | ۲۲,۰۳۰,۳۸۵ | | ۲۶ | حق بیمه صادره |
| (۷,۹۲۳,۶۳۹) | | (۱۲,۴۱۶,۵۱۶) | | ۱۷ | کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه |
| ۸,۲۸۲,۰۳۷ | ۱۰,۶۱۳,۸۶۹ | | | | درآمد حق بیمه |
| ۳,۷۹۶,۹۶۳ | | ۵,۰۴۸,۱۸۴ | | ۲۷ | حق بیمه اتکالی واگذاری |
| (۲,۴۳۴,۲۰۱) | | (۳,۳۳۳,۶۸۰) | | ۱۷ | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری |
| (۱,۳۶۲,۷۶۲) | (۱,۷۱۴,۵۰۴) | | | | هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری |
| ۶,۹۱۹,۲۷۵ | ۸,۸۹۹,۳۶۵ | | | | درآمد حق بیمه سهم نگهداری |
| ۵,۵۶۲,۲۶۴ | | ۷,۵۱۵,۹۸۵ | | ۲۸ | خسارت پرداختی |
| ۹۱۶,۹۳۶ | | ۸۷۶,۶۱۳ | | ۱۸ و ۱۹ | افزایش (کاهش) ذخایر خسارت |
| (۶,۴۷۹,۲۰۰) | (۸,۳۹۲,۵۹۸) | | | | هزینه خسارت |
| ۱,۰۱۱,۲۳۷ | | ۱,۶۲۱,۰۶۹ | | ۲۹ | خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی |
| ۶۳,۳۵۵ | | ۸۶,۴۹۷ | | | افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری |
| ۱,۰۷۴,۵۹۲ | ۱,۷۰۷,۵۶۶ | | | | خسارت سهم بیمه گران اتکالی |
| (۵,۴۰۴,۶۰۸) | (۶,۶۸۵,۰۳۲) | | | | هزینه خسارت سهم نگهداری |
| (۲,۳۳۷,۰۴۴) | | (۳,۵۵۵,۳۸۲) | | ۳۰ | هزینه کارمزد و کارمزد منافع |
| ۶۲۲,۱۱۱ | | ۸۱۷,۴۴۰ | | ۳۱ | درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی |
| (۱,۷۱۴,۹۳۳) | (۲,۷۳۷,۹۴۲) | | | | هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری |
| (۲۵,۴۸۰) | | (۳۱۳,۵۱۸) | | ۲۰ | (افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی |
| (۲۳۱,۴۲۱) | | (۲۶۱,۹۴۴) | | ۳۲ | هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی |
| (۴۵۳,۱۸۱) | | (۷۴۳,۹۹۲) | | ۳۳ | سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای |
| (۷۱۰,۰۸۲) | (۱,۳۱۹,۴۵۴) | | | | خالص سایر هزینه های بیمه ای |
| ۱,۸۸۸,۴۲۹ | ۳,۴۷۵,۶۵۱ | | | ۳۴ | درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی |
| ۹۷۸,۰۸۱ | ۱,۶۳۲,۵۸۸ | | | | سود ناخالص فعالیت بیمه ای |
| ۵۹۳,۹۲۷ | ۷۹۴,۸۸۶ | | | ۳۴ | درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع |
| (۱,۲۰۴,۶۱۴) | (۱,۴۸۶,۶۷۵) | | | ۳۵ | هزینه های اداری، عمومی پرسنلی |
| ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | | | | سود عملیاتی |
| ۴۷۳,۶۲۱ | ۲,۰۷۵,۱۵۸ | | | ۳۶ | سایر درآمدها و هزینه های غیربیمه ای |
| ۸۴۱,۰۱۵ | ۳,۰۱۵,۹۵۷ | | | | سود قبل از احتساب سهم مجموعه از سود شرکت های وابسته |
| ۲۲۵ | ۳,۲۳۷ | | | ۱-۲ | سهم مجموعه از سود شرکت های وابسته |
| (۵۴۱,۲۴۰) | ۳,۰۱۹,۱۹۴ | | | | سود خالص سال |

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

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت سود و زیان مجموعه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(جدید طبقه بندی و ارائه شده)

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | یادداشت | |
|-------------------|-------------------|-------------|------------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۰۷/۹۹ | ۲۷۶/۵۴ | | سود پایه هر سهم: |
| ۱۳۹/۲۹ | ۶۱۰/۹۴ | | عملیاتی |
| ۲۲۷/۲۸ | ۸۸۷/۴۸ | ۳۹ | غیر عملیاتی |
| | | | سود پایه هر سهم |

گردش حساب سود انباشته

| | | | | |
|-----------|-----------|-----------|----|----------------------------------|
| ۸۴۱.۲۴۰ | ۲.۰۱۹.۱۹۴ | | | سود خالص |
| ۶۳۳.۹۷۰ | | ۹۹۱.۸۴۸ | | سود انباشته در ابتدای سال |
| (۳۵۷.۲۱۰) | | (۳۳۱.۶۹۵) | | سود سهام مصوب |
| - | | (۵۹۵.۳۵۰) | | افزایش سرمایه از محل سود انباشته |
| ۲۷۶.۷۶۰ | ۶۴.۸۰۳ | | | سود قابل تخصیص |
| ۱.۱۱۸.۰۰۰ | ۲.۰۸۳.۹۹۷ | | | تخصیص سود: |
| (۴۲۰.۵۰۰) | | (۱۴۹.۱۰۵) | ۲۴ | اندوخته قانونی |
| (۸۴.۱۰۲) | | (۳۰۲.۲۸۹) | ۲۵ | اندوخته سرمایه ای |
| (۱۲۶.۱۵۲) | (۴۵۲.۳۹۴) | | | |
| ۹۹۱.۸۴۸ | ۲.۶۳۱.۶۰۳ | | | سود انباشته پایان سال |

Handwritten signatures and stamps.



از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد مجموعه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید طبقه بندی شده)

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | یادداشت |
|-------------------|-------------------|--|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| | | فعالیت های عملیاتی: |
| ۵۴۵,۹۵۴ | ۱,۵۲۳,۵۶۸ | ۳۷ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی |
| | | بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی: |
| (۳۷۴,۸۷۶) | (۳۳۲,۴۰۷) | سود سهام پرداختی |
| (۳۷۴,۸۷۶) | (۳۳۲,۴۰۷) | جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود سهام و سود پرداختی بابت تأمین مالی |
| | | مالیات بر درآمد: |
| (۵,۱۸۵) | - | مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد) |
| | | فعالیت های سرمایه گذاری: |
| (۱۷۹,۸۸۰) | (۶۲۴,۶۸۵) | وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود |
| ۲,۸۲۰ | ۹۷۵ | وجوه دریافتی بابت فروش دارایی ثابت مشهود |
| (۵,۸۵۰) | (۱۴۴,۸۹۱) | وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود |
| (۱۸۲,۹۱۰) | (۷۶۸,۶۰۱) | جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری |
| (۱۷,۰۱۷) | ۴۲۲,۵۶۰ | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی |
| (۱۷,۰۱۷) | ۴۲۲,۵۶۰ | خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد |
| ۲۳۲,۹۴۴ | ۲۱۳,۵۳۹ | موجودی وجه نقد در آغاز سال |
| (۲,۳۸۸) | ۲۰۳,۴۵۹ | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| ۲۱۳,۵۳۹ | ۸۳۹,۵۵۸ | موجودی وجه نقد در پایان سال |

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

گزارش حسابرسی و خدمات مدیریت مالی

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | دارایی ها |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|-------------|-------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۹۴,۶۶۵ | ۸۲,۶۳۸ | ۱۳ | بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان | ۲۱۳,۵۳۹ | ۸۳۹,۵۵۸ | ۳ | دارایی ها: |
| ۷۹۰,۵۰۱ | ۱,۰۰۸,۴۹۲ | ۱۴ | بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی | ۱۳,۱۶۲,۸۳۸ | ۲۵,۲۸۹,۱۷۰ | ۴ | موجودی نقد |
| ۲,۳۳۲,۳۶۷ | ۳,۵۵۳,۳۰۶ | ۱۵ | سایر حساب ها و اسناد برداختنی | ۲,۳۳۰,۴۸۵ | ۲,۸۹۵,۸۸۹ | ۵ | سرمایه گذاری های کوتاه مدت |
| ۴۰,۹۱ | ۴,۸۳۰ | ۱۶ | سود سهام برداختنی | ۴۳,۳۰۳ | ۲۰۰,۶۹۷ | ۶ | مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی |
| ۲۱,۰۵۲,۷۸۸ | ۳۳,۳۶۹,۳۰۴ | ۱۷ | ذخایر حق بیمه (عاید نشده) | ۱,۲۰۰,۹۶۱ | ۲,۰۵۹,۶۸۲ | ۷ | مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان |
| ۲,۳۶۲,۲۷۹ | ۳,۱۱۸,۳۲۷ | ۱۸ | ذخیره خسارت معوق | ۷,۴۱۸,۰۱۰ | ۱۰,۸۳۸,۱۸۷ | ۸ | سایر حسابها و اسناد دریافتنی |
| ۵۱۱,۰۶۹ | ۶۳۱,۷۳۴ | ۱۹ | ذخیره ریسک های منقضي نشده | ۱,۲۰۹,۱۳۳ | ۱,۷۸۱,۸۵۳ | ۹ | سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی |
| ۸۹۶,۷۹۸ | ۱,۲۱۰,۳۱۶ | ۲۰ | سایر ذخایر فنی | ۴۱۰,۵۹۱۵ | ۲,۹۳۷,۷۴۷ | ۱۰ | مطالبات بلندمدت |
| ۱۱۲,۱۷۹ | ۱۴۲,۰۵۹ | ۲۱ | حق بیمه سال های آتی | ۲,۳۸۲,۸۳۵ | ۲,۹۵۵,۵۱۳ | ۱۱ | سرمایه گذاری های بلند مدت |
| ۱۳۸,۷۹۳ | ۲۱۱,۶۸۸ | ۲۲ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱۱۹,۱۳۶ | ۲۹۹,۰۸۵ | ۱۲ | دارایی های ثابت مشهود |
| ۲۸,۳۰۵,۵۳۰ | ۴۳,۴۳۲,۵۹۴ | | جمع بدهی ها | | | | دارایی های نامشهود |
| | | | حقوق صاحبان سهام: | | | | |
| | | | سرمایه | | | | |
| ۲,۵۵۱,۵۰۰ | ۳,۴۰۲,۰۰۰ | ۲۳ | الندوخته قانونی | | | | |
| ۱۹۱,۰۹۵ | ۳۴۰,۳۰۰ | ۲۴ | الندوخته سرمایه ای | | | | |
| ۲۷۰,۶۸۸ | ۳۱۸,۸۲۷ | ۲۵ | سود انباشته | | | | |
| ۹۶۷,۲۴۲ | ۲,۶۰۳,۷۶۰ | | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |
| ۳,۹۸۰,۵۲۵ | ۶,۶۶۲,۷۸۷ | | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | | | | |
| ۳۲,۳۸۶,۰۵۵ | ۵۰,۰۹۷,۳۸۱ | | | ۳۲,۳۸۶,۰۵۵ | ۵۰,۰۹۷,۳۸۱ | | |

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

جمع دارایی ها



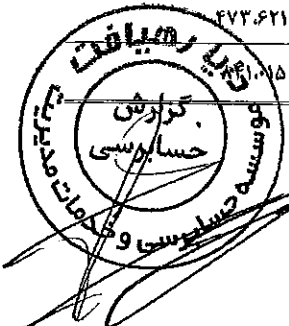
شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید طبقه بندی و ارائه شده)

| سال مالی منتهی به | | سال مالی منتهی به | | یادداشت |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶,۲۰۵,۶۷۶ | | ۲۳,۰۳۰,۳۸۵ | | ۲۶ حق بیمه صادره |
| (۷,۹۲۳,۶۳۹) | | (۱۲,۴۱۶,۵۱۶) | | ۱۷ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه |
| ۸,۲۸۲,۰۳۷ | ۱۰,۶۱۳,۸۶۹ | | | درآمد حق بیمه |
| ۳,۷۹۶,۹۶۳ | | ۵,۰۴۸,۱۸۴ | | ۲۷ حق بیمه اتکائی واگذاری |
| (۲,۴۳۴,۴۰۱) | | (۳,۲۳۳,۶۸۰) | | ۱۷ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری |
| (۱,۳۶۲,۷۶۲) | (۱,۷۱۴,۵۰۴) | | | هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری |
| ۶,۹۱۹,۲۷۵ | ۸,۸۹۹,۳۶۵ | | | درآمد حق بیمه سهم نگهداری |
| ۵,۵۶۲,۲۶۴ | | ۷,۵۱۵,۹۸۵ | | ۲۸ خسارت پرداختی |
| ۹۱۶,۹۳۶ | | ۸۷۶,۶۱۳ | | ۱۸ و ۱۹ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت |
| (۶,۴۷۹,۲۰۰) | (۸,۳۹۲,۵۹۸) | | | هزینه خسارت |
| ۱,۰۱۱,۲۳۷ | | ۱,۶۲۱,۰۶۹ | | ۲۹ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی |
| ۶۳,۳۵۵ | | ۸۶,۴۹۷ | | افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری |
| ۱,۰۷۴,۵۹۲ | ۱,۷۰۷,۵۶۶ | | | خسارت سهم بیمه گران اتکائی |
| (۵,۴۰۴,۶۰۸) | (۶,۶۸۵,۰۳۲) | | | هزینه خسارت سهم نگهداری |
| (۲,۳۳۷,۰۴۴) | | (۳,۵۵۵,۳۸۲) | | ۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع |
| ۶۲۲,۱۱۱ | | ۸۱۷,۴۴۰ | | ۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی |
| (۱,۷۱۴,۹۳۳) | (۲,۷۳۷,۹۴۲) | | | هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری |
| (۲۵,۴۸۰) | | (۳۱۳,۵۱۸) | | ۲۰ (افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی |
| (۲۳۱,۴۲۱) | | (۲۶۱,۹۴۴) | | ۳۲ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی |
| (۴۵۳,۱۸۱) | | (۷۴۳,۹۹۲) | | ۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای |
| (۷۱۰,۰۸۲) | (۱,۳۱۹,۴۵۴) | | | خالص سایر هزینه های بیمه ای |
| ۱,۸۸۸,۴۲۹ | ۳,۴۷۵,۶۵۱ | | | ۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی |
| ۹۷۸,۰۸۱ | ۱,۶۳۲,۵۸۸ | | | سود ناخالص فعالیت بیمه ای |
| ۵۹۳,۹۲۷ | ۷۹۴,۸۸۶ | | | ۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع |
| (۱,۲۰۴,۶۱۴) | (۱,۴۸۶,۶۷۵) | | | ۳۵ هزینه های اداری، عمومی پرسنلی |
| ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | | | سود عملیاتی |
| ۴۷۳,۶۲۱ | ۲,۰۷۵,۱۵۸ | | | ۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیربیمه ای |
| ۱۰۰,۰۷۵ | ۳,۰۱۵,۹۵۷ | | | سود خالص سال |



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

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

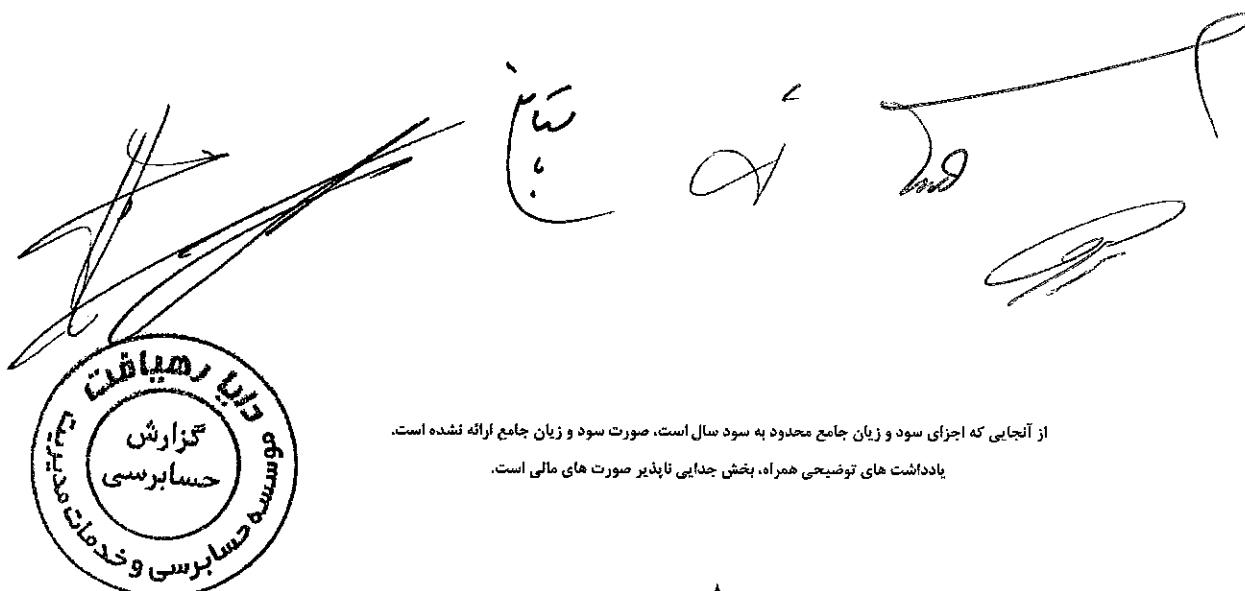
(تجدید طبقه بندی و ارائه شده)

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | یادداشت | |
|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سود پایه هر سهم |
| ۱۰۷/۹۹ | ۲۷۶/۵۴ | | عملیاتی |
| ۱۳۹/۲۲ | ۶۰۹/۹۸ | | غیر عملیاتی |
| ۲۴۷/۲۱ | ۸۸۶/۵۲ | ۳۹ | سود پایه هر سهم |

گردش حساب سود انباشته

| | | | | |
|-----------|-----------|-----------|----|----------------------------------|
| ۸۴۱۰۱۵ | ۳۰۱۵۰۹۵۷ | | | سود خالص |
| ۶۰۹۰۵۸۹ | | ۹۶۷۰۲۴۲ | | سود انباشته در ابتدای سال |
| (۳۵۷۰۲۱۰) | | (۳۳۱۰۶۹۵) | | سود سهام مصوب |
| - | | (۵۹۵۰۳۵۰) | | افزایش سرمایه از محل سود انباشته |
| ۲۵۲۰۳۷۹ | ۴۰۰۱۹۷ | | | سود قابل تخصیص |
| ۱۰۹۳۰۳۹۴ | ۳۰۵۶۰۱۵۴ | | | تخصیص سود: |
| (۴۲۰۵۰) | | (۱۴۹۰۱۰۵) | ۲۴ | اندوخته قانونی |
| (۸۴۰۱۰۲) | | (۳۰۳۰۲۸۹) | ۲۵ | اندوخته سرمایه ای |
| (۱۲۶۰۱۵۲) | (۴۵۲۰۳۹۴) | | | |
| ۹۶۷۰۲۴۲ | ۲۰۶۰۳۰۷۶۰ | | | سود انباشته پایان سال |

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



دایره رهیافت
گزارش
حسابرسی
سوسه حسابرسی و خدمات مدیریت مالی

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید طبقه بندی شده)

| سال مالی منتهی به | | سال مالی منتهی به | | یادداشت |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۴۵.۹۵۴ | ۱.۵۲۳.۵۶۸ | | | ۳۷ |
| (۳۷۴.۸۷۶) | | | (۳۳۲.۴۰۷) | |
| (۳۷۴.۸۷۶) | (۳۳۲.۴۰۷) | | | |
| (۵.۱۸۵) | | - | | |
| (۱۷۹.۸۸۰) | | | (۶۲۴.۶۸۵) | |
| ۲.۸۲۰ | | | ۹۷۵ | |
| (۵.۸۵۰) | | | (۱۴۴.۸۹۱) | |
| (۱۸۲.۹۱۰) | (۷۶۸.۶۰۱) | | | |
| (۱۷.۰۱۷) | ۴۲۲.۵۶۰ | | | |
| (۱۷.۰۱۷) | ۴۲۲.۵۶۰ | | | |
| ۲۳۲.۹۴۴ | ۲۱۳.۵۳۹ | | | |
| (۲.۳۸۸) | ۲۰۳.۴۵۹ | | | |
| ۲۱۳.۵۳۹ | ۸۳۹.۵۵۸ | | | |

فعالیت های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

سود سهام پرداختی

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود سهام و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)

فعالیت های سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

موجودی وجه نقد در آغاز سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی وجه نقد در پایان سال

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

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

مجموعه شامل شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) و شرکت های وابسته آن می باشد. بیمه پاسارگاد به منظور عرضه خدمات بیمه‌ای در استانداردهای جهانی، کسب سود متوازن و همسو با مصالح و منافع ملی و فعالیت در زمینه بیمه‌های زندگی و غیر زندگی (به طور مستقیم و قبولی اتکایی) توسط گروه مالی پاسارگاد تاسیس شد. شرکت به شماره ثبت ۲۹۰۰۷۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۲۷۰۲۰۱ در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۱۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۹ پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود و در تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۱ با صدور نخستین بیمه‌نامه، فعالیت رسمی خود را آغاز کرده است. شرکت در تاریخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۵ مجوز قبولی اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت و با صدور اولین گواهی قبولی در تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۱۸، فعالیت خود را در این بخش نیز آغاز نموده است همچنین طی گواهی شماره ۱۰۹۲۵ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۰۴ مورد پذیرش فرابورس قرار گرفته است. مرکز اصلی شرکت، به آدرس تهران، خیابان دکتر فاطمی، نبش هشت بهشت، پلاک ۲ می باشد. شرکت دارای ۸۲ شعبه، ۲،۷۰۳ نمایندگی حقیقی، ۱۳ نمایندگی حقوقی و ۲۵،۴۷۸ نماینده فروش بیمه عمر در سطح کشور می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می کند،
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکائی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران،
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه. تبصره: میزان پوشش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک میزان تحصیلات به شرح زیر می‌باشد:

| ردیف | پایه تحصیلی | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|------|-----------------------|------------|------------|
| ۱ | دیپلم | ۱۳ | ۱۴ |
| ۲ | فوق دیپلم | ۶۴ | ۷۵ |
| ۳ | کارشناس | ۷۷۴ | ۷۲۹ |
| ۴ | کارشناس ارشد و بالاتر | ۱۵۰ | ۱۱۷ |
| | | ۱۰۰۱ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

الف- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۹ ارائه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۱-۳ ذیل در نظر بگیرند.

ب- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

- درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی:
حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و عمر زمانی، از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.
- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی:
درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول حق بیمه به حساب درآمد منظور می‌شود.

۲-۲- حق بیمه سال‌های آتی

در بیمه‌های بلند مدت، حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن، به صورت مساوی و از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی، به درآمد سال مربوطه منتقل می‌شود. در بیمه‌های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی، طبق ضوابط آئین‌نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی عالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می‌شود.

۲-۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آئین‌نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می‌شود:

۲-۳-۱- بیمه‌های غیر زندگی

| میزان ذخیره | نوع ذخیره |
|--|--------------------------------------|
| برای کل رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری بر مبنای حق بیمه صادره و به روش فصلی (یک هشتم) و پس از کسر هزینه‌های قانونی (شامل سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث اجباری، ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت و ۸٪ سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی) و ۱۵٪ به عنوان هزینه تحصیل از خالص حق بیمه‌های صادره و ۲۰٪ از حق بیمه‌های اتکایی قبولی و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور. | ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| نوع ذخیره | میزان ذخیره |
|---|---|
| ذخیره ریسک‌های منقضى نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده | در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از: <u>(۸۵٪- ضریب خسارت) × حق بیمه عاید نشده پایان دوره</u> ۸۵٪ |
| - ذخیره خسارت معوقی | تبصره: در محاسبه حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث، مازاد و حوادث راننده عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد. عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارت اعلام شده در دست رسیدگی، به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. ب: خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. |
| - ذخیره برگشت حق بیمه | تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیات مدیره موسسه حداقل ۳٪ و حداکثر ۱۰٪ بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰٪ منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. |
| - ذخیره ریاضی - ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع | معادل ۵۰٪ نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضربدر "حق بیمه صادره سال مالی جاری، پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری". ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است. |

| نوع ذخیره | میزان ذخیره |
|-------------------------------------|--|
| - ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی | معادل ۳٪ حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین ذخیره فنی پیشین منتقل شده است. نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید. |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳-۲- بیمه‌های زندگی

- ذخیره ریاضی تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.

- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه‌های زندگی باید به بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی پرداخت شود.

- ذخیره فنی بیمه عمر زمانی بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (به غیر از بیمه‌های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی ۳٪ حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل، ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۲-۳-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود. ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی، با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و

۲-۴- درآمد عملیاتی

۲-۴-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۲-۴-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی و بیمه عمر و پس انداز درآمد مربوط به بیمه نامه‌های صادر شده و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۲-۴-۳- درآمد قراردادهای بیمه عمر و پس انداز وجوه دریافتی بابت بیمه‌های عمر و پس انداز به حساب بدهی به بیمه‌گذار منظور و مبالغ زیر به آن حساب منظور می‌شود:

الف- هزینه‌های اداری و بیمه‌گری و کارمزد به بدهکار حساب مزبور به طرفیت درآمد حق بیمه،

ب- معادل حق بیمه عمر به بدهکار حساب مزبور به طرفیت درآمد حق بیمه،

ج- معادل سود تضمین شده و سود قطعی متعلقه به مانده بدهی به بیمه‌گذار، به بستانکار حساب مزبور به طرفیت هزینه سود تضمین شده و

د- معادل بازخرید یا استرداد وجوه به بدهکار حساب مزبور به طرفیت حساب‌های ذیربط. همچنین معادل سهم بیمه‌گر اتکایی، در زمان پرداخت، به بدهکار بیمه‌گر اتکایی منظور می‌شود.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۵- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۲-۶- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حساب‌ها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارات بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۲-۷- بازیافت خسارت

وجوهی که بابت بازیافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت بازیافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی می‌شود.

۲-۸- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

۲-۹- سرمایه گذاری ها

صورتهای مالی اصلی

صورتهای مالی مجموعه

نحوه ارزیابی:

سرمایه گذاری های بلند مدت :

بهای تمام شده پس از کسر
کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه
گذاری ها

ارزش ویژه سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش
انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت بهای تمام شده پس از کسر

کاهش ارزش انباشته هر یک از

سرمایه گذاری ها



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری های سریع المعامله
 اقل بهای تمام شده و خالص
 ارزش فروش مجموع سرمایه-
 اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
 مجموعه سرمایه گذاری ها
 گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری
 اقل بهای تمام شده و خالص
 ارزش فروش هر یک از سرمایه-
 اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
 هر یک از سرمایه گذاری ها
 گذاری ها

نحوه شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
 روش ارزش ویژه
 در زمان تصویب سود توسط مجمع
 عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه
 پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
 سایر سرمایه گذاری های بلندمدت و
 سرمایه گذاری های جاری
 در زمان تصویب سود توسط
 مجمع عمومی صاحبان سهام
 شرکت های سرمایه پذیر
 (تا تاریخ ترانزنامه)

۱-۹-۲- شناسایی روش ارزش ویژه

۱-۹-۲-۱- ویژگی های اصلی روش ارزش ویژه به شرح زیر است :

- سرمایه گذاری ابتدا به بهای تمام شده ثبت می شود.
- مبلغ دفتری سرمایه گذاری به میزان سهم واحد سرمایه گذار از سود یا زیان واحد سرمایه پذیر بعد از تاریخ تحصیل، افزایش یا کاهش می یابد.
- سهم واحد سرمایه گذار از سود یا زیان واحد سرمایه پذیر بعد از تاریخ تحصیل ، در صورت سود و زیان واحد سرمایه گذار منظور می شود.
- مبلغ دفتری سرمایه گذاری به میزان سود سهام دریافتی یا دریافتنی از واحد سرمایه پذیر کاهش می یابد.

۱۰-۲- دارائی های ثابت مشهود و استهلاک آن

۱-۱۰-۲- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۱۰-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|-----------------|-------------|-------------|
| ساختمان | ۲۵ ساله | مستقیم |
| تاسیسات | ۱۰ ساله | مستقیم |
| وسایل نقلیه | ۴ و ۶ ساله | مستقیم |
| اثاثه و منصوبات | ۵ ساله | مستقیم |
| ماشین‌های اداری | ۵ ساله | مستقیم |

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. همچنین چنانچه قیمت تمام شده یک دارایی تحصیل یا ایجاد شده کمتر از ده درصد حد نصاب معاملات کوچک موضوع قانون برگزاری مناقصات در آن سال باشد، در سال تحصیل یا ایجاد قابل استهلاک خواهند بود.

۲-۱۱- داراییهای نامشهود و استهلاک آن

داراییهای نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک (در صورت لزوم به صورت مستقیم ۳ ساله) در صورت‌های مالی منعکس می‌گردد.

۲-۱۲- زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در اینصورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۲-۱۳- اندوخته‌های قانونی و سرمایه‌ای

اندوخته قانونی و سرمایه‌ای، با توجه به ماده "۶۲" اساسنامه و همچنین مفاد آئین‌نامه شماره "۶۱" شورای عالی بیمه محاسبه و در حسابها انعکاس یافته است.

۲-۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

برای کلیه کارکنان معادل ۳۰ روز آخرین حقوق و مزایا در مقابل هر سال خدمت، ذخیره مزایای پایان خدمت در حساب‌ها شناسایی می‌شود.

