

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت های مالی مجموعه و شرکت

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

**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- صورت سود و زیان مجموعه
۳	ب - صورت وضعیت مالی مجموعه
۴	ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
۵	د - صورت جریان‌های نقدی مجموعه
	۳- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) :
۶	الف- صورت سود و زیان
۷	ب - صورت وضعیت مالی
۸	ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	د - صورت جریان‌های نقدی
۱۰ - ۷۴	۴- یادداشت‌های توضیحی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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 صورت وضعیتها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی 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 بازرس قانونی**

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس 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 اجرای 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 بازرس 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 صورت وضعیت مالی و بشرح یادداشت توضیحی ۱-۳۷، مانده ذخایر " برگشت حق بیمه " و " فنی تکمیلی و خطرات طبیعی " که بابت بیمه نامه های برگشتی و تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارت های ناشی از حوادث محاسبه گردیده، به میزان ۲,۲۰۹,۷۱۸ میلیون ریال بالغ گردیده است. (مانده پایان سال مالی قبل بمبلغ ۱,۶۰۹,۹۸۴ میلیون ریال)، ذخایر مورد اشاره که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان " فعالیت های بیمه عمومی " نمی باشد.

**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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان های نقدی مجموعه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

**تأکید بر مطلب خاص**

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲۷، مالکیت ۹ فقره زمین و ساختمان های شرکت تاکنون بنام شرکت منتقل نشده است. (موضوع از طریق واحد حقوقی در حال پیگیری می باشد). اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نگردیده است.

**گزارش در مورد سایر اطلاعات**

۷- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره 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 نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه، مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های 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 می باشد.

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

۸- ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت قانونی رعایت نشده است (علیرغم واریز سود سهام به حساب بانکی معرفی شده جهت مراجعه سهامداران) ضمناً توجه مجمع عمومی را به آثار بند ۴، در خصوص تقسیم سود سال مورد گزارش جلب می نماید.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۷، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و در پایان سال مالی توسط هیئت مدیره 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 هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۰- 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. با توجه به رسیدگی های 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**

- ۱۱- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نگردیده است :
- لحاظ نمودن آثار بند ۴ گزارش (مربوط به مغایرت ذخایر مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری) بابت عملکرد منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در خصوص تقسیم سود.
  - افشای اصلاح جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی ظرف مهلت حداکثر یک هفته پس از تاریخ مجمع (با ۷ روز تأخیر).
  - ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسه مجمع مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ ظرف مدت ۱۰ روز به سازمان بورس.
  - مفاد آئین نامه حاکمیت شرکتی بورس مبنی بر عدم عضویت یکی از اعضای هیئت مدیره در بیش از سه شرکت در سمت عضو هیئت مدیره غیرموظف، افشای حقوق و مزایای مدیرعامل و مدیران اصلی شرکت در پایگاه اینترنتی شرکت یا گزارش تفسیری، تشکیل کمیته انتصابات و امکان اعمال حق رأی به صورت الکترونیکی در مجامع عمومی.
  - الزامات منشور کمیته حسابرسی مبنی بر تعیین اعضای مستقل کمیته حسابرسی و تشکیل جلسه با حسابرس مستقل.
- ۱۲- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، برخورد نشده است.
- ۱۳- ضوابط و مقررات، آئین نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی در موارد زیر رعایت نگردیده است :
- آئین نامه شماره ۸۳ مبنی بر حد نصاب هزینه‌های صدور و نرخ پرداخت کارمزد به نمایندگان
  - آئین نامه شماره ۷۶ مبنی بر ارسال صورت بیمه نامه‌های صادره، صورت تغییرات آن، خسارت معوق و تسویه بدهی صورت حساب‌های اتکایی ظرف مهلت مقرر به بیمه مرکزی (در چند مورد).
  - آئین نامه ۹۴ مبنی بر ارسال اصلاح نرخ حق بیمه‌های در سایر رشته‌ها که ضریب خسارت آن مزاد بر نصاب مقرر در این آئین نامه بوده به بیمه مرکزی.
- ۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص در حدود رسیدگی‌های این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

رہیافت و همکاران

۲ خرداد ۱۴۰۰

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واشقانی فراهانی

فریده محمدی

(۸۰۰۸۶۹)

(۹۰۱۸۲۳)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
(سهامی عام و مسئولیت محدود)  
شماره ثبت ۳۶۵۲۰



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ؛

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می شود.  
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	الف) صورت های مالی مجموعه :
۲	صورت سود و زیان مجموعه
۳	صورت وضعیت مالی مجموعه
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
۵	صورت جریان های نقدی مجموعه
	ب) صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد :
۶	صورت سود و زیان
۷	صورت وضعیت مالی
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	صورت جریان های نقدی
۱۰ - ۷۴	یادداشت های توضیحی :

صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۸ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	غیر موظف - رئیس هیات مدیره	مجید قاسمی
	موظف - نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	معصوم ضمیری
	عضو موظف - رئیس شورای راهبردی و برنامه ریزی	حمید احمدزاده کاشانی
	عضو موظف - رئیس شورای فنی	نصراله طهماسبی آشتیانی
	عضو غیر موظف هیات مدیره	ابوالقاسم دباغ



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

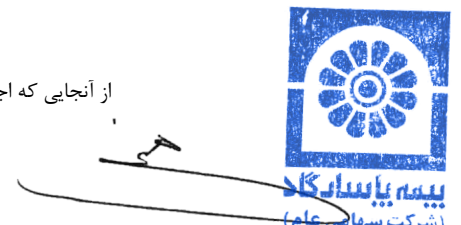
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۳۳,۰۶۵		۲۰,۱۶۳,۱۵۱	۴ درآمد حق بیمه ناخالص
(۲,۱۲۸,۶۶۷)		(۲,۳۸۹,۷۲۷)	۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۲,۶۰۴,۳۹۸	۱۷,۷۷۳,۴۲۴		حق بیمه خالص ( سهم نگهداری )
۶,۷۵۶,۷۱۲		۱۹,۹۷۰,۰۲۴	۶ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۰۹۶,۷۹۹		۱,۷۲۳,۱۷۷	۷ سایر درآمد های بیمه ای
۷,۸۵۳,۵۱۱	۲۱,۶۹۳,۲۰۱		<b>درآمد های بیمه ای</b>
۲۰,۴۵۷,۹۰۹	۲۹,۴۶۶,۶۲۵		
(۱۰,۴۹۱,۱۲۲)		(۱۱,۹۸۴,۴۱۴)	۸ خسارت و مزایای پرداختی ( ناخالص )
۱,۷۸۱,۹۰۰		۲,۲۴۵,۰۶۷	۹ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۸,۷۰۹,۲۲۲)	(۹,۷۳۹,۳۴۷)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۸۲۳,۴۴۰)		(۱,۳۹۰,۹۵۷)	۱۰ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۵۳,۸۶۳)		(۵۹۹,۷۳۴)	۱۱ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۵,۷۲۶,۹۰۶)		(۸,۵۴۹,۳۶۹)	۱۲ سایر هزینه های بیمه ای
(۶,۹۰۴,۲۰۹)	(۱۰,۵۴۰,۰۶۰)		
(۱۵,۶۱۳,۴۳۱)	(۲۰,۲۷۹,۴۰۷)		<b>هزینه های بیمه ای</b>
۴,۸۴۴,۴۷۸	۱۹,۱۸۷,۲۱۸		۱۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲,۵۵۹,۲۰۰)		(۳,۲۱۴,۵۷۰)	۱۴ هزینه های اداری و عمومی
۳,۶۳۴,۱۵۶		۹,۵۴۴,۶۴۲	۱۵ سایر درآمد های عملیاتی
۱,۰۷۴,۹۵۶	۶,۳۳۰,۰۷۲		
۵,۹۱۹,۴۳۴	۲۵,۵۱۷,۲۹۰		<b>سود عملیاتی</b>
۱۳,۱۴۱		۸۲,۱۵۱	۱۶ سایر درآمد های غیر عملیاتی
۱۳,۱۴۱	۸۲,۱۵۱		
۵,۹۳۲,۵۷۵	۲۵,۵۹۹,۴۴۱		سود قبل از احتساب سهم مجموعه از سود شرکت های وابسته
۷۶,۷۳۹	۱,۱۸۶		۲-۲۴ سهم مجموعه از سود شرکتهای وابسته
۶,۰۰۹,۳۱۴	۲۵,۶۰۰,۶۲۷		<b>سود خالص سال</b>
			سود پایه هر سهم :
۵۸۰	۲,۵۰۰		عملیاتی - ریال
۹	۸		غیر عملیاتی - ریال
۵۸۹	۲,۵۰۸	۱۷	سود پایه هر سهم