۲-۱۵- تسعیر ارز

این اقلام با نرخ ارز مبادله‌ای بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ در دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود و در خصوص قراردادهای بیمه‌گران اتکایی با توجه به بخشنامه بیمه مرکزی تسعیر ارز به نرخ ارز مبادله‌ای انجام می‌گیرد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۲-۱۶- صورت‌های مالی دوره مورد رسیدگی بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۹ شورای عالی بیمه در گزارشی حسابرسی استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تهیه و تدوین گردیده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳- موجودی نقد

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۹۱,۹۸۹ | ۵۳۹,۱۸۰ | ۳-۱ | موجودی نزد بانک ها (ریالی) |
| ۹,۲۵۱ | ۲۵۹,۱۱۳ | ۳-۲ | موجودی نزد بانک ها (ارزی) |
| ۶,۵۲۲ | ۳۵,۴۴۸ | | وجوه در راه |
| ۵,۷۷۷ | ۵,۸۱۷ | | موجودی تنخواه گردان |
| ۲۱۳,۵۳۹ | ۸۳۹,۵۵۸ | | جمع |

۱-۳- موجودی حسابهای بانکی ریالی از اقلام زیر تشکیل شده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۲۹,۵۴۳ | ۲۰۲,۷۸۵ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک پاسارگاد |
| ۱۸,۲۸۲ | ۱,۵۳۲ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک مسکن |
| ۱۰,۵۷۳ | ۲۲,۱۷۱ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک توسعه تعاون |
| ۸,۰۵۹ | ۷,۵۷۵ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک ملی (سیبا) |
| ۵,۸۷۰ | ۲۳,۲۹۹ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک کشاورزی |
| ۳,۴۲۶ | ۱۴,۸۷۴ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک ملت |
| ۲,۶۸۳ | ۲,۶۴۶ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک سپه |
| ۱,۴۵۳ | ۱۲,۳۰۹ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک رفاه |
| ۶۴۹ | ۱۷,۶۷۵ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک تجارت |
| ۳۰۴ | ۴۵۴ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک انصار |
| ۱ | ۱۲,۲۳۰ | حساب پشتیبان کوتاه مدت مهر اقتصاد |
| - | ۳۴۹ | حساب پشتیبان کوتاه مدت بانک سینا |
| ۴,۶۸۱ | ۱۲,۱۶۱ | بانک تجارت |
| ۲,۹۰۵ | ۱۷۳,۳۴۲ | بانک پاسارگاد |
| ۱,۵۴۲ | ۱۴,۳۵۱ | بانک ملت |
| ۱,۰۷۰ | ۱,۱۶۴ | بانک انصار |
| ۶۹۳ | ۱,۰۶۸ | بانک توسعه تعاون |
| ۱۴۳ | ۱۸,۱۷۶ | بانک ملی |
| ۶۳ | ۶۳ | بانک سپه |
| ۲۰ | ۲۰ | بانک مسکن |
| ۱۹ | - | بانک مهر اقتصاد |
| - | ۱۰ | بانک رفاه |
| - | ۸۰۰ | بانک صادرات |
| - | ۱۲۶ | بانک کشاورزی |
| ۱۹۱,۹۸۹ | ۵۳۹,۱۸۰ | جمع |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۲ موجودی حسابهای بانکی ارزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | نرخ تسعیر | مبلغ ارز | نوع ارز |
|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵۰۲۶ | ۶۴۲۹۶ | ۱۰۵.۹۵۶ | ۶۰۴۸۱۷/۳۳ | یورو |
| ۲.۹۰۳ | ۱۴۵۴۱ | ۹۳.۳۷۴ | ۱۵۵.۷۳۲/۸۹ | دلار |
| ۴۶۶ | ۱۶۸.۹۹۰ | ۹۳.۳۷۴ | ۱.۸۰۹.۸۲۳/۹۶ | دلار |
| ۲۶۵ | ۷۵۲۷ | ۱۰۵.۹۵۶ | ۷۱.۰۳۸/۰۹ | یورو |
| ۲۴۴ | ۲.۸۸۸ | ۱۰۵.۹۵۶ | ۲۷.۲۵۳/۸۷ | یورو |
| ۶۷ | ۴۹۲ | ۹۳.۳۷۴ | ۵.۲۶۶/۷۳ | دلار |
| ۱۸۰ | ۳۷۹ | ۱۳.۹۰۵ | ۲۷.۲۵۰ | یون چین |
| ۹.۲۵۱ | ۲۵۹.۱۱۳ | | | |

۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

به منظور پاسخگویی به نیازهای آتی نقدینگی با رعایت آیین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه، بخشی از نقدینگی شرکت به صورت سرمایه گذاری های کوتاه مدت نگهداری می شود که در تاریخ ترانزاکشن شامل اقلام زیر می باشد:

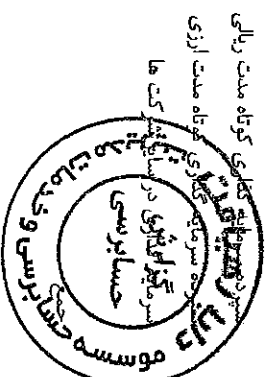
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱.۱۴۱.۶۲۵ | ۱.۶۰۳.۴۰۴ | ۴-۱ |
| ۲۴۴.۲۸۰ | ۱.۱۹۹.۵۰۳ | ۴-۲ |
| ۷۵۶.۰۶۴ | ۱.۱۷۵.۳۰ | ۴-۳ |
| ۲.۱۴۱.۹۶۹ | ۳.۹۷۸.۱۲۷ | |
| ۸.۶۸۷.۳۹۵ | ۱۶.۰۶۱.۳۱۰ | ۴-۴ |
| ۱.۳۸۹.۴۷۴ | ۲.۹۷۳.۷۳۳ | ۴-۵ |
| ۱.۰۴۴.۰۰۰ | ۲.۲۷۶.۱۰۰ | ۴-۶ |
| ۱۱.۰۲۰.۸۶۹ | ۲۱.۳۱۱.۰۴۳ | |
| ۱۳.۱۶۲.۸۳۸ | ۲۵.۲۸۹.۱۷۰ | |

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

اوراق مشارکت

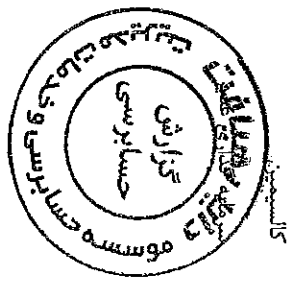
صندوق سرمایه گذاری مشترک



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۱- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | | |
|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------------|------------|
| ارزش بازار | بهای تمام شده | افزایش (کاهش) ارزش سهام | ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش اسمی | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۴۵۴۴ | ۴۸۱۷ | (۸۷) | ۴۰۷۳۰ | ۴۸۱۷ | ۲۰۹۷ | ۰/۰۰۳ | ۲۰۹۷۷۴۱۳ |
| ۲۸۸۷۴ | ۲۹۸۷۷ | ۱۸۳۷۵ | ۲۳۰۹۳۴ | ۱۵۵۵۹ | ۷۶۰۰ | ۰/۰۲ | ۷۶۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۳۸۸۹ | ۲۸۰۷۳۹ | ۹۰۲۹۱ | ۲۸۴۰۷ | ۱۹۰۱۱۶ | ۶۰۳۰۰ | ۰/۰۲ | ۶۰۳۰۰۰۰۰۰ |
| - | - | ۴۰۴۳۳ | ۶۰۹۷۲ | ۲۵۳۹ | ۲۵۳۹ | ۰/۰۲ | ۲۵۳۸۸۰۵ |
| ۴۵۲۴۵ | ۴۲۰۹۲۳ | ۳۲۸۳۳ | ۶۵۶۱۸ | ۳۲۲۷۸۵ | ۸۰۳۰ | ۰/۰۲ | ۸۰۳۰۰۰۰۰ |
| ۶۴۰۱۴۵ | ۳۴۸۵۶ | ۶۱۰۳۵۸ | ۱۶۵۷۷۲ | ۱۰۴۰۴۱۴ | ۶۰۹۰ | ۰/۰۳۷ | ۶۰۹۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۵۷۳۱ | ۳۲۰۱۶۵ | (۱۰۰۳۹۳) | ۲۵۰۴۸۳ | ۲۵۸۷۶ | ۸۶۵۰ | ۰/۵۲ | ۸۶۵۰۰۰۰۰ |
| ۳۰۷۹ | ۱۰۳۹۵ | ۲۰۱۱۳ | ۷۶۶۲۹ | ۵۵۱۶ | ۵۵۱۶ | ۰/۵۲ | ۵۵۱۶۳۱۷ |
| ۳۲۰۷۷۸ | ۴۶۰۳۲۸ | (۳۰۰۱۰) | ۴۳۳۶۶۲ | ۴۷۰۳۷۲ | ۴۰۱۰۰ | ۰/۶۹ | ۴۰۱۰۰۰۰۰۰ |
| ۴۳۵۳۳ | ۴۲۰۳۱۴ | (۱۸۰۱۲۹) | ۲۹۰۳۹۲ | ۴۷۰۴۲۱ | ۶۰۲۳۰ | ۰/۶۷ | ۶۰۲۳۹۷۵۴ |
| - | - | ۱۱۵۰۴ | ۱۶۶۴۴ | ۵۰۱۴۰ | ۵۰۱۴۰ | ۰/۵۵ | ۵۰۱۴۰۳۴۶ |
| ۲۰۰۶۵۷ | ۳۳۳۳۶۸ | ۸۸۵۲ | ۶۴۰۷۸۵ | ۵۵۰۹۳۳ | ۱۵۰۰۰ | ۱/۴۶ | ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۴۵۸۰۴ | ۴۳۵۵۷ | ۴۳۰۱۳۷ | ۱۲۲۸۳۹ | ۷۹۰۷۰۲ | ۳۴۰۹۴۷ | ۰/۰۳ | ۳۴۰۹۴۷۰۵۶ |
| ۲۵۰۲۳۳ | ۳۳۸۶۰ | ۳۰۰۳۹۹ | ۸۵۰۱۹۳ | ۵۲۸۹۴ | ۲۲۰۶۵ | ۰/۰۳ | ۲۲۰۶۵۰۰۰۰ |
| ۲۰۳۵۲ | ۱۰۴۳۰ | - | - | - | - | - | - |
| ۶۰۳۱۶ | ۳۸۸۴ | - | - | - | - | - | - |
| ۱۰۷۷۷ | ۲۰۲۰۵ | ۱۰۰۵۹ | ۷۰۰۵۹ | ۶۰۰۰۰ | ۳۸۹۴ | ۰/۰۰۵ | ۳۸۹۳۵۴۹ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

| ارزش بازار | بهای تمام شده | بهای تمام شده | افزایش (کاهش) ارزش سهام | ارزش بازار | بهای تمام شده | بهای تمام شده | ارزش اسمی | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام |
|-------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۲۶۱۸ | ۱۴۶۹۹ | ۸۰۳۷۵ | ۵۰۳۰۵ | ۴۱۸۳۰ | ۱۱۳۳۰ | ۰/۰۴ | ۱۱۳۱۹۸۸۳۲ | | |
| ۲۵۹۴ | ۴۰۹۲ | ۷۲۳ | ۲۹۸۳۶ | ۲۹۰۱۳ | ۱۲۶۰۰ | ۰/۰۵ | ۱۲۶۰۰۰۰۰۰ | | |
| ۴۵۲۵۵ | ۲۶۰۲۲۶ | ۲۷۰۳۳۵ | ۶۸۰۳۸۶ | ۴۱۰۵۱ | ۱۵۳۳۵ | ۰/۰۸ | ۱۵۳۳۵۰۰۰ | | |
| ۶۰۷۳۲ | ۶۰۴۷۳ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۱۰۱۸۱ | ۲۰۲۱۷ | ۴۵۲ | ۱۴۰۷۶ | ۱۳۸۳۴ | ۶۳۰۰ | ۰/۰۰۸ | ۶۳۰۰۰۰۰۰ | | |
| ۱۱۳ | ۶۶۰ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۸۰۶۱ | ۱۰۰۳۳۴ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۱۵۲۳ | ۳۶۷۳ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۱۰۳۳۹ | ۱۶۸۱۷ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۴۵۲۳۲۴ | ۴۱۳۰۹۵۷ | ۲۲۵۰۹۸۵ | ۵۸۲۵۰۰۷ | ۳۵۶۵۲۲ | ۱۵۷۰۴۷۷ | ۰/۱۵۴ | ۱۵۷۰۴۷۶۰۹۹۰ | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| ۳۸۲۳ | ۵۰۳۹۵ | ۴۱۰۷۲۷ | ۸۹۶۸۹ | ۴۷۰۹۶۳ | ۴۷۰۹۶۳ | ۰/۱۷ | ۴۷۰۹۶۳۰۰۹۷ | | |
| ۲۱۸۵۹۳ | ۲۲۸۸۷۷ | ۹۹۸۸۴ | ۳۸۴۰۹۱۹ | ۲۸۵۰۰۳۵ | ۲۴۸۸۳۳۵ | ۹/۹۳ | ۲۴۸۸۳۳۵۰۰۳۸ | | |
| ۲۰۹ | ۱۵۴ | ۶۳ | ۲۱۷ | ۱۵۴ | ۱۰۰ | ۰/۰۱ | ۱۰۰۰۰۰۰ | | |
| - | - | ۱۵ | ۶۲ | ۴۷ | ۴۷ | ۰/۰۱ | ۴۷۰۰۵ | | |
| ۱۰۱۸۹ | ۲۴۸ | ۹۴۶ | ۱۰۳۲۵ | ۲۷۹ | ۳۷۵ | ۰/۰۳ | ۳۷۴۰۹۹۸ | | |
| ۶۵ | ۳۱ | - | - | - | - | - | - | | |
| ۲۷۱ | ۲۲۶ | ۱۴۴ | ۳۷۰ | ۲۲۶ | ۱۴۲ | ۰/۰۰۵ | ۱۴۲۰۴۹۹ | | |
| ۱۵۱ | ۱۶۱ | ۱۳ | ۱۷۴ | ۱۶۱ | ۲۰۱ | ۰/۰۱ | ۲۰۰۰۷۳۰ | | |

شرکت سرمایه گذاری امید

سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی

پتروشیمی خارک

پتروشیمی شازند

سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین

حق تقدم سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین

صنایع شیمیایی ایران

بانک تجارت

سرمایه گذاری دارویی تامین

هلدینگ خاورمیانه

حق تقدم هلدینگ خاورمیانه

بانک پاسارگاد

بیمه اتکایی ایرانین

بیمه دانا

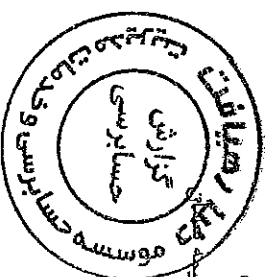
حق تقدم بیمه دانا

بیمه سامان

حق تقدم بیمه دانا

بیمه ملت

بیمه سپهر



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|---------------|-------------|---------------|
| ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۵۰ | ۱۴۲ | ۱۷۰ | ۱۴۲ |
| ۱۱۱ | ۱۱۴ | ۱۳۴ | ۱۱۴ |
| ۱۰۱ | ۱۵۸ | ۱۳۰ | ۱۵۸ |
| ۲۰۵ | ۲۱۴ | ۲۲۵ | ۲۱۴ |
| ۱۱۵ | ۲۳۱ | ۲۸۶ | ۲۸۱ |
| ۱۲ | ۵۰ | - | - |
| ۲۵۹ | ۲۷۳ | ۵۳۴ | ۲۷۳ |
| ۱۸۳ | ۲۳۱ | ۱۹۴ | ۲۳۱ |
| - | - | ۶ | ۲۲ |
| ۱۰۷ | ۱۰۰ | - | - |
| ۴ | ۵ | ۶ | ۶ |
| ۶۵۰۵ | ۹,۶۸۳ | ۱۰,۳۵۲ | ۱۰,۵۴۵ |
| ۹,۱۱۰ | ۱۱,۶۳۶ | ۳,۹۸۸ | ۹,۴۰۲ |
| - | - | ۶,۰۷۸ | ۲,۱۴۹ |
| ۲,۹۶۱ | ۸,۱۷۰ | ۶,۷۵۸ | ۹,۰۳۴ |

افزایش (کاهش) ارزش سهام
میلیون ریال

ارزش اسمی
میلیون ریال

درصد سرمایه گذاری

تعداد سهام

۹۹,۹۰۰

۱۱۱,۱۱۱

۱۰۰,۰۰۰

۱۵۰,۰۰۰

۱۵۰,۰۰۰

۱۷۸,۵۷۱

۱۶۱,۰۸۹

۳۳,۲۵۷

۱۰۰,۰۰۰

۱,۸۷۴,۹۹۹

۹۳۸,۸۳۸

۲,۱۴۹,۰۴۹

۵۷۰,۰۰۰

بیمه آسیا
بیمه البرز
بیمه دی
بیمه پارسیان
بیمه ما
حق تقدم بیمه ما
بیمه کوثر
بیمه انکایی امین
حق تقدم بیمه انکایی امین
بیمه زندگی خاورمیانه
بیمه حکمت صبا
مواد اولیه دارو پیش
کیمیاوارو



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | |
|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------------|-------------|
| ارزش بازار | بهای تمام شده | افزایش (کاهش) ارزش سهام | ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش اسمی | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| - | - | ۱۲,۴۳۶ | ۳۷,۶۹۳ | ۲۵,۲۵۷ | ۲,۱۰۸ | ۰/۰۵ | ۲,۱۰۷,۶۵۰ |
| - | - | ۱,۵۴۷ | ۱۹,۵۴۸ | ۱۸,۰۰۱ | ۳,۶۲۰ | ۰/۲۴ | ۳,۶۱۹,۹۹۶ |
| - | - | ۱۰۷ | ۶۲,۱۶۵ | ۶۲,۰۵۸ | ۵,۰۰۰ | ۰/۰۳۶ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| - | - | ۱,۴۰۰ | ۳۱,۷۲۸ | ۳۰,۴۲۸ | ۴,۹۰۰ | ۰/۱۰ | ۴,۹۰۰,۰۰۰ |
| - | - | ۷۰۴ | ۸,۵۸۱ | ۷,۸۷۷ | ۱,۳۰۰ | ۰/۰۴ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ |
| - | - | ۲,۷۹۹ | ۴۸,۰۹۶ | ۴۵,۲۹۷ | ۵,۹۲۳ | ۰/۰۳ | ۵,۹۲۳,۱۰۲ |
| - | - | (۴۵۴) | ۴,۲۸۶ | ۴,۷۴۰ | ۳۰۰ | ۰/۱۵ | ۳۰۰,۰۰۰ |
| - | - | ۹۱۹ | ۲,۷۱۰ | ۱,۷۹۱ | ۲۰۰ | ۰/۰۷ | ۲۰۰,۰۰۰ |
| - | - | (۸۲) | ۲,۴۲۹ | ۲,۵۱۱ | ۳۰۰ | ۰/۰۹ | ۳۰۰,۰۰۰ |
| - | - | ۴,۳۱۴ | ۱۸,۴۹۹ | ۱۴,۱۸۵ | ۴,۵۶۴ | ۰/۱۵ | ۴,۵۶۴,۳۷۱ |
| - | - | ۱,۸۵۰ | ۲۷,۳۴۰ | ۲۵,۴۹۰ | ۳,۰۶۸ | ۰/۰۲ | ۳,۰۶۸,۳۲۱ |
| ۱,۶۷۰,۰۲۹ | ۱,۱۴۱,۶۲۵ | ۶۱۹,۱۱۷ | ۲,۲۲۲,۵۲۱ | ۱,۶۰۳,۴۰۴ | ۶۶۲,۶۹۱ | - | ۶۶۲,۶۹۱,۳۴۸ |
| | | | | | | | جمع |

سنگ آهن کهر زمین

صنعتی بهشهر

قند قزوین

قند حکمتان

قند اصفهان

فولاد خوزستان

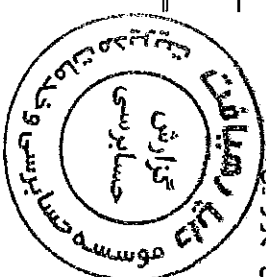
نئروشمی کرمانشاه

پتروشیمی شیراز

پالایش نفت بندرعباس

نهادهای مالی بورس اوراق بهادار

پالایش نفت تبریز



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
|------------|--------------------|--------------|-------------|-------------|
| تعداد | نرخ سود علی الحساب | تاریخ سررسید | مبلغ | مبلغ |
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| - | - | - | ۲۴۰,۰۰۰ | - |
| - | - | - | ۴,۲۸۰ | - |
| ۱۱۳,۰۰۰ | ۲۱٪ | ۱۳۹۸/۰۹/۲۲ | ۱۰۶,۲۸۱ | - |
| ۱۶۸,۶۶۳ | ۲۱٪ | ۱۳۹۸/۱۲/۰۱ | ۱۵۷,۹۶۲ | - |
| ۶۵۰,۸۰۰ | ۱۵٪ | ۱۳۹۹/۰۹/۰۹ | ۵۷۷,۳۰۰ | - |
| ۱۷۷,۹۰۰ | ۱۷٪ | ۱۴۰۰/۰۹/۲۲ | ۱۳۶,۱۳۰ | - |
| ۲۳۰,۹۶ | ۲۱٪ | ۱۳۹۸/۰۷/۱۳ | ۲۱,۸۲۲ | - |
| ۲۳۷,۶۰۰ | ۲۲٪ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۱ | ۲۰۰,۰۰۸ | - |
| | | | ۲۴۴,۲۸۰ | ۱,۱۹۹,۵۰۳ |

گواهی سپرده عام بانک پاسارگاد - مرحله اول
اوراق مزایحه فولاد مبارکه اصفهان
اوراق مشارکت دولتی مرحله ۵ (اشاد ۵)
اوراق مشارکت دولتی مرحله ۶ (اشاد ۶)
اوراق مشارکت دولتی مرحله ۹ (اشاد ۹)
اوراق مزایحه سلامت طرح ۶
اوراق مشارکت دولتی مرحله ۳ (اشاد ۳)
اوراق مشارکت سلف نفت خام سبک داخلی
جمع

۴-۲-۱- اوراق مشارکت دولتی به علت سریع معامله بودن در بازار فرابورس ، در سرفصل سرمایه گذاری کوتاه مدت طبقه بندی شده است.

۴-۳- صندوق های سرمایه گذاری مشترک شامل اقلام زیر می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|---|
| تعداد واحد سرمایه گذاری | بهای تمام شده | تعداد واحد سرمایه گذاری | بهای تمام شده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۸۴,۸۸۹ | ۲۸۱,۹۷۹ | ۲۸۴,۸۸۹ | ۲۸۱,۹۷۹ | صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد بانک مسکن |
| ۱۶۵,۰۳۶ | ۱۶۳,۶۰۱ | ۲۷۰,۰۳۶ | ۲۶۷,۹۴۷ | صندوق سرمایه گذاری بانک کشاورزی |
| ۱۵۰,۹۹۵ | ۱۴۹,۲۲۶ | ۱۶۰,۹۹۴ | ۱۵۹,۰۸۸ | صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون صبا |
| ۹۴,۹۹۷ | ۹۴,۱۱۲ | ۹۴,۹۹۷ | ۹۴,۱۱۲ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارلدان بانک تجارت |
| ۱۹,۹۹۹ | ۱۹,۸۵۴ | ۱۹,۹۹۹ | ۱۹,۸۵۴ | صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری میراث ماندگار آریان |
| ۱۹,۹۹۸ | ۱۹,۷۲۲ | ۶۹,۹۹۸ | ۶۹,۳۳۰ | صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس پایدار |
| ۱۰,۱۵۰ | ۱۰,۰۱۷ | ۱۰,۱۴۹ | ۱۰,۰۱۷ | صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه امید ایرانیان |
| ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | صندوق سرمایه گذاری فدراسیون کشتی ایران |
| - | - | ۱۵۱,۴۴۲ | ۱۵۰,۵۰,۰۰۰ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند |
| - | - | ۵۵,۱۶۶ | ۵۰,۰۰,۰۰۰ | صندوق سرمایه گذاری اندیشه ورزان صبا تامین |
| - | - | ۴۷,۵۵۰ | ۴۷,۴۳,۸۸۱ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم |
| ۷۵۶,۰۶۴ | ۷۴۸,۵۱۱ | ۱,۱۷۵,۲۲۰ | ۲۵۰,۰۶,۲۰۸ | جمع |

۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۷۴۰,۰۰۰ | ۱۳,۴۲۳,۱۰۰ | بانک پاسارگاد |
| ۴۱۳,۰۰۰ | ۴۲۳,۰۰۰ | بانک رفاه |
| ۳۷۴,۹۰۰ | ۶۲۶,۰۰۰ | بانک سپه |
| ۳۷۰,۱۹۵ | ۱,۰۳۷,۵۰۰ | بانک تجارت |
| ۲۷۷,۰۰۰ | ۲۷۰,۰۰۰ | بانک ملت |
| ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۱۰,۰۰۰ | بانک ملی |
| ۱۵۴,۰۰۰ | - | بانک توسعه تعاون |
| ۱۱۲,۰۰۰ | - | بانک مسکن |
| ۳۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰ | بانک انصار |
| ۹,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰ | بانک کشاورزی |
| - | ۳,۰۰۰ | بانک سینا |
| ۸,۳۰۰ | ۸,۶۱۰ | بانک مهر اقتصاد |
| ۸,۶۸۷,۳۹۵ | ۱۶,۰۶۱,۴۱۰ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی به شرح ذیل می باشد.

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | | |
|-------------|------------|-------------|-----------|--------|---------|---------|------------|
| میلیون ریال | مبلغ ارز | میلیون ریال | نرخ تسعیر | مدت | نرخ سود | نوع ارز | مبلغ ارز |
| ۵۰۷,۱۹۸ | ۱۰,۱۱۰,۰۰۰ | ۱,۱۷۶,۱۱۲ | ۱۰۵,۹۵۶ | یکساله | ۵ | یورو | ۱۱,۱۰۰,۰۰۰ |
| ۵۳۳,۸۲۰ | ۱۲,۷۱۰,۰۰۰ | ۱,۲۵۷,۷۴۸ | ۹۳,۳۷۴ | یکساله | ۴/۵ | دلار | ۱۳,۴۷۰,۰۰۰ |
| ۴۸,۶۶۳ | ۹۷۰,۰۰۰ | ۱,۰۲,۷۷۷ | ۱۰۵,۹۵۶ | یکساله | ۴/۵ | یورو | ۹۷۰,۰۰۰ |
| ۹۴,۵۰۰ | ۲,۲۵۰,۰۰۰ | ۲۱۰,۰۰۰ | ۹۳,۳۷۴ | یکساله | ۳/۵ | دلار | ۲,۲۵۰,۰۰۰ |
| ۶۳,۷۱۳ | ۱,۳۷۰,۰۰۰ | ۱,۳۴,۵۶۴ | ۱۰۵,۹۵۶ | یکساله | ۴ | یورو | ۱,۳۷۰,۰۰۰ |
| ۴۱,۵۸۰ | ۹۹۰,۰۰۰ | ۹۲,۴۴۰ | ۹۳,۳۷۴ | یکساله | ۵ | دلار | ۹۹۰,۰۰۰ |
| ۱,۳۸۹,۴۷۴ | | ۲,۹۷۳,۷۳۳ | | | | | |
| | | | | | | | جمع |

۴-۵-۱- درآمد حاصل از سپرده های مذکور در تاریخ ترازنامه به میزان ۸۱۲,۰۷۰/۹۰ دلار و ۷۱,۰۴۰/۲۹۹ یورو بوده که معادل ریالی آن به مبلغ ۱۳,۰۵۶۰ میلیون ریال می باشد که در یادداشت شماره ۱-۳۴ افشاء شده است

۴-۶- سرمایه گذاری سایر شرکت ها به شرح ذیل می باشد:

| میلیون ریال | مبلغ ارز | مدت | تاریخ قرارداد |
|-------------|-----------|--------|---------------|
| ۱۷۵,۰۰۰ | ۱۷۵,۰۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۰۹/۰۶ |
| ۳۰۰,۰۰۰ | ۵۱۰,۰۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۰۹/۰۶ |
| ۲۵۳,۰۰۰ | ۳۱۸,۸۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۰۹/۰۶ |
| ۱۱۵,۰۰۰ | ۱۴۴,۵۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ |
| ۱۰۱,۰۰۰ | ۱۲۷,۳۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ |
| ۱۰۰,۰۰۰ | ۱۲۵,۵۰۰ | ۶ ماه | ۱۳۹۷/۱۰/۳۰ |
| - | ۲۵۵,۰۰۰ | ۱۲ ماه | ۱۳۹۷/۱۲/۲۳ |
| - | ۲۵۵,۰۰۰ | ۱۲ ماه | ۱۳۹۷/۱۲/۲۳ |
| - | ۳۶۵,۰۰۰ | ۱۲ ماه | ۱۳۹۷/۱۲/۲۳ |
| ۱,۰۴۴,۰۰۰ | ۲,۳۷۶,۱۰۰ | | |
| | | | جمع |

قرارداد مشارکت با فولاد سیرجان ایرانیان

قرارداد مشارکت با شرکت فولاد زیند ایرانیان

قرارداد مشارکت با شرکت فولاد بوتیای ایرانیان

قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه

قرارداد مشارکت با شرکت مس ایرانیان

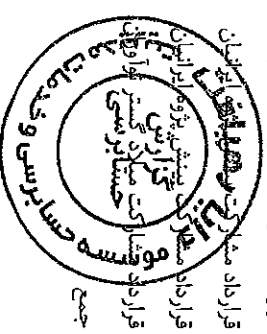
قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه

قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه

قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه

قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه

قرارداد مشارکت با شرکت گسترش و توسازی معادن خاورمیانه



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | اسناد دریافتنی: |
| ۱۸۶,۹۸۷ | ۱۶۲,۲۹۶ | اسناد دریافتنی نزد صندوق |
| ۲۳۰,۴۰۴ | ۲۶۹,۸۰۲ | اسناد دریافتنی نزد بانک ها |
| ۴۱۷,۳۹۱ | ۴۳۲,۰۹۸ | |
| | | حساب های دریافتنی: |
| ۸۴۸,۵۴۷ | ۱,۰۳۰,۳۸۹ | ۵-۱ حساب های دریافتنی از بیمه گذاران عضو گروه |
| ۹۳۰,۸۸۸ | ۱,۰۸۲,۰۶۲ | ۵-۲ حساب های دریافتنی از سایر بیمه گذاران حقوقی |
| ۴,۶۷۸ | ۴,۷۷۵ | حساب های دریافتنی از بیمه گذاران - حق بیمه های در جریان وصول |
| ۳۶,۹۲۴ | ۱۳۴,۱۲۰ | حساب های دریافتنی از بیمه گذاران حقیقی |
| ۱۸۵,۴۹۷ | ۲۱۱,۶۰۷ | حساب های دریافتنی از نمایندگان |
| ۶,۵۶۰ | ۸۳۸ | حساب های دریافتنی از کارگزاران |
| ۲,۰۱۳,۰۹۴ | ۲,۴۶۳,۷۹۱ | |
| ۲,۴۳۰,۴۸۵ | ۲,۸۹۵,۸۸۹ | جمع کل |



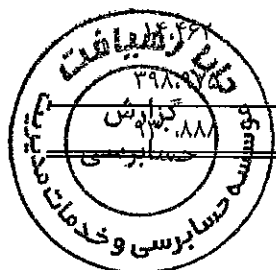
شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۱- مانده مطالبات از بیمه گذاران عضو گروه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | بانک پاسارگاد |
| ۴۸۷,۵۹۴ | ۶۲۱,۱۲۸ | |
| ۴۷,۲۲۹ | ۷۷,۹۴۶ | فولاد سیرجان ایرانیان |
| ۳۹,۹۶۶ | ۵۶,۶۶۳ | خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان |
| ۸,۶۰۸ | ۵۰,۳۷۹ | فولاد بوتیای ایرانیان |
| ۶۶,۹۵۱ | ۲۲,۱۸۲ | فولاد زرنند ایرانیان |
| ۱۹,۷۹۹ | ۱۹,۴۴۱ | گسترش انرژی پاسارگاد |
| ۱۲,۵۶۹ | ۱۸,۶۹۰ | مهندسی معیار صنعت خاورمیانه |
| ۸,۵۷۰ | ۱۳,۸۷۸ | شرکت فرو سیلیس غرب پارس سهامی خاص |
| ۶,۲۹۲ | ۱۳,۳۶۶ | بابک مس ایرانیان |
| ۱۰,۴۳۱ | ۱۱,۴۴۳ | پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد |
| ۱۴۰,۵۳۸ | ۱۲۵,۲۷۳ | سایر بیمه گذاران عضو گروه |
| ۸۴۸,۵۴۷ | ۱,۰۳۰,۳۸۹ | |

۵-۲- مانده مطالبات از سایر بیمه گذاران حقوقی از اقلام ذیل تشکیل شده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سینوپک |
| ۱۸۶,۵۶۹ | ۱۶۰,۸۲۵ | |
| - | ۱۳۰,۳۵۸ | شرکت نفت و گاز پارس |
| ۲۱۶,۸۸۵ | ۱۰۵,۵۶۳ | بیمه ایران |
| ۱۶,۸۸۳ | ۶۶,۹۴۳ | سهامی بیمه ایران (سایپا) |
| ۱۶,۷۸۸ | ۳۴,۹۶۸ | نفت خزر |
| ۵,۱۹۶ | ۳۳,۱۳۹ | کارت اعتباری ایران کیش |
| ۱۴,۴۶۲ | ۳۲,۲۵۰ | مهندسی و ساخت تأسیسات دریایی ایران |
| ۸,۲۵۴ | ۲۹,۷۹۲ | نفت مناطق مرکزی |
| ۲۴,۶۴۶ | ۲۶,۰۲۰ | سازمان تامین اجتماعی |
| ۵,۷۸۱ | ۲۱,۸۱۸ | نفت فلات قاره ایران |
| ۵,۱۹۹ | ۲۰,۰۴۸ | شرکت کناف ایران |
| ۱۶,۷۸۸ | ۳۴,۹۶۸ | نفت خزر |
| | ۳۲,۲۵۰ | تاسیسات دریایی |
| | ۳۵۳,۱۲۰ | سایر بیمه گذاران حقوقی |
| | ۱,۰۸۲,۰۶۲ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | ۶۸,۶۷۰ | بیمه ملت |
| ۱۶,۴۴۱ | ۴۳,۴۵۷ | بیمه سامان |
| ۸,۱۱۰ | ۱۶,۳۷۴ | بیمه تعاون |
| - | ۱۴,۵۰۰ | بیمه البرز |
| ۲,۵۷۷ | ۱۳,۹۳۹ | بیمه متقابل کیش |
| ۱,۷۷۹ | ۷,۵۰۷ | بیمه دی |
| ۱,۹۱۰ | ۶,۵۷۰ | بیمه رازی |
| ۱,۸۸۱ | ۶,۹۲۴ | بیمه کارآفرین |
| - | ۳,۷۱۱ | بیمه ایران معین |
| ۱,۵۱۲ | ۲,۹۷۷ | بیمه تجارت نو |
| ۳,۴۳۰ | ۲,۰۹۵ | بیمه ما |
| - | ۲,۲۴۱ | بیمه آسیا |
| - | ۲,۰۵۴ | بیمه اتکایی امین |
| - | ۱,۳۴۳ | بیمه پارسیان |
| - | ۱,۴۰۱ | بیمه کوثر |
| ۶۲۸ | ۱,۳۸۹ | بیمه حافظ |
| ۲,۷۴۲ | ۱,۲۲۶ | بیمه سرمد |
| - | ۲۱۴ | بیمه حکمت صبا |
| ۱۳ | ۱۸۷ | بیمه آرمان |
| ۷۵ | ۴۳ | بیمه آسماری |
| ۴ | ۴ | بیمه توسعه |
| ۲۶۶ | - | بیمه نوین |
| ۴۱,۳۶۸ | ۱۹۶,۸۲۶ | جمع |

ب - مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی

| | | |
|--------|---------|---------------------|
| ۱,۲۲۲ | ۲,۵۸۰ | شرکت کمک رسان ایران |
| ۵۲۴ | ۱,۱۴۹ | شرکت ناسکو |
| ۴۸ | ۱۰۱ | بیمه کی اینترنشنال |
| ۴۱ | ۴۱ | شرکت ترانست ری |
| ۱,۸۳۵ | ۳,۸۷۱ | جمع |
| ۴۳,۲۰۳ | ۲۰۰,۶۹۷ | جمع کل |

۷- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|-------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۴۹,۲۹۱ | ۱۲۹,۱۲۵ | ۷-۱ | سپرده ها و ودایع |
| ۷۱,۵۴۱ | ۸۶,۴۹۵ | ۷-۲ | پیش پرداخت ها |
| - | ۱,۰۹۶,۷۳۶ | ۷-۳ | حصه جاری وام های اعطایی |
| - | ۷۱۵,۳۸۸ | ۷-۴ | بدهکاران |
| - | ۲۵,۱۳۱ | | موجودی تمبر و ملزومات |
| - | ۶,۸۰۷ | | اسناد دریافتنی |
| - | ۲,۰۵۹,۶۸۲ | | جمع |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۱- سپرده ها و ودایع از اقلام زیر تشکیل یافته است:

الف) سپرده ها و ودایع ریالی و ارزی :

| یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|---|-------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| | ۱۱۷,۳۷۷ | ۴۴,۷۵۵ |
| سپرده بابت رهن ساختمان های شعب | | |
| سپرده قرض الحسنه | ۶,۱۸۱ | ۳,۷۹۰ |
| سپرده اتکایی قبولی بیمه مرکزی ایران - ظرفیت مشترک | ۲۰ | ۴۰۶ |
| سپرده اتکایی قبولی بیمه مرکزی ایران - ارزی | ۸۰۴ | ۳۴۰ |
| سپرده متفرقه | ۴,۷۴۳ | - |
| | ۱۲۹,۱۲۵ | ۴۹,۲۹۱ |

۷-۱-۱- مبلغ ۶,۱۸۱ میلیون ریال بابت پرداخت وام به پرسنل خدماتی می باشد که در بانک پاسارگاد بلوکه گردیده است.

۷-۱-۲- طبق شرایط قراردادهای اتکایی قبولی، بیمه گذار اتکایی درصدی از حق بیمه را نزد خود نگهداری نموده و پس از یک سال با سود تعیین شده در قرارداد به بیمه گر اتکایی بازپرداخت می نماید.

۷-۲- حساب پیش پرداخت ها از اقلام زیر تشکیل یافته است:

| یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|--|-------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| | ۴۲,۵۵۳ | ۴۱,۴۴۲ |
| پیش پرداخت مالیات | | |
| پیش پرداخت خسارت درمان به شرکت کمک رسان ایران | ۱۵,۲۰۰ | ۱۲,۲۰۰ |
| قرارداد شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه کارکنان | | |
| پیش پرداخت خسارت درمان به شرکت ارتقاء سلامت پاسارگاد | ۱۱,۴۷۸ | ۸,۹۰۲ |
| پیش پرداخت خسارت | ۴,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ |
| کارخانجات پاتیس پوشاک | | |
| قرارداد شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان | ۴,۱۱۸ | ۱,۰۰۳ |
| سایر پیش پرداخت ها | ۳,۴۷۸ | - |
| | ۲,۱۱۵ | ۲,۱۱۵ |
| | ۳,۵۵۳ | ۳,۱۷۹ |
| | ۸۶,۴۹۵ | ۷۱,۸۴۱ |

۷-۲-۱- مبلغ ۱۱,۴۷۸ میلیون ریال بابت پیش پرداخت سهم صندوق تأمین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد می باشد.

۷-۲-۲- از مبلغ ۴,۱۱۸ میلیون ریال مبلغ ۳,۵۰۰ میلیون ریال بابت پیش پرداخت درمان مسافرتی به شرکت مارم خزر مابقی بابت شرکت

اواسان بابت خسارت درمان مسافرتی می باشد.



۷-۲-۳- مبلغ ۲,۱۱۵ میلیون ریال پیش پرداخت قرارداد شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان مربوط به تأمین نیروی خدماتی می باشد.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳- حصه جاری وامها مربوط به مطالباتی است که سررسید آنها تا پایان سال مالی بعد بوده و بشرح جدول ذیل می باشد:

| اصل و فرع | حصه جاری فرع | | حصه کوتاه مدت |
|----------------------------------|--------------|-------------|---------------|
| | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| وام ضروری کارکنان | ۴۸,۲۰۲ | ۴۲,۰۶۱ | ۲۹,۷۵۰ |
| وام اتومبیل کارکنان | ۳۲۸ | ۳۱۶ | ۵۳۳ |
| وام مسکن کارکنان | ۲۶,۰۵۵ | ۷,۷۹۷ | ۵,۰۴۸ |
| وام نمایندگان | ۴,۷۸۹ | ۲,۵۹۱ | ۱,۶۵۱ |
| وام بیمه گذاران عمر و تامین آتیه | ۱,۲۵۰,۹۸۲ | ۹۸۹,۴۴۱ | ۵۵۰,۹۱۳ |
| سایر وام های پرسنل | ۸۶,۸۹۸ | ۵۴,۵۳۰ | ۴۸,۰۹۳ |
| سهام کارکنان- بیمه پاسارگاد | - | - | ۷۲۰ |
| | ۱,۴۱۷,۲۵۴ | ۱,۰۹۶,۷۳۶ | ۶۳۶,۷۰۸ |

۷-۴- بدهکاران شامل اقلام زیر می باشد:

| یادداشت | مبلغ | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | | خالص |
|-----------------------------------|---------|----------------------------|------------|---------|
| | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| سود دریافتنی | ۴۰۰,۹۹۳ | - | ۴۰۰,۹۹۳ | ۱۷۵,۰۰۷ |
| خسارت بازیافتی دریافتنی | ۷۳,۹۲۱ | - | ۷۳,۹۲۱ | ۷۰,۸۸۶ |
| اشخاص حقیقی و حقوقی | ۱۷۶,۹۰۵ | (۱,۲۰۷) | ۱۷۵,۶۹۸ | ۱۴۶,۷۷۰ |
| بدهکاران کارکنان | ۲۱,۲۴۵ | - | ۲۱,۲۴۵ | ۱۵,۰۴۶ |
| ادارات و شعب | ۳۲,۸۶۲ | - | ۳۲,۸۶۲ | ۱۰,۲۵۵ |
| خزانه داری کل | ۹,۷۷۷ | (۹,۷۷۷) | - | - |
| شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان | ۳,۹۱۹ | - | ۳,۹۱۹ | ۴,۹۹۶ |
| شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه | ۲,۲۸۳ | - | ۲,۲۸۳ | ۳,۸۳۶ |
| موقت | ۶۵۹ | - | ۶۵۹ | - |
| حساب ها و اسناد وخواستی | ۳,۸۲۵ | - | ۳,۸۲۵ | - |
| سایر | (۱۷) | - | (۱۷) | ۱۶,۳۲۵ |
| | ۷۲۶,۳۷۲ | (۱۰,۹۸۴) | ۷۱۵,۳۸۸ | ۴۴۳,۱۲۱ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴-۷- سود دریافتی به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸۱,۳۵۶ | ۹۸,۴۹۱ | سود قراردادهای مشارکت |
| ۴۵,۹۱۰ | ۱۵۰,۰۹۹ | سود سپرده های بانکی |
| ۴۳,۷۷۰ | ۹۸,۸۶۸ | سود سهام |
| ۳,۵۲۳ | ۹,۲۴۱ | سود صندوق های سرمایه گذاری |
| ۴۴۸ | ۴۴,۲۹۴ | سود اوراق مشارکت |
| ۱۷۵,۰۰۷ | ۴۰۰,۹۹۳ | |

۲-۴-۷- مانده اشخاص حقوقی و حقیقی به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸۰,۰۰۰ | - | خانه مدرن اساطیر پاسارگاد |
| ۵۱,۰۰۰ | ۱۶۱,۸۰۰ | چکاد توانگری |
| ۷,۴۶۶ | ۴,۹۴۵ | ۱-۲-۴-۷ بانک پاسارگاد |
| ۲,۵۴۳ | ۱۱۷ | سرمایه گذاری تامین مسکن کارکنان گروه مالی پاسارگاد |
| ۲,۵۰۰ | - | حمل و نقل بین المللی مهدی خرم ترابر |
| ۱,۵۴۸ | ۲ | کارگزاری بانک پاسارگاد |
| - | ۱,۲۰۷ | توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد |
| - | ۲,۵۱۹ | شرکت فناپ |
| ۱,۷۱۳ | ۶,۳۱۵ | سایر اشخاص |
| ۱۴۶,۷۷۰ | ۱۷۶,۹۰۵ | |

۱-۲-۴-۷- بدهی بانک پاسارگاد از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۸۴۸ | ۲,۸۴۸ | پیش پرداخت اجاره طبقه همکف ساختمان فاطمی |
| ۱,۲۸۲ | ۱,۲۸۲ | هزینه های شارژ ساختمان فاطمی |
| ۸۱۵ | ۸۱۵ | بدهی مشارکت در منافع |
| ۲,۵۲۱ | - | سهام بانک از هزینه تبلیغات مشترک |
| ۷,۴۶۶ | ۴,۹۴۵ | |

۲-۴-۷- مبلغ ۹,۷۷۷ میلیون ریال بدهکاران خزانه داری کل، مرتبط با واریز ده درصد حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد شش ماهه اول سال ۱۳۸۹، افزون بر حق بیمه شخص ثالث و سرنشین، تحت عنوان سهم نیروی انتظامی به حساب درآمد عمومی (به استناد ردیف ۱۱۱۱۶۰۱۱ قانون بودجه سال مزبور) می باشد. بر اساس بند ۹۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰، مبالغ مازاد دریافتی از بیمه گذاران مربوطه در سال ۱۳۸۹ می بایست به همان بیمه گذاران باز پرداخت شود. با توجه به عدم امکان وصول مبالغ واریزی به حساب درآمد عمومی به شرح فوق، بابت آن ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها لحاظ گردیده است و مابقی مطالبات مشکوک الوصول بابت طلب از شرکت توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد می باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۸- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۷,۰۶۰,۴۳۱ | ۱۰,۳۹۴,۱۱۱ | ۱۷ | ذخایر حق بیمه |
| ۲۵۷,۵۷۹ | ۴۴۴,۰۷۶ | ۱۸ | ذخیره خسارت معوق |
| ۷,۴۱۸,۰۱۰ | ۱۰,۸۳۸,۱۸۷ | | |

۹- مطالبات بلند مدت

| نرخ | مدت (ماه) | اصل و فرع | سود سالهای آتی | حده بلند مدت | حده بلند مدت | |
|-----|-----------|-------------|----------------|--------------|--------------|-------------|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | میلیون ریال |
| ۴٪ | ۸۴ | ۱۴۱,۹۷۱ | ۹,۲۲۰ | ۱۱۷,۷۳۲ | ۱۳۲,۷۵۱ | میلیون ریال |
| ۷٪ | ۶۰ | ۷۶ | ۱۸ | ۴۳۵ | ۵۸ | میلیون ریال |
| ۷٪ | ۲۴۰ | ۶۳۵,۱۶۸ | ۲۳۹,۹۲۷ | ۳۲۵,۲۹۹ | ۳۹۵,۲۴۱ | میلیون ریال |
| | | - | - | ۱۴,۸۳۹ | - | میلیون ریال |
| | | ۹,۳۷۹ | ۲,۸۳۲ | ۴,۳۵۴ | ۶,۵۴۷ | میلیون ریال |
| | | ۱,۲۵۰,۹۸۲ | ۱۲۰,۰۹۰ | ۶۵۹,۹۳۱ | ۱,۰۱۳,۰۸۲ | میلیون ریال |
| | | ۱۲۹,۳۴۹ | ۱۲,۹۸۵ | ۸۶,۵۴۳ | ۱۱۶,۳۶۴ | میلیون ریال |
| | | ۲,۱۶۶,۹۲۵ | ۳۸۵,۰۷۲ | ۱,۲۰۹,۱۳۳ | ۱,۷۸۱,۸۵۳ | میلیون ریال |

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

| یادداشت | صورت های مالی | صورت های مالی | صورت های مالی | صورت های مالی | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| | مجموعه | مجموعه | مجموعه | مجموعه | |
| | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| ۱۰-۱ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس |
| | ۱,۲۳۲,۹۹۳ | ۸۲۰,۱۷۲ | ۱,۲۳۲,۹۹۳ | ۸۲۰,۱۷۲ | |
| ۱۰-۲ و ۱۰-۳ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سرمایه گذاری در شرکت های وابسته |
| | ۶۹۸,۷۸۹ | ۶۴۹,۰۰۶ | ۶۷۰,۹۴۶ | ۶۲۴,۴۰۰ | |
| ۱۰-۴ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سرمایه گذاری نزد بانک ها - سپرده های ریالی |
| | ۱,۰۰۰ | ۱,۷۰۴,۶۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۷۰۴,۶۰۰ | |
| ۱۰-۵ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سرمایه گذاری در اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی |
| | ۷۳۲,۸۰۸ | ۷۵۶,۷۴۳ | ۷۳۲,۸۰۸ | ۷۵۶,۷۴۳ | |
| ۱۰-۶ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سرمایه گذاری در قرارداد های مشارکت |
| | ۳۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | |
| | ۲,۹۶۵,۵۹۰ | ۴,۱۳۰,۵۲۱ | ۲,۹۳۷,۷۴۷ | ۴,۱۰۵,۹۱۵ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس به شرح ذیل تفکیک می گردد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | |
|-------------|-------------|-----------------|---------------|-------------|-------------------|---------------|
| خالص | خالص | ذخیره کاهش ارزش | بهای تمام شده | مبلغ اسمی | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۴۰۲۰۵۶ | ۵۸۷،۱۳۷ | - | ۵۸۷،۱۳۷ | ۵۶۸،۸۲۹ | ۲/۹ | ۵۶۸،۸۲۸،۶۱۵ |
| ۱۷۵۰۰ | ۲۵۰۰۰۰ | - | ۲۵۰۰۰۰ | ۲۵۰۰۰۰ | ۵ | ۲۵۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۷۵۰۰ | ۱،۵۸۸ | - | ۱،۵۸۸ | ۱،۵۸۸ | ۵ | ۱،۵۸۷،۵۰۰ |
| - | ۹۵۳ | - | ۹۵۳ | ۹۵۳ | ۵ | ۹۵۲،۸۹۶ |
| - | - | (۱،۶۱۰) | ۱،۶۱۰ | ۱،۶۱۰ | ۲۳ | ۱،۶۱۰،۰۰۰ |
| ۱۵۴،۰۹۴ | ۱۵۴،۰۹۴ | - | ۱۵۴،۰۹۴ | ۹۸،۷۶۰ | ۱/۶ | ۹۸،۷۶۰،۲۱۳ |
| ۵۰۰۰ | ۵۰۰۰ | - | ۵۰۰۰ | ۵۰۰۰ | ۱۰ | ۵۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۵۰۰۲ | ۷۵۰۱ | - | ۷۵۰۱ | ۷۵۰۰ | ۰/۵ | ۷۵۰۰۰۰۰۰ |
| ۲،۵۰۰ | - | - | - | - | - | - |
| ۵۲۰ | ۵۲۰ | - | ۵۲۰ | ۵۰۰ | ۵ | ۵۰۰،۰۰۰ |
| ۱۸۳،۶۹۶ | ۲۲۵،۰۰۰ | - | ۲۲۵،۰۰۰ | ۲۲۵،۰۰۰ | ۹ | ۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰ |
| ۴۱،۳۰۴ | ۲۲۵،۰۰۰ | - | ۲۲۵،۰۰۰ | ۲۲۵،۰۰۰ | ۹ | ۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰ |
| ۱،۰۰۰ | ۱،۰۰۰ | - | ۱،۰۰۰ | ۲۰۰۰ | ۰/۰۸ | ۲۰۰۰۰،۰۰۰ |
| - | ۲۰۰ | - | ۲۰۰ | ۲۰۰ | ۰/۰۲ | ۲۰۰،۰۰۰ |
| ۸۳۰،۰۱۲ | ۱،۳۳۲،۹۹۳ | (۱،۶۱۰) | ۱،۲۳۴،۶۰۳ | ۱،۱۶۱،۹۳۹ | | ۱،۱۶۱،۹۳۹،۲۳۴ |

شرکت سرمایه گذاری پارس آرمان
توسعه انبوه سازی پاسارگاد

حق تقدم توسعه انبوه سازی پاسارگاد
حق تقدم توسعه انبوه سازی پاسارگاد

شرکت سرمایه گذاری و توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد
شرکت مینای خاورمیانه

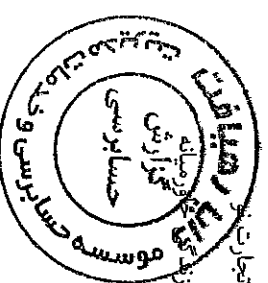
شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
شرکت بیمه سرمد

حق تقدم بیمه سرمد
شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه

شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
افزایش سرمایه خانه مدرن اساطیر پاسارگاد

بیمه تجارت
بیمه زیاده و زیاده

بیمه زیاده و زیاده
حسابرسی
جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته به روش ارزش ویژه :

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| سهام از خالص دارایی ها | سهام از خالص دارایی ها | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۱۴,۳۸۱ | ۶۴۹,۰۰۶ | مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال |
| ۴۳۴,۴۰۰ | ۴۶,۵۴۶ | تحصیل طی دوره از بابت حق تقدم |
| ۸,۶۳۱ | ۳۸,۷۷۷ | سهم از سود شرکت های وابسته طی دوره |
| (۸,۴۰۶) | (۳۵,۵۴۰) | سود سهام دریافتی یا دریافتی طی دوره |
| ۶۴۹,۰۰۶ | ۶۹۸,۷۸۹ | |

۱۰-۳- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به بهای تمام شده :

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | |
|---------------|-----------|-------------------|-------------|---------------|-----------|-------------------|-------------|--|
| بهای تمام شده | ارزش ویژه | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام | بهای تمام شده | ارزش ویژه | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام | |
| ۲۲۴,۴۰۰ | ۲۳۴,۰۳۲ | ۳۴٪ | ۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰ | ۲۷۰,۹۴۶ | ۲۸۲,۴۳۶ | ۳۴٪ | ۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت چکاد توانگری |
| ۲۰,۰۰۰ | ۴۱۴,۹۷۴ | ۲۰٪ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰۰,۰۰۰ | ۴۱۶,۳۵۳ | ۲۰٪ | ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت نسیم سلامت پاسارگاد |
| ۳۸۰,۰۰۰ | - | ۲۰٪ | ۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | - | - | علی الحساب افزایش سرمایه نسیم سلامت پاسارگاد |
| ۶۲۴,۴۰۰ | ۶۴۹,۰۰۶ | | | ۶۷۰,۹۴۶ | ۶۹۸,۷۸۹ | | | |

۱۰-۴- سپرده بلند مدت ریالی نزد بانک ها به شرح ذیل تفکیک گردیده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | مدت | نرخ | |
|-------------|-------------|----------|-----|------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | | |
| ۱,۶۷۶,۱۰۰ | ۱,۰۰۰ | پنج ساله | ۲۲ | بانک پاسارگاد |
| ۱۸,۵۰۰ | - | - | - | بانک تجارت |
| ۱۰,۰۰۰ | - | - | - | بانک توسعه تعاون |
| ۱,۷۰۴,۶۰۰ | ۱,۰۰۰ | | | جمع |



۱۰-۴-۱ مبلغ ۹۹۸,۱۰۰ میلیون ریال از سپرده های بلند مدت ریالی طی دوره با توجه به اینکه تاریخ سررسید آن از تاریخ گزارش کمتر از یک سال باشد به سپرده های کوتاه مدت ریالی منتقل شده است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۵- سرمایه گذاری در اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی به شرح ذیل مربوط به خرید زمین و یا املاکی است که پس از اتمام طرح نسبت به نگهداری یا فروش آنها جهت تحصیل سود اقدام خواهد شد.

| شرح | یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|--------------------------------|---------|------------|------------|
| پروژه ارومیه | ۱۰-۵-۱ | ۳۶۴,۹۸۸ | ۳۴۸,۶۰۶ |
| پروژه مجتمع پارسه (شهید خرازی) | ۱۰-۵-۲ | ۱۹۸,۴۸۰ | ۱۹۸,۴۸۰ |
| پروژه ورد آورد | ۱۰-۵-۳ | ۱۶۹,۳۴۰ | ۲۰۹,۶۵۷ |
| | | ۷۳۲,۸۰۸ | ۷۵۶,۷۴۳ |

۱۰-۵-۱- شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۲,۵۱۲/۸ متر مربع واقع در شهرستان ارومیه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۸ از شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد خریداری شده است.

۱۰-۵-۲- به موجب قرارداد شماره ۳۵۶۳/پ/الف/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۶ حدود ۴,۹۶۲ متر مربع بنای مفید از پروژه مجتمع تجاری ، اداری و مسکونی پارسه از شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد پیش خرید شده است.

۱۰-۵-۳- به موجب قرارداد شماره ۱۴۳۱۹-۱۰۱-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۳۰ حدود ۲,۱۵۸/۷۶ متر مربع بنای مفید از پروژه مجتمع تجاری ، اداری و مسکونی منطقه ۲۲ از شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد پیش خرید شده است که تعداد ۹ واحد از واحد های پروژه مذکور به متراژ ۱۰۰۳/۱۲ متر به اشخاص حقیقی واگذار گردیده است.

۱۰-۶- سرمایه گذاری بلند مدت در قرارداد مشارکت به شرح ذیل می باشد:

| ریال | ریال |
|---------|---------|
| ۲۰۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ |

شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ)



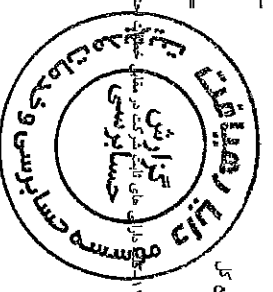
شرکت بیمه پاساژگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱- ترازهای مالی

جدول بهای تمام شده و استهلاک اثاثیه داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر است:

| مبلغ دفتری | | استهلاک اثاثیه | | بهای تمام شده | | مبلغ دفتری | | استهلاک اثاثیه | | بهای تمام شده | |
|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------|--------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|--|
| ماده در پایان سال | ماده در ابتدای سال | ماده در پایان سال | ماده در ابتدای سال | نقل و انتقال و سایر تغییرات | دارایی های فروخته شده طی سال | افزایش | ماده در ابتدای سال | یادداشت | شرح | | |
| ۱,۴۳۷,۳۳۳ | ۱,۵۷۹,۰۲۵ | - | - | ۱,۵۷۹,۰۲۵ | - | ۱۴۱,۵۹۲ | ۱,۴۳۷,۳۳۳ | | زمین | | |
| ۴۸۰,۳۳۳ | ۵۵۳,۳۵۴ | - | ۱۰۰,۷۵۶ | ۷۸۰,۹۷۵ | - | ۱۹۹,۸۵۶ | ۵۸۱,۱۱۹ | | ساختمان | | |
| ۱۰۰,۲۰۶ | ۷,۵۴۶ | (۵۰۳) | ۲,۷۲۹ | ۲۲,۹۳۶ | (۵۰۳) | ۶۹ | ۳۳,۳۷۰ | | وسایط نقلیه | | |
| ۱۱,۷۵۷ | ۶,۱۶۷ | (۱۸۳) | ۸,۹۲۲ | ۵۶,۷۱۸ | (۱۸۳) | ۲,۳۳۳ | ۵۳,۵۶۹ | | اتاق و منسوبات | | |
| ۱,۹۱۱۳ | ۳۳,۴۰۱ | (۴۸۷) | ۱۲,۹۸۴ | ۹۶,۲۷۳ | (۴۹۵) | ۲۶,۴۸۱ | ۷۰,۲۸۶ | | مابقی های اتری | | |
| ۱,۷۹۰ | ۱,۲۹۲ | - | ۴۹۸ | ۵۱,۴۱۱ | - | - | ۵,۱۴۱ | | تأسیسات | | |
| ۱,۹۹۱,۳۶۱ | ۲,۳۸۰,۷۸۵ | (۱,۱۷۳) | ۲۰,۹۴۵ | ۲,۵۴۱,۰۶۷ | (۱,۱۸۳) | ۳۷۱,۳۳۱ | ۲,۱۷۰,۸۱۸ | | جمع | | |
| ۱۰,۸۹۸ | ۱۴۸,۱۷۹ | | | ۱۴۸,۱۷۹ | - | ۱۳۷,۲۸۱ | ۱۰,۸۹۸ | | سازگاریات و پیش پرداختهای سرمایه ای | | |
| ۴۱۰,۵۷۶ | ۵۲۶,۵۴۹ | | | ۵۲۶,۵۴۹ | - | ۱۱۵,۹۷۳ | ۴۱۰,۵۷۶ | ۱۱-۴ | دارایی در دست تکمیل | | |
| ۴۳۱,۳۷۴ | ۶۷۴,۷۲۸ | | | ۶۷۴,۷۲۸ | - | ۲۵۳,۲۵۴ | ۴۳۱,۳۷۴ | | جمع | | |
| ۲,۳۸۲,۸۷۵ | ۲,۹۵۵,۵۱۳ | (۱,۱۷۳) | ۲۰,۹۴۵ | ۳,۲۱۵,۷۹۵ | (۱,۱۸۳) | ۶۲۴,۶۸۵ | ۲,۵۹۱,۲۱۲ | | جمع کل | | |

۱-۱- حسابهای مالی اتری که در مقابل حسابهای مالی اتری به ارزش بالغ بر ۱۷۵۰۰۹۲۴ میلیون ریال بر مبنای صورت های مالی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱-۲- مخارج انجام شده در دارایی در جریان تکمیل برای پروژه دامن افشار (ساختمان مرکزی شرکت) واقع در تهران می باشد که با توجه به اطلاعات دریافتی از واحد فنی شرکت درصد پیشرفت فیزیکی پروژه مذکور تا تاریخ ترازنامه به شرح جدول ذیل می باشد:

| تاریخ برآوردی بهره برداری | مخارج برآوردی تکمیل | مخارج انباشته | | درصد تکمیل | | |
|------------------------------|------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------------|
| | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
| ۱۴۰۰ | ۲,۲۵۰,۰۰۰ | ۴۱۰,۵۷۶ | ۵۲۶,۵۴۹ | ۶/۴ | ۱۱/۸۸ | پروژه دامن افشار |

۱۱-۳- اسناد مالکیت تعداد ۹ فقره از ساختمان ها و زمین های شرکت تا تاریخ تایید صورت های مالی بنام شرکت انتقال نیافته است و اقدامات شرکت در این راستا در جریان می باشد.