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی مجموعه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۵,۹۶۱	۶۲۹,۱۷۸	۲۹	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲,۱۴۷,۳۶۹	۲,۸۸۶,۱۲۱	۱۸	موجودی نقد
۲,۲۷۱,۹۰۹	۱,۹۵۲,۴۳۸	۳۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳,۴۹۶,۴۴۰	۴,۷۴۱,۰۳۲	۱۹	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۰۰۹	۸,۵۱۱	۳۱	سود سهام پرداختی	۱,۰۱۹,۳۱۳	۲,۲۲۹,۷۶۱	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴,۴۵۱,۲۱۳	۷,۹۴۰,۴۶۹	۳۲	سایر پرداختی ها	۱۵,۸۱۳,۰۹۸	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۲۱	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۴,۳۰۵,۹۵۴	۴,۱۱۰,۸۳۴	۳۳	ذخیره خسارت معوق	۱,۷۷۳,۹۲۹	۴,۴۴۹,۵۸۸	۲۲	سایر دریافتهای ها و پیش پرداخت ها
۳۸۰,۱۲۲	۳۱,۵۹۳	۳۴	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴,۲۲۶,۷۴۴	۶,۰۲۳,۰۷۰	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۶,۱۵۷,۶۳۳	۹,۶۴۴,۴۸۱	۳۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۲,۳۱۵,۴۸۰	۸۳,۲۸۷,۱۰۴	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۷۲,۳۹۹,۰۲۸	۳۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر وتامین آتیه	۶۰۳,۰۵۳	۲,۰۲۷,۰۴۶	۲۵	سرمایه گذاری در املاک
۲,۴۹۲,۸۳۷	۴,۴۰۶,۶۲۰	۳۷	سایر ذخایر فنی	۲,۱۵۳,۵۰۰	۲,۰۹۹,۶۰۲	۲۶	سایر سرمایه گذاری ها
۴۰۰,۸۳۱	۴۶۲,۰۶۶	۳۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۳۱۶,۲۶۶	۶,۵۱۰,۹۴۱	۲۷	دارایی های ثابت مشهود
<b>۶۶,۰۷۶,۳۱۳</b>	<b>۱۰۱,۵۸۵,۲۱۸</b>		<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۳۰۰,۷۰۵</b>	<b>۳۶۸,۳۱۶</b>	<b>۲۸</b>	<b>دارایی های نامشهود</b>
			<b>حقوق مالکانه</b>				
۵,۱۰۳,۰۰۰	۱۰,۲۰۶,۰۰۰	۳۹	سرمایه				
۵۱۰,۳۰۰	۱,۰۲۰,۶۰۰	۴۰	اندوخته قانونی				
۹۳۸,۶۱۳	۳,۴۰۰,۷۱۹	۴۱	اندوخته سرمایه ای				
۵,۵۳۷,۶۷۱	۲۲,۰۴۲,۲۹۲		سود انباشته				
<b>۱۲,۰۸۹,۵۸۴</b>	<b>۳۶,۶۶۹,۶۱۱</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>				
<b>۷۸,۱۶۵,۸۹۷</b>	<b>۱۳۸,۲۵۴,۸۲۹</b>		<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>	<b>۷۸,۱۶۵,۸۹۷</b>	<b>۱۳۸,۲۵۴,۸۲۹</b>		<b>جمع دارایی ها</b>

یادداشت های توضیحی ، بخش هدایی ناپذیر صورت های مالی است .



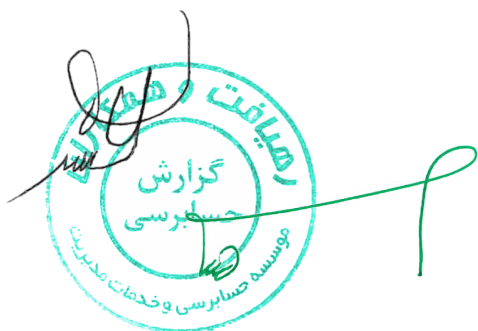
Handwritten signatures and initials in black and green ink.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال ۶,۶۹۲,۶۳۰	میلیون ریال ۲,۶۳۱,۶۰۳	میلیون ریال ۳۱۸,۸۲۷	میلیون ریال ۳۴۰,۲۰۰	میلیون ریال ۳,۴۰۲,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱				
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸:				
سود خالص سال ۱۳۹۸				
۶,۰۰۹,۳۱۴	۶,۰۰۹,۳۱۴			
(۶۱۲,۳۶۰)	(۶۱۲,۳۶۰)			
سود سهام مصوب				
۰	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)		۱,۷۰۱,۰۰۰
افزایش سرمایه				
۰	(۱۷۰,۱۰۰)		۱۷۰,۱۰۰	
تخصیص به اندوخته قانونی				
۰	(۷۱۹,۷۸۶)	۷۱۹,۷۸۶		
تخصیص به اندوخته سرمایه ای				
۱۲,۰۰۸۹,۵۸۴	۵,۵۳۷,۶۷۱	۹۳۸,۶۱۳	۵۱۰,۳۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹:				
سود خالص سال ۱۳۹۹				
۲۵,۶۰۰,۶۲۷	۲۵,۶۰۰,۶۲۷			
(۱,۰۲۰,۶۰۰)	(۱,۰۲۰,۶۰۰)			
سود سهام مصوب				
۰	(۴,۲۳۵,۴۹۰)	(۸۶۷,۵۱۰)		۵,۱۰۳,۰۰۰
افزایش سرمایه				
۰	(۵۱۰,۳۰۰)		۵۱۰,۳۰۰	
تخصیص به اندوخته قانونی				
۰	(۳,۳۲۹,۶۱۶)	۳,۳۲۹,۶۱۶		
تخصیص به اندوخته سرمایه ای				
۳۶,۶۶۹,۶۱۱	۲۲,۰۴۲,۲۹۲	۳,۴۰۰,۷۱۹	۱,۰۲۰,۶۰۰	۱۰,۲۰۶,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				

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



Handwritten signatures and initials in blue and black ink, including a large signature and several smaller ones.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
صورت جریان های نقدی مجموعه  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	۴۲
۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	
۲,۱۹۱	۱۲,۶۹۹	
(۱,۴۲۶,۶۰۱)	(۲,۲۹۰,۵۹۷)	
(۱,۷۷۷)	(۶۹,۴۶۸)	
۳۸,۵۱۵	۲,۴۷۰,۲۵۹	
(۸۶۰,۷۸۱)	(۲۰,۴۰۶,۹۲۳)	
۱۹۸,۴۸۰	.	
(۶۸,۷۲۵)	(۱,۲۶۵,۸۴۸)	
۲۷,۶۳۹,۹۸۳	۲۲,۷۳۰,۰۲۳	
(۴۲,۴۴۰,۰۷۷)	(۴۱,۶۰۰,۸۲۶)	
(۳,۶۲۲,۱۵۳)	(۴,۵۵۳,۵۴۳)	
۲,۲۷۳,۹۹۹	۲,۷۵۷,۲۱۶	
۵۲۶,۷۸۸	۷۵۸,۷۸۰	
۱۸۲,۵۹۰	۵۳۳,۰۱۱	
۴,۱۵۸,۸۱۲	۵,۸۷۳,۲۰۴	
(۱۳,۳۹۸,۷۵۶)	(۳۵,۰۵۲,۰۱۳)	
۱,۷۱۸,۴۰۲	۱,۵۲۳,۲۵۳	
(۶۱۳,۲۰۱)	(۱,۰۱۶,۰۹۸)	
(۶۱۳,۲۰۱)	(۱,۰۱۶,۰۹۸)	
۱,۱۰۵,۲۰۱	۵۰۷,۱۵۵	
۸۳۹,۵۵۸	۲,۱۴۷,۳۶۹	
۲۰۲,۶۱۰	۲۳۱,۵۹۷	
۲,۱۴۷,۳۶۹	۲,۸۸۶,۱۲۱	
۲۶۵,۵۶۳	۶۵۶,۰۸۴	۴۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداختی های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



۵  
ک  
ن



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۳۳,۰۶۵		۲۰,۱۶۳,۱۵۱	۴ درآمد حق بیمه ناخالص
(۲,۱۲۸,۶۶۷)		(۲,۳۸۹,۷۳۷)	۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۲,۶۰۴,۳۹۸	۱۷,۷۷۳,۴۲۴		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۶,۷۵۶,۷۱۲		۱۹,۹۷۰,۰۲۴	۶ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۰۹۶,۷۹۹		۱,۷۲۳,۱۷۷	۷ سایر درآمد های بیمه ای
۷,۸۵۳,۵۱۱	۲۱,۶۹۳,۲۰۱		
۲۰,۴۵۷,۹۰۹	۳۹,۴۶۶,۶۲۵		<b>درآمد های بیمه ای</b>
(۱۰,۴۹۱,۱۲۲)		(۱۱,۹۸۴,۴۱۴)	۸ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۷۸۱,۹۰۰		۲,۲۴۵,۰۶۷	۹ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۸,۷۰۹,۲۲۲)	(۹,۷۳۹,۳۴۷)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۸۲۳,۴۴۰)		(۱,۳۹۰,۹۵۷)	۱۰ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۵۳,۸۶۳)		(۵۹۹,۷۳۴)	۱۱ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۵,۷۲۶,۹۰۶)		(۸,۵۴۹,۳۶۹)	۱۲ سایر هزینه های بیمه ای
(۶,۹۰۴,۲۰۹)	(۱۰,۵۴۰,۰۶۰)		
(۱۵,۶۱۳,۴۳۱)	(۲۰,۳۷۹,۴۰۷)		<b>هزینه های بیمه ای</b>
۴,۸۴۴,۴۷۸	۱۹,۱۸۷,۲۱۸		۱۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲,۵۵۹,۲۰۰)		(۳,۲۱۴,۵۷۰)	۱۴ هزینه های اداری و عمومی
۳,۶۳۴,۱۵۶		۹,۵۴۴,۶۴۲	۱۵ سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۰۷۴,۹۵۶	۶,۳۳۰,۰۷۲		
۵,۹۱۹,۴۳۴	۲۵,۵۱۷,۲۹۰		<b>سود عملیاتی</b>
۱۳,۱۴۱		۸۲,۱۵۱	۱۶ سایر درآمد های غیر عملیاتی
۱۳,۱۴۱	۸۲,۱۵۱		
۵,۹۳۲,۵۷۵	۲۵,۵۹۹,۴۴۱		<b>سود خالص</b>
۵۸۰	۲,۵۰۰		سود پایه هر سهم :
۱	۸		عملیاتی - ریال
۵۸۱	۲,۵۰۸		غیر عملیاتی - ریال
		۱۷	سود پایه هر سهم