۱۲- دارایی های نامشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های نامشهود به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | سرقفلی | حق الامتیاز | نرم افزار | جمع | جمع | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| جمع | جمع | جمع | جمع | | | | | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | بهای تمام شده |
| ۱۱۰,۵۵۰ | ۱۲۷,۴۸۴ | ۸,۸۷۰ | ۱۰,۴۴۶ | ۱۰۸,۱۶۸ | ۱۰,۴۴۶ | ۸,۸۷۰ | ۱۱۰,۵۵۰ | ۱۲۷,۴۸۴ | مانده در ابتدای سال |
| ۱۶,۹۸۵ | ۱۸۰,۴۱۲ | - | ۲,۸۱۲ | ۱۷۷,۶۰۰ | ۲,۸۱۲ | - | ۱۶,۹۸۵ | ۱۸۰,۴۱۲ | افزایش طی سال |
| (۵۰) | - | - | - | - | - | - | (۵۰) | - | کاهش طی دوره |
| ۱۲۷,۴۸۵ | ۳۰۷,۸۹۶ | ۸,۸۷۰ | ۱۳,۲۵۸ | ۲۸۵,۷۶۸ | ۱۳,۲۵۸ | ۸,۸۷۰ | ۱۲۷,۴۸۵ | ۳۰۷,۸۹۶ | بهای تمام شده در پایان سال |
| (۷,۳۱۴) | (۸,۳۴۹) | (۸,۳۴۹) | - | - | - | (۸,۳۴۹) | (۷,۳۱۴) | (۸,۳۴۹) | استهلاک انباشته در ابتدای سال |
| (۱,۰۳۵) | (۴۶۲) | (۴۶۲) | - | - | - | (۴۶۲) | (۱,۰۳۵) | (۴۶۲) | استهلاک طی سال |
| (۸,۳۴۹) | (۸,۸۱۱) | (۸,۸۱۱) | - | - | - | (۸,۸۱۱) | (۸,۳۴۹) | (۸,۸۱۱) | استهلاک در پایان سال |
| ۱۱۹,۱۳۶ | ۲۹۹,۰۸۵ | ۵۹ | ۱۳,۲۵۸ | ۲۸۵,۷۶۸ | ۱۳,۲۵۸ | ۵۹ | ۱۱۹,۱۳۶ | ۲۹۹,۰۸۵ | خالص مبلغ دفتری در پایان سال ۱۲-۱ و ۱۲-۲ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۱- مانده حساب سرقفلی به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۷,۰۸۳ | ۲۳۴,۶۸۳ | شعبه تهران - فاطمی |
| ۶,۳۵۷ | ۶,۳۵۷ | شعبه تهران - تهرانپارس |
| ۵,۷۰۶ | ۵,۷۰۶ | شعبه رشت - امین الضرب |
| ۵,۴۸۱ | ۵,۴۸۱ | شعبه اراک |
| ۳۱۰ | ۳۱۰ | شعبه شهرکرد - خیابان ورزشی |
| ۱,۸۰۰ | ۱,۸۰۰ | شعبه کاشان |
| ۱,۱۵۸ | ۱,۱۵۸ | شعبه کرمانشاه |
| ۲,۲۳۰ | ۲,۲۳۰ | شعبه مهاباد |
| ۱,۸۹۲ | ۱,۸۹۲ | شعبه انزلی |
| ۲,۰۷۳ | ۲,۰۷۳ | شعبه لاهیجان |
| ۹۹۰ | ۹۹۰ | شعبه ایلام |
| ۵۱۵ | ۵۱۵ | شعبه شهرضا |
| ۳۸۹ | ۳۸۹ | شعبه میاندوآب |
| ۳۰۲ | ۳۰۲ | شعبه میانه |
| ۵,۳۷۶ | ۵,۳۷۶ | شعبه آمل - خیابان امام رضا |
| ۱۱,۰۱۴ | ۱۱,۰۱۴ | شعبه یزد - صفائیه |
| ۵,۴۹۲ | ۵,۴۹۲ | شعبه پلیس - کاشان |
| ۱۰۸,۱۶۸ | ۲۸۵,۷۶۸ | جمع |

۱۲-۲- حق الامتیاز ها بابت انشعابات خریداری شده در سنوات قبل و سال جاری می باشد.

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۲,۲۶۱ | ۳۲,۷۷۴ | الف- بیمه گذاران |
| ۴۶,۵۹۶ | ۲۴,۸۴۱ | اشخاص حقوقی |
| ۱۹,۰۵۶ | ۱۹,۰۵۶ | اشخاص حقیقی |
| ۸۷,۹۱۳ | ۷۶,۶۷۱ | بیمه گذاران شخص ثالث |
| | | جمع |
| | | ب- نمایندگان |
| ۴,۸۹۸ | ۴,۵۵۴ | نمایندگان |
| ۱,۸۵۴ | ۱,۴۱۳ | کارگزاران |
| ۶,۷۵۲ | ۵,۹۶۷ | جمع |
| ۹۴,۶۶۵ | ۸۲,۶۳۸ | جمع کل |

۱۳-۱- مبلغ ۱۹,۰۵۶ میلیون ریال بابت مزاد دریافتی از بیمه گذاران شخص ثالث در سال ۱۳۸۹ می باشد که طبق بند ۹۳ قانون بودجه سال ۱۳۹۰، شرکت های بیمه موظف به پرداخت آن به بیمه گذاران شخص ثالث می باشند. شرکت از این بابت ۲ مرحله آگهی در روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات انجام داده است و در صورت مراجعه بیمه گذاران به آنها پرداخت خواهد شد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | الف - بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی |
| ۶۱۰.۵۳۷ | ۸۷۴.۳۹۶ | ۱۴-۱ | بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران |
| ۱۸.۳۲۰ | ۴۸.۰۱۵ | | بیمه معلم |
| ۸۱.۹۰۰ | ۲۰.۰۷۳ | | بیمه ایران |
| ۱۰.۹۱۷ | ۱۷.۴۵۲ | | بیمه سینا |
| ۱۸.۱۵۸ | ۱۷.۲۵۶ | | بیمه اتکائی ایرانیان |
| ۱.۱۶۱ | ۵.۳۷۰ | | بیمه دانا |
| - | ۲۰.۴۹ | | بیمه متقابل اطمینان متحد قشم |
| - | ۵۹۷ | | بیمه نوین |
| ۱۰.۷۲۵ | - | | بیمه البرز |
| ۹.۴۶۸ | - | | بیمه ایران معین |
| ۸.۳۲۶ | - | | بیمه آسیا |
| ۵.۹۱۷ | - | | بیمه پارسین |
| ۸۶۵ | - | | بیمه ملت |
| ۱۹۷ | - | | بیمه اتکائی امین |
| ۹۴ | - | | بیمه متقابل اطمینان متحد کیش |
| ۷۷۶.۵۸۵ | ۹۸۵.۲۰۸ | | جمع |
| | | | ب- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی |
| ۳.۹۹۵ | ۱۱.۳۲۹ | | شرکت کارگزاری UIB |
| ۸.۸۷۹ | ۱۰.۲۹۱ | | شرکت جیانگ تای بروکرز |
| ۷۹۷ | ۱.۱۰۲ | | شرکت Asian RE |
| ۲۴۵ | ۵۶۲ | | بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی AXA |
| ۱۳.۹۱۶ | ۲۳.۲۸۴ | | جمع |
| ۷۹۰.۵۰۱ | ۱.۰۰۸.۴۹۲ | | جمع کل |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴-۱- مانده حساب بیمه مرکزی ایران از اقلام ذیل تشکیل شده است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| (۷۰,۲۷۴) | (۲۴۱,۱۶۲) | عملیات اتکنائی ویژه و ظرفیت مشترک |
| ۴۹۴,۴۷۶ | ۸۰۹,۸۷۴ | عملیات اتکنائی اجباری - ریالی |
| ۱۴۵,۸۴۳ | ۱۴۰,۹۸۵ | عملیات اتکنائی اختیاری - ریالی |
| ۳۴,۹۲۰ | ۱۷۲,۹۰۷ | عملیات اتکنائی اجباری - ارزی |
| ۵,۵۷۲ | (۸,۲۰۸) | عملیات اتکنائی اختیاری - ارزی |
| ۶۱۰,۵۳۷ | ۸۷۴,۳۹۶ | جمع |

۱۵- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸۰۸,۰۹۸ | ۱,۱۸۰,۷۱۸ | ۱۵-۱ اسناد پرداختنی |
| ۷۰۴,۲۱۳ | ۱,۰۶۹,۲۶۸ | ۱۵-۲ سپرده های پرداختنی |
| ۲۳۷,۸۲۲ | ۲۳۰,۲۰۷ | کارمزد پرداختنی به نمایندگان |
| ۲۷۵,۶۴۷ | ۴۹۷,۸۷۸ | ۱۵-۳ بد عکاران |
| ۱۹۵,۲۱۵ | ۲۵۹,۷۰۸ | ۱۵-۴ مالیات های پرداختنی |
| ۶۲,۲۳۷ | ۲۳۵,۸۳۳ | حق بیمه های در جریان وصول |
| ۲۹,۲۱۴ | ۳۵,۴۱۸ | خسارت های پرداختنی |
| ۱۷,۰۰۰ | ۳۱,۵۰۰ | ذخیره کارانه |
| ۷,۳۲۰ | - | ذخیره پاداش هیات مدیره |
| ۴,۰۷۱ | ۳,۷۹۶ | ذخیره مالیات |
| ۶۰۰ | ۸۰۰ | ژآب، برق، گاز و تلفن |
| ۹۳۰ | ۸,۱۸۰ | سایر ذخایر |
| ۲,۳۲۴,۲۶۷ | ۳,۵۵۳,۳۰۶ | جمع |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱۵- حساب اسناد پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

| یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|--|------------|------------|
| بابت تسویه قسمتی از حساب های فی مابین بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران | ۷۵۰,۰۰۰ | ۶۸۴,۰۶۹ |
| بابت خسارت بیمه گذاران | ۸,۰۰۲ | ۵۵,۹۲۵ |
| سازمان تامین اجتماعی | - | ۳۴,۲۹۸ |
| بیمه گذاران عمر و تامین آتیه | ۱۳,۵۱۵ | ۷,۴۲۱ |
| وزارت بهداشت و درمان | ۳۷,۳۷۸ | - |
| خانه مدرن اساطیر پاسارگاد | ۱۴۲,۴۷۹ | - |
| کارمزد نمایندگان ، کارگزاران | ۱۸۷,۵۸۶ | - |
| س. س. شخص حقوقی - بابت هزینه های جاری | ۴۰,۷۵۸ | ۲۶,۳۸۵ |
| جمع | ۱,۱۸۰,۷۱۸ | ۸۰۸,۰۹۸ |

۱-۱۵-۱ از ۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت تسویه حساب های فی مابین با بیمه مرکزی مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تا تاریخ تأیید صورت های مالی پرداخت گردیده است.

۱-۱۵-۲ مبلغ ۱,۰۶۹,۲۶۸ میلیون ریال سپرده های پرداختنی ، شامل مبلغ ۱,۰۴۴,۴۴۰ میلیون ریال سپرده های بیمه گذاران ، مبلغ ۱۳,۸۰۴ میلیون ریال سپرده های حسن انجام کار ، مبلغ ۱۰,۲۷۰ میلیون ریال سپرده های تامین اجتماعی و مبلغ ۶۹۳ میلیون ریال بابت ودیعه بیمه گذاران آتش سوزی می باشد.

۱-۱۵-۳ مانده حساب بستانکاران به شرح ذیل می باشد:

| یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|----------------------------|------------|------------|
| صندوق تامین خسارت های بدنی | ۴۱,۶۳۰ | ۴۱,۴۶۶ |
| وز. بهداشت و درمان | ۱۶۷,۷۸۵ | ۱۱۰,۷۸۱ |
| اشخاص حقوقی | ۶۹,۰۵۱ | ۳۳,۷۷۳ |
| اشخاص حقیقی | ۶,۶۳۵ | ۱۶,۰۴۷ |
| واریزی های نامشخص | ۷,۱۸۳ | ۵۷,۲۹۳ |
| موقت | ۱۸۳,۱۹۳ | ۶,۰۶۸ |
| نیروی انتظامی | ۶,۲۷۸ | ۳۶۷ |
| سازمان تامین اجتماعی | ۹,۸۱۰ | ۷,۱۶۷ |
| بستانکاران کارکنان | ۳,۴۴۱ | ۱,۱۷۳ |
| سایر | ۲,۸۷۲ | ۱,۵۱۲ |
| | ۴۹۷,۸۷۸ | ۲۷۵,۶۴۷ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱۵-۳-۱- مبلغ ۴۱،۶۳۰ میلیون ریال بابت بند "الف" وجرائم موضوع بند "ب" آئین نامه صندوق تأمین خسارت های بدنی می باشد که از بیمه گذاران ثالث دریافت و به حساب صندوق مذکور واریز می گردد.

۲-۱۵-۳-۲- از مبلغ ۱۶۷،۷۸۵ میلیون ریال مبلغ ۹۸،۵۰۹ میلیون ریال بابت عوارض وزارت بهداشت رشته حوادث راننده سال ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، مبلغ ۴۷،۵۴۰ میلیون ریال بابت عوارض وزارت بهداشت اسفند ماه سال ۱۳۹۷ و مابقی بابت بیمه نامه های تعهدی سال ۱۳۹۷ می باشد.

۳-۱۵-۳-۳- مانده اشخاص حقوقی به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹،۷۳۰ | ۳۸،۳۸۷ | ۱-۱۵-۳-۳-۱ بانک پاسارگاد |
| - | ۷،۳۲۲ | کارگزاری بانک پاسارگاد |
| ۳،۵۴۰ | ۴،۲۳۹ | شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد |
| ۳،۱۲۴ | - | شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان |
| - | ۱،۵۶۰ | فدراسیون حمل و نقل و لجستیک ایران |
| - | ۲،۰۰۰ | موسسه بیست ساز کیش |
| ۱،۱۸۱ | ۱،۱۸۱ | ۲-۱۵-۳-۳-۲ شرکت سامان ساخت آریان |
| ۳۶۸ | - | شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) |
| - | ۳،۷۳۸ | کمک رسان ایران |
| - | ۳،۴۳۲ | داتیس آراین قشم |
| ۱۵،۸۳۰ | ۷،۱۹۲ | سایر اشخاص حقوقی |
| ۳۳،۷۷۳ | ۶۹،۰۵۱ | |

۱-۱۵-۳-۳-۱- از مبلغ ۳۸،۳۸۷ میلیون ریال مبلغ ۳۵۵۲۰ میلیون ریال بابت خرید سرقفلی شعبه فاطمی، مبلغ ۲،۸۶۷ میلیون ریال بابت قسط

ساختمان های مشهد، ساری، یزد، قزوین و زنجان و مابقی بابت مشارکت در منافع قراردادهای سال ۱۳۹۵ و آتش سوزی پرسنل می باشد.

۲-۱۵-۳-۳-۲- مبلغ ۱،۱۸۱ میلیون ریال بابت خرید ساختمان شعبه کاشان و تنکابن از شرکت سامان ساخت آریان می باشد.

۴-۱۵-۳-۳-۴- از مبلغ ۶،۶۳۵ میلیون ریال مانده اشخاص حقیقی مبلغ ۴،۱۸۰ میلیون ریال بابت خرید بل سنتر کرج و مابقی مربوط به

سایر اشخاص حقیقی می باشد.

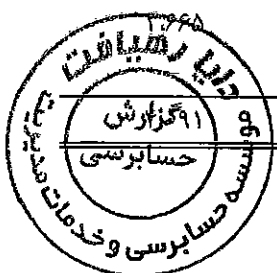
۵-۱۵-۳-۳-۵- مبلغ ۹،۸۱۰ میلیون ریال حق بیمه تامین اجتماعی مربوط به حقوق اسفند ماه سال جاری کارکنان می باشد.

۴-۱۵-۳-۳-۴- رسیدگی سازمان امور مالیاتی در ارتباط با مالیات ارزش افزوده شرکت تا پایان سال مالی ۱۳۹۲ و سال مالی ۱۳۹۴ قطعی و تسویه

گردید سال ۱۳۹۳ و سال ۱۳۹۵ رسیدگی ولی تاکنون برگ مطالبه صادر نشده است و سال ۱۳۹۶ نیز در حال رسیدگی می باشد.

۱۶- سود سهام پرداختنی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۳۲ | ۲۵۷ | سنوات قبل از ۱۳۹۴ |
| ۹۴ | ۹۳ | مانده سود سال ۱۳۹۴ |
| | ۲،۵۶۲ | مانده سود سال ۱۳۹۵ |
| | ۱،۹۱۸ | مانده سود سال ۱۳۹۶ |
| | ۴،۸۳۰ | |



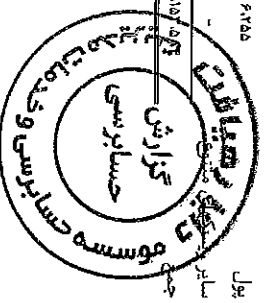
شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۷- ذخایر حق بیمه (عاید نشده)

| افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | یادداشت |
|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|------------------------------------|
| کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | | |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | |
| ۲۹۴۳۳۱ | ۸۸۷۳۷ | ۳۰۵۵۸۴ | ۸۹۳۳۳۵ | ۵۰۰۲۳۴ | ۸۳۳۰۰۱ | ۲۹۸۲۳۸۱ | ۶۷۲۷۳۸ | ۲۳۱۱۰۸۳ | ۳۸۷۰۰۴۶ | ۷۲۳۶۶۲ | ۲۰۱۵۱۰۵۸۴ | ۱۷-۱ | | | | ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی |
| ۷۵۹۱۲۰۰ | ۲۳۳۵۴۴۴ | ۵۱۷۳۰۷۳۸ | ۱۱۳۴۵۹۴۴ | ۲۰۲۸۲۹۶۶ | ۸۱۶۳۲۱۸ | ۱۷۹۶۸۰۳۳ | ۶۳۳۷۷۰۰۲ | ۱۱۵۸۰۳۳۹ | ۲۹۴۳۲۹۹۶ | ۹۰۶۷۰۶۹۹ | ۱۹۷۳۲۰۵۴۷ | ۱۷-۲ | | | | ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی |
| ۱۰۰۱۱۶ | - | ۱۰۰۱۱۶ | ۷۸۹۱۷ | - | ۷۸۹۱۷ | ۱۰۰۹۴۵ | - | ۱۰۰۹۴۵ | ۱۷۹۰۶۲ | - | ۱۷۹۰۶۲ | ۱۷-۳ | | | | ذخیره برگشت حق بیمه |
| ۷۸۲۳۰۹۹ | ۲۰۴۲۲۰۰۱ | ۵۴۸۹۴۳۸ | ۱۲۴۲۰۵۱۶ | ۳۰۳۳۳۰۶۸ | ۹۰۸۱۰۸۳۶ | ۷۰۶۰۰۳۳۱ | ۱۳۹۹۲۲۵۷ | ۳۳۴۶۹۰۳۰۴ | ۱۰۳۹۴۱۱۱ | ۳۳۰۷۰۵۱۸۳ | جمع | | | | | |

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

| افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ذخیره حق بیمه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | روشته بیمه ای |
|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | | |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | |
| ۱۲۱۹۷ | (۸۵۵۸) | ۱۱۷۵۵ | ۵۳۳۳۸ | ۱۱۹۱۸ | ۴۱۳۰ | ۷۲۱۶۳ | ۷۵۸۱۴ | ۷۵۸۱۴ | ۶۶۴۴۸ | ۱۲۵۵۰۰ | ۳۷۰۶۳۲ | ۸۷۸۶۸ | ۱۲۳۸۱۴ | ۸۷۸۶۸ | | باربری |
| ۳۳۷۰۹ | ۱۵۳۲۴ | ۱۸۳۳۵ | ۷۸۵۸۳ | ۶۶۳۸۵ | ۳۲۰۶۷ | ۱۶۶۰۳۰۶ | ۳۳۵۵۹ | ۳۳۵۵۹ | ۹۲۳۷۷ | ۲۳۵۱۵۸ | ۱۲۰۰۳۴۴ | ۱۲۳۸۱۴ | ۴۲۶۵۴۴ | ۱۲۳۸۱۴ | | آتش سوزی |
| ۳۸۸۴۴ | ۶۰۶۶۶ | ۳۳۱۶۸ | ۱۷۰۳۶۹ | ۱۹۷۷۲ | ۱۵۰۵۹۷ | ۴۴۷۸۷ | ۴۴۷۸۷ | ۴۴۷۸۷ | ۲۱۱۳۶۸ | ۴۲۶۵۴۴ | ۶۴۰۵۵۹ | ۴۶۱۹۶۵ | ۶۴۰۵۵۹ | ۴۶۱۹۶۵ | | بدنه اتومبیل |
| ۳۰۹۳۳۵ | ۶۸۰۸۷ | ۲۵۶۲۳۸ | ۱۰۳۰۴۴ | (۱۲۱۳۷) | ۱۱۵۱۸۱ | ۱۱۶۹۰۶۴ | ۱۱۵۱۸۱ | ۱۱۵۱۸۱ | ۹۵۳۹۳۵ | ۱۳۲۲۰۶۵ | ۲۰۳۰۵۷۰ | ۱۰۳۰۹۱۱۶ | ۲۰۳۰۵۷۰ | ۱۰۳۰۹۱۱۶ | | مخصص ثالث - اجباری |
| (۱۸۱) | (۱۳۲) | (۴۹) | ۶۶۰۹۳۱ | ۶۰۸۷۵ | ۱۸۰۶۳ | ۱۵۲۷۱ | ۱۵۲۷۱ | ۱۵۲۷۱ | ۶۵۵۵۴ | ۱۰۰۳۲۷ | ۵۵۳۳۷ | ۵۵۳۳۷ | ۱۰۰۳۲۷ | ۵۵۳۳۷ | | مخصص ثالث - حارز |
| ۹۷۵۳۴ | ۱۷۱۶۸ | ۸۰۰۳۶۶ | ۷۸۵۶۴ | (۳۷۲) | ۷۸۸۳۶ | ۲۰۴۸۰۶ | ۲۰۴۸۰۶ | ۲۰۴۸۰۶ | ۳۳۰۴۳۲ | ۳۶۲۱۱ | ۱۹۵۳۵۸ | ۱۹۵۳۵۸ | ۳۶۲۱۱ | ۱۹۵۳۵۸ | | مخصص ثالث - حوادث راننده |
| ۱۱۵۱۰ | ۱۵۲۷ | ۹۰۸۸۳ | ۲۵۷۶۳ | ۲۰۷۸ | ۲۳۶۸۵ | ۸۰۳۸۹ | ۸۰۳۸۹ | ۸۰۳۸۹ | ۳۹۰۴۷ | ۱۱۰۶۶۶ | ۶۱۸۳۳ | ۶۱۸۳۳ | ۱۱۰۶۶۶ | ۶۱۸۳۳ | | حوادث |
| (۱۶۲۰۳۷) | (۱۰۰۶۲۰) | (۱۵۱۳۸۷) | ۳۳۸۶۳ | ۹۵۵ | ۳۳۸۶۳ | ۶۷۷۱۳ | ۱۳۷۰۳۹ | ۵۹۹۸۸۳ | ۹۰۵۷۵۶ | ۱۳۸۰۹۵ | ۷۶۷۵۶۱ | ۷۶۷۵۶۱ | ۱۳۸۰۹۵ | ۷۶۷۵۶۱ | | درمان |
| ۷۸۳۲۰ | ۲۲۳۰۶ | ۱۷۲۱۴ | (۵۸۱۳۸) | (۳۸۰۳۷۲) | (۱۰۰۰۱۶) | ۷۲۰۱۰ | ۳۳۱۸۹ | ۳۳۱۸۹ | ۶۶۰۴۱۰ | ۲۲۰۳۷۲ | ۳۳۰۷۳۷ | ۳۳۰۷۳۷ | ۶۶۰۴۱۰ | ۳۳۰۷۳۷ | | مسئولیت |
| ۲۷۰۸۳ | ۷۸۸۳ | ۱۹۰۰۰ | ۷۲۰۹۳ | ۵۵۵۷ | ۷۱۸۳۶ | ۴۷۶۷۹ | ۱۷۱۱۳۸ | ۱۷۱۱۳۸ | ۲۹۶۰۱۱ | ۵۳۰۳۷ | ۳۲۳۰۷۲ | ۳۲۳۰۷۲ | ۵۳۰۳۷ | ۳۲۳۰۷۲ | | مهندسی |
| (۵۰۰۵) | (۳۱۳۷۶) | (۶۲۹) | ۱۱۲۰۵۳ | ۱۵۲۸۹ | ۹۷۹۴۴ | ۳۳۳۲۰ | ۲۷۳۳۱ | ۱۶۷۸۷۳ | ۱۶۷۸۷۳ | ۲۳۰۳۸۸ | ۱۲۵۱۶۵ | ۱۲۵۱۶۵ | ۲۳۰۳۸۸ | ۱۲۵۱۶۵ | | انرژی |
| (۳۰۸۰۹) | (۶۱۳۲) | ۳۳۳ | ۴۲۵۶ | ۱۱ | ۶۰۳۵ | ۲۷۸۱ | ۲۷۸۱ | ۲۷۸۱ | ۷۰۴۸ | - | ۷۰۳۸ | ۷۰۳۸ | - | ۷۰۳۸ | | کشتی |
| ۴ | - | ۴ | ۱۲۸۵۰ | ۸۸۶ | ۱۲۰۶۴ | - | - | - | ۳۳۳۶۵ | ۸۸۶ | ۲۳۳۶۵ | ۲۳۳۶۵ | ۸۸۶ | ۲۳۳۶۵ | | هوایما |
| (۳۸۱۶) | (۳۷۷۷) | (۴۵) | ۲۶۵۵ | - | ۲۶۵۵ | ۱۰۴ | ۱۰۴ | ۱۰۴ | ۲۷۵۹ | - | ۲۷۵۹ | ۲۷۵۹ | - | ۲۷۵۹ | | P & I |
| ۱۵۵۶ | ۳۳۳ | ۱۳۳۴ | ۳۸۱۱ | ۵۷۸ | ۲۰۳۳۳ | ۲۶۶۲ | ۲۶۶۲ | ۲۶۶۲ | ۷۶۳۸ | ۱۸۸۳ | ۶۲۵۵ | ۶۲۵۵ | ۱۸۸۳ | ۶۲۵۵ | | بول |
| (۵۸) | ۷۳ | (۱۳۲) | ۱ | ۱ | - | ۱۶۶ | ۱۶۶ | ۱۶۶ | ۱۷۷ | ۱۷۷ | - | - | ۱۷۷ | - | | سایر |
| ۲۹۲۳۳۱ | ۸۸۸۷۲ | ۳۰۵۵۸۴ | ۸۹۳۳۳۵ | ۵۰۰۲۳۴ | ۸۳۳۰۰۱ | ۲۹۸۲۳۸۱ | ۶۷۲۷۳۸ | ۲۳۱۱۰۸۳ | ۳۸۷۰۰۴۶ | ۷۲۳۶۶۲ | ۲۰۱۵۱۰۵۸۴ | ۱۷-۱ | | | | جمع |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۱۷- ذخایر حق بیمه ، بیمه های زندگی

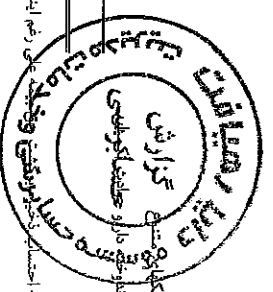
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ افزایش (کاهش) | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش (کاهش) | | | ذخایر حق بیمه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | ذخایر حق بیمه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
|--------------------------|-------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------|
| کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری | کل | سهام اتکالی | سهام نگهداری |
| ۷۸۱۹۲۰۲ | ۲۳۳۵۳۶۴ | ۵۱۳۳۷۳۸ | ۱۱۴۴۵۱۶۴ | ۲۳۸۲۵۹۶ | ۸۱۶۳۲۱۸ | ۱۷۹۶۸۰۳۳ | ۶۳۸۷۷۰۳ | ۱۱۵۸۰۳۳۹ | ۲۹۴۳۲۱۹۶ | ۹۵۷۰۶۴۹ | ۱۹۷۳۲۵۴۷ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۷۳۶۴۶۸۵ | ۲۳۳۳۴۸۰ | ۵۰۴۱۳۰۵ | ۱۱۳۰۷۳۳۱ | ۲۳۳۱۳۲۰ | ۷۹۵۵۸۶۱ | ۱۷۵۷۵۶۸۵ | ۶۳۳۴۰۸۴ | ۱۱۳۳۱۶۰۱ | ۷۸۷۴۳۰۱۶ | ۹۵۳۵۵۵۴ | ۱۹۱۱۹۷۲۶۲ |
| ۱۵۴۵۱۷ | ۶۱۸۸۴ | ۱۲۲۵۳۳ | ۲۳۷۸۳۳ | ۴۱۳۷۶ | ۱۹۶۳۵۷ | ۴۳۳۳۶۷ | ۸۳۶۱۹ | ۳۳۸۳۲۸ | ۶۲۰۱۸۰ | ۱۲۵۰۹۵ | ۵۳۵۰۸۵ |
| ۷۵۱۹۲۰۲ | ۲۳۳۵۳۶۴ | ۵۱۳۳۷۳۸ | ۱۱۴۴۵۱۶۴ | ۲۳۸۲۵۹۶ | ۸۱۶۳۲۱۸ | ۱۷۹۶۸۰۳۳ | ۶۳۸۷۷۰۳ | ۱۱۵۸۰۳۳۹ | ۲۹۴۳۲۱۹۶ | ۹۵۷۰۶۴۹ | ۱۹۷۳۲۵۴۷ |

۱۲-۱-۱۷- از مبلغ ۱۹,۱۹۷,۴۶۲ میلیون ریال ذخیره رضای سهام نگهداری شرکت، مبلغ ۲۵۳,۷۲۲ میلیون ریال مربوط به بیمه نامه های متعلق می باشد.

۱۲-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

| افزایش (کاهش) | افزایش (کاهش) | افزایش (کاهش) | ذخیره | ذخیره | ذخیره |
|---------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۸۰۲ | ۴۷۷۷ | ۴۷۷۷ | ۵۶۸۱ | ۱۰۴۵۸ | ۱۰۴۵۸ |
| (۶۵۵) | ۱۰۰۱۱ | ۱۰۰۱۱ | ۴۳۶۳ | ۵۳۷۴ | ۵۳۷۴ |
| ۲۴۹ | ۵۳۴۰ | ۵۳۴۰ | ۱۱,۴۰۰ | ۱۶,۸۴۰ | ۱۶,۸۴۰ |
| ۱,۰۳۷ | ۹۹۸ | ۹۹۸ | ۴,۶۶۷ | ۵,۶۶۵ | ۵,۶۶۵ |
| (۱۶۷) | ۱۸۳ | ۱۸۳ | ۰ | ۲۶۲ | ۲۶۲ |
| ۲۶۳ | ۲۳۱ | ۲۳۱ | ۵۶۷ | ۷۹۸ | ۷۹۸ |
| ۱,۷۶۲ | ۲,۷۴۹ | ۲,۷۴۹ | ۳,۶۹۹ | ۶,۴۴۸ | ۶,۴۴۸ |
| (۱,۵۳۳) | ۵۸,۷۸۹ | ۵۸,۷۸۹ | ۳۵۰,۹۳ | ۱۰۳,۸۸۲ | ۱۰۳,۸۸۲ |
| ۱,۶۱۶ | ۳,۵۳۰ | ۳,۵۳۰ | ۲,۶۸۱ | ۵,۲۱۱ | ۵,۲۱۱ |
| ۶,۶۷۸ | (۵,۱۵۸) | (۵,۱۵۸) | ۷,۸۸۵ | ۲,۷۲۷ | ۲,۷۲۷ |
| (۱,۳۰۴) | ۱,۳۹۵ | ۱,۳۹۵ | ۱۲,۴۴۴ | ۱۳,۸۳۹ | ۱۳,۸۳۹ |
| ۹۱۳ | ۳,۹۳۹ | ۳,۹۳۹ | ۱,۷۳۷ | ۵,۶۸۶ | ۵,۶۸۶ |
| ۲ | ۱۷۰ | ۱۷۰ | ۷۵ | ۲۳۵ | ۲۳۵ |
| (۳۸) | ۱۱۸ | ۱۱۸ | ۱۹ | ۱۳۷ | ۱۳۷ |
| ۴۰ | ۳۳۱ | ۳۳۱ | ۶۵ | ۲۸۶ | ۲۸۶ |
| (۹) | - | - | - | - | - |
| ۳۶۰ | ۷۲۵ | ۷۲۵ | ۴۷۹ | ۱,۳۰۴ | ۱,۳۰۴ |
| ۱,۰۱۱۶ | ۷۸۱۱۷ | ۷۸۱۱۷ | ۱۰۰,۵۴۵ | ۱۷۹,۰۶۲ | ۱۷۹,۰۶۲ |

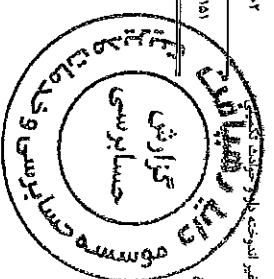
۱۲-۳-۱- احتساب ذخیره برگشتی و افزایش (کاهش) در مقابل بیمه نامه های برگشتی محاسبه گردیده و بر اساس این نامه شماره ۵۸۰ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه می باشد.



شرکت بیمه پامناز گارد (سهامی عامه)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸- ذخیره خسارت موفق

| کد | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | ذخیره خسارت موفق ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | ذخیره خسارت موفق ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
|------------|--------------------------|-------------|------------|--------------------------|-------------|------------|-----------------------------|-------------|------------|-----------------------------|-------------|-------------------------|
| | سهم اتکالی | سهم نگهداری | کل | سهم اتکالی | سهم نگهداری | کل | سهم اتکالی | سهم نگهداری | کل | سهم اتکالی | سهم نگهداری | کل |
| مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان | مجموع ریان |
| (۱۳۶) | (۱۱۲۰) | ۹۷۴ | ۳۹,۷۰۹ | ۱۱,۵۰۰ | ۳۷,۵۷۹ | ۲۲,۲۶۶ | ۲,۷۲۴ | ۱۸,۵۴۲ | ۹۱,۳۳۵ | ۱۵,۲۹۴ | ۴۶,۰۳۱ | باربری |
| ۲۲,۷۲۳ | ۴,۹۲۳ | ۱۷,۸۰۰ | ۴۹,۱۳۴ | ۱۵,۴۰۹ | ۱۲,۲۷۵ | ۴۵,۰۲۹ | ۹,۰۴۲ | ۲۵,۸۸۷ | ۷۲,۹۱۳ | ۲۲,۴۵۱ | ۴۹,۷۱۲ | آتش سوزی |
| ۱۸,۹۲۰ | ۴,۷۷۷ | ۱۴,۱۵۳ | ۳۶,۳۰۲ | ۲,۸۲۱ | ۲۲,۴۸۱ | ۵۳,۴۲۱ | ۸,۰۲۴ | ۴۵,۳۹۷ | ۸۹,۷۲۳ | ۱۱,۸۴۵ | ۷۷,۸۷۸ | پنهنه اتومبیل |
| ۴,۹۰۰ | ۳۷,۵۲۰ | ۳۲,۶۲۰ | ۳۹,۷۰۶ | ۳,۷۲۳ | ۳۷۹,۳۷۵ | ۱,۳۲۲,۵۳۷ | ۱۵,۷۶۰۳ | ۱,۱۲۵,۱۴۴ | ۱,۵۹۹,۲۵۳ | ۱۴۲,۷۳۴ | ۱,۵۰۴,۵۱۹ | شخص ثالث - اجباری |
| ۱-۵-۹۱۹ | ۱۱,۱۳۸ | ۹۴,۸۶۱ | ۱۵۵,۹۲۳ | ۱۵,۲۲۷ | ۱۲۱,۵۸۶ | ۷۸۷,۱۵۱ | ۴۵,۳۹۷ | ۲۵۱,۷۵۴ | ۴۴۰,۷۴۴ | ۵۰,۷۳۴ | ۲۹۲,۳۲۰ | شخص ثالث - حوادث راننده |
| ۴,۹۲۵ | ۷۱۴ | ۴,۲۱۱ | (۳,۱۷۵) | (۴۴۸) | (۲,۵۲۷) | ۱۷,۲۱۵ | ۲,۷۷۸ | ۱۴,۲۱۷ | ۱۳,۰۲۰ | ۲,۲۲۰ | ۱,۰۸۰ | حوادث |
| ۳۲,۵۲۶ | ۶,۹۵۲ | ۴,۵۴۶ | (۵۷,۹۰۹) | (۹,۸۳۱) | (۳۷,۲۷۸) | ۱۳۳,۷۵۷ | ۱۴,۴۲۱ | ۱۱۳,۳۳۶ | ۷۵,۵۶۸ | ۹,۵۹۰ | ۶۶,۰۵۸ | درمان |
| ۲,۲۷۵ | ۱-۵۵ | ۲,۲۲۰ | (۲,۴۶۷) | (۵۶۵) | (۲,۵۸۲) | ۵۵۰ | ۱,۲۲۴ | ۲,۲۰۷ | ۲,۰۵۴ | ۵۲۹ | ۱,۵۲۵ | عمر |
| (۳,۵۵۱۲) | (۷,۵۷۰) | (۷,۹۴۳) | ۲۵,۷۲۳ | ۵,۷۰۲ | ۳۰,۰۳۰ | ۶۵,۴۲۳ | ۲۵,۸۲۳ | ۲۹,۵۰۰ | ۱,۹۱۶۵ | ۴۱,۵۲۵ | ۵۸,۶۲۰ | مهندسی |
| ۴۵,۶۵۲ | ۱۲,۳۰۲ | ۸۲,۳۵۰ | ۸۱,۶۴ | ۵۲۶ | ۷,۶۳۸ | ۲۷,۶۰۲ | ۴۲,۵۱۶ | ۲۳۳,۵۰۵ | ۷۸۹,۱۸۵ | ۴۲,۰۴۲ | ۲۴۱,۱۲۳ | مسئولیت |
| ۱۸,۹۲۰ | ۲,۹۰۶ | ۱۶,۸۱۴ | ۳۹,۷۰۳ | ۲,۹۲۵ | ۶۶,۳۵۸ | ۵۷,۳۱۸ | ۵,۶۱۷ | ۵۱,۷۰۱ | ۱۰۷,۰۲۱ | ۸,۵۶۴ | ۹۸,۴۵۹ | انرژی |
| (۷,۷۰۱) | - | (۷,۷۰۱) | ۱,۲۸۲ | - | ۱,۲۸۲ | ۴۲,۰۲۳ | ۲۶,۹۷۶ | ۱۵,۰۶۶ | ۳۳,۳۰۶ | ۲۶,۹۷۶ | ۱۶,۳۷۸ | کشتی |
| ۲,۱۸۷ | - | ۲,۱۸۷ | ۶,۳۱۱ | - | ۶,۳۱۱ | ۸,۴۸۲ | - | ۸,۴۸۲ | ۱۴,۶۹۳ | - | ۱۶,۶۹۳ | هواپیمای |
| (۷,۲۶۹) | - | (۷,۲۶۹) | ۴,۸۵۵ | - | ۴,۸۵۵ | ۱-۵۸۸ | - | ۱-۵۸۸ | ۱۵,۵۴۳ | - | ۱۵,۵۴۳ | P & I |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | پول |
| ۱۹,۵۷۱ | ۱,۵۵۸ | ۱۸,۰۱۳ | ۲۶,۲۸۷ | ۵,۲۶۹ | ۲۱,۰۱۸ | ۵۶,۵۶۹ | ۹,۲۱۵ | ۲۷,۸۱۶ | ۹۲,۰۵۶ | ۱۶,۶۵۲ | ۷۸,۴۰۲ | |
| ۶۹۲,۷۶۰ | ۶۳,۳۵۵ | ۶۲۹,۴۰۵ | ۷۵۵,۹۲۸ | ۸۶,۶۲۷ | ۶۶۹,۳۵۱ | ۱,۲۳۲,۲۹۹ | ۳۵۷,۵۷۹ | ۴۰۰,۶۷۰ | ۲,۱۱۸,۳۲۷ | ۴۴۰,۰۷۶ | ۲,۵۶۸,۴۰۳ | جمع |



شرکت بیمه پاساژ آراد (سهامی عام)
 یادداشت های توجیهی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹ - ذخیره ریسک های منقضي نشده

| افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|--------------------------|------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| کل | سهم انکابی | کل | سهم انکابی | کل | سهم انکابی | کل | سهم انکابی |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۱۷۲,۸۸۹ | - | ۱۷۲,۸۸۹ | ۸۲,۶۸۲ | ۸۲,۶۸۲ | ۴۱۷,۵۴۶ | ۵۰۰,۲۳۸ | ۵۰۰,۲۳۸ |
| ۱,۲۱۲ | - | ۱,۳۱۲ | ۱۹,۲۰۳ | ۱۹,۲۰۳ | ۶,۶۸۴ | ۲۵,۸۸۷ | ۲۵,۸۸۷ |
| ۴۲,۶۶۸ | - | ۴۲,۶۶۸ | ۱۸,۵۶۱ | ۱۸,۵۶۱ | ۷۲,۸۴۵ | ۹۱,۴۰۶ | ۹۱,۴۰۶ |
| - | - | - | ۹,۸۹۶ | ۹,۸۹۶ | - | ۹,۸۹۶ | ۹,۸۹۶ |
| ۱۳,۹۹۴ | - | ۱۳,۹۹۴ | (۱۳,۹۹۴) | (۱۳,۹۹۴) | ۱۳,۹۹۴ | - | - |
| (۶,۶۴۶) | - | (۶,۶۴۶) | - | - | - | - | - |
| (۴۰) | - | (۴۰) | ۴,۳۱۷ | ۴,۳۱۷ | - | ۴,۳۱۷ | ۴,۳۱۷ |
| ۲۳۴,۱۷۷ | - | ۲۳۴,۱۷۷ | ۱۲۰,۶۶۵ | ۱۲۰,۶۶۵ | ۵۱۱,۰۶۹ | ۶۳۱,۷۳۴ | ۶۳۱,۷۳۴ |

مجلس ثالث - اجزای

مجلس ثالث - حازاد

مجلس ثالث - حازاد راننده

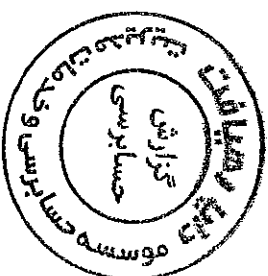
مهندسی

حفاظت

کمی

P & I

جمع

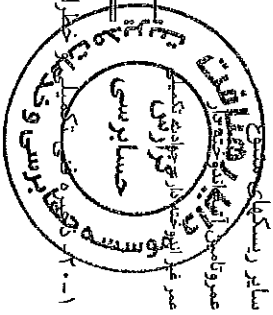


شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و حوادث شماره ۷ و ۱۴ آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه در نظر گرفته شده است که در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فصلیت های بیمه عمومی) پیش بینی نشده است.

۲۰- سایر ذخایر فنی
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به موجب مواد ۷ و ۱۴ آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه نگردیده است.

| رشته بیمه ای | ذخیره مشارکت در منافع | | ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی | | جمع | | افزایش (کاهش) | |
|-------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|------------|------------|------------|---------------|------------|
| | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| باربری | - | - | ۱۲۳,۳۹۱ | ۱۲۳,۳۹۱ | ۱۲۳,۳۹۱ | ۱۲۳,۳۹۱ | - | - |
| آتش سوزی | - | - | ۳۶,۷۷۰ | ۳۶,۷۷۰ | ۳۶,۷۷۰ | ۳۶,۷۷۰ | ۸,۳۸۳ | ۷,۳۶۷ |
| بدنه اتومبیل | - | - | ۷۳,۸۶۷ | ۵۹,۶۷۳ | ۷۳,۸۶۷ | ۵۹,۶۷۳ | ۱۴,۱۹۴ | ۱۳,۵۰۵ |
| شخص ثالث - اجباری | - | - | ۴۵۱,۰۳۹ | ۳۵۲,۸۱۰ | ۴۵۱,۰۳۹ | ۳۵۲,۸۱۰ | ۹۸,۲۲۹ | ۸۶,۷۸۳ |
| شخص ثالث - مازاد | - | - | ۹,۳۸۰ | ۶۶۰,۱ | ۹,۳۸۰ | ۶۶۰,۱ | ۲,۷۷۹ | ۱,۱۲۹ |
| شخص ثالث - حوادث راننده | - | - | ۵۶,۸۳۱ | ۴۱,۲۵۷ | ۵۶,۸۳۱ | ۴۱,۲۵۷ | ۱۵,۵۶۴ | ۱۱,۹۴۱ |
| حوادث | - | - | ۱۴۳,۳۶۴ | ۱۴۳,۳۶۴ | ۱۴۳,۳۶۴ | ۱۴۳,۳۶۴ | - | ۸۲۸ |
| درمان | - | - | ۱۸۸,۳۱۴ | ۱۴۰,۵۹۹ | ۱۸۸,۳۱۴ | ۱۴۰,۵۹۹ | ۴۷,۷۱۵ | ۲۹,۹۱۲ |
| عمر | - | - | ۷,۱۵۸ | ۵,۶۹۹ | ۷,۱۵۸ | ۵,۶۹۹ | ۱,۴۵۹ | ۹۸۱ |
| مهندسی | - | - | ۷,۶۲۳ | ۵,۸۲۰ | ۷,۶۲۳ | ۵,۸۲۰ | ۱,۸۰۳ | ۲,۶۷۶ |
| مسئولیت | - | - | ۷۵,۷۷۸ | ۵۸,۳۹۶ | ۷۵,۷۷۸ | ۵۸,۳۹۶ | ۱۷,۳۸۲ | ۱۳,۳۶۵ |
| انرژی | - | - | ۹,۸۶۸ | ۹,۴۴۵ | ۹,۸۶۸ | ۹,۴۴۵ | ۴۲۳ | ۱,۳۳۱ |
| کشتی | - | - | ۱,۹۶۲ | ۱,۹۶۲ | ۱,۹۶۲ | ۱,۹۶۲ | - | ۱,۶۸ |
| هواپیما | - | - | ۴۳,۵۲ | ۴۳,۵۲ | ۴۳,۵۲ | ۴۳,۵۲ | - | - |
| اعتباری | - | - | ۲ | ۲ | ۲ | ۲ | - | - |
| P & I | - | - | ۹,۰۵ | ۶,۶۱ | ۹,۰۵ | ۶,۶۱ | ۲,۴۴ | ۷۵ |
| پول | - | - | ۵۳,۶ | ۴۶,۴ | ۵۳,۶ | ۴۶,۴ | ۷,۲ | ۹ |
| سایر ریسک های دیگر | - | - | ۶۵۲ | ۶۵۲ | ۶۵۲ | ۶۵۲ | - | - |
| عمر و تامین آن | ۱۳۳,۳۵۷ | ۷۴,۷۹۹ | ۳۰,۹۴۱ | ۱۹,۰۲۰ | ۱۶۴,۱۹۸ | ۹۳,۸۱۹ | ۷۰,۳۷۹ | (۱,۶۸,۶۱۱) |
| عمر غیر تامین آن | - | - | ۹۴,۴۳۶ | ۵۹,۶۴۴ | ۹۴,۴۳۶ | ۵۹,۶۴۴ | ۳۴,۷۹۲ | ۲۳,۷۴۳ |
| جمع | ۱۳۳,۳۵۷ | ۷۴,۷۹۹ | ۹۴,۴۳۶ | ۵۹,۶۴۴ | ۱۳۳,۳۵۷ | ۸۹,۶۷۹ | ۳۱۳,۵۱۸ | ۲۵۰,۶۸۰ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۱- حق بیمه سال های آتی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | رشته بیمه ای |
|-------------|-------------|-------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۱.۴۴۹ | ۲۳.۴۶۸ | آتش سوزی |
| ۴۰ | ۱۹ | شخص ثالث - اجباری |
| ۱ | ۱ | شخص ثالث - مازاد |
| ۵ | ۴ | شخص ثالث - حوادث راننده |
| ۷۱.۳۶۹ | ۹۲.۵۲۲ | بدنه اتومبیل |
| ۱۱.۷۷۲ | ۱۵.۹۰۷ | عمر گروهی |
| ۱۲۹ | ۳۶۳ | درمان گروهی |
| ۱۲.۳۷۶ | ۸.۳۴۱ | مهندسی |
| ۲.۳۵۳ | ۱.۳۱۸ | مسئولیت |
| ۸۰۶ | - | انرژی |
| ۱.۸۷۹ | ۲۱۶ | سایر ریسکهای متنوع |
| ۱۱۲.۱۷۹ | ۱۴۲.۰۵۹ | |

۲۱-۱- حق بیمه سال های آتی مربوط به خالص حق بیمه به کسر واگذاری بیمه نامه هایی می باشد که مدت اعتبار آنها بیش از یکسال مالی است.

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۰۰.۲۵۳ | ۱۳۸.۷۹۳ | مانده در ابتدای سال |
| ۴۱.۳۰۸ | ۷۴.۵۱۲ | ذخیره تامین شده |
| (۲.۶۶۸) | (۱.۶۱۷) | پرداخت طی سال |
| ۱۳۸.۷۹۳ | ۲۱۱.۶۸۸ | مانده در پایان سال |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۳- سرمایه

۱- ۲۳- شرکت با سرمایه ۴۵۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۵۰ میلیون سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی عادی با نام که ۵۰ درصد آن معادل ۲۲۵ میلیارد ریال پرداخت شده بود به ثبت رسید و طی سال های ۱۳۸۷، ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ معادل ۵۰ درصد دیگر از ارزش اسمی سهام از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران تامین گردید. طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ سرمایه شرکت از محل سود انباشته و اندوخته به مبلغ ۳،۴۰۲،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۳ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۲- ۲۳- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشند:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | نام سهامدار |
|------------|---------------|------------|---------------|--|
| مبلغ سهام | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام | |
| ۲۰ | ۵۱۰،۳۰۰،۰۰۰ | ۲۰ | ۶۸۰،۴۰۰،۰۰۰ | بانک پاسارگاد |
| ۱۹/۲۲ | ۴۹۰،۲۹۵،۳۴۵ | ۱۹/۲۲ | ۶۵۳،۷۲۷،۱۲۶ | شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ - سهامی خاص |
| ۴/۹۶ | ۱۲۶،۵۸۱،۲۵۰ | ۴/۹۶ | ۱۶۸،۷۷۵،۰۰۰ | شرکت نظم آوران شایسته - سهامی خاص |
| ۳/۷۰ | ۹۴،۲۸۱،۳۶۵ | ۴/۱۳ | ۱۴۰،۴۶۹،۵۶۳ | شرکت نسیم تجارت فردا |
| ۳/۸۴ | ۹۷،۹۱۷،۶۳۶ | ۴/۰۷ | ۱۳۸،۵۳۲،۶۱۵ | شرکت توسعه تجارت غرب ایرانیان |
| ۴/۰۲ | ۱۰۲،۵۹۴،۳۰۸ | ۴/۰۲ | ۱۳۶،۷۹۲،۴۱۰ | شرکت ارمغان تجارت پایدار - سهامی خاص |
| ۲/۸۶ | ۷۲،۸۹۶،۲۲۴ | ۳/۹۲ | ۱۳۳،۱۹۷،۶۳۷ | شرکت دانش گستران آتی ساز پویا |
| ۳/۷۳ | ۹۵،۱۹۳،۶۶۳ | ۳/۷۳ | ۱۲۶،۹۲۴،۸۸۴ | شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان ونداد |
| ۳/۶۲ | ۹۲،۴۳۶،۹۳۱ | ۳/۶۲ | ۱۲۳،۲۴۹،۲۴۱ | شرکت نظم آوران پویای ایرانیان - سهامی خاص |
| ۲/۸۸ | ۷۳،۴۳۵،۹۷۵ | ۳/۰۴ | ۱۰۳،۳۱۱،۵۱۵ | شرکت نیک اندیشان سروش فجر |
| - | - | ۲/۹۷ | ۱۰۱،۱۱۵،۶۸۳ | موسسه همیاری سرمایه انسانی پاسارگاد |
| ۲/۳۳ | ۵۹،۳۷۱،۳۳۸ | ۲/۲۹ | ۷۸،۰۳۰،۲۱۹ | شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان سرآمد (سهامی خاص) |
| ۲ | ۵۱۰،۳۰۰،۰۰۰ | ۲ | ۶۸۰،۴۰۰،۰۰۰ | موسسه بنیاد فرهنگی مصلی نژاد |
| ۱/۱۵ | ۲۹،۴۵۱،۶۳۰ | ۱/۱۵ | ۳۹،۲۶۸،۸۴۰ | معصوم ضمیری |
| ۱ | ۲۵،۵۱۵،۰۰۰ | ۱ | ۳۴،۰۲۰،۰۰۰ | شرکت معدنکاری اولنگ |
| ۰/۳۳ | ۸،۴۲۸،۲۴۶ | ۰/۳۳ | ۱۱،۲۳۷،۶۶۱ | احمد شفیعی هنجنی |
| ۰/۱۶ | ۳،۹۷۹،۸۸۳ | ۰/۱۵ | ۵،۱۴۹،۸۴۴ | ابوالقاسم دباغ |
| ۰/۱۴ | ۳،۶۳۸،۹۴۰ | ۰/۱۴ | ۴،۸۵۱،۹۲۰ | پیروز باستانی |
| ۲/۸۵ | ۷۲،۶۴۱،۱۴۱ | - | - | شرکت بیمه اتکایی ایرانیان |
| ۱/۰۱ | ۲۵،۸۷۴،۰۳۷ | - | - | شرکت نوآوران دانش پژوه خاورمیانه |
| ۵/۷ | ۱۴۵،۳۳۸،۳۰۵ | ۵/۵۵ | ۱۸۸،۶۹۷،۵۱۴ | سایر سهامداران حقوقی (۴۲ مورد) |
| ۱۴/۵ | ۳۷۰،۲۹۸،۷۸۳ | ۱۳/۷ | ۴۶۶،۲۰۸،۳۲۸ | سایر سهامداران حقیقی (۳۲۶ مورد) |
| | ۳،۴۰۲،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۰۰ | ۳،۴۰۲،۰۰۰،۰۰۰ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۴- اندوخته قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی، در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۶ اساسنامه و مفاد آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه، تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۴۹,۰۴۵ | ۱۹۱,۰۹۵ | مانده در ابتدای سال |
| ۴۲,۰۵۰ | ۱۴۹,۱۰۵ | انتقال از محل سود ویژه |
| ۱۹۱,۰۹۵ | ۳۴۰,۲۰۰ | مانده در پایان سال |

۲۵- اندوخته سرمایه ای

در اجرای مصوبات شورای عالی بیمه به میزان ۱۰ درصد سود سال از محل سود قابل تخصیص به حساب اندوخته سرمایه ای منتقل شده است.

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۸۶,۵۸۶ | ۲۷۰,۶۸۸ | مانده در ابتدای سال |
| - | (۲۵۵,۱۵۰) | افزایش سرمایه |
| ۸۴,۱۰۲ | ۳۰۳,۲۸۹ | انتقال از محل سود ویژه |
| ۲۷۰,۶۸۸ | ۳۱۸,۸۲۷ | مانده در پایان سال |

۲۵-۱- به دلیل رسیدن مانده پایان سال اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه، مبلغ ۱,۶۹۳ میلیون ریال از محل سود ویژه علاوه بر ۱۰٪ به اندوخته سرمایه ای اضافه گردید.

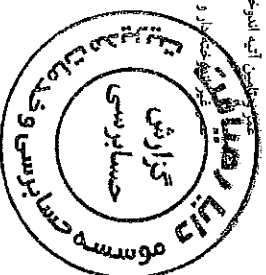


شرکت بیمه پاسارگاد سهامی عام
 یادداشت های توجیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- حق بیمه صادره

| رشته بیمه ای | حق بیمه مستقیم و غیر مستقیم | | قبولی اکتالی | | جمع کل | |
|--------------------------|-----------------------------|------------|--------------|------------|------------|------------|
| | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| باری | ۲۴۹,۳۵۶ | ۱۴۹,۱۷۹ | ۲۳,۸۲۳ | ۲۳,۳۱۱ | ۲۳,۸۲۳ | ۲۳,۳۱۱ |
| آتش سوزی | ۴۹۰,۸۹۱ | ۳۲۳,۳۷۹ | ۶۵,۸۹۰ | ۹,۱۲۵ | ۶۱,۱۸۸ | ۵۳,۵۸۳ |
| انوسیل بیمه | ۸۴۹,۸۶۹ | ۵۴۸,۴۸۰ | ۲۸,۹۲۷ | ۷۸,۹۷۷ | ۲۸,۹۲۷ | ۸۳۲,۹۹۴ |
| فرضی ثالث - اجباری | ۲,۷۷۲,۳۸۴ | ۲,۴۱۶,۳۳۴ | - | ۱۲,۹۷۰ | ۸,۸۱۹ | ۳,۷۶۳,۵۶۵ |
| فرضی ثالث - مازاد | ۱,۴۸,۶۳۶ | ۴۴۳,۳۸۶ | - | ۱۱۹ | ۱۸۹ | ۱,۴۸,۳۳۷ |
| فرضی ثالث - حوادث راننده | ۵۹۷,۶۳۵ | ۴۶۹,۸۱۸ | - | ۱,۵۳۳ | ۲,۸۹۱ | ۵۹۹,۲۸۵ |
| ممر | ۶۸,۵۴۳ | ۵۵,۸۳۴ | - | ۲,۸۹۱ | ۱,۳۹۶ | ۶۴,۲۳۹ |
| حوادث | ۱۱۱,۳۶۶ | ۷۴,۶۹۶ | - | ۳,۳۱۹ | ۱,۰۶۱ | ۱۱۰,۰۰۰ |
| درمان | ۲,۰۵۲,۷۷۸ | ۱,۴۸۶,۱۷۸ | - | ۲۸۹,۵۷۸ | ۲۳۴,۸۶۲ | ۱,۸۸۱,۷۱۶ |
| مهندسی | ۸۴,۵۷۰ | ۱۷۹,۴۶۵ | ۳۳,۹۵۸ | ۱۰,۵۳۳ | ۱۲,۹۱۰ | ۱۰,۵۶۱۸ |
| مسئولیت | ۷۳۴,۸۰۹ | ۵۹۰,۷۷۰ | - | ۲۰,۷۵۹ | ۱۲,۳۷۹ | ۷۲۲,۴۳۰ |
| انرژی | ۱,۴۳۷,۳۳ | ۲۰,۳۵۵ | ۷۸,۵۹۲ | ۱,۸۴۷ | ۹۵۱ | ۲۲۱,۳۷۳ |
| کشتی | - | - | ۱۴,۷۶۴ | ۶۲۱ | - | ۱۴,۷۶۴ |
| هواپیما | ۲,۷۱۰ | - | ۲۰,۲۳۸ | ۱۰,۶ | - | ۲۰,۷۹۲ |
| P & I | - | - | ۸,۴۸۶ | ۲,۵۱۸ | - | ۸,۴۸۶ |
| بول | ۱۱,۶۶۷ | ۵۰,۵۲ | ۴۹۰ | ۳۳۶ | ۴۹۲ | ۱۱,۶۶۵ |
| سایر ریسک های متبوع | ۳۷۳ | ۳۷۳ | - | - | - | ۳۷۳ |
| جمع کل | ۱۲,۴۴۴,۱۴۶ | ۸,۱۷۰,۵۱۸ | ۳۸,۶۹۸ | ۲۳,۰۲۵ | ۳۸,۶۹۸ | ۱۳,۴,۵,۴۹۸ |
| | ۱,۳۷۸,۷۱۶ | ۹۰,۲۷۱ | - | ۱,۳۳۸ | ۲,۹۳۵ | ۱,۳۷۸,۷۸۱ |
| | ۲۳,۱۳۹,۰۸۴ | ۱۶,۴۵۶,۴۰۸ | ۲۷۳,۸۷۷ | ۱۸۹,۷۸۸ | ۳۸۲,۵۷۶ | ۲۳۰,۳۰۳,۷۵ |
| | | | | | | |

مجلسین آرایه انرجی کار
 سازمان بیمه پاسارگاد و حوادث تکمیل



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶-۱- حق بیمه مستقیم و غیر مستقیم از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|----------------|
| جمع | حق بیمه غیر مستقیم | جمع | حق بیمه غیر مستقیم | جمع | حق بیمه مستقیم |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۹,۱۸۰ | ۱۲۱,۲۴۲ | ۲۴۹,۳۵۶ | ۱۷۲,۵۹۲ | ۷۶,۶۶۴ | ۱۵۹,۶۱۰ |
| ۳۲۲,۳۷۹ | ۲۱۲,۹۷۵ | ۴۹۰,۸۹۱ | ۳۳۱,۲۸۱ | ۳۲۳,۹۶۶ | ۱۷۶,۶۷۰ |
| ۵۶۸,۴۸۰ | ۵۳۶,۷۳۳ | ۸۴۶,۵۶۹ | ۸۱۴,۴۷۳ | ۳۲۳,۹۶۶ | ۵۲۲,۶۰۳ |
| ۳,۴۱۶,۳۲۵ | ۳,۳۳۶,۰۶۸ | ۲,۷۷۲,۳۸۴ | ۳,۶۷۲,۳۰۳ | ۹۹,۰۸۱ | ۲,۷۷۳,۲۸۳ |
| ۴۴,۳۸۶ | ۴۲,۰۵۸ | ۱۴۸,۶۳۶ | ۱۴۱,۶۰۴ | ۷۰,۳۲۲ | ۷۸,۳۱۴ |
| ۴۶۹,۸۱۹ | ۴۵۸,۵۵۶ | ۵۹۷,۶۳۵ | ۵۸۲,۸۸۱ | ۱۴۷,۵۵۴ | ۴۴۹,۰۸۱ |
| ۵۵,۸۲۴ | ۹,۹۲۹ | ۶۸,۵۴۳ | ۲۱,۸۹۹ | ۴۶,۶۴۴ | ۲۱,۸۹۹ |
| ۷۴,۶۹۶ | ۹,۷۹۲ | ۱۱۱,۳۶۶ | ۱۲,۹۵۹ | ۹,۸۴۰ | ۱۰۱,۵۲۶ |
| ۱,۴۸۶,۱۷۸ | ۷۴۸,۷۳۱ | ۲,۰۵۲,۷۷۸ | ۱,۱۹۴,۸۹۴ | ۸۵۷,۸۸۴ | ۱,۲۰۰,۸۹۴ |
| ۱,۷۹,۴۶۵ | ۱,۶۴,۵۳۶ | ۸۴,۵۷۰ | ۵۶,۷۳۳ | ۲۷,۸۳۷ | ۵۶,۷۳۳ |
| ۵۹۰,۷۶۹ | ۵۶۹,۰۲۶ | ۷۳۴,۸۰۹ | ۷۲۲,۴۴۷ | ۱۲,۳۶۲ | ۶۱۶,۴۴۷ |
| ۸,۱۷۰,۵۱۷ | ۸,۰۶۰,۲۹۶ | ۱۲,۴۴۴,۱۴۶ | ۱۲,۳۵۰,۵۲۷ | ۹۳,۶۱۹ | ۱۲,۳۵۰,۵۲۷ |
| ۹۰۲,۷۱۱ | ۸۹۷,۷۹۶ | ۱,۳۷۸,۷۱۶ | ۱,۳۷۲,۹۶۹ | ۵,۷۴۷ | ۱,۳۷۲,۹۶۹ |
| ۲۰,۳۵۴ | ۲۰,۱۲ | ۱۴۳,۷۳۲ | - | ۱۴۳,۷۳۲ | ۱۴۳,۷۳۲ |
| ۵۰,۵۲ | ۳۲۴ | ۱۱,۶۶۷ | ۵۸۴ | ۱۱,۰۸۳ | ۱۱,۰۸۳ |
| - | - | ۲,۷۱۰ | - | ۲,۷۱۰ | ۲,۷۱۰ |
| ۳۷۳ | ۳۷۳ | ۳۷۶ | - | ۳۷۶ | ۳۷۶ |
| ۱۶,۴۵۶,۴۰۸ | ۱۵,۱۶۰,۰۴۷ | ۲۳,۱۳۹,۰۸۴ | ۲۱,۴۴۹,۱۴۶ | ۱,۶۸۹,۹۳۸ | ۲۱,۴۴۹,۱۴۶ |