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



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۵,۹۶۱	۶۲۹,۱۷۸	۲۹	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲,۱۴۷,۳۶۹	۲,۸۸۶,۱۲۱	۱۸	موجودی نقد
۲,۲۷۱,۹۰۹	۱,۹۵۲,۴۳۸	۳۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳,۴۹۶,۴۴۰	۴,۷۴۱,۰۳۲	۱۹	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۰۰۹	۸,۵۱۱	۳۱	سود سهام پرداختی	۱,۰۱۹,۳۱۳	۲,۲۲۹,۷۶۱	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴,۴۵۱,۲۱۳	۷,۹۴۰,۴۶۹	۳۲	سایر پرداختی ها	۱۵,۸۱۳,۰۹۸	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۲۱	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۴,۳۰۵,۹۵۴	۴,۱۱۰,۸۳۴	۳۳	ذخیره خسارت معوق	۱,۷۷۳,۹۲۹	۴,۴۴۹,۵۸۸	۲۲	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۳۸۰,۱۲۲	۳۱,۵۹۳	۳۴	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴,۲۲۶,۷۴۴	۶,۰۲۳,۰۷۰	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۶,۱۵۷,۶۳۳	۹,۶۴۴,۴۸۱	۳۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۲,۲۱۰,۸۹۸	۸۳,۱۸۱,۳۳۶	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۷۲,۳۹۹,۰۲۸	۳۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تامین آتیه	۶۰۳,۰۵۳	۲,۰۲۷,۰۴۶	۲۵	سرمایه گذاری در املاک
۲,۴۹۲,۸۳۷	۴,۴۰۶,۶۲۰	۳۷	سایر ذخایر فنی	۲,۱۵۳,۵۰۰	۲,۰۹۹,۶۰۲	۲۶	سایر سرمایه گذاری ها
۴۰۰,۸۳۱	۴۶۲,۰۶۶	۳۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۳۱۶,۲۶۶	۶,۵۱۰,۹۴۱	۲۷	دارایی های ثابت مشهود
<b>۶۶,۰۷۶,۳۱۳</b>	<b>۱۰۱,۵۸۵,۲۱۸</b>		<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۳۰۰,۷۰۵</b>	<b>۳۶۸,۳۱۶</b>	<b>۲۸</b>	<b>دارایی های نامشهود</b>
			<b>حقوق مالکانه</b>				
۵,۱۰۳,۰۰۰	۱۰,۲۰۶,۰۰۰	۳۹	سرمایه				
۵۱۰,۳۰۰	۱,۰۲۰,۶۰۰	۴۰	اندوخته قانونی				
۹۳۸,۶۱۳	۳,۴۰۰,۷۱۹	۴۱	اندوخته سرمایه ای				
۵,۴۳۳,۰۸۹	۲۱,۹۳۶,۵۲۴		سود انباشته				
<b>۱۱,۹۸۵,۰۰۲</b>	<b>۳۶,۵۶۳,۸۴۳</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>				
<b>۷۸,۰۶۱,۳۱۵</b>	<b>۱۳۸,۱۴۹,۰۶۱</b>		<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>	<b>۷۸,۰۶۱,۳۱۵</b>	<b>۱۳۸,۱۴۹,۰۶۱</b>		<b>جمع دارایی ها</b>

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





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال ۶,۶۶۴,۷۸۷	میلیون ریال ۲,۶۰۳,۷۶۰	میلیون ریال ۳۱۸,۸۲۷	میلیون ریال ۳۴۰,۲۰۰	میلیون ریال ۳,۴۰۲,۰۰۰
۵,۹۳۲,۵۷۵	۵,۹۳۲,۵۷۵			
(۶۱۲,۳۶۰)	(۶۱۲,۳۶۰)			
.	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)		۱,۷۰۱,۰۰۰
.	(۱۷۰,۱۰۰)		۱۷۰,۱۰۰	
.	(۷۱۹,۷۸۶)	۷۱۹,۷۸۶		
۱۱,۹۸۵,۰۰۲	۵,۴۳۳,۰۸۹	۹۳۸,۶۱۳	۵۱۰,۳۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰
۲۵,۵۹۹,۴۴۱	۲۵,۵۹۹,۴۴۱			
(۱,۰۲۰,۶۰۰)	(۱,۰۲۰,۶۰۰)			
.	(۴,۲۳۵,۴۹۰)	(۸۶۷,۵۱۰)		۵,۱۰۳,۰۰۰
.	(۵۱۰,۳۰۰)		۵۱۰,۳۰۰	
.	(۳,۳۲۹,۶۱۶)	۳,۳۲۹,۶۱۶		
۳۶,۵۶۳,۸۴۳	۲۱,۹۳۶,۵۲۴	۳,۴۰۰,۷۱۹	۱,۰۲۰,۶۰۰	۱۰,۲۰۶,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸:

سود خالص سال ۱۳۹۸

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹:

سود خالص سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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



Handwritten signatures in blue and green ink.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
صورت جریان های نقدی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	۴۲
۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	
۲,۱۹۱	۱۲,۶۹۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱,۴۴۶,۶۰۱)	(۲,۲۹۰,۵۹۷)	نقد حاصل از عملیات
(۱,۷۷۷)	(۶۹,۴۶۸)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۳۸,۵۱۵	۲,۴۷۰,۲۵۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۸۶۰,۷۸۱)	(۲۰,۴۰۶,۲۳۳)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱۹۸,۴۸۰	.	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۶۸,۷۲۵)	(۱,۲۶۵,۸۴۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۲۷,۶۳۹,۹۸۳	۲۲,۷۳۰,۰۲۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت
(۴۲,۴۴۰,۰۷۷)	(۴۱,۶۰۰,۸۲۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
(۳,۶۲۲,۱۵۳)	(۴,۵۵۳,۵۴۳)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۲,۲۷۳,۹۹۹	۲,۷۵۷,۲۱۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۲۶,۷۸۸	۷۵۸,۷۸۰	پرداختی های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۸۲,۵۹۰	۵۳۳,۰۱۱	به دیگران پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۴,۱۵۸,۸۱۲	۵,۸۷۳,۲۰۴	به دیگران دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی
(۱۳,۳۹۸,۷۵۶)	(۳۵,۰۵۲,۰۱۳)	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۱,۷۱۸,۴۰۲	۱,۵۲۳,۲۵۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۶۱۳,۲۰۱)	(۱,۰۱۶,۰۹۸)	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۶۱۳,۲۰۱)	(۱,۰۱۶,۰۹۸)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۱۰۵,۲۰۱	۵۰۷,۱۵۵	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۸۳۹,۵۵۸	۲,۱۴۷,۳۶۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲۰۲,۶۱۰	۲۳۱,۵۹۷	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۲,۱۴۷,۳۶۹	۲,۸۸۶,۱۲۱	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲۶۵,۵۶۳	۶۵۶,۰۸۴	خالص افزایش در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in green ink.



**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۱- تاریخچه و فعالیت**

**۱-۱- تاریخچه**

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۱۸ طی شماره ثبت ۲۹۰۰۷۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۲۷۰۲۰۱ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید 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 بیمه نامه، 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. شرکت دارای ۸۷ شعبه، ۲،۸۵۶ نمایندگی حقیقی، ۲۴ نمایندگی حقوقی و ۳۳،۶۴۲ نماینده فروش بیمه عمر در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت، به آدرس تهران، خیابان دکتر فاطمی، نبش هشت بهشت، پلاک ۲ می باشد.

**۱-۲- فعالیت اصلی**

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**

میانگین تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
نفر	نفر	
۱،۰۳۱	۱،۰۷۰	کارکنان قراردادی
۱۶۰	۱۶۹	کارکنان شرکت های خدماتی
۱،۱۹۱	۱،۲۳۹	

**۲- اهم رویه های حسابداری**

**۲-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان (مالیات بر درآمد):**

استاندارد حسابداری ۳۵ (مالیات بر درآمد) که اجرای آن از تاریخ ۱۳۹۹/۱/۱ لازم الاجرا است به نحوه حسابداری مالیات بر درآمد اختصاص دارد. موضوع اصلی در حسابداری مالیات بر درآمد چگونگی به حساب گرفتن آثار مالیاتی و جاری و آتی در موارد زیر است:

الف) باز یافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی ها (بدهی هایی) که در صورت وضعیت مالی شرکت شناسایی می شود.  
 ب) معاملات و سایر رویدادهای دوره جاری که در صورت های مالی شرکت شناسایی می شود.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

اگر این احتمال وجود داشته باشد که باز یافت مبلغ دفتری دارایی‌ها یا تسویه مبلغ دفتری بدهی‌های مزبور، موجب شود پرداخت‌های آتی مالیات بیشتر (کمتر) از زمانی باشد که باز یافت یا تسویه آثار مالیاتی به همراه ندارد این استاندارد شرکت را ملزم به شناسایی بدهی (دارایی مالیات انتقالی) میکند.