رشته بیمه ای

بازبری

آتش سوزی

اتومبیل - بدنه

شخص ثالث - اجباری

شخص ثالث - مازاد

شخص ثالث - حوادث راننده

عمر گروهی

حادثه

درمان

مهندسی

مسئولیت

عمر تامین آتیه اندوخته دار

عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی

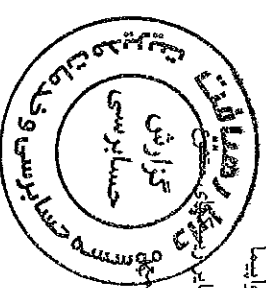
انرژی

پول

هواپیما

سایر روش های مستقیم

چاپ



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۷- حق بیمه اتکالی واگذاری

| جمع کل | حق بیمه اتکالی اجباری | | رشته بیمه ای | |
|-------------|-----------------------|-------------|--------------|-------------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۴۳۰۶ | ۶۷۹۵۹ | ۲۵۰۳۸۰ | ۱۹۰۰۲۶ | ۲۹۰۳۴۳ |
| ۱۲۴۵۵۷ | ۲۰۴۰۱۲۷ | ۷۹۰۳۸۰ | ۴۷۰۱۷۷ | ۶۱۰۳۴۳ |
| ۸۰۰۹۲۵ | ۱۰۴۸۷۸ | - | ۸۰۰۹۲۵ | ۱۰۴۸۷۸ |
| ۵۱۰۴۹۴ | ۴۸۹۰۸۷ | - | ۵۱۰۴۹۴ | ۴۸۹۰۲۸۷ |
| ۶۶۴۰ | ۱۹۰۳۸۸ | - | ۶۶۴۰ | ۱۹۰۳۸۸ |
| ۷۰۰۳۴۳ | ۷۷۵۲۸ | - | ۷۰۰۳۴۳ | ۷۷۵۲۸ |
| ۱۰۰۹۳۴ | ۱۵۰۲۶۱ | - | ۱۰۰۹۳۴ | ۱۵۰۲۶۱ |
| ۱۰۰۷۰۵ | ۱۴۶۸۳ | - | ۱۰۰۷۰۵ | ۱۴۶۸۳ |
| ۱۹۹۵۲۳ | ۲۳۷۰۴۳۸ | - | ۱۹۹۵۲۳ | ۲۳۷۰۴۳۸ |
| ۱۰۰۱۵۲۳ | ۴۵۵۲۳ | ۸۴۸۳۸ | ۱۶۶۸۵ | ۱۰۰۹۰۰ |
| ۱۲۴۵۲۳ | ۱۳۲۰۱۹۰ | ۳۷۷۷۰ | ۸۶۰۷۹۳ | ۹۶۸۹۴ |
| ۲۷۰۲۵۲ | ۲۷۶۲۲ | ۲۴۰۲۷۵ | ۲۰۹۷۷ | ۱۸۰۷۱۸ |
| (۹۳) | - | - | (۹۳) | - |
| - | ۱۰۰۱۲ | - | ۶۷۴ | ۳۳۸ |
| ۷۲۰ | ۱۵۵۴ | ۱۱ | ۷۰۹ | ۱۵۲۸ |
| ۹۱۷ | ۲۹۷ | - | ۹۱۷ | ۲۹۷ |
| ۲۰۳۳۹۵۱۰ | ۳۰۳۹۲۴۷۸ | - | ۲۰۳۳۹۵۱۰ | ۳۰۳۹۲۴۷۸ |
| ۱۴۲۰۳۸۴ | ۲۱۵۰۵۹ | - | ۱۴۲۰۳۸۴ | ۲۱۵۰۵۹ |
| ۳۷۹۴۹۶۳ | ۵۰۴۸۱۸۴ | ۲۵۱۵۱۴ | ۲۵۴۵۴۴۹ | ۴۷۸۷۰۶۱ |

رشته بیمه ای

- باربری
- آتش سوزی
- اتومبیل - بدنه
- شخص ثالث - اجباری
- شخص ثالث - مازاد
- شخص ثالث - حوادث راننده
- عمر
- حادثه
- درمان
- مهندسی
- مسئولیت
- انرژی
- کشتی
- هواپیما
- پول
- سایر ریسکهای متنوع

تأیید شده توسط هیئت مدیره و هیئت مدیران
 مدیر عامل
 حسابرسی و خدمات
 حسابرسی

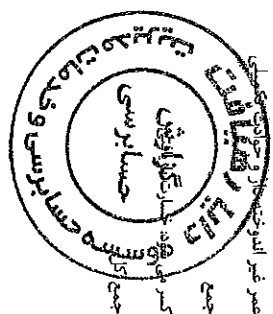


شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- هزینه خسارت

| هزینه خسارت | | افزایش (کاهش) ذخایر خسارت | | خسارت پرداختی | | یادداشت | رشته بیمه ای |
|-------------|------------|---------------------------|------------|---------------|------------|---------|------------------------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | | |
| ۶۲۳۷۹ | ۲۶۰۰۰۹ | (۱۲۶) | ۲۹۰۰۷۹ | ۶۰۵۲۵ | ۶۰۹۳۰ | | باربری |
| ۱۲۶۲۰۶ | ۲۹۷۰۳۶۴ | ۲۲۰۷۲۳ | ۲۹۰۱۲۴ | ۱۰۳۳۴۸۳ | ۲۶۸۰۳۳۰ | | آتش سوزی |
| ۳۴۰۰۳۹ | ۴۹۵۳۵۲ | ۱۸۰۳۰ | ۲۶۳۰۲ | ۳۲۱۰۰۹ | ۴۵۹۰۰۵۰ | | اتومبیل - بدنه |
| ۳۰۱۳۷۶۸۱ | ۲۵۰۰۵۰۰۱ | ۵۷۴۵۸۹ | ۲۹۹۳۸۸ | ۲۵۶۳۰۹۲ | ۳۳۰۶۵۱۳ | | شخص ثالث - اجباری |
| ۱۸۵۰۰۸۰ | ۱۹۱۸۱۸ | ۱۳۱۲ | ۱۹۰۰۳ | ۱۸۳۷۶۸ | ۱۷۲۶۱۵ | | شخص ثالث - مازاد |
| ۳۶۸۱۴۴ | ۵۳۸۰۳۱ | ۱۴۸۶۴۶ | ۱۷۵۴۴۴ | ۲۱۹۳۹۸ | ۳۶۳۵۴۷ | | شخص ثالث - حوادث راننده |
| ۲۰۳۰۶ | ۱۲۳۳۱ | ۴۳۷۵ | (۳۴۴۷) | ۱۶۰۳۱ | ۱۵۷۷۸ | | عمر |
| ۸۳۰۷۲ | ۴۳۳۷۷ | ۱۸۰۱۱۹ | (۱۸۰۱۶۹) | ۶۴۰۱۵۳ | ۶۰۴۴۶ | | حادثه |
| ۱۰۱۳۰۶۲۱ | ۹۹۹۰۹۱۰ | ۳۲۵۲۶ | (۵۷۱۰۹) | ۱۰۰۸۳۰۹۵ | ۱۰۰۵۷۰۰۱۹ | | درمان |
| (۳۸۷۵۱) | ۲۰۸۸۳۵ | (۳۵۵۱۲) | ۴۵۶۲۹ | ۶۰۷۶۱ | ۱۶۳۰۰۶ | | مهندسی |
| ۲۱۴۰۲۳ | ۲۵۲۵۸۱ | ۹۵۵۵۲ | ۸۰۱۶۴ | ۲۱۸۸۸۰ | ۲۴۴۴۱۷ | | مسئولیت |
| ۴۶۰۳۸۱ | ۵۸۴۵۷ | ۱۸۰۹۲۰ | ۴۹۸۰۳ | ۲۷۳۶۱ | ۸۷۵۴ | | انرژی |
| (۶۰۹۶۸) | ۵۴۲۴ | (۱۴۳۳۷) | ۱۰۲۸۲ | ۷۶۳۷۹ | ۴۰۱۲۳ | | کشتی |
| ۱۰۰۳۷۱ | ۱۶۰۰۷۸ | ۳۱۸۷ | ۶۳۱۱ | ۷۰۱۸۳ | ۹۰۸۶۷ | | هواپیما |
| ۱۷۱ | ۲۵ | - | - | ۱۷۱ | ۲۵ | | اعتباری |
| (۶۳۳۸) | ۱۳۰۱۴۰ | (۷۳۰۹) | ۹۰۳۷۳ | ۸۷۱ | ۲۰۶۶۸ | | P & I |
| ۱۸۶۲ | ۲ | - | - | ۱۸۶۲ | ۲ | | پول |
| ۶۴۸۰۰۵۰ | ۱۰۱۷۳۰۳۳۴ | - | - | ۶۴۸۰۰۵۰ | ۱۰۱۷۳۰۳۳۴ | | صمر و تامین آتیه اندوخته فار |
| ۱۶۹۰۹۳۲ | ۷۸۸۰۹۲ | ۱۹۰۵۷۱ | ۳۶۴۸۷ | ۱۵۰۰۳۶۱ | ۳۵۱۰۲۰۵ | | صمر غیر اندوخته و سایر موارد |
| ۶۵۴۶۰۰۷۰ | ۸۰۴۵۰۱۶۲ | ۹۱۶۹۳۶ | ۸۷۶۶۱۳ | ۵۶۲۹۰۱۳۴ | ۷۵۹۰۵۴۹ | | جمع |
| (۶۶۰۸۷۰) | (۵۳۰۵۶۴) | - | - | (۶۶۰۸۷۰) | (۵۳۰۵۶۴) | | کسر موجودی حسابرسی |
| ۶۰۳۷۳۰۰۰ | ۸۰۳۹۲۵۹۸ | ۹۱۶۹۳۶ | ۸۷۶۶۱۳ | ۵۵۶۲۰۲۶۴ | ۷۵۱۵۰۹۸۵ | | جمع کل |

۷۸-۱



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۲۸- مانده خسارت باز یافتی از اقلام ذیل تشکیل شده است.

خسارت باز یافتی

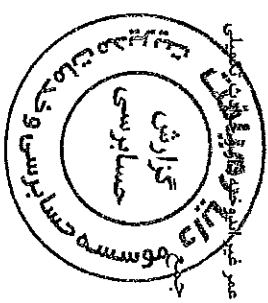
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۰ | ۶۴۱ | باربری |
| ۱.۲۴۷ | ۱۸۴ | آتش سوزی |
| ۵۰.۰۷۹ | ۴.۴۰۴ | اتومبیل - بدنه |
| ۵۵.۳۶۶ | ۴۴.۷۸۳ | شخص ثالث - اجباری |
| ۴۸۱ | ۵۵۵ | شخص ثالث - حوادث راننده |
| ۴.۵۸۹ | ۱.۹۹۷ | مسئولیت |
| ۱۱۵ | - | مهندسی |
| (۱۷) | - | اعتباری |
| ۶۶.۸۷۰ | ۵۲.۵۶۴ | جمع کل |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۹- خسارت سهم بیمه گران اتکالی

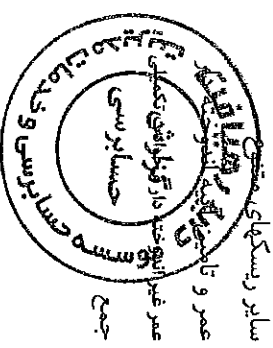
| رشته بیمه ای | خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی | | افزایش (کاهش) ذخایر خسارت | | جمع | |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| باربری | ۱,۶۹۳ | ۹۱۹ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| آتش سوزی | ۱۹۰,۹۳۶ | ۱۳۰,۱۱۶ | ۱۵۴,۴۰۹ | ۴۹,۹۳۳ | ۲۰,۶۳۴۵ | ۱۸,۰۳۹ |
| اتومبیل - بدنه | ۶۴,۱۴۹ | ۴۷,۲۱۷ | ۳,۸۷۱ | ۲,۷۷۷ | ۶۷,۹۷۰ | ۴۹,۹۹۴ |
| شخص ثالث - اجباری | ۴۷۸,۳۸۳ | ۴۸۵,۷۶۵ | ۳۷,۵۲۰ | ۳۷,۵۲۰ | ۵۱۵,۶۱۴ | ۴۲۳,۲۸۵ |
| شخص ثالث - مازاد | ۲۶,۳۳۱ | ۳۰,۳۴۵ | - | - | ۲۶,۳۳۱ | ۳۰,۳۴۵ |
| شخص ثالث - حوادث راننده | ۵۲۰,۲۴ | ۳۳,۵۴۰ | ۱۵,۳۳۷ | ۱۱,۱۳۸ | ۹۹,۳۶۱ | ۴۴,۶۷۸ |
| عمر | ۴۲,۰۶ | ۴۳,۰۰ | (۸۶۵) | ۱۰,۵۵۵ | ۳,۳۴۱ | ۵,۳۵۵ |
| حادثه | ۹,۳۴۳ | ۱۰,۰۱۰ | (۶۴۸) | ۷۱۴ | ۸,۶۹۵ | ۱۰,۷۲۴ |
| درمان | ۱۵۰,۰۰۸۵ | ۱۶۲,۴۶۶ | ۶,۹۵۲ | ۶,۹۵۲ | ۱۴۰,۳۵۴ | ۱۶۹,۴۱۸ |
| مسئولیت | ۲۸,۶۵۴ | ۲,۴۲۰ | ۵۲۶ | (۱۷,۵۷۰) | ۳۹,۱۸۰ | (۱۵,۱۵۰) |
| انرژی | (۸۷۳) | - | ۲,۹۴۵ | ۲,۱۰۶ | ۲۰,۷۲ | ۲,۱۰۶ |
| اعتباری | ۹ | ۴۳ | - | - | ۹ | ۴۳ |
| پول | - | ۲۷۴ | - | - | - | ۲۷۴ |
| عمر و تامین آئینه اندوخته دار | ۴۲۰,۸۷۶ | ۲۵۵,۸۹۱ | - | - | ۴۲۰,۸۷۶ | ۲۵۵,۸۹۱ |
| عمر غیر اندوخته دار | ۴۸۰,۹۷ | ۲۵,۲۹۶ | ۵,۲۶۹ | ۱,۵۵۸ | ۵۳,۳۶۶ | ۲۶,۸۵۴ |
| | ۱,۶۲۱,۰۰۹ | ۱,۰۱۱,۱۳۷ | ۸۶,۴۹۷ | ۶۳,۳۵۵ | ۱,۷۰۷,۵۶۶ | ۱,۰۷۴,۵۹۳ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

| رشته بیمه ای | کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکائی | | کارمزد نمایندگان و کارگزاران | | جمع کل | |
|--|--|------------|------------------------------|------------|------------|------------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
| باربری | ۲۵۹۷ | ۵۲۸۱ | ۱۵۸۵۱ | ۲۴۷۴۱ | ۱۸۰۴۴۸ | ۲۴۷۴۱ |
| آتش سوزی | ۱۴۰۲۵ | ۱۸۰۴۵۴ | ۴۴۵۷۰ | ۸۴۴۳۳ | ۵۸۰۵۹۵ | ۸۴۴۳۳ |
| اتومبیل - بدنه | ۲۱۵۳۱ | ۲۳۳۳۰ | ۷۹۸۹۰ | ۱۳۸۷۳۰ | ۱۰۱۰۴۳۱ | ۱۳۸۷۳۰ |
| شخص ثالث - اجباری | - | - | ۲۹۴۰۲۸۷ | ۲۹۴۰۲۸۷ | ۲۹۴۰۲۹۶ | ۲۹۴۰۲۸۷ |
| شخص ثالث - مازاد | - | - | ۱۱۰۲۸۲ | ۱۱۰۲۸۲ | ۲۳۵۵ | ۱۱۰۲۸۲ |
| شخص ثالث - حوادث راننده | - | - | ۴۶۷۰۰۱ | ۴۶۷۰۰۱ | ۳۹۰۴۱ | ۴۶۷۰۰۱ |
| عمر | - | ۱۸۷۳ | ۲۳۸۹ | ۳۹۲۳ | ۱۶۸۳ | ۳۹۲۳ |
| حادثه | - | - | ۳۰۱۱۸ | ۳۰۱۱۸ | ۳۰۱۱۸ | ۳۰۱۱۸ |
| درمان | ۷۳۰۵ | ۱۳۸۶۳ | ۷۱۰۴۲۹ | ۱۳۳۰۱۰۷ | ۷۸۶۳۴ | ۱۳۳۰۱۰۷ |
| مهندسی | ۴۶۶۴ | ۷۶۴۲ | ۲۷۸۴ | ۱۰۹۵۰ | ۷۴۴۸ | ۱۰۹۵۰ |
| استولیت | ۱۶۲۰۰ | ۲۳۹۲۸ | ۱۱۱۰۱۵۶ | ۱۶۷۸۹۱ | ۱۲۷۳۵۶ | ۱۶۷۸۹۱ |
| انرژی | ۸۰۲۹۱ | ۱۰۰۳۹ | - | ۱۰۰۹۹ | ۸۰۲۹۱ | ۱۰۰۹۹ |
| کشتی | ۸۵۷ | ۲۱۹۶ | (۳۲) | ۲۱۹۶ | ۸۳۵ | ۲۱۹۶ |
| هولیمیا | ۲۶۱۷ | ۶۸۳۶ | - | ۶۹۳۶ | ۲۶۱۷ | ۶۹۳۶ |
| P & I | ۲۰۴ | ۵۷۸ | - | ۵۷۸ | ۲۰۴ | ۵۷۸ |
| بول | ۱۰۷ | ۳۰ | ۵۴ | ۱۲۶ | ۱۶۱ | ۱۲۶ |
| سایر ریسک های مستقیم | - | - | ۱ | - | ۱ | - |
| عمر و تأمین سرمایه | - | - | ۱۰۴۱۳۰۵۳۲ | ۲۰۲۴۹۰۹۷۷ | ۱۰۴۱۳۰۵۳۲ | ۲۰۲۴۹۰۹۷۷ |
| عمر غیر انباشته دارگزاران و کسب و کاری | - | - | ۲۰۵۸۰۸ | ۲۶۵۰۲۶۳ | ۲۰۵۸۰۸ | ۲۶۵۰۲۶۳ |
| جمع | ۷۹۰۲۹۸ | ۱۱۴۰۶۰ | ۲۰۲۵۷۰۲۶۶ | ۲۰۵۵۰۳۸۲ | ۲۰۳۳۷۰۰۴۴ | ۲۰۵۵۰۳۸۲ |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | رشته بیمه ای | |
|-------------|-------------|-----------------------|----------------|------------------------------------|
| کل | کل | کارمزد مشارکت دریافتی | کارمزد دریافتی | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸,۰۱۱ | ۱۲,۸۱۴ | - | ۱۲,۸۱۴ | باربری |
| ۳۱,۸۵۳ | ۶۰,۴۸۷ | - | ۶۰,۴۸۷ | آتش سوزی |
| ۱۶,۸۳۵ | ۲۴,۲۰۸ | - | ۲۴,۲۰۸ | اتومبیل - بدنه |
| ۲۲,۲۱۵ | ۳۰,۸۲۵ | - | ۳۰,۸۲۵ | شخص ثالث - اجباری |
| ۴۱۸ | ۱,۲۱۵ | - | ۱,۲۱۵ | شخص ثالث - مزاد |
| ۱۲,۴۶۵ | ۱۷,۰۵۶ | - | ۱۷,۰۵۶ | شخص ثالث - حوادث راننده |
| ۱,۵۶۱ | ۱,۹۹۳ | - | ۱,۹۹۳ | عمر |
| ۲,۴۸۴ | ۳,۵۸۴ | - | ۳,۵۸۴ | حادثه |
| ۲۱,۹۶۰ | ۳۵,۶۲۰ | - | ۳۵,۶۲۰ | درمان |
| ۱۱,۷۲۸ | ۹,۲۵۵ | - | ۹,۲۵۵ | مهندسی |
| ۲۲,۰۹۳ | ۲۵,۵۷۵ | - | ۲۵,۵۷۵ | مسئولیت |
| ۲,۶۳۲ | ۲,۴۴۵ | - | ۲,۴۴۵ | انرژی |
| (۱۱۸) | - | - | - | کشتی |
| - | ۱۳۵ | - | ۱۳۵ | هواپیما |
| (۱۱۵) | - | - | - | P & I |
| ۶ | ۲۶۶ | - | ۲۶۶ | پول |
| ۱۴۰ | - | - | - | سایر ریسکهای متنوع |
| ۴۳۲,۱۵۴ | ۵۳۹,۸۵۱ | (۱۳,۱۸۷) | ۵۵۳,۰۲۸ | عمر و تامین آتیه اندوخته دار |
| ۳۴,۶۱۹ | ۵۲,۱۱۱ | - | ۵۲,۱۱۱ | عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی |
| ۶۲۲,۱۱۱ | ۸۱۷,۴۴۰ | (۱۳,۱۸۷) | ۸۳۰,۶۲۷ | جمع کل |

۳۲- هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۳۱,۴۲۱ | ۲۶۱,۹۴۴ | ۳۲-۱ |
| ۲۳۱,۴۲۱ | ۲۶۱,۹۴۴ | سهم حق بیمه |



۳۲-۱- سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی با توجه به ابلاغ قانون بیمه شخص ثالث اجباری سال ۱۳۹۵ از طرف ریاست محترم جمهوری و لازم الاجرا بودن بنی از تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۹ با ۳٪ افزایش، عبارت است از ۸٪ خالص حق بیمه دریافتی بیمه شخص ثالث پس از وضع حق بیمه اتکائی اجباری

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | | الف - درآمدهای بیمه ای: |
| ۱۰۵۱ | - | تعدیلات درآمد بیمه ای |
| ۶۶۵ | ۷۳ | سود سپرده انکائی |
| ۳,۲۴۴ | ۴,۱۳۰ | سایر درآمدهای بیمه ای (مدیریت قرارداد سه جانبه میان فدراسیون حمل و نقل ایران، بیمه پاسارگاد و گمرک ج.ا.ا) |
| ۴,۹۶۰ | ۴,۲۰۳ | جمع |
| | | ب - هزینه های بیمه ای: |
| - | (۵۵,۴۷۴) | تعدیلات هزینه بیمه ای |
| (۹,۲۹۳) | (۱۳,۰۰۰) | هزینه کارشناسی خسارت و بازدید اولیه |
| (۳۴,۵۰۱) | (۳۹,۸۶۱) | حق عضویت بیمه های درمان |
| (۴۲,۲۲۰) | (۶۵,۶۰۱) | عوارض نیروی انتظامی (بند "الف" تبصره "۱۰" قانون بودجه سال ۱۳۹۷) |
| ۴۹۲ | (۷,۷۵۱) | تفاوت سهم نیروی انتظامی سنوات قبل |
| (۳۲۶,۰۸۴) | (۴۰۵,۴۰۶) | ۳۳-۱ عوارض بهداشت و درمان |
| - | (۲۴,۲۳۰) | حق بیمه درمان گروهی بیمه گذاران عمرو تامین آتیه |
| (۲۱,۴۷۰) | (۲۵,۳۵۷) | هزینه برون سپاری مدیریت اجرایی قرارداد ترانزیت |
| (۱,۲۵۳) | - | تفاوت عوارض بهداشت و درمان سنوات قبل |
| - | (۷۵,۷۵۷) | هزینه کارشناسی فنی (بیمه گری) |
| (۲۳,۸۱۲) | (۳۵,۷۵۸) | سایر هزینه های بیمه گری |
| (۴۵۸,۱۴۱) | (۷۴۸,۱۹۵) | جمع |
| (۴۵۳,۱۸۱) | (۷۴۳,۹۹۲) | خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای |

۳۳-۱- هزینه وزارت بهداشت و درمان در اجرای مفاد ماده ۳۰ قانون الحاق دو تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت بر اساس ۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث اجباری،

ملازاد و حوادث راننده محاسبه و پس از کسر سهم انکائی اجباری در حساب ها شناسایی گردیده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴- درآمد سرمایه گذاری ها

| یادداشت | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|--|------------------|------------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| | ۲,۴۶۱,۱۱۰ | ۱,۵۵۲,۳۶۸ |
| سود سپرده های بانکی | | |
| ۳۴-۱ سود سپرده های ارزی | ۱۳۰,۵۶۰ | ۶۲,۵۵۰ |
| ۳۴-۲ سود اوراق مشارکت | ۱۲۱,۵۵۰ | ۱۹,۹۸۰ |
| ۳۴-۳ سود صندوق های سرمایه گذاری | ۱۷۴,۹۳۶ | ۱۴۸,۰۶۰ |
| ۳۴-۴ سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس | ۱۲۸,۵۹۹ | ۸۱,۸۳۶ |
| ۳۴-۵ سود سهام شرکت های غیر بورسی | ۳۸,۲۰۸ | ۱۱,۶۸۱ |
| ۳۴-۶ سود حاصل از فروش سهام | ۳۵۱,۳۴۹ | ۷۸,۷۹۳ |
| سود وام کارکنان | ۲۲,۵۷۷ | ۱۶,۸۳۰ |
| سود وام نمایندگان | ۵۰,۳۰ | ۳,۶۸۰ |
| ۳۴-۷ سود سرمایه گذاری قراردادهای مشارکت | ۵۰۱,۰۲۷ | ۳۱۴,۹۸۸ |
| سود وام بیمه گذاران عمرو تامین آتیه | ۲۹۱,۷۱۲ | ۱۶۳,۱۴۹ |
| سایر | ۴۳,۸۷۹ | ۲۸,۴۴۱ |
| | <u>۴,۲۷۰,۵۳۷</u> | <u>۲,۴۸۲,۳۵۶</u> |
| ۳۴-۸ خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی | ۳,۴۷۵,۶۵۱ | ۱,۸۸۸,۴۲۹ |
| ۳۴-۸ خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع | ۷۹۴,۸۸۶ | ۵۹۳,۹۲۷ |

۳۴-۱- سود حاصل از سپرده های ارزی به شرح زیر می باشد:

| مبلغ ارز | میلیون ریال | مبلغ ارز | میلیون ریال |
|------------|----------------|---------------|-------------|
| ۶۷۷,۰۵۴/۷۹ | ۵۴,۹۸۹ | ۷۷۸,۰۱۶/۸۵ | ۲۸,۷۴۵ |
| ۵۹۳,۷۱۵/۶۷ | ۵۸,۲۳۲ | ۵۰۶,۴۹۱/۰۷ | ۲۳,۳۹۸ |
| ۵۵,۱۷۲/۲۳ | ۳,۴۴۷ | ۵۶,۵۶۹/۱۵ | ۱,۹۶۲ |
| ۷۲,۴۳۴/۰۷ | ۵,۴۰۸ | ۸۸,۸۶۰/۱۲ | ۳,۴۷۵ |
| ۷۹,۸۴۳/۸۸ | ۵,۱۸۷ | ۸۴,۰۲۴/۶۰ | ۳,۰۱۹ |
| ۴۴,۲۵۴/۲۵ | ۳,۲۹۷ | ۴۸,۶۴۱/۰۶ | ۱,۹۵۱ |
| | <u>۱۳۰,۵۶۰</u> | <u>۶۲,۵۵۰</u> | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳۴- سود اوراق مشارکت

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | ۱۷,۶۵۷ | گواهی سپرده عام بانک پاسارگاد - سال ۱۳۹۷ |
| ۲۸۷ | ۶,۲۷۷ | گواهی سپرده عام بانک پاسارگاد - مرحله اول ۹۶ |
| - | ۱۴,۶۸۱ | اوراق مشارکت دولتی مرحله پنجم (اشاد ۵) |
| ۱,۳۷۵ | ۲,۸۴۲ | گواهی سپرده مدت دار ویژه بانک ملت |
| - | ۲۰,۷۹۷ | اوراق مشارکت دولتی مرحله ششم (اشاد ۶) |
| - | ۳۷,۱۱۹ | اوراق مشارکت دولتی مرحله نهم (اشاد ۹) |
| ۸۵۵ | ۲۸۶ | اوراق مرابحه فولاد مبارکه اصفهان |
| - | ۱۸,۰۵۳ | اوراق مرابحه سلامت طرح شش (سلامت ۶) |
| - | ۲,۸۷۳ | اوراق مشارکت دولتی مرحله سه (اشاد ۳) |
| - | ۹۶۵ | اوراق مشارکت سلف نفت خام سبک داخلی |
| ۶,۵۹۸ | - | هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه |
| ۶,۰۷۶ | - | گواهی سپرده مدت دار ویژه بانک تجارت |
| ۱,۸۲۲ | - | اوراق گواهی سپرده ویژه بانک ملی |
| ۸۲۸ | - | گواهی سپرده عام بانک سپه - مرحله اول ۵۹۰۰۰ |
| ۷۸۴ | - | گواهی سپرده مدت دار ویژه بانک توسعه تعاون |
| ۷۵۶ | - | گواهی سپرده عام بانک سپه - مرحله اول ۹۶ |
| ۴۸۹ | - | اوراق گواهی سپرده عام یکساله بانک سپه |
| ۱۹,۹۸۰ | ۱۲۱,۵۵۰ | |