بدهی‌های مالیاتی انتقالی مبلغ مالیات بر درآمد قابل پرداخت در دوره‌های آتی است که از تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات ناشی می‌شود.

تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات، تفاوت‌های موقتی هستند که هنگام باز یافت مبلغ دفتری یک دارایی یا تسویه مبلغ دفتری یک بدهی در تعیین سود مشمول مالیات (زیان مالیاتی) دوره‌های آتی منجر به مبلغ کاهنده مالیات خواهد شد. دارایی‌های مالیات انتقالی مبلغ مالیات بر درآمد قابل باز یافت در دوره‌های آتی در ارتباط با موارد زیر است:

الف) تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات

ب) انتقال زیان‌های مالیاتی استفاده نشده به دوره‌های آتی

پ) انتقال اعتبارهای مالیاتی استفاده نشده به دوره‌های آتی است.

بر اساس قضاوت مدیریت شرکت بیمه پاسارگاد با اعمال الزامات این استاندارد از تاریخ لازم الاجرا شدن آن به دلیل نبود تفاوت موقتی با اهمیت به شرح فوق، دارایی یا بدهی مالیات انتقالی با اهمیتی برای سال مورد گزارش متصور نبوده و تاثیر با اهمیتی بر نتایج شرکت ندارد.

## ۲-۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. همچنین صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش‌های جاری استفاده شده است:

الف - سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله طبق روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (یادداشت ۲۴)

ب- زمین و ساختمان بر مبنای روش بهای تمام شده (یادداشت ۲۷)

## ۲-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام
در سهام شرکت‌ها	شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده





**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲-۴- سرمایه گذاری در املاک**

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها اندازه گیری می‌شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می‌باشد و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

**۲-۵- دارایی‌های نامشهود**

۲-۵-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.  
 ۲-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۳ ساله	مستقیم

۲-۵-۳- سرقفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

**۲-۶- دارایی‌های ثابت مشهود**

۲-۶-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۲-۶-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی آن 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
اثاث و منصوبات	۵ ساله	مستقیم
ماشین‌های اداری	۵ ساله	مستقیم

۲-۶-۱-۲- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۲۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.



**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۷-۲- ذخایر

۱-۷-۲- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایی عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۱-۷-۲-۱- بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p style="text-align: center;"><u>سال جاری:</u></p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p style="text-align: center;"><u>سال‌های آتی:</u></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط به حق بیمه بیمه نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times (\text{۸۵} \% - \text{ضریب خسارت})$ <p style="text-align: center;">۸۵٪</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی از حق بیمه بیمه نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>	<p>ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>
<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها محاسبه شده است.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳٪ و حداکثر ۱۰٪ بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰٪ منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (موسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>



**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سه‌م بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	ذخیره برگشت حق بیمه
<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵٪ تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	سایر ذخایر ۱. ذخیره مشارکت در منافع ۲. ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

**۲-۱-۷-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)**

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>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.</p>	ذخیره ریاضی
<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی عالی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.</p>	ذخیره مشارکت در منافع
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵٪ تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۲-۷-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۲-۸-۱- درآمد عملیاتی

۲-۸-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۲-۸-۱-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادر شده و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۲-۸-۲- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی 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. درآمد مشارکت در منافع در بیمه‌های عمر، طبق مصوبات شورایعالی بیمه شناسایی می‌شود.

۲-۹-۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۲-۹-۱-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی 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 خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۲-۹-۱-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

۲-۱۰- قراردادهای بیمه عمر و تأمین آتیه

قراردادهای بیمه عمر و تأمین آتیه از نوع قرارداد های مرکب می‌باشند و عبارتند از قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است. این قراردادها همزمان واجد هر دو شرط زیر می‌باشند:

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه‌گذار نمی‌تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفا نماید.

۲-۱۱- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

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.





**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲-۱۲- باز یافت خسارت**

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی و سهم بیمه‌گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

**۲-۱۳- تسعیر ارز**

۲-۱۳-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر یوان	نرخ تسعیر درهم امارات	نرخ تسعیر پوند	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سایر دریافتی‌ها	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سایر پرداختی‌ها	۲۲۸،۰۲۰	۲۷۲،۷۴۸	۳۵،۱۱۳	۶۲،۰۸۲	۳۱۸،۱۳۱	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی

۲-۱۳-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:  
 الف- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.  
 ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.  
 ۲-۱۳-۳- دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

**۳- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها**

**۳-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری**

**۳-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌ها**

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴- درآمد حق بیمه ناخالص

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال						۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال						رشته بیمه ای
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	اتکایی قبولی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	اتکایی قبولی	حق بیمه صادره	
												غیر زندگی:
۲۵۶,۶۳۳	۶,۱۵۰	(۱,۵۴۴)	(۱۰,۹۶۵)	۳۵,۴۴۲	۲۲۷,۵۵۰	۲۹۳,۹۲۲	(۵۳,۹۳۲)	۱,۵۴۴	(۹,۱۱۵)	۵۸,۱۶۲	۲۹۷,۲۶۳	باربری
۷۷۴,۸۴۴	(۲۰,۹۲۱)	.	(۴۵,۴۳۸)	۹۳,۹۷۷	۹۲۸,۲۲۶	۱,۰۹۲,۷۰۷	(۱۴۷,۹۷۷)	.	(۶۴,۰۴۲)	۱۶۴,۵۳۴	۱,۱۴۰,۱۹۲	آتش سوزی
۱,۰۴۶,۴۴۹	(۱۳۱,۳۲۷)	.	(۴۷,۷۱۲)	۱۱,۹۷۳	۱,۲۱۳,۵۱۵	۱,۵۶۲,۷۰۰	(۳۹۳,۳۳۹)	.	(۷۲,۶۹۶)	۲۵,۳۵۶	۲,۰۰۳,۲۷۹	بدنه
۴,۷۹۰,۳۹۸	(۴۵۲,۳۸۶)	۳۰۲,۸۶۲	(۷,۶۶۵)	.	۴,۹۴۷,۵۸۷	۶,۳۸۵,۹۷۴	(۷۶۸,۵۸۰)	۱۹۷,۳۶۶	(۸,۴۶۳)	.	۶,۹۶۵,۶۵۱	ثالث اجباری
۲۲۶,۶۷۸	(۳۷,۶۹۰)	۲۲,۷۱۳	(۳۹۹)	.	۲۴۲,۰۵۴	۳۲۸,۹۱۲	(۶۸,۲۹۹)	۳,۱۷۴	(۵۲۵)	.	۳۹۴,۵۶۲	ثالث مزاد
۶۱۰,۶۹۶	(۷۴,۴۴۷)	۱۱,۹۵۶	(۱,۱۳۴)	.	۶۷۴,۳۲۱	۸۸۶,۵۱۹	(۱۲۱,۵۵۹)	۷۹,۴۵۰	(۱,۰۷۵)	.	۹۲۹,۷۰۳	حوادث راننده
۹۲,۳۶۵	۶۱,۷۵۱	.	(۳,۹۹۳)	.	۳۴,۶۰۷	(۲۷,۴۰۷)	۷,۲۶۱	(۲۹۰,۲۹)	(۵۰,۶۳۷)	.	۴۴,۹۹۸	حوادث
۲,۰۱۲,۱۹۹	(۱۲۴,۶۴۹)	.	(۱۹۸,۴۷۵)	.	۲,۳۳۵,۳۲۳	۲,۵۸۶,۸۳۳	(۲۵۸,۰۸۴)	.	(۲۸۹,۱۴۰)	.	۳,۱۳۴,۰۵۷	درمان
۱۸۹,۲۴۶	(۶۰,۶۶۳)	۹,۸۹۶	(۵,۷۷۶)	۸۱,۹۷۲	۱۶۳,۸۱۷	۳۸۷,۶۴۵	(۲۴۶,۴۴۵)	.	(۵۵,۱۴۴)	۱۰۵,۵۳۷	۵۸۳,۶۹۷	مهندسی
۸۶۵,۳۷۴	(۸۲,۷۵۹)	.	(۲۵۶,۱۶۲)	۳۰۸	۱,۲۰۳,۹۸۷	۱,۲۸۹,۵۴۱	(۲۹۶,۹۹۳)	.	(۶۲,۴۲۸)	۳,۱۲۵	۱,۶۴۵,۸۳۷	مسئولیت
۱۶۶,۴۸۵	۷۷,۱۷۵	.	(۵,۷۹۹)	۷,۳۳۰	۸۷,۷۷۹	۴۲۷,۴۸۱	(۲۳۹,۸۳۲)	.	(۵۳۷,۴۲۱)	۲۲۳,۷۶۷	۹۸۰,۹۶۷	نفت و انرژی
(۴۵,۸۲۸)	۳,۵۹۲	(۵۸,۲۱۳)	.	۸,۷۹۳	.	۷۲,۷۰۱	(۲,۸۱۶)	۵۵,۶۴۹	.	۱۹,۸۶۸	.	کشتی
۷۲,۳۶۰	(۳۸,۲۲۵)	.	(۱,۴۶۵)	۹۴,۲۰۷	۱۷,۸۴۳	۳۳۰,۲۷۶	(۱۳۰,۹۵۶)	.	(۵,۱۳۶)	۴۳۸,۹۱۸	۲۷,۴۵۰	هواپیما
(۲۶,۹۵۸)	(۷,۱۷۵)	(۳۶,۰۵۸)	.	۱۶,۲۷۵	.	۶۰,۱۴۴	۵,۸۵۶	۴۰,۳۷۵	.	۱۳,۹۱۳	.	P & I
۱۲,۶۰۱	(۳۰)	.	.	۶۰۶	۱۲,۰۱۵	۱۲,۲۰۹	(۴,۲۶۰)	.	(۱)	۱,۹۱۱	۱۴,۵۵۹	پول
۷۲۹	۷۲۹	.	.	.	.	۲,۷۷۳	۲۹۷	.	.	.	۲,۴۷۶	سایر ریسک های متنوع
۱۱,۰۴۴,۲۷۱	(۱,۰۶۱,۸۶۵)	۲۵۱,۶۱۲	(۵۸۴,۹۸۳)	۳۵۰,۸۸۳	۱۲,۰۸۸,۶۲۴	۱۵,۶۹۲,۹۳۰	(۲,۷۱۹,۶۵۸)	۳۴۸,۵۲۹	(۱,۱۵۵,۸۲۳)	۱,۰۵۵,۰۹۱	۱۸,۱۶۴,۷۹۱	جمع غیر زندگی
												زندگی:
۹۰,۰۱۰	(۲۷,۴۲۶)	.	(۶,۲۷۱)	.	۱۲۳,۷۰۷	۱۲۲,۸۳۳	(۳۵,۵۳۹)	.	(۱۴,۰۸۹)	.	۱۷۲,۴۶۱	عمر
۹۱۸,۵۰۱	(۱۶,۷۶۲,۸۲۹)	.	(۴۴,۶۵۸)	.	۱۷,۷۲۵,۹۸۸	۴۳۷,۴۴۲	(۲۶,۸۹۳,۱۸۴)	.	(۶۷,۰۷۷)	.	۲۷,۳۹۷,۶۹۳	عمر وتامین آتیه اندوخته دار
۹۰۱,۱۸۸	.	.	(۱,۷۹۴)	.	۹۰۲,۹۸۲	۱,۱۴۸,۱۵۳	(۱۶۲,۸۷۱)	.	(۲,۸۰۹)	.	۱,۳۱۲,۸۳۳	عمر وتامین آتیه - خطر فوت
۱,۷۷۹,۰۹۵	(۳۵۲,۰۴۴)	.	(۵,۲۴۴)	.	۲,۱۳۶,۳۸۳	۲,۷۶۱,۸۰۳	(۵۶۸,۷۷۹)	.	(۸,۲۷۷)	.	۳,۳۳۸,۸۵۹	عمر غیر اندوخته دار و حوادث ناشی
۳,۶۸۸,۷۹۴	(۱۷,۱۴۲,۲۹۹)	.	(۵۷,۹۶۷)	.	۲۰,۸۸۹,۰۶۰	۴,۴۷۰,۲۲۱	(۲۷,۶۶۰,۳۷۳)	.	(۹۲,۲۵۲)	.	۳۲,۲۲۲,۸۴۶	جمع زندگی
۱۴,۷۳۳,۰۶۵	(۱۸,۲۰۴,۱۶۴)	۲۵۱,۶۱۲	(۶۴۲,۹۵۰)	۳۵۰,۸۸۳	۳۲,۹۷۷,۶۸۴	۲۰,۱۶۳,۱۵۱	(۳۰,۳۸۰,۰۳۱)	۳۴۸,۵۲۹	(۱,۲۴۸,۰۷۵)	۱,۰۵۵,۰۹۱	۵۰,۳۸۷,۶۲۷	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
						غیر زندگی :
۲۲۷,۵۵۰	۱۳۰,۳۶۳	۹۷,۱۸۷	۲۹۷,۲۶۳	۱۸۴,۲۷۹	۱۱۲,۹۸۴	باربری
۹۲۸,۲۲۶	۴۳۷,۱۰۰	۴۹۱,۱۲۶	۱,۱۴۰,۱۹۲	۶۹۰,۰۶۳	۴۵۰,۱۲۹	آتش سوزی
۱,۲۱۳,۵۱۵	۱,۱۴۸,۴۸۸	۶۵,۰۲۷	۲,۰۰۳,۳۷۹	۱,۹۰۷,۲۲۶	۹۶,۱۵۳	بدنه
۴,۹۴۷,۵۸۷	۴,۸۲۶,۴۵۹	۱۲۱,۱۲۸	۶,۹۶۵,۶۵۱	۶,۸۳۰,۴۵۸	۱۳۵,۱۹۳	ثالث اجباری
۲۴۲,۰۵۴	۲۲۹,۴۵۲	۱۲,۶۰۲	۳۹۴,۵۶۲	۳۷۹,۹۷۸	۱۴,۵۸۴	ثالث مزاد
۶۷۴,۳۲۱	۶۵۸,۶۹۳	۱۵,۶۲۸	۹۲۹,۷۰۳	۹۱۳,۰۰۹	۱۶,۶۹۴	حوادث راننده
۳۴,۶۰۷	۱۹,۳۲۱	۱۵,۲۸۶	۴۴,۹۹۸	۳۳,۰۹۳	۱۱,۹۰۵	حوادث
۲,۳۳۵,۳۲۳	۱,۵۲۴,۸۴۰	۸۱۰,۴۸۳	۳,۱۳۴,۰۵۷	۱,۹۳۱,۰۴۳	۱,۲۰۳,۰۱۴	درمان
۱۶۳,۸۱۷	۱۱۹,۰۱۰	۴۴,۸۰۷	۵۸۳,۶۹۷	۵۲۸,۳۲۵	۵۵,۳۷۲	مهندسی
۱,۲۰۳,۹۸۷	۱,۱۸۳,۷۱۶	۲۰,۲۷۱	۱,۶۴۵,۸۳۷	۱,۶۲۱,۴۶۸	۲۴,۳۶۹	مسئولیت
۸۷,۷۷۹	.	۸۷,۷۷۹	۹۸۰,۹۶۷	۳۵,۵۸۱	۹۴۵,۳۸۶	نفت و انرژی
۱۷,۸۴۳	.	۱۷,۸۴۳	۲۷,۴۵۰	.	۲۷,۴۵۰	هواپیما
۱۲,۰۱۵	۴۳۶	۱۱,۵۷۹	۱۴,۵۵۹	۳۷۳	۱۴,۱۸۶	پول
.	.	.	۲,۴۷۶	۲,۴۷۶	.	سایر ریسک های متنوع
۱۲,۰۸۸,۶۲۴	۱۰,۲۷۷,۸۷۸	۱,۸۱۰,۷۴۶	۱۸,۱۶۴,۷۹۱	۱۵,۰۵۷,۳۷۲	۳,۱۰۷,۴۱۹	جمع غیر زندگی
						زندگی :
۱۲۳,۷۰۷	۴۷,۸۸۹	۷۵,۸۱۸	۱۷۲,۴۶۱	۹۶,۶۰۸	۷۵,۸۵۳	عمر
۱۷,۷۲۵,۹۸۸	۱۷,۶۲۳,۰۰۲	۱۰۲,۹۸۶	۲۷,۳۹۷,۶۹۳	۲۷,۲۷۵,۶۲۶	۱۲۲,۰۶۷	عمر وتامین آتیه اندوخته دار
۹۰۲,۹۸۲	۸۹۷,۷۳۶	۵,۲۴۶	۱,۳۱۳,۸۳۳	۱,۳۰۷,۹۷۹	۵,۸۵۴	عمر وتامین آتیه -خطفوت
۲,۱۳۶,۳۸۳	۲,۱۳۱,۲۸۹	۵,۰۹۴	۳,۳۳۸,۸۵۹	۳,۳۲۳,۹۸۳	۱۴,۸۷۶	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۲۰,۸۸۹,۰۶۰	۲۰,۶۹۹,۹۱۶	۱۸۹,۱۴۴	۳۲,۲۲۲,۸۴۶	۳۲,۰۰۴,۱۹۶	۲۱۸,۶۵۰	جمع زندگی
۳۲,۹۷۷,۶۸۴	۳۰,۹۷۷,۷۹۴	۱,۹۹۹,۸۹۰	۵۰,۳۸۷,۶۳۷	۴۷,۰۶۱,۵۶۸	۳,۳۲۶,۰۶۹	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۴- حق بیمه صادره به تفکیک اعتبار یک سال و بیش از یک سال (سال های آتی)

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال های آتی	حق بیمه صادره سال جاری	آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال های آتی	حق بیمه صادره سال جاری	
								غیر زندگی :
								باربری
۰	۲۲۷,۵۵۰	۰	۲۲۷,۵۵۰	۰	۲۹۷,۲۶۳	۰	۲۹۷,۲۶۳	آتش سوزی
۱۳,۳۲۰	۹۲۸,۲۲۶	۳۶,۶۰۱	۸۹۱,۶۲۵	۲۳,۳۵۵	۱,۱۴۰,۱۹۲	۵۵,۴۶۷	۱,۰۸۴,۷۲۵	بدنه
۳۹,۳۰۴	۱,۲۱۳,۵۱۵	۴۲,۱۲۹	۱,۱۷۱,۳۸۶	۴۲,۴۲۲	۲,۰۰۳,۳۷۹	۴۵,۶۲۱	۱,۹۵۷,۷۵۸	ثالث اجباری
۲۲	۴,۹۴۷,۵۸۷	۹۳	۴,۹۴۷,۴۹۴	۹۲	۶,۹۶۵,۶۵۱	۵۵	۶,۹۶۵,۵۹۶	ثالث مازاد
۲	۲۴۲,۰۵۴	۱۰	۲۴۲,۰۴۴	۱۰	۳۹۴,۵۶۲	۱۴	۳۹۴,۵۴۸	حوادث راننده
۴	۶۷۴,۳۲۱	۱۳	۶۷۴,۳۰۸	۱۴	۹۲۹,۷۰۳	۷	۹۲۹,۶۹۶	حوادث
	۳۴,۶۰۷	۰	۳۴,۶۰۷	۰	۴۴,۹۹۸	۱	۴۴,۹۹۷	درمان
۴۹۶	۲,۳۳۵,۳۲۳	۱۵۴	۲,۳۳۵,۱۶۹	۷۷	۳,۱۳۴,۰۵۷	۰	۳,۱۳۴,۰۵۷	مهندسی
۴,۰۸۰	۱۶۳,۸۱۷	۴,۲۳۳	۱۵۹,۵۸۴	۴,۴۴۴	۵۸۳,۶۹۷	۴۶,۴۸۴	۵۳۷,۲۱۳	مسئولیت
۵۵۰	۱,۲۰۳,۹۸۷	۱,۶۹۲	۱,۲۰۲,۲۹۵	۲,۱۷۹	۱,۶۴۵,۸۳۷	۲۷۱	۱,۶۴۵,۵۶۶	نفت و انرژی
۰	۸۷,۷۷۹	۵,۸۵۳	۸۱,۹۲۶	۵,۷۹۵	۹۸۰,۹۶۷	۸,۷۸۹	۹۷۲,۱۷۸	هواپیما
۰	۱۷,۸۴۳	۰	۱۷,۸۴۳	۰	۲۷,۴۵۰	۰	۲۷,۴۵۰	پول
۰	۱۲,۰۱۵	۲۶۰	۱۱,۷۵۵	۲۶۰	۱۴,۵۵۹	۰	۱۴,۵۵۹	سایر ریسک های متنوع
۱,۷۵۳	۰	۰	۰	۱,۷۵۷	۲,۴۷۶	۰	۲,۴۷۶	جمع غیر زندگی
۵۹,۵۳۱	۱۲,۰۸۸,۶۲۴	۹۱,۰۳۸	۱۱,۹۹۷,۵۸۶	۸۰,۴۰۵	۱۸,۱۶۴,۷۹۱	۱۵۶,۷۰۹	۱۸,۰۰۸,۰۸۲	زندگی :
								عمر
۴,۵۷۸	۱۲۳,۷۰۷	۱۳,۵۷۰	۱۱۰,۱۳۷	۶,۹۴۶	۱۷۲,۴۶۱	۱۱,۳۹۲	۱۶۱,۰۶۹	عمر و تامین آتیه اندوخته دار
۰	۱۸,۶۲۸,۹۷۰	۰	۱۸,۶۲۸,۹۷۰	۰	۲۷,۳۹۷,۶۹۳	۰	۲۷,۳۹۷,۶۹۳	عمر و تامین آتیه -خطر فوت
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۱۳,۸۳۳	۰	۱,۳۱۳,۸۳۳	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۰	۲,۱۳۶,۳۸۳	۰	۲,۱۳۶,۳۸۳	۰	۳,۳۳۸,۸۵۹	۰	۳,۳۳۸,۸۵۹	جمع زندگی
۴,۵۷۸	۲۰,۸۸۹,۰۶۰	۱۳,۵۷۰	۲۰,۸۷۵,۴۹۰	۶,۹۴۶	۳۲,۲۲۲,۸۴۶	۱۱,۳۹۲	۳۲,۲۱۱,۴۵۴	
۶۴,۱۰۹	۳۲,۹۷۷,۶۸۴	۱۰۴,۶۰۸	۳۲,۸۷۳,۰۷۶	۸۷,۳۵۱	۵۰,۳۸۷,۶۳۷	۱۶۸,۱۰۱	۵۰,۲۱۹,۵۳۶	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	
								غیر زندگی :
۷۷,۱۱۰	۱,۴۷۱	۴۹,۶۲۲	۲۶,۰۱۷	۷۳,۰۷۱	(۶۹۹)	۴۲,۰۸۷	۳۱,۶۸۳	باربری
۲۱۹,۲۶۶	(۴۸,۶۵۹)	۱۶۲,۰۲۰	۱۰۵,۹۰۵	۳۳۹,۵۲۰	(۵۲,۳۶۱)	۲۷۳,۶۳۷	۱۱۸,۲۴۴	آتش سوزی
۱۲۷,۱۷۱	(۱۴,۴۰۰)	۱۲۳	۱۴۱,۴۴۸	۱۷۳,۸۱۰	(۴۱,۲۵۸)	.	۲۱۵,۰۶۸	بدنه
۵۴۱,۹۸۵	(۵۰,۸۲۷)	.	۵۹۲,۸۱۲	۶۸۳,۰۷۲	(۸۲,۲۴۰)	.	۷۶۵,۳۱۲	ثالث اجباری
۲۴,۳۷۳	(۴,۶۴۳)	.	۲۹,۰۱۶	۳۵,۵۷۴	(۷,۷۷۳)	.	۴۳,۳۴۷	ثالث مزاد
۷۳,۷۰۸	(۷,۰۷۹)	.	۸۰,۷۸۷	۹۰,۰۱۷	(۱۲,۱۳۲)	.	۱۰۲,۱۴۹	حوادث راننده
۱۳,۴۶۴	۹,۸۸۵	.	۳,۵۷۹	(۱۹۲)	۱,۳۸۰	.	(۱,۵۷۲)	حوادث
۲۴۸,۳۶۹	(۵,۸۸۸)	.	۲۵۴,۲۵۷	۲۹۰,۶۴۱	(۳۳,۰۲۶)	.	۳۱۳,۶۶۷	درمان
۲۰۱,۰۹۵	(۸۳,۴۳۹)	۲۶۱,۴۶۳	۲۳۰,۷۱	۱۹۹,۸۸۰	(۲۰۸,۹۳۸)	۳۴۶,۳۳۴	۶۲,۴۸۴	مهندسی
۱۳۳,۸۷۹	(۶,۸۱۸)	۲۵,۱۲۵	۱۱۵,۵۷۲	۱۶۰,۱۳۱	(۳۵,۵۸۰)	۱۸,۴۵۱	۱۷۷,۲۶۰	مسئولیت
۲۶,۳۸۷	۱۶,۷۶۴	(۳۹۴)	۱۰,۰۱۷	۴۸,۰۰۲	(۱۶۱,۴۴۶)	۱۶۰,۵۰۸	۴۸,۹۴۰	نفت و انرژی
۳,۴۹۸	(۷,۷۴۵)	۹,۲۵۴	۱,۹۸۹	۱۱,۵۸۶	(۵,۷۷۸)	۱۴,۹۶۰	۲,۴۰۴	هواپیما
۱,۶۵۳	۱۵۹	۱۳	۱,۴۸۱	۲,۵۷۸	(۱,۰۹۱)	۲,۰۶۹	۱,۶۰۰	پول
۲۰۸	۲۰۸	.	.	۳۹۴	(۱۲۰)	۳۴	۴۸۰	سایر ریسک های متنوع
۱,۶۹۲,۱۶۶	(۲۰۱,۰۱۱)	۵۰۷,۲۲۶	۱,۳۸۵,۹۵۱	۲,۱۰۸,۰۸۴	(۶۳۱,۰۶۲)	۸۵۸,۰۸۰	۱,۸۸۱,۰۶۶	جمع غیر زندگی
								زندگی :
۲۰,۲۱۱	(۶,۱۴۲)	.	۲۶,۳۵۳	۲۷,۱۲۲	(۶,۷۲۴)	.	۳۳,۸۴۶	عمر
(۶۹,۱۷۶)	(۴,۶۰۱,۳۲۲)	.	۴,۵۳۲,۰۴۶	(۳۷۹,۱۰۷)	(۷,۰۲۰,۴۳۹)	.	۶,۶۴۱,۳۳۲	عمر وتامین آتیه
۲۳۰,۶۷۹	.	.	۲۳۰,۶۷۹	۲۷۳,۶۸۶	(۴۴,۷۸۲)	.	۳۱۸,۴۶۸	اندوخته دار عمر وتامین آتیه - خطر فوت
۲۵۴,۷۸۷	(۴۴,۲۹۶)	.	۲۹۹,۰۸۳	۳۵۹,۹۴۲	(۷۸,۴۹۴)	.	۴۳۸,۴۳۶	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۴۳۶,۵۰۱	(۴,۶۵۱,۶۶۰)	.	۵,۰۸۸,۱۶۱	۲۸۱,۶۴۳	(۷,۱۵۰,۴۳۹)	.	۷,۴۳۲,۰۸۲	
۲,۱۲۸,۶۶۷	(۴,۸۵۲,۶۷۱)	۵۰۷,۲۲۶	۶,۴۷۴,۱۱۲	۲,۲۸۹,۷۲۷	(۷,۷۸۱,۵۰۱)	۸۵۸,۰۸۰	۹,۳۱۳,۱۴۸	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری به تفکیک اعتبار یک سال و بیش از یک سال (سال های آتی)

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری جاری	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری جاری		
							غیر زندگی :	
							باربری	
							آتش سوزی	
							بدنه	
							ثالث اجباری	
							ثالث مزاد	
							حوادث راننده	
							حوادث	
							درمان	
							مهندسی	
							مسئولیت	
							نفث و انرژی	
							هواپیما	
							پول	
							اعتباری	
							سایر ریسک های متنوع	
							جمع غیر زندگی	
							زندگی :	
							عمر	
							عمر وتامین آتیه اندوخته دار	
							عمر وتامین آتیه - خطر فوت	
							عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی	
							جمع	





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۳۹۸ - میلیون ریال				۱۳۹۹ - میلیون ریال				
از محل منابع بیمه ای				از محل منابع بیمه ای				
از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۹۰,۶۰۲	۳,۷۰۱,۷۴۱	۱۸۳,۷۷۳	۳,۵۱۷,۹۶۸	۳۸۹,۶۳۰	۵,۱۴۷,۱۳۳	۲۲۱,۵۸۸	۴,۹۲۵,۵۴۵	سود سپرده های بانکی
.	۳۰۶,۰۸۸	۳۰۶,۰۸۸	.	.	۱۶۵,۲۰۵	۱۶۵,۲۰۵	.	سود اوراق مشارکت
.	۲۳۸,۵۱۷	.	۲۳۸,۵۱۷	.	۴۴۶,۶۸۳	۳۱۶,۴۵۱	۱۳۰,۲۳۲	سود صندوق های سرمایه گذاری
۸۰,۹۹۵	۱,۶۷۰,۲۸۶	۱,۲۷۱,۶۵۹	۳۹۸,۶۲۷	۲,۳۵۰,۷۷۸	۱۱,۹۸۲,۱۰۵	۱۰۰,۲۰,۱۶۹	۱,۹۶۱,۹۳۶	سود ( زیان ) حاصل از خرید و فروش سهام
۲۰۶,۴۳۴	۱۷۱,۲۹۴	۲۲,۲۷۶	۱۴۹,۰۱۸	۷۲۱,۲۷۰	۵۷۵,۱۶۶	۴۸۰,۹۸۹	۹۴,۱۷۷	سود سهام
۷۶۳,۱۵۸	.	.	.	۱,۰۹۲,۲۲۴	.	.	.	سود قرارداد مشارکت
۷۷,۵۶۷	۴۴۹,۲۱۱	.	۴۴۹,۲۱۱	۴۹,۴۸۳	۷۰۹,۲۹۷	.	۷۰۹,۲۹۷	سود تسهیلات اعطایی
۱۰۰,۷۲۷	.	.	.	.	.	.	.	سود سرمایه گذاری در املاک
۲۱۲,۶۲۲	۲۱۹,۵۷۵	۲۱۹,۵۷۵	.	۹۵۸,۸۹۰	۹۴۴,۴۳۵	۹۴۴,۴۳۵	.	سود شرکت سبذگردانی
۱,۶۳۲,۱۰۵	۶,۷۵۶,۷۱۲	۲,۰۰۳,۳۷۱	۴,۷۵۳,۳۴۱	۵,۵۶۲,۲۷۵	۱۹,۹۷۰,۰۲۴	۱۲,۱۴۸,۸۳۷	۷,۸۲۱,۱۸۷	جمع

۷- سایر درآمد های بیمه ای

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
۱,۰۹۶,۷۷۰	۱,۷۲۳,۱۷۶	۱-۷
۲۹	۱	
۱,۰۹۶,۷۹۹	۱,۷۲۳,۱۷۷	

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

درآمد حاصل از سپرده های اتکایی

جمع کل



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۸- ارقام به میلیون ریال			۱۳۹۹- ارقام به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
غیر زندگی :						
۷,۹۸۷	۹۶۵	۷,۰۲۲	۱۲,۳۷۳	۳,۸۱۹	۸,۵۵۴	باربری
۷۰,۶۳۸	۴۵,۴۲۶	۲۵,۲۱۲	۹۲,۶۲۹	۶۰,۷۰۳	۳۱,۹۲۶	آتش سوزی
۲۶,۲۷۴	۲۵	۲۶,۲۴۹	۴۷,۳۱۵	۰	۴۷,۳۱۵	بدنه
۳۳,۳۱۵	۰	۳۳,۳۱۵	۳۷,۴۷۱	۰	۳۷,۴۷۱	شخص ثالث - اجباری
۱,۷۸۷	۰	۱,۷۸۷	۲,۴۶۳	۰	۲,۴۶۳	شخص ثالث - مازاد
۱۰,۹۵۰	۰	۱۰,۹۵۰	۱۵,۳۴۹	۰	۱۵,۳۴۹	شخص ثالث - حوادث راننده
۸۸۷	۰	۸۸۷	(۸۰۹)	۰	(۸۰۹)	حوادث
۳۸,۳۶۹	۰	۳۸,۳۶۹	۳۹,۵۱۱	۰	۳۹,۵۱۱	درمان
۳۱,۹۳۱	۲۸,۷۴۰	۳,۱۹۱	۷۸,۵۵۰	۶۹,۴۵۵	۹,۰۹۵	مهندسی
۲۴,۹۰۳	۶,۲۷۹	۱۸,۶۲۴	۳۳,۳۵۹	۴,۵۹۴	۲۸,۷۶۵	مسئولیت
۷۸۲	(۲۷)	۸۰۹	۲۶,۹۷۷	۲۳,۰۶۷	۳,۹۱۰	انرژی
۱,۶۴۸	۱,۴۰۹	۲۳۹	۲,۵۶۰	۲,۲۷۲	۲۸۸	هواپیما
۲۵۵	۳	۲۵۲	۲۷۳	۱	۲۷۲	پول
۰	۰	۰	۵۰	۶	۴۴	سایر ریسک های متنوع
۲۴۹,۷۲۶	۸۲,۸۲۰	۱۶۶,۹۰۶	۳۸۸,۰۷۱	۱۶۳,۹۱۷	۲۲۴,۱۵۴	جمع غیر زندگی
زندگی :						
۲,۹۰۲	۰	۲,۹۰۲	۷۶,۲۲۲	۰	۷۶,۲۲۲	عمر
۷۳,۲۷۵	۰	۷۳,۲۷۵	۱۰۷,۴۱۷	۰	۱۰۷,۴۱۷	پوشش‌های تکمیلی عمر و تأمین آتیه
۷۷۰,۸۶۷	۰	۷۷۰,۸۶۷	۱,۱۵۱,۴۶۶	۰	۱,۱۵۱,۴۶۶	عمر و تأمین آتیه
۸۴۷,۰۴۴	-	۸۴۷,۰۴۴	۱,۳۳۵,۱۰۵	۰	۱,۳۳۵,۱۰۵	جمع زندگی
۱,۰۹۶,۷۷۰	۸۲,۸۲۰	۱,۰۱۳,۹۵۰	۱,۷۲۳,۱۷۶	۱۶۳,۹۱۷	۱,۵۵۹,۲۵۹	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال						۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال						رشته بیمه ای
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	
غیر زندگی:												
۲۲۳,۶۰۸	۲۱۳,۴۲۲	(۳۲۰)	۸۴	۷,۲۱۷	۳,۲۰۵	(۱۶,۸۱۲)	(۵۴,۲۳۰)	(۶۴۰)	۱۱۰	۲۹,۷۰۲	۸,۲۴۶	باربری
۲۱۶,۸۲۲	۱,۱۷۳	.	۱,۰۱۹	۲۶,۵۵۴	۱۸۸,۰۷۶	۲۳۲,۸۹۰	(۳,۲۴۱)	(۷)	۸۴۳	۳۸,۶۶۶	۱۹۶,۶۲۹	آتش سوزی
۷۲۷,۲۶۲	۶۷,۴۹۸	(۶,۵۹۱)	۳,۳۸۰	۲,۵۴۸	۶۷۰,۵۲۷	۹۲۱,۴۲۲	۷۱,۱۷۵	(۱۳,۳۶۵)	۵,۰۰۳	۶,۹۸۵	۸۵۱,۶۲۴	بدنه
۳,۷۸۴,۲۷۸	۱۸۶,۰۱۹	(۸۶,۱۶۸)	۸,۶۷۷	.	۳,۶۷۵,۷۵۰	۳,۵۷۶,۴۹۰	(۲۸۷,۰۳۵)	(۱۰۳,۸۴۰)	۱۱,۴۹۲	.	۳,۹۵۵,۸۷۲	شخص ثالث - اجباری
۵۷,۱۳۵	۲۴۷	.	.	.	۵۶,۸۸۸	۱۹۱,۷۹۰	۶۹۲	.	.	.	۱۹۱,۰۹۸	شخص ثالث - مازاد مالی
۷۴۳,۷۱۶	۹۶,۶۵۷	(۷۲۲)	.	.	۶۴۷,۷۸۱	۵۶۴,۵۸۳	(۱۶۱,۳۶۴)	(۷۲)	.	.	۷۲۶,۰۱۹	شخص ثالث - حوادث راننده
۱۹,۵۸۳	(۳,۶۴۶)	.	.	.	۲۳,۲۲۹	۱۱,۱۷۳	۱,۶۳۵	.	.	.	۹,۵۳۸	حوادث
۱,۵۹۴,۹۰۶	۲۲۹,۸۴۱	.	.	.	۱,۳۶۵,۰۶۵	۱,۷۱۸,۴۱۴	(۱۰۳,۶۶۷)	.	.	.	۱,۸۲۲,۰۸۱	درمان
۱۵۳,۱۵۵	۷۳,۴۹۹	.	۳۳۲	۷,۰۲۵	۷۲,۲۹۹	(۲۴,۴۶۰)	(۴۸,۵۳۴)	.	۲۶۳	(۶۴,۶۲۸)	۸۸,۴۳۹	مهندسی
۳۵۲,۵۴۸	۱۶,۷۳۱	(۴,۳۴۳)	۵۷۳	.	۳۳۹,۵۸۷	۵۵۰,۰۸۹	۹۹,۰۸۶	(۳,۸۰۳)	۱,۶۳۵	.	۴۵۳,۱۷۱	مسئولیت
۴۸,۲۵۱	۲۷,۳۰۹	.	.	۱۲,۲۴۱	۸,۷۰۱	۱۲۱,۳۳۴	۴۶,۳۴۷	.	.	۳۳,۲۶۶	۴۱,۷۲۱	انرژی
۱۸۸,۳۷۳	۱۷۷,۴۴۳	.	.	۱۰,۹۳۰	.	۲۰,۴۲۹	(۱۹,۶۲۹)	.	.	۴۰,۰۵۸	.	کشتی
(۱,۵۶۸)	(۲,۵۴۶)	.	.	۹۷۸	.	۶۹,۰۴۰	۸۶۸	.	.	۶۸,۱۷۲	.	هواپیما
(۲۸)	.	(۵۲)	.	.	۲۴	۱۵۶	.	.	.	.	۱۵۶	اعتباری
۳۶,۲۹۴	۳۵,۹۰۸	.	.	۳۸۶	.	(۳۲,۲۹۲)	(۳۲,۳۴۶)	.	.	۵۳	.	P&I
۳۶	۳۵	.	.	۱	.	۲,۱۱۶	۲,۰۰۰	.	.	۱۱۶	.	پول
۸,۱۵۴,۳۷۱	۱,۱۱۹,۵۹۰	(۹۸,۱۹۶)	۱۳,۹۶۵	۶۷,۸۸۰	۷,۰۵۱,۱۳۲	۷,۹۰۶,۳۶۱	(۴۸۸,۲۴۳)	(۱۲۱,۷۲۷)	۱۹,۳۴۷	۱۵۲,۳۹۰	۸,۳۴۴,۵۹۴	جمع غیر زندگی
زندگی:												
۱۸,۱۰۱	(۷۹۰)	.	.	.	۱۸,۸۹۱	۳۷,۶۴۱	۴,۵۶۲	.	.	.	۳۳,۰۷۹	عمر
۴۵۸,۲۰۴	۶۸,۹۲۷	.	.	.	۳۸۹,۳۷۷	۶۵۶,۵۲۰	۹۴,۵۹۰	.	.	.	۵۶۱,۹۳۰	بوشهای تکمیلی عمر و تأمین آتیه
۱,۸۶۰,۴۴۶	.	.	۱۵۳	.	۱,۸۶۰,۲۹۳	۳,۳۸۳,۸۹۲	۱۹۳,۹۷۲	.	.	.	۳,۱۸۹,۹۲۰	عمر و تأمین آتیه
۲,۳۳۶,۷۵۱	۶۸,۱۳۷	.	۱۵۳	.	۲,۳۶۸,۴۶۱	۴,۰۷۸,۰۵۳	۲۹۳,۱۲۴	.	.	.	۳,۷۸۴,۹۲۹	جمع زندگی
۱۰,۴۹۱,۱۲۲	۱,۱۸۷,۷۲۷	(۹۸,۱۹۶)	۱۴,۱۱۸	۶۷,۸۸۰	۹,۳۱۹,۵۹۳	۱۱,۹۸۴,۴۱۴	(۱۹۵,۱۱۹)	(۱۲۱,۷۲۷)	۱۹,۳۴۷	۱۵۲,۳۹۰	۱۲,۱۲۹,۵۲۳	جمع

۸-۱- خسارت پرداختی مازاد بر مبلغ ۶۰۸,۹۷۷ میلیون ریال (۵درصد کل) برای این شرکت مورد نداشته است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

۱۳۹۸ - ارقام به میلیون یال				۱۳۹۹ - ارقام به میلیون ریال				رشته بیمه ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
(۲,۸۷۰)	(۳,۲۱۷)	.	۳۴۷	(۱,۷۷۱)	(۲,۷۲۹)	.	۹۵۸	غیر زندگی:
۴۰,۰۸۱	(۷,۹۰۱)	۲۳,۴۲۴	۲۴,۵۵۸	۶۱,۴۲۲	۸,۶۵۷	۲۹,۳۳۴	۲۳,۴۳۱	باربری
۹۱,۷۰۰	۷,۱۶۰	.	۸۴,۵۴۰	۱۰۵,۷۶۸	۷,۳۸۱	.	۹۸,۳۸۷	آتش سوزی
۴۸۷,۰۳۸	(۳۱۵)	.	۴۸۷,۳۵۳	۴۹۸,۶۷۷	(۹,۸۸۲)	.	۵۰۸,۵۵۹	بدنه
۳,۲۸۸	.	.	۳,۲۸۸	(۹,۱۰۹)	۱۰۵	.	(۹,۲۱۴)	ثالث اجباری
۹۲,۵۶۲	۴,۳۹۰	.	۸۸,۱۷۲	۷۹,۸۶۱	(۱۱,۳۱۵)	.	۹۱,۱۷۶	ثالث مازاد - مالی
۲,۷۶۱	(۵۳۱)	.	۳,۲۹۲	۱,۴۰۵	۱۷۳	.	۱,۲۳۲	حوادث راننده
۲۰۰,۴۰۱	۲۴,۱۱۲	.	۱۷۶,۲۸۹	۲۰۰,۸۷۰	(۱۲,۴۴۶)	.	۲۱۳,۳۱۶	حوادث
۱۳۲,۲۷۸	۷۰,۸۵۴	۵۰,۷۸۰	۱۰,۶۴۴	۶۱,۷۰۹	(۱۴,۵۹۴)	۵۷,۳۴۰	۱۸,۹۶۳	درمان
۴۸,۰۰۹	۱,۳۹۵	۱,۴۲۳	۴۵,۱۹۱	۶۲,۳۷۶	۳,۹۷۲	۲,۴۲۱	۵۵,۹۸۳	مهندسی
۴,۸۵۳	۲,۷۱۲	.	۲,۱۴۱	۱۹,۳۲۲	۸,۹۴۰	.	۱۰,۳۸۲	مسئولیت
(۱۰,۲۵۱)	(۱۰,۲۵۱)	.	.	۶۳۵	۶۳۵	.	.	نفت و انرژی
۶	.	.	۶	۲۵۶	۲۵۶	.	.	کشتی
۱,۰۸۹,۸۵۶	۸۸,۴۰۸	۷۵,۶۲۷	۹۲۵,۸۲۱	۳۹	.	.	۳۹	پول
				۱,۰۸۱,۴۶۰	(۲۰,۸۴۷)	۸۹,۰۹۵	۱,۰۱۳,۲۱۲	اعتباری
								جمع غیر زندگی
۴,۰۲۰	(۲۰۷)	.	۴,۲۲۷	۸,۳۴۷	۹۷۴	.	۷,۳۷۳	زندگی:
۶۲۳,۵۲۵	.	.	۶۲۳,۵۲۵	۱,۰۲۱,۱۲۶	.	.	۱,۰۲۱,۱۲۶	عمر
۶۴,۴۹۹	۷,۰۲۸	.	۵۷,۴۷۱	۱۳۴,۱۳۴	۵۷,۵۲۳	.	۷۶,۶۱۱	عمر وتامین آتیه
۶۹۲,۰۴۴	۶,۸۲۱	.	۶۸۵,۲۲۳	۱,۱۶۳,۶۰۷	۵۸,۴۹۷	.	۱,۱۰۵,۱۱۰	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۱,۷۸۱,۹۰۰	۹۵,۲۲۹	۷۵,۶۲۷	۱,۶۱۱,۰۴۴	۲,۲۴۵,۰۶۷	۳۷,۶۵۰	۸۹,۰۹۵	۲,۱۱۸,۳۲۲	جمع زندگی
								جمع

۹-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی مازاد بر مبلغ ۱۱۰,۳۷۱ میلیون ریال (۵درصد کل) برای این شرکت مورد نداشته است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۳۹۸		۱۳۹۹		یادداشت
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۷۴۹,۵۹۷	۲۰.۷