۳-۳۴- سود صندوق های سرمایه گذاری

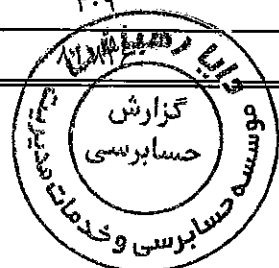
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۱,۴۷۹ | ۵۶,۰۲۶ | صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن |
| ۱۸,۶۹۶ | ۵۴,۱۲۷ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارگزاری بانک کشاورزی |
| ۲۵,۰۸۸ | ۲۷,۵۴۲ | صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون صبا |
| ۱۳,۷۹۶ | ۱۹,۳۵۷ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان |
| - | ۸,۰۷۳ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند |
| ۴,۲۵۲ | ۴,۷۲۴ | صندوق گنجینه الماس پایدار |
| ۱,۱۴۸ | ۱,۹۳۶ | صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه امید ایرانیان |
| - | ۱,۵۷۲ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم |
| ۴,۳۶۷ | ۹۰۲ | صندوق نیکوکاری فدراسیون کشتی ایران |
| - | ۶۷۷ | فدراسیون کشتی جمهوری اسلامی ایران |
| ۲۵,۵۲۱ | - | صندوق سرمایه گذاری مشترک اندیشه فردا |
| ۱,۹۱۱ | - | صندوق سرمایه گذاری اوج ملت |
| ۱,۳۷۸ | - | صندوق سرمایه گذاری اندیشه زرین پاسارگاد |
| ۴۲۳ | - | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امید انصار |
| ۱ | - | صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری میراث ماندگار |
| ۱۴۸,۰۶۰ | ۱۷۴,۹۳۶ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۳۴- سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | نام شرکت |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۰.۹۶۳ | ۳۷.۲۳۲ | بیمه اتکایی ایرانیان |
| ۱۶.۳۷۷ | ۳۱.۴۵۳ | شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه |
| ۲.۲۷۴ | ۸.۲۳۵ | شرکت گل گهر |
| ۲.۱۱۳ | ۶.۹۵۴ | شرکت پتروشیمی خارک |
| ۵.۰۰۴ | ۶.۹۳۹ | البرز دارو |
| ۴.۷۶۴ | ۶.۰۷۵ | گروه دارویی سبحان |
| ۴.۰۶۳ | ۴.۶۹۴ | بیجان دارو |
| ۷۸۹ | ۳.۹۸۰ | شرکت فولاد مبارکه اصفهان |
| ۳.۴۳۶ | ۳.۹۰۴ | دارو رازک |
| ۱.۵۴۰ | ۳.۸۰۳ | شرکت چادرملو |
| ۵۸۹ | ۳.۲۱۰ | شرکت سرمایه گذاری معادن و فلزات |
| ۱.۹۰۷ | ۲.۲۰۱ | شرکت صنایع ملی مس |
| ۹۵۹ | ۱.۶۸۹ | کیمیدارو |
| ۱.۰۲۷ | ۱.۵۱۵ | شرکت سرمایه گذاری امید |
| ۴۲۶ | ۱.۱۹۱ | پتروشیمی شازند |
| ۷۷۵ | ۹۸۰ | مواد اولیه دارو پخش |
| ۸۱۳ | ۹۲۷ | داروسازی سینا |
| ۶۹۸ | ۸۳۹ | شرکت مخابرات |
| ۲۵۷ | ۶۱۶ | برکت کالسیمین |
| ۵۲۸ | ۴۰۷ | داروسازی دکتر عبیدی |
| ۳۸۷ | ۳۸۷ | سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی |
| - | ۳۷۳ | شرکت سرمایه گذاری غدیر |
| ۸۰ | ۳۰۰ | شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین |
| - | ۲۷۰ | قند حکمتان |
| ۷۵ | ۲۱۲ | شرکت سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین |
| ۱.۲۸۱ | - | صنایع شیمیایی ایران |
| ۲۸۰ | - | بیمه تجارت نو |
| ۲۲ | - | بیمه پارسیان |
| ۴۰۹ | ۲۱۳ | سایر |
| | ۱۲۸.۵۹۹ | جمع |



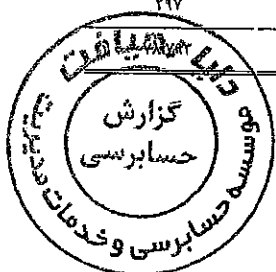
شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴-۵- سود سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | شرکت چکاد توانگری |
| ۲,۳۴۶ | ۳۴,۰۰۰ | نسیم سلامت پاسارگاد |
| ۶۰۰۶۰ | ۱,۵۴۰ | خانه مدرن اساطیر پاسارگاد |
| - | ۱,۵۲۱ | شرکت بیمه سرمد |
| ۷۵۰ | ۶۵۰ | بیمه تجارت نو |
| - | ۲۵۶ | توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه |
| ۲۵ | ۲۳۱ | بیمه زندگی خاورمیانه |
| - | ۱۰ | شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد |
| ۲,۵۰۰ | - | جمع |
| ۱۱,۶۸۱ | ۳۸,۲۰۸ | |

۳۴-۶- سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و شرکت های غیر بورسی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | |
|-----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|---|
| سود (زیان) فروش | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | سود (زیان) فروش | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۲,۵۷۵ | ۲۵۹,۰۵۲ | ۲۰۶,۴۷۸ | ۹۱,۸۶۸ | ۲۳۱,۶۱۸ | ۱۳۹,۷۵۰ | شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه |
| ۷,۴۰۳ | ۱۵,۰۱۷ | ۷,۶۱۴ | ۶۲,۵۳۲ | ۹۷,۳۰۲ | ۳۴,۷۷۰ | شرکت داروسازی دکتر عبیدی |
| ۲,۶۲۸ | ۲۹,۵۰۲ | ۲۶,۸۷۵ | ۴۴,۷۳۹ | ۱۰۷,۹۹۶ | ۶۲,۲۵۷ | شرکت گل گهر |
| - | - | - | ۳۶,۷۶۲ | ۶۹,۹۷۵ | ۳۲,۲۱۲ | شرکت سرمایه گذاری معادن و فلزات |
| ۸,۳۷۵ | ۳۶,۷۴۴ | ۲۸,۳۶۹ | ۲۳,۴۵۴ | ۷۳,۷۵۱ | ۵۰,۲۹۷ | شرکت فولاد مبارکه |
| - | - | - | ۲۱,۲۸۹ | ۵۲,۴۳۵ | ۳۱,۱۴۶ | شرکت چادرملو |
| ۴,۷۰۳ | ۲۰,۰۹۳ | ۱۵,۳۹۰ | ۱۸,۳۸۷ | ۶۳,۸۰۰ | ۴۵,۴۱۲ | پتروشیمی خارک |
| ۲,۸۱۲ | ۱۸,۷۵۹ | ۱۵,۹۴۷ | ۱۵,۴۶۷ | ۵۲,۶۸۷ | ۳۷,۲۲۰ | شرکت ملی مس |
| - | - | - | ۱۱,۹۷۰ | ۲۸,۷۸۶ | ۱۶,۸۱۶ | پالایش نفت تهران |
| - | - | - | ۹,۸۰۰ | ۳۱,۸۶۷ | ۲۲,۰۶۷ | پالایش نفت اصفهان |
| - | - | - | ۵,۵۹۷ | ۱۹,۹۷۸ | ۱۴,۳۸۱ | پالایش نفت تبریز |
| - | - | - | ۴,۸۰۱ | ۸,۶۸۵ | ۳,۸۸۴ | کالسیمین |
| - | - | - | ۳,۳۴۷ | ۱۶,۶۰۷ | ۱۳,۲۶۰ | پتروشیمی شازند |
| - | - | - | ۷۴۲ | ۴,۴۱۵ | ۳,۶۷۳ | بانک تجارت |
| - | - | - | ۷۱۱ | ۱۸,۱۹۷ | ۱۷,۴۸۶ | صنایع شیمیایی ایران |
| - | - | - | ۶۹۰ | ۴,۵۳۳ | ۳,۸۴۳ | شرکت سرمایه گذاری امید |
| - | - | - | ۳۱۹ | ۴,۳۱۰ | ۳,۹۹۱ | فولاد ارفع |
| - | - | - | ۲۱۵ | ۲,۶۲۵ | ۲,۴۱۰ | کیمیدارو |
| - | - | - | ۱۷ | ۱,۷۰۴ | ۱,۶۸۷ | سرمایه گذاری دارویی تامین |
| - | - | - | (۱۶۵) | ۱,۷۹۱ | ۱,۹۵۶ | پتروشیمی جم |
| - | - | - | (۱,۱۹۳) | ۴,۲۰۲ | ۵,۳۹۵ | بانک پاسارگاد |
| ۲۹۷ | ۲,۷۱۴ | ۲,۴۱۷ | - | - | - | شرکت دارو رازک |
| ۲۸۱,۸۸۱ | ۳۰۳,۰۹۰ | ۲۵۱,۳۲۹ | ۸۹۷,۲۶۴ | ۵۴۵,۹۱۵ | جمع | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴-۷- سود قراردادهای مشارکت به شرح ذیل می باشند:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۴,۴۵۰ | ۸۵,۷۴۹ | شرکت بینش پژوه ایرانیان |
| ۲۲,۸۹۵ | ۲۷,۴۷۴ | شرکت بابک مس ایرانیان |
| - | ۵۵,۹۰۶ | میلااد گستر نوآوران |
| ۶۱,۷۲۸ | ۱۰۹,۳۵۷ | شرکت فولاد زرنند ایرانیان |
| ۳۰,۹۵۵ | ۵۶,۷۷۴ | شرکت گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه |
| ۴۴,۲۰۰ | ۴۵,۴۹۹ | شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) |
| ۴۲,۶۶۰ | ۳۹,۸۶۷ | شرکت فولاد سیرجان ایرانیان |
| ۵۸,۱۰۰ | ۶۹,۱۵۳ | شرکت فولاد بوتیای ایرانیان |
| - | ۱۱,۲۴۸ | ارزش پرداز آریان |
| ۳۱۴,۹۸۸ | ۵۰۱,۰۲۷ | جمع |

۳۴-۸- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی جاری تسهیم و تحت سرفصل های خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ارائه گردیده است.

۳۵- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵۵۱,۲۶۰ | ۵۶۲,۳۹۶ | ۳۵-۱ | هزینه های اداری، عمومی |
| ۶۵۳,۳۵۴ | ۹۲۴,۲۷۹ | ۳۵-۲ | هزینه های پرسنلی |
| ۱,۲۰۴,۶۱۴ | ۱,۴۸۶,۶۷۵ | | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۳۵- هزینه های اداری و عمومی:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۹,۰۷۹ | ۸۱,۸۰۴ | خدمات قراردادی |
| ۱۰,۳۴۵ | ۱۲,۸۶۴ | ایاب و ذهاب و فوق العاده مأموریت |
| ۵,۹۰۳ | ۵,۶۰۱ | ارسال و مراسلات |
| ۱۲,۴۶۷ | ۳۹,۲۷۹ | ملزومات و نوشت افزار |
| ۱,۴۲۴ | ۱,۷۷۵ | اجاره محل و شارژ |
| ۲,۹۲۵ | ۳,۶۸۳ | تعمیرات و نگهداری- وسایط نقلیه |
| ۱۲,۱۵۵ | ۱۴,۵۹۹ | تعمیرات و نگهداری- متفرقه |
| ۴,۸۷۱ | ۳,۷۱۰ | حق بیمه اموال |
| ۴۹,۹۷۱ | ۵۲,۴۶۰ | استهلاک |
| ۳,۶۰۲ | ۲,۹۷۵ | حق الزحمه حسابرسی |
| ۲,۲۹۶ | ۲,۵۸۹ | کارمزد بانکی |
| ۳۹,۷۵۰ | ۵۴,۳۵۵ | خدمات کامپیوتری |
| ۲,۸۱۶ | ۲,۶۵۷ | تلفن و ارتباطات |
| ۳۹,۳۳۹ | ۶۸,۷۵۱ | تبلیغات و انتشارات |
| ۲۰,۵۴۸ | ۴۱,۲۵۸ | هزینه های رفاهی |
| ۱,۹۱۶ | ۱,۵۳۶ | آموزش |
| ۱۱,۹۵۱ | ۱۶,۲۵۹ | آبدارخانه و پذیرایی |
| ۳,۵۸۹ | ۹۵۰ | کارشناسی و مشاوره |
| ۱,۵۷۳ | ۲,۰۷۲ | عوارض |
| ۳۰,۹۳۱ | ۲۶,۱۶۷ | چاپ و جلد بیمه نامه |
| ۴,۶۲۰ | ۶,۹۸۸ | ثبتي و حقوقی |
| ۱,۸۵۵ | ۱,۰۰۹ | حق الوکاله |
| ۷۶ | - | هزینه های سوخت و نگهداری |
| ۹,۰۹۴ | ۱۰,۷۵۹ | آب و برق و گاز |
| ۱۱,۸۴۱ | ۱۲,۲۲۲ | ترویج فروش و توسعه بازار |
| ۲۷۶ | ۲۷۶ | حق حضور اعضای غیر موظف |
| ۷,۳۲۰ | - | شناسایی پاداش هیئت مدیره سال ۱۳۹۷ |
| - | ۷,۷۸۰ | پرداخت اصل و جریمه مالیات حقوق و تکلیفی سال ۱۳۹۵ |
| - | ۵,۸۴۰ | جرایم مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۱ |
| - | - | بدهی تامین اجتماعی سنوات ۱۳۸۵ تا ۱۳۹۳ |
| - | - | هزینه مالیات و عوارض ارزش افزوده برگ قطعی سال ۹۴ |
| - | ۷,۰۹۷ | اجاره اتومبیل |
| - | ۷۵,۰۸۱ | سایر هزینه های اداری |
| | ۵۶۲,۳۹۶ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳۵- هزینه های پرسنلی به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۹۷,۵۲۳ | ۲۳۷,۵۵۲ | حقوق کارکنان |
| ۱۸۰,۸۲۸ | ۲۶۸,۲۶۱ | عیدی و پاداش کارکنان |
| ۶۲,۹۸۵ | ۸۴,۳۴۷ | حق بیمه بازنشستگی سهم شرکت |
| ۵۰,۶۹۵ | ۴۶,۲۰۵ | حق جذب |
| ۴۱,۲۱۹ | ۷۴,۵۱۲ | باز خرید سنوات خدمت |
| ۳۸,۹۵۴ | ۴۶,۷۹۲ | اضافه کاری |
| ۲۶,۳۹۹ | ۲۷,۰۳۲ | حق بیمه عمر و حوادث و درمان کارکنان |
| ۲۱,۸۲۲ | ۲۸,۷۵۶ | کمک هزینه خواروبار و مسکن و غذا |
| ۱۳,۲۰۵ | ۱۶,۶۴۷ | تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد |
| ۹,۶۲۷ | ۲۲,۱۲۹ | حق ماموریت و ایاب و ذهاب |
| ۵,۰۵۵ | ۶,۸۲۲ | رفاهی (تخفیف بیمه نامه) |
| ۴,۳۳۹ | ۵,۹۱۳ | حق اولاد و عائله مندی کارکنان |
| ۷۰۳ | ۸,۵۳۲ | باز خرید مرخصی کارکنان |
| - | ۱,۸۹۹ | فوق العاده پست |
| - | ۴۶,۸۰۰ | طبقه بندی مشاغل |
| - | ۱,۵۷۲ | مزد سنوات |
| - | ۳۲۸ | فوق العاده شغل |
| - | ۲۷۹ | فوق العاده اجرای طرح |
| ۶۵۲,۳۵۴ | ۹۲۴,۲۷۹ | |

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۸۶,۴۵۰ | ۲,۰۱۴,۶۱۴ | الف - سایر درآمدها |
| - | ۱۶,۱۶۵ | درآمد تسعیر ارز |
| ۲,۰۲۹ | ۵,۹۱۰ | سود حاصل از فروش املاک |
| ۱,۴۶۳ | ۷۸۶ | درآمد اجاره |
| ۳۹,۷۲۸ | ۳۳,۴۹۴ | سود حاصل از فروش اتموبیل های شرکت |
| ۴۱,۵۶۰ | - | درآمد تاخیر اقساط عمر و تامین آتیه |
| ۱,۱۸۹ | ۴,۰۰۹ | درآمد تاخیر وصول چک های توسعه انبوه سازی پاسارگاد |
| ۱,۲۰۲ | - | درآمد متفرقه |
| - | ۱۸۰ | تعدیلات درآمد غیر بیمه ای |
| - | - | سود حاصل از فروش اموال مستهلک |
| ۴۷۳,۶۲۱ | ۲,۰۷۵,۱۵۸ | خالص سایر درآمدها و هزینه ها |



۱-۳۶- تفاوت تسعیر ارز نسبت به سال قبل بابت تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی به نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ ترازنامه می باشد.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|--------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سود عملیاتی |
| ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | هزینه استهلاک |
| ۴۹,۹۷۱ | ۵۲,۴۶۰ | افزایش ذخیره مزایای خدمت کارکنان |
| ۳۸,۵۴۰ | ۷۲,۸۹۵ | کاهش (افزایش) سایر حساب ها و اسناد دریافتی |
| ۱۶۱,۲۹۳ | (۸۶۰,۵۶۰) | کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان |
| (۳۳۰,۳۰۰) | (۴۶۵,۴۰۴) | کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی |
| (۱۶,۶۲۷) | (۱۵۷,۴۹۴) | کاهش (افزایش) مطالبات بلند مدت |
| (۴۶۱,۶۰۳) | (۵۷۲,۷۱۹) | کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی |
| (۲,۴۹۷,۵۵۷) | (۳,۴۲۰,۱۷۷) | کاهش (افزایش) سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| (۵,۴۱۱,۷۵۱) | (۱۲,۱۲۶,۳۳۲) | کاهش (افزایش) سرمایه گذاری بلند مدت |
| (۸۷۳,۲۹۰) | ۱,۱۶۸,۱۶۸ | افزایش (کاهش) سایر حساب ها و اسناد پرداختی |
| ۲۳۶,۶۹۱ | ۱,۱۷۸,۷۰۹ | افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان |
| ۱۶,۷۵۲ | (۱۲۰,۲۷) | افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی |
| ۲۶۲,۴۴۵ | ۲۱۷,۹۹۱ | افزایش (کاهش) ذخایر خسارت معوق |
| ۶۹۲,۷۶۰ | ۷۵۵,۹۴۸ | افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده |
| ۲۲۴,۱۷۷ | ۱۲۰,۶۶۵ | افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه |
| ۷,۹۲۳,۶۳۹ | ۱۲,۴۱۶,۵۱۶ | افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی |
| ۲۵,۴۸۰ | ۳۱۳,۵۱۷ | افزایش (کاهش) حق بیمه سال های آتی |
| ۲۲,۴۹۳ | ۲۹,۸۸۰ | سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای |
| ۱۱۴,۴۴۷ | ۱,۸۷۰,۷۳۳ | جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی |
| ۵۴۵,۹۵۴ | ۱,۵۲۳,۵۶۸ | |

۳۸- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده |
| ۱۲,۹۸۸ | ۶۰,۴۶۹ | |

۳۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

| اصلي | | مجموعه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سود عملیاتی |
| ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | اثر مالیاتی |
| - | - | - | - | |
| ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | ۳۶۷,۳۹۴ | ۹۴۰,۷۹۹ | سود غیر عملیاتی |
| ۴۷۳,۶۲۱ | ۲,۰۷۵,۱۵۸ | ۴۷۳,۸۴۶ | ۲,۰۷۸,۳۹۵ | اثر مالیاتی |
| - | - | - | - | |
| ۴۷۳,۶۲۱ | ۲,۰۷۵,۱۵۸ | ۴۷۳,۸۴۶ | ۲,۰۷۸,۳۹۵ | سود خالص |
| ۸۴۱,۰۱۵ | ۳,۰۱۵,۹۵۷ | ۸۴۱,۲۴۰ | ۳,۰۱۹,۱۹۴ | اثر مالیاتی |
| - | - | - | - | |
| ۸۴۱,۰۱۵ | ۳,۰۱۵,۹۵۷ | ۸۴۱,۲۴۰ | ۳,۰۱۹,۱۹۴ | |

۳۹-۱ میانگین موزون تعداد سهام عادی

| اصلي | | مجموعه | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
| ۳,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰ | میانگین موزون تعداد سهام عادی |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

| مبلغ |
|------------|
| میلون ریال |
| ۱,۳۹۴,۶۱۰ |
| ۶,۶۳۲ |
| ۴,۹۵۷ |
| ۲۵۷,۵۵۶ |
| ۲,۲۶۳ |
| ۱,۴۳۵,۲۰۸ |

- ۴۰- تعهدات و بدهی های احتمالی
- ۴۰-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:
- مبلغ تعهد شده بابت قراردادهای پروژه دامن افشار
- مبلغ تعهد شده بابت قرارداد ساختمان جام جم ساری
- مبلغ تعهد شده بابت قراردادهای ساختمان فرهنگ شیراز
- مبلغ تعهد شده بابت قراردادهای ساختمان مولوی ارومیه
- مبلغ تعهد شده بابت قرارداد ساختمان رسالت بندرعباس

۴۰-۲- در تاریخ ترازنامه بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۳۷ وجود نداشته است و سایر بدهی های احتمالی شامل موارد ذیل می باشد:

- ۴۰-۲-۱- پرونده های حقوقی مطرح علیه شرکت به تعداد ۳۳۰ فقره به مبلغ ۱۴۱,۴۸۲ میلیون ریال بوده که برای آن ذخیره خسارت معوق اخذ شده است.
- ۴۰-۲-۲- در اجرای مفاد ماده ۴۷ قانون تأمین اجتماعی حساب های این شرکت برای سال مالی ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۳ توسط حسابرسان تأمین اجتماعی رسیدگی و تسویه شده است. سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ رسیدگی ولی تا تاریخ تأیید صورت های مالی گزارش رسمی اعلام نگردیده است.
- ۴۱- وضعیت ارزی
- دارایی ها و بدهی های پولی ارزی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|------------|---------|------------|----------------|----------------|------------|-----------|------------------|----------------|
| درهم | پوند | یون چین | یورو | دلار | پوند | یون چین | یورو | دلار |
| - | - | ۲۷,۲۵۰ | ۱۱۲,۳۱۹/۲۱ | ۸۱,۷۹۵/۷۸ | - | ۲۷,۲۵۰ | ۷۰,۵۱۰/۹۲۸ | ۱,۹۷۰,۸۳۳/۵۸ |
| ۱۳۲,۸۰۱/۸۱ | - | ۱۴۵,۰۲۵/۴۵ | ۱۳,۲۵۲,۳۸۳/۷۱ | ۲۴,۵۶۴,۳۴۸/۳۸ | - | ۷۳,۵۰۳/۶۸ | ۱۴,۶۲۴,۸۹۱/۹۶ | ۲۴,۷۶۷,۴۳۷/۸۲ |
| - | (۹۱/۵۶) | - | (۱,۳۲۵,۷۱۲/۳۶) | (۱,۸۷۶,۶۳۷/۹۴) | (۴۳۴/۱۸) | - | (۱۰۰,۸۶۱,۷۷۴/۶۶) | (۱,۶۸۱,۳۵۰/۹۵) |
| ۱۳۲,۸۰۱/۸۱ | (۹۱/۵۶) | ۱۳۲,۳۷۵/۴۵ | ۱۲,۱۳۸,۸۹۰/۵۶ | ۲۳,۰۶۹,۵۰۶/۱۲ | ۱۳۲,۲۱۲/۶۶ | (۲۱۷/۰۶) | ۱۰۰,۷۵۳/۶۸ | ۲۵,۰۵۶,۹۰۰/۴۵ |

۴۲- حساب ها و اسناد پرداختی ارزی

حساب دارایی و اسناد پرداختی ارزی

خالص دارایی ارزی

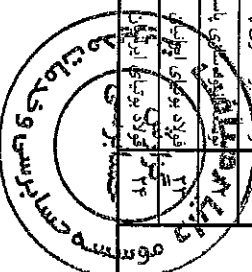


شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|---------------------|-----------|------------|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|---|---|---|----------------|--|------|-----------------|--|
| ماترانه طلب (ریالی) | سود(زیان) | معامله | مبلغ معامله | ماترانه طلب (ریالی) | سود (زیان) | معامله | مبلغ معامله | نوع تعیین قیمت | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.پ.ا. می باشد؟ | موضوع معامله | نوع وابستگی | نام شخص وابسته | ردیف | | |
| ۴۸۷,۵۹۴ | ۱۶۰,۵۸ | ۳۹۷,۰۴۹ | ۶۲۱,۱۷۸ | ۴۸۴,۳۳۳ | ۵۱۰,۹۱۰ | ۲,۵۲۱ | ۱۷۷,۶۰۰ | طبق موبه شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | √ | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۱ | | |
| ۷,۴۶۶ | - | ۴,۳۴۹ | ۴۹۴,۵ | - | - | - | - | قیمت بازار | √ | مشاور کن و تبلیغات | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۲ | | |
| (۹,۱۳۰) | - | (۶,۸۶۳) | (۳,۸۳۸۷) | - | - | - | - | گزارش ارزشی | √ | ساختمان و سرقتی | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۳ | سهامدار | |
| ۳,۵۳۱ | - | ۳,۳۱۰ | - | - | - | - | - | سود سهام دریافتی | √ | - | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۴ | دارای نمود | |
| - | - | ۷,۷۹۶,۵۹۸ | - | - | - | - | - | قیمت بازار | √ | خرید سوره | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۵ | قابل ملاحظه | |
| - | - | ۷۱,۴۴۳ | - | - | - | - | - | سود سهام پرداختی | √ | - | عضو هیات مدیره | بانک پاسارگاد | ۶ | | |
| (۱۷۹) | ۸۱۷ | ۲۰,۳۱۳ | ۸,۶۲۳ | ۲,۱۱۷ | ۲۲,۳۲۸ | ۲,۵۱۹ | ۲۵۰,۰۰۰ | طبق موبه شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | √ | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد (فنا) | ۷ | | |
| ۲,۶۵۷۷ | ۳۳,۱۵۰ | - | ۳۷۸ | ۴۵,۴۹۹ | ۲۵۰,۰۰۰ | ۲,۵۱۹ | ۲۵۰,۰۰۰ | قیمت بازار | √ | قرارداد مشارکت | عضو هیات مدیره | فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد (فنا) | ۸ | | |
| - | - | - | ۲,۵۱۹ | - | - | - | - | قیمت بازار | √ | تجهیز نرم افزار جامع بیمه ای و پشتیبانی | عضو هیات مدیره | فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد (فنا) | ۹ | | |
| - | - | ۳۰,۰۰۰ | - | - | - | - | - | طبق قرارداد | √ | تأمین نیروی خدماتی | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۰ | | |
| ۳۹,۹۶۶ | ۲۰,۴۱ | ۷۵,۱۹۷ | ۵,۶۶۲ | ۵,۵۱۱ | ۵۸,۱۳۳ | ۹۲,۷۹۴ | - | طبق قرارداد | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۱ | | |
| (۳,۱۳۴) | - | ۶۲,۶۰۳ | - | - | - | - | - | طبق قرارداد | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۲ | | |
| ۲,۱۱۵ | - | ۷۰ | ۲,۱۱۵ | - | - | - | - | طبق قرارداد | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۳ | | |
| ۸,۶۲۶ | ۴۲۳ | ۱۰,۵۹۱ | ۵,۷۰۹ | ۵۳۱ | ۵,۶۰۰ | - | - | طبق قرارداد | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۴ | | |
| (۱۰۰) | - | - | (۱۰۰) | - | - | - | - | طبق قرارداد | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | خدمات پشتیبان پاسارگاد آرمان | ۱۵ | شرکت های همگروه | |
| ۱۰۰ | ۵۳ | ۱,۳۰۴ | ۱۱۷ | ۳۷۹ | ۲,۹۴۵ | - | - | طبق موبه شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۱۶ | | |
| (۳,۵۴۰) | - | ۳۳۸,۵۰۶ | (۴,۱۳۹) | - | (۶۹۹) | - | - | قیمت بازار | - | خرید طرح ساختمانی | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۱۷ | | |
| - | - | ۴,۵۰۰ | - | - | ۲,۵۰۰ | - | - | طبق موبه مجمع | - | تأمین نیروی خدماتی | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۱۸ | | |
| - | - | ۸۷,۳۹۵ | - | - | - | - | - | طبق قرارداد | - | اسناد پرداختی | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۱۹ | | |
| ۳۲۵ | - | - | (۱۰۵) | - | (۱۰۵) | - | - | سوره حسن انجام کار و تأمین اجتماعی | - | - | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۲۰ | | |
| ۲۷۵۰۰ | ۲,۵۰۰ | ۷,۵۰۰ | - | - | ۲,۵۴۰ | - | - | قیمت بازار | - | سرمايه گذاري سهام غیر بورسي | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۲۱ | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | قیمت بازار | - | پیش پرداخت ها قراردادهای ساختمانی | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۲۲ | | |
| ۷۷۷,۵۳۰ | ۲۲,۹۰۱ | ۵۵,۳۶۲ | ۳۴۱,۷۰۱ | ۶۹,۱۵۳ | ۶۰۲,۷۹۲ | ۲,۲۰۶ | - | قیمت بازار | - | قرارداد مشارکت | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۲۳ | | |
| ۸,۶۰۸ | ۳۸۱ | ۹,۴۰۹ | ۵۰,۳۷۹ | ۸,۷۳۱ | ۹۱,۹۹۳ | - | - | طبق موبه شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره | توسعه انبوه سازه های پاسارگاد | ۲۴ | | |

۴۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | |
|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|--------------------------|-------------|---|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|------|
| مانده طلب (بدیهی) | سود (زیان) معامله | مبلغ معامله | مانده طلب (بدیهی) | سود (زیان) ناخالص معامله | مبلغ معامله | نوع تعیین قیمت | آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟ | موضوع معامله | نوع وابستگی | نام شخص وابسته | ردیف |
| ۷۸۱ | ۲۱ | ۵۱۱ | ۲۶۸ | ۴۹ | ۵۱۵ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | مبنای خاورمیانه | ۲۵ |
| ۱۰۰۴۳۱ | ۹۲۶ | ۲۲۰۱۴۰ | ۱۱۰۴۳۲ | ۱۰۱۵۲ | ۱۲۰۱۶۰ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد | ۲۶ |
| ۱۸۳ | ۱۲۸۱۶ | ۲۱۶۹۰۰ | ۲۱۷ | - | ۴۰۲ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | √ | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره مشترک | خدمات زرزی و صرافی پاسارگاد | ۲۷ |
| - | - | ۷۰۰۳۱ | - | - | ۱۷۰۵۲۳ | مطلق نرخ بازار | √ | خرید سکه بهت پرداخت به پرسنل | عضو هیات مدیره مشترک | خدمات زرزی و صرافی پاسارگاد | ۲۸ |
| ۹۸ | ۸ | ۱۹۴ | ۵۸ | ۷۴ | ۷۸۴ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | تأمین آئیه سرمایه انسانی پاسارگاد | ۲۹ |
| ۲۸۲۶ | - | - | ۲۲۸۲ | - | - | مطلق قرارداد | - | وجوه اداره شده | عضو گروه | تأمین آئیه سرمایه انسانی پاسارگاد | ۳۰ |
| - | - | ۲۶۴ | - | - | ۳۳۸ | سود سهام پرداختی | - | - | عضو گروه | تأمین آئیه سرمایه انسانی پاسارگاد | ۳۱ |
| ۸۰۵۰ | - | ۱۰۹۴۳ | ۱۱۰۴۳۴ | - | ۲۶۰۸ | کسر از حقوق بهت خرید سهام | - | - | عضو گروه | تأمین آئیه سرمایه انسانی پاسارگاد | ۳۲ |
| (۱۰۱۸۱) | - | - | (۱۰۱۸۱) | - | - | قیمت بازار | - | تحصیل ساختمان | عضو گروه | سامان ساخت آریان | ۳۳ |
| ۲۳۷۰ | ۱۶۲ | ۳۹۹۸ | ۳۵۵۱ | ۴۳۹ | ۴۶۳۵ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | کارگزاری بانک پاسارگاد | ۳۴ |
| ۱۵۴۷ | - | ۱۶۶۹۰ | ۲ | - | ۸۹۷۰۲۶۷ | قیمت بازار | - | فروش سهام | عضو گروه | کارگزاری بانک پاسارگاد | ۳۵ |
| (۵۴۳۶) | - | (۶۰۱۲۷) | (۷۰۳۲۲) | - | ۱۰۱۳۴۰۵۶ | قیمت بازار | - | خرید سهام | عضو گروه | کارگزاری بانک پاسارگاد | ۳۶ |
| ۶۶۰ | ۲۲ | ۷۸۴ | ۸۴۶ | ۹۰ | ۹۴۶ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | √ | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره مشترک | ارزش افزاین پاسارگاد | ۳۷ |
| ۴۲۵ | ۲۹ | ۷۲۹ | ۸۴۴ | ۱۳۸ | ۱۰۴۵۶ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | √ | ارائه خدمات بیمه ای | عضو هیات مدیره مشترک | لیزینگ پاسارگاد | ۳۸ |
| - | - | ۱۵۹ | - | - | ۱۴۷ | سود سهام پرداختی | √ | - | عضو هیات مدیره مشترک | لیزینگ پاسارگاد | ۳۹ |
| ۱۰۰۸۴۷ | ۱۳۵۳۴ | ۱۱۰۷۳۱ | ۱۳۵۳۲۱ | ۲۷۰۴۷۴ | ۲۴۰۰۶۷۲ | قیمت بازار | - | قرارداد مشارکت | عضو گروه | بانک سن ایرانیان | ۴۰ |
| ۶۰۹۲۲ | ۱۸۳ | ۴۰۵۲۶ | ۱۲۰۲۶۶ | ۲۰۳۳۵ | ۲۵۶۸۲ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | بانک سن ایرانیان | ۴۱ |
| ۲۲۷۵۶۲ | ۲۰۰۱۴۰ | ۱۲۵۰۳۳۴ | ۲۸۴۶۴۱ | ۵۶۰۷۷۴ | ۵۱۱۰۳۲۷ | قیمت بازار | - | قرارداد مشارکت | عضو گروه | گسترش و توسعه معادن خاورمیانه | ۴۲ |
| ۲۰۱۲۶ | ۱۷۰ | ۴۰۱۲۳ | ۴۰۳۳۴ | ۷۹۱ | ۸۰۳۴۸ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | گسترش و توسعه معادن خاورمیانه | ۴۳ |
| ۲۶۶۷ | ۱۵۴ | ۳۸۰۰ | ۴۰۴۵۵ | ۵۰۱ | ۵۰۲۸۷ | مطلق صوبه هیات مدیره و قانون بیمه مرکزی | - | ارائه خدمات بیمه ای | عضو گروه | هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه | ۴۴ |
| - | - | ۲۳۲۰۹۹۷ | - | - | ۱۳۰۰۳۷۷ | قیمت بازار | - | خرید سهام | عضو گروه | هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه | ۴۵ |
| - | - | ۵۲۰۵۷۴ | - | ۹۱۰۵۶۸ | (۱۳۹۰۷۵۰) | قیمت بازار | - | فروش سهام | عضو گروه | هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه | ۴۶ |
| - | - | ۱۹۴۸۸۰ | - | - | - | قیمت بازار | - | خرید و فروش اوراق مشارکت | عضو گروه | هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه | ۴۷ |
| - | ۱۶۰۳۷۷ | - | - | ۳۱۰۴۵۲ | - | سود سهام دریافتی | - | - | عضو گروه | هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه | ۴۸ |

شرکت های همگروه



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | نوع وابستگی | نام شخص وابسته | ردیف | |
|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------|---|--|-------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|
| ماده طلب (بدهی) | سود (زیان) معامله | مبلغ معامله | ماده طلب (بدهی) | سود (زیان) ناخالص | مبلغ معامله | نوع تعیین قیمت | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ب.م.ا. باشد؟ | | | | |
| ۳۳۳,۱۵۷ | ۴۲,۰۸۸ | ۷۶,۶۷۰ | ۵۴۵,۸۴۰ | ۱۰,۹۱۳,۵۷۲ | ۱,۰۲۰,۰۰۰ | قیمت بازار | - | عضو گروه | ۴۹ | فولاد زیند ایرانیان | شرکت های همگروه |
| ۶۶,۹۵۱ | ۳,۳۷۸ | ۷۹,۸۲۱ | ۲۳,۱۸۲ | ۱۳,۶۷۴ | ۱۴۴,۳۴۰ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | عضو گروه | ۵۰ | فولاد زیند ایرانیان | |
| ۱۸۷,۶۸۱ | ۲۶,۹۳۷ | ۹۹ | ۱۸۷,۳۹۸ | ۳۹,۸۶۷ | ۲۵۰,۰۰۰ | قیمت بازار | - | عضو گروه | ۵۱ | فولاد سیرجان ایرانیان | |
| ۴۷,۲۲۹ | ۲,۳۹۱ | ۵۹,۱۱۴ | ۷۷,۹۴۶ | ۹,۸۲۲ | ۱۰۴,۶۶۷ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | عضو گروه | ۵۲ | فولاد سیرجان ایرانیان | |
| ۵۴ | ۳۹ | ۹۵۷ | ۱۷۵ | ۱۲۹ | ۱,۲۶۶ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | عضو گروه | ۵۳ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| - | - | ۵۲,۵۶۸ | - | - | ۶۱,۲۴۲ | طبق بازار | - | عضو گروه | ۵۴ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| (۱۸,۱۵۸) | - | ۳,۱۹۵ | (۱۷,۲۵۶) | - | ۵۲,۰۷۷ | قیمت بازار | - | عضو گروه | ۵۵ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| - | - | ۶,۶۵۶ | - | - | ۹,۴۴۳ | سود سهام پرداختی | - | عضو گروه | ۵۶ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| ۳۱,۱۸۸ | ۳۱,۱۸۸ | - | ۴۲,۲۱۷ | ۴۲,۲۱۷ | - | سود سهام دریافتی | - | عضو گروه | ۵۷ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| - | ۳,۵۸۷ | ۴۰۰,۰۰۰ | ۵۱۲,۵۷۱ | ۸۵,۷۴۹ | ۹۱۰,۰۰۰ | قیمت بازار | - | عضو گروه | ۵۸ | بیمه تکایی ایرانیان | |
| ۱۳ | ۷ | ۱,۶۹ | - | ۲۰ | ۲۰۸ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | عضو گروه | ۵۹ | مدیران تجارت ایرانیان | |
| - | - | ۱۹۸,۴۸۰ | - | - | - | قیمت بازار | - | عضو گروه | ۶۰ | مدیریت ساختمانی آرمان پاسارگاد | |
| ۷۴۴ | ۴۹ | ۱,۲۱۰ | ۱,۵۸۵ | ۱,۵۸ | ۱,۶۷۱ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | عضو گروه | ۶۱ | مدیریت ساختمانی آرمان پاسارگاد | |
| - | - | ۱۹۳ | - | - | ۲,۳۳۵ | سود سهام پرداختی | √ | عضو هیات مدیره | ۶۲ | چکاد توانگری | |
| ۵۱,۰۰۰ | - | ۵۱,۰۰۰ | ۱,۶۱,۸۰۰ | - | ۱,۶۱,۸۰۰ | ماده هیات مدیره | √ | عضو هیات مدیره | ۶۳ | چکاد توانگری | |
| ۲۲۶,۷۴۶ | ۱,۴۹۶ | ۵۴,۴۰ | ۳۴,۰۰۰ | ۳۴,۰۰۰ | ۴۶,۵۴۶ | قیمت بازار | √ | عضو هیات مدیره | ۶۴ | چکاد توانگری | |
| - | - | ۸۰ | - | - | - | طبق قرارداد | √ | عضو هیات مدیره | ۶۵ | تسیم سلامت پاسارگاد | |
| ۴۰۰,۰۰۰ | ۶۰,۶۰ | ۳۸۰,۰۰۰ | ۱,۵۴۰ | ۱,۵۴۰ | - | سود دریافتی | √ | عضو هیات مدیره | ۶۶ | تسیم سلامت پاسارگاد | |
| (۱۴) | - | ۲,۶۲۰ | ۵۸ | ۳۰۴ | ۳,۲۰۴ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | √ | عضو هیات مدیره | ۶۷ | تسیم سلامت پاسارگاد | |
| - | - | ۱۸ | ۴۶ | - | ۸۶ | طبق موده شورای راهبردی و قانون بیمه مرکزی | - | سایر اشخاص وابسته | ۶۸ | سرمایه گذاری پارس حافظ | |
| - | - | - | - | - | ۶۲,۷۳۸ | سود سهام پرداختی | - | سایر اشخاص وابسته | | شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ | |
| - | - | ۱,۸۳۷ | - | - | ۵,۶۳۰ | طبق نرخ بیمه مرکزی | - | سایر اشخاص وابسته | | شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ | |
| - | - | ۹۶۰ | - | - | ۴,۱۷۹ | طبق نرخ بیمه مرکزی | - | سایر اشخاص وابسته | | شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ | |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

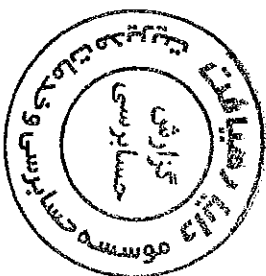
۴۴- وضعیت مالیات

| نحوه تشخیص | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - میلیون ریال | | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال | | | سود (زیان) ابرازی | مالیات شامل مالیات | مالیات ابرازی | سال مالی |
|----------------------|--------------------------|-------------|-----------|--------------------------|--------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------|----------|
| | مانده ذخیره | مانده ذخیره | تادیه شده | قطعی | تشخیصی | درآمد مشمول مالیات | | | | |
| رسیدگی به دفاتر قطعی | - | - | ۵,۱۸۵ | ۵,۱۸۵ | ۹,۵۸۵ | - | - | ۶۸۵,۶۵۶ | ۱۳۹۴ سال | |
| رسیدگی شده | - | - | - | - | - | - | - | ۷۱۲,۸۹۴ | ۱۳۹۵ سال | |
| در حال رسیدگی | - | - | - | - | - | - | - | ۸۴۱,۰۱۵ | ۱۳۹۶ سال | |
| رسیدگی نشده | - | - | - | - | - | - | - | ۳,۰۱۵,۹۵۷ | ۱۳۹۷ سال | |

۴۴-۱- مالیات تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. ضمناً برای سال ۱۳۹۱ شرکت دارای مبلغ ۵۸,۰۲۱ میلیون ریال زیان تایید شده می باشد.

۴۴-۲- با توجه به اینکه عمده درآمد شرکت از محل منابع دارای معافیت مالیاتی می باشد، برای سال های مالی ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ ذخیره ای در حساب ها منظور نگردیده است.

۴۴-۳- بزرگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۵ به مبلغ صفر ریال بابت عملکرد سال مذکور از سوی سازمان امور مالیاتی تعیین گردیده است که تاکنون بزرگ قطعی صادر نگردیده است.

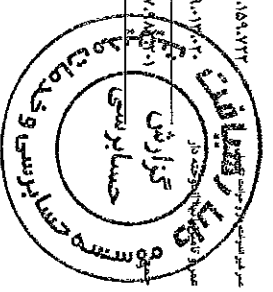


شماره پیمانه بازار کار (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی مورد نیاز مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شماره - سود تلفات قابلیت پیمانه ای

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)

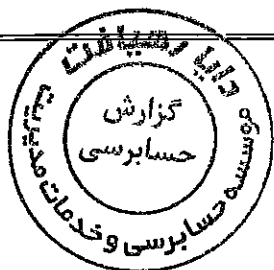
| سود تلفات | سود مورد اتکالی | جزیه سهم صندوق | درآمد سرمایه گذاری | جمع | سایر | ذخیره | ذخایر حق پیمانه | طرحی و برود و | عناصر | حق پیمانه نگهداری | روش پیمانه ای |
|-----------------------|-----------------|---|--------------------|--------------|------------|------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| قابلیت مالی پیمانه ای | سود مورد اتکالی | تأمین خسارت بدنی و سایر هزینه های پیمانه ای | از سال ذخایر فنی | | ذخایر فنی | خسارت موفق | | از بود منابع (تفاوت دریاقتی و برودت) | عناصر (تفاوت دریاقتی و برودت) | | |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۱۰۲,۳۲۸ | ۶ | (۲,۱۲۶) | ۲۰,۴۷۵ | (۷۲,۷۷۶) | - | (۲۷,۵۷۹) | (۴۶,۱۹۷) | (۱۱,۹۳۷) | (۴,۵۹۶) | ۱۷۴,۷۷۲ | تاری |
| ۱۹۳,۱۰۹ | ۴۲ | (۱۳,۳۸۲) | ۲۲,۳۷۵ | (۵۵,۱۸۶) | (۸,۳۸۸) | (۱۳,۷۲۵) | (۳۳,۰۷۸) | (۳۳,۹۴۶) | (۷۷,۳۰۰) | ۳۳۱,۴۶۶ | آتش سوزی |
| ۸۸,۸۷۸ | - | (۲,۶۹۳) | ۷۳,۲۷۷ | (۳۰,۲۷۱) | (۱۴,۱۹۴) | (۳۳,۴۸۱) | (۱۵۶,۰۳۷) | (۱۱۴,۵۳۳) | (۳۹۰,۴۹۷) | ۷۳۵,۹۱۶ | بند |
| (۶۵۷,۶۳۳) | - | (۷۵۶,۱۰۲) | ۵۶۵,۷۷۷ | (۶۷۶,۴۶۵) | (۹,۸۳۹) | (۴۶۲,۰۵۷) | (۱۱۶,۹۷۹) | (۴۶۳,۴۶۲) | (۳,۷۸۲,۴۳۷) | ۳,۲۷۴,۳۷۸ | تلفی - آتش - اجباری |
| (۹۴,۹۴۰) | - | (۱۵,۶۴۳) | ۱۰,۳۱۵ | (۶۲,۱۳۰) | (۲,۷۷۹) | (۱۹,۰۳۰) | (۲,۰۳۸) | (۰,۰۶۷) | (۱۴۶,۲۸۶) | ۱۲۹,۰۵۹ | تلفی - آتش - حراز |
| ۱۴,۴۵۴ | - | (۲۰,۶۷۷) | ۱۰,۸۰۱ | (۲۰,۹۷۸) | (۱۵,۵۶۶) | (۱۶,۰۱۳) | (۲۹,۱۶۷) | (۳۹,۶۴۵) | (۳۰,۷,۹۶۸) | ۵۱۸,۸۱۱ | تلفی - آتش - حراز |
| ۳۴,۴۴۶ | - | (۱۳۳) | ۴,۳۳۶ | (۶,۶۱۷) | (۱,۵۸۹) | ۲,۵۸۲ | (۷,۵۴۰) | (۲,۱۶۹) | (۱۱,۵۷۳) | ۵۰,۳۹۱ | عمر |
| ۴,۸۸۸ | - | (۱,۶۹۴) | ۱۵,۳۱۵ | (۷,۹۱۳) | - | ۱۷,۵۲۱ | (۶,۵۳۴) | (۳۳۹) | (۵۱,۰۰۳) | ۹۵,۶۲۲ | حوادث |
| ۴۱۲,۲۹۸ | - | (۵۶,۸۰۶) | ۱۶۷,۹۲۹ | (۳۸۶,۹۰۴) | (۶۷,۷۱۵) | ۶۷,۲۷۸ | (۳۸۶,۶۳۷) | (۹۷,۶۸۷) | (۹,۶,۹۳۴) | ۱,۵۹۰,۴۷۸ | درمان |
| ۲۰,۳۳۹ | ۲۳ | ۱۰,۷۳ | ۱۵,۳۳۸ | (۳۶,۵۵۵) | (۵,۸۰۳) | (۳۹,۹۲۶) | ۱۵,۱۲۴ | (۱,۶۹۵) | (۲۷,۸۵۰) | ۶۰,۹۱۵ | مهندسی |
| ۱۹۹,۵۵۴ | - | (۴۵,۸۳۴) | ۸۹,۶۸۱ | (۹,۸۳۵) | (۱۷,۴۸۷) | (۷,۶۳۸) | (۷۳,۲۳۱) | (۱۳,۳۱۶) | (۳۰,۳,۷۶۶) | ۵۸,۰۴۰ | مسئولیت |
| ۵۴,۷۷۷ | - | (۷۳۹) | ۷۸,۱۵۰ | (۱۴۹,۰۸۴) | (۴۳۳) | (۶۶,۷۵۸) | (۱۰,۹۰۳) | (۷,۶۵۴) | (۹,۶۲۷) | ۱۹۳,۷۵۱ | انرژی |
| ۶,۵۹۸ | - | (۱۶) | ۳,۸۸۵ | (۵,۶۹۷) | - | (۱,۲۸۲) | (۳,۴۱۵) | (۲,۱۹۶) | (۴,۱۴۲) | ۱۴,۷۶۴ | گشتی |
| ۱۱,۲۶۵ | - | - | ۵,۲۶۸ | (۹,۱۷۵) | - | (۶,۳۱۱) | (۱۲,۹۶۴) | (۶,۸۰۱) | (۹,۸۴۷) | ۴۱,۸۴۰ | موانعا |
| (۳۶) | - | - | - | - | - | - | - | - | (۳۶) | - | اخباری |
| (۶,۱۶۹) | - | - | ۳,۰۸۰ | (۱۳,۲۸۹) | (۴۴۶) | (۹,۳۷۲) | (۳,۷۷۳) | (۵۷۸) | (۳,۸۶۸) | ۸,۴۸۶ | P & I |
| ۷,۴۳۱ | - | - | ۹,۰۹ | (۳,۵۲۶) | (۷۳) | - | (۳,۴۵۴) | ۱۴۰ | (۳) | ۹,۹۱۱ | بول |
| ۱۹۰ | - | - | ۱۱۱ | - | - | - | - | - | - | ۷۹ | ساز ریسک های مبتنی |
| ۴۲۰,۰۷۰ | - | ۷۸۶ | ۸۴,۶۰۶ | (۶۵۸,۰۸۲) | (۴۴,۷۹۳) | (۳۱,۳۱۸) | (۹۹,۰۷۲) | (۴۳,۱۵۴) | (۲,۳,۶۰۸) | ۱,۵۹۰,۷۲۳ | سرمایه گذاری |
| ۷۳۶,۶۰ | - | (۶۶,۰۱۹) | ۲,۴۶۶,۳۳۳ | (۸,۰۳۶,۳۴۰) | (۷,۰۳۹۹) | - | (۷,۹۵۵,۸۶۱) | (۱,۷۰۰,۱۳۶) | (۷۵۲,۴۴۸) | ۹,۰۱۷,۰۲۰ | سرمایه گذاری |
| ۱,۶۳۳,۸۸۸ | ۷۳ | (۱,۰۰۶,۰۰۹) | ۳,۶۷۵,۵۵۱ | (۱۰,۱۸۶,۶۷۰) | (۳۱۲,۵۸۱) | (۷۹۰,۱۱۶) | (۹,۰۸۲,۸۳۶) | (۲,۷۲۷,۹۴۳) | (۵,۸۸۴,۹۱۶) | ۱۷,۰۸۵,۰۰۰ | سرمایه گذاری |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۶- سود (زیان) بیمه شخص ثالث بر اساس آیین نامه اجرایی ماده ۲۷ قانون بیمه اجباری

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۴۰۳,۲۵۵ | ۳,۷۶۳,۵۶۵ | حق بیمه صادره (شخص ثالث اجباری) |
| ۴۴۱,۱۳۱ | ۵۲۳,۰۶۵ | خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث اجباری) |
| ۲۲,۲۱۵ | ۳۰,۸۲۵ | کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث اجباری) |
| ۳۵۸,۰۹۳ | ۵۴۵,۷۷۷ | سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث اجباری |
| ۴,۲۲۴,۶۹۴ | ۴,۸۶۳,۲۳۲ | جمع درآمدهای رشته شخص ثالث اجباری |
| ۵۱۰,۴۹۴ | ۴۸۹,۲۸۷ | حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث اجباری) |
| ۲,۵۶۷,۰۶۹ | ۳,۳۱۳,۴۶۶ | خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی خسارت (شخص ثالث اجباری) |
| ۲۶۷,۵۹۶ | ۲۹۴,۲۸۷ | کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث اجباری) |
| ۲۳۱,۴۲۱ | ۲۶۱,۹۴۴ | پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی |
| ۳۲۷,۱۸۸ | ۳۴۲,۱۱۰ | سهم هزینه های اداری و عمومی (رشته شخص ثالث اجباری) |
| ۳۳۶,۰۲۱ | ۴۸۵,۲۰۷ | سایر هزینه های قانونی |
| ۴,۲۳۹,۷۸۹ | ۵,۱۸۶,۳۰۱ | جمع هزینه های رشته شخص ثالث اجباری |
| (۱۵۰,۹۵) | (۳۲۳,۰۶۹) | زیان رشته شخص ثالث اجباری بدون احتساب ذخایر فنی |
| ۸۸۱,۱۲۷ | ۶۷۶,۴۶۳ | کسر می شود: افزایش ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری |
| (۸۹۶,۲۲۲) | (۹۹۹,۵۳۲) | سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث اجباری |



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- جدول مقایسه بودجه و عملکرد

| انحراف مساعد (نامساعد) | | عملکرد | | بودجه مصوب | |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جز | کل | جز | کل | جز | کل |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۰۷۲۵,۳۷۹ | ۲۰۷۲۵,۳۷۹ | ۲۱۰۸۱۴,۵۸۹ | ۲۱۰۸۱۴,۵۸۹ | ۲۸۰,۷۹۰,۳۱۰ | ۲۸۰,۷۹۰,۳۱۰ |
| ۸۴۳,۳۳۴ | ۸۴۳,۳۳۴ | ۲۵,۴۶۸,۸۹۴ | ۲۵,۴۶۸,۸۹۴ | ۲۴,۶۲۵,۵۶۰ | ۲۴,۶۲۵,۵۶۰ |
| ۸۱۶,۷۸۷ | ۸۱۶,۷۸۷ | ۴,۳۷۰,۵۳۷ | ۴,۳۷۰,۵۳۷ | ۳,۴۵۳,۷۵۰ | ۳,۴۵۳,۷۵۰ |
| ۲۰,۷۵۰,۱۵۸ | ۲۰,۷۵۰,۱۵۸ | ۲۰,۷۵۰,۱۵۸ | ۲۰,۷۵۰,۱۵۸ | - | - |
| ۱,۶۷۸,۴۳۵ | ۱,۶۷۸,۴۳۵ | ۲۸,۷۹۸,۶۳۲ | ۲۸,۷۹۸,۶۳۲ | ۲۷,۱۲۰,۰۱۹۷ | ۲۷,۱۲۰,۰۱۹۷ |
| ۱,۸۲۸,۵۹۰ | ۱,۸۲۸,۵۹۰ | ۲۷,۳۱۱,۹۵۷ | ۲۷,۳۱۱,۹۵۷ | ۲۵,۴۸۳,۳۶۷ | ۲۵,۴۸۳,۳۶۷ |
| (۸۴,۳۶۳) | (۸۴,۳۶۳) | ۹۲۴,۲۷۹ | ۹۲۴,۲۷۹ | ۱,۰۰۸,۶۴۲ | ۱,۰۰۸,۶۴۲ |
| (۶۵,۷۹۲) | (۶۵,۷۹۲) | ۵۶۲,۳۹۶ | ۵۶۲,۳۹۶ | ۶۲۸,۱۸۸ | ۶۲۸,۱۸۸ |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | ۱,۶۷۸,۴۳۵ | - | ۲۸,۷۹۸,۶۳۲ | - | ۲۷,۱۲۰,۰۱۹۷ |
| - | ۲,۰۵۹,۸۴۴ | - | ۳۰,۱۵,۹۵۷ | - | ۹۵۹,۱۱۳ |
| - | ۲,۰۵۹,۸۴۴ | - | ۳۰,۱۵,۹۵۷ | - | ۹۵۹,۱۱۳ |

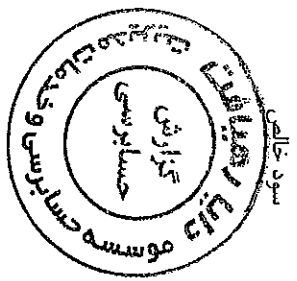
درآمدها
 درآمد بیمه گری
 درآمد سرمایه گذاری
 درآمدهای متفرقه(خالص سایر درآمدها و هزینه ها)

هزینه ها

هزینه های بیمه گری
 هزینه های پرسنلی
 هزینه های اداری و عمومی

جمع کل هزینه ها
 سایر هزینه ها

جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
 سود قبل از کسر مالیات
 مالیات



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۸- تفکیک سرمایه گذاری ها از محل ذخایر بیمه های زندگی و سایر منابع

| ردیف | شرح سرمایه گذاری | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|------|--|-----------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | | از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی | جمع | از محل سایر منابع | جمع |
| ۱ | سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس سرمایه گذاری در طرح های ساختمانی | بانک پاسارگاد | ۱۳,۴۳۳,۱۰۰ | ۲,۴۳۳,۸۶۰ | ۱۵,۸۵۷,۹۶۰ |
| | | بانک توسعه تعاون | - | - | - |
| | | بانک ملت | ۲۷۰,۰۰۰ | ۲۱۲,۸۵۹ | ۵۸۲,۸۵۹ |
| | | بانک ملی | ۲۱۰,۰۰۰ | ۲۲۷,۰۰۴ | ۴۳۷,۰۰۴ |
| | | بانک تجارت | ۱,۰۳۷,۵۰۰ | - | ۱,۰۳۷,۵۰۰ |
| | | بانک کشاورزی | ۲۰,۰۰۰ | - | ۲۰,۰۰۰ |
| | | بانک رفاه | ۴۲۳,۰۰۰ | - | ۴۲۳,۰۰۰ |
| | | بانک مسکن | - | - | - |
| | | بانک انصار | ۴۰,۰۰۰ | - | ۴۰,۰۰۰ |
| | | بانک سینا | ۲,۰۰۰ | - | ۲,۰۰۰ |
| ۲ | سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس | بانک سپه | ۶۲۶,۰۰۰ | - | ۶۲۶,۰۰۰ |
| | | شرکت بوریس | - | ۸۸۷,۲۵۵ | ۸۸۷,۲۵۵ |
| | | شرکت فرابورس | - | ۷۱۶,۱۴۹ | ۷۱۶,۱۴۹ |
| | | اوراق مشارکت | ۱,۱۹۹,۵۰۳ | - | ۱,۱۹۹,۵۰۳ |
| | | صندوق های سرمایه گذاری | - | ۱,۱۷۵,۲۲۰ | ۱,۱۷۵,۲۲۰ |
| | | شرکت های غیر بوریس | - | ۱,۹۰۳,۹۳۹ | ۱,۹۰۳,۹۳۹ |
| | | پروژه ارومیه | - | ۳۳۴,۹۸۸ | ۳۳۴,۹۸۸ |
| | | پروژه ورد آورد | - | ۱۶۹,۳۴۰ | ۱۶۹,۳۴۰ |
| | | پروژه مجتمع پارسه (شبه خرازی) | - | ۱۹۸,۴۸۰ | ۱۹۸,۴۸۰ |
| | | قرارداد مشارکت | - | ۲,۵۷۶,۱۰۰ | ۲,۵۷۶,۱۰۰ |
| ۳ | انقضاء انواع قراردادهای مشارکت | تسهیلات نماندگان | - | ۹,۱۳۷ | ۹,۱۳۷ |
| | | تسهیلات به بیمه گذاران عمر | ۲,۱۲۰,۳۳۳ | - | ۲,۱۲۰,۳۳۳ |
| | | وام ضروری | ۱۷۴,۸۱۲ | - | ۱۷۴,۸۱۲ |
| | | وام مسکن | ۴۰۳,۰۳۸ | - | ۴۰۳,۰۳۸ |
| | | وام انوسیل | ۳۷۴ | - | ۳۷۴ |
| | | وام وام ها | ۱۷۰,۸۹۴ | - | ۱۷۰,۸۹۴ |
| | | جمع کل | ۱۹,۳۸۲,۰۴۶ | ۱۱,۷۲۳,۴۵۹ | ۳۱,۱۰۵,۵۰۵ |
| | | جمع کل | ۱۱,۲۳۱,۶۴۴ | ۷۸۸,۲۹۵۱ | ۱۹,۱۱۴,۵۹۵ |



۴۸-۱ در راستای شفافیت و اعتماد بیشتر به مشتریان، کلیه حسابهای بیمه های زندگی و مستمری (شماره ۶۸) و الزام بیمه مرکزی در خصوص تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی از سایر سرمایه گذاری ها، اطلاعات فوق به صورت یادداشت جداگانه افشا گردیده است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- تجزیه سنی مطالبات تا پایان اسفند ۱۳۹۷

| تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی | تجزیه سنی مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان | تجزیه سنی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی |
|---|--|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۹۴۴ | ۱۹۶,۳۵۷ | ۲۳,۱۰۷ |
| ۲۱۸ | ۳۵,۸۳۸ | ۵,۷۳۸ |
| ۷,۷۵۱ | ۶۰,۵۹۸ | ۳,۰۰۰ |
| ۸,۶۸۴ | ۸۸,۲۶۴ | ۸۱۵ |
| ۱۸,۰۰۳ | ۲۲۸,۱۲۳ | ۳۶,۱۹۵ |
| ۱۶۳,۰۹۷ | ۲,۲۸۶,۷۰۹ | ۲,۰۰۱,۸۱۱ |
| ۲۰۰,۶۹۷ | ۲,۸۹۵,۸۸۹ | ۲۰۰,۷۰,۶۶۶ |
| - | - | (۱۰,۹۸۴) |
| ۲۰۰,۶۹۷ | ۲,۸۹۵,۸۸۹ | ۲,۰۰۵۹,۶۸۲ |

ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل - سال ۱۳۹۲ و ماقبل آن
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل - سال ۱۳۹۳
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل - سال ۱۳۹۴
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل - سال ۱۳۹۵
ناخالص مطالبات از عملکرد سال قبل - سال ۱۳۹۶
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری - سال ۱۳۹۷
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی ۱۳۹۷)
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی ۱۳۹۷)

۵۰- سود انباشته در پایان سال

| مبلغ کل | هر سهم |
|-------------|--------|
| میلیون ریال | ریال |
| ۳۰۱,۵۹۶ | ۸۸/۶۵ |
| ۵۱۰,۳۰۰ | ۱۵۰ |
| ۵۱۰,۳۰۰ | ۱۵۰ |

تکلیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۷
حداکثر سود قابل تقسیم:
حداکثر سود قابل تقسیم با توجه به توان پرداخت سود پیشنهاد هیات مدیره:
سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۵۱- تجدید طبقه بندی و تجدید ارائه

اقلام مقایسه ای در صورت سود و زیان و صورت جریان وجوه نقد در برخی از سرفصل ها با صورت های مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مطابقت ندارد که ناشی از تجدید طبقه بندی ارزش ویژه در صورت های مالی مجموعه و تجدید طبقه بندی صورت جریان وجوه نقد طبق استاندارد حسابداری و تجدید ارائه از بابت محاسبات سود هر سهم مربوط به افزایش سرمایه بوده است.

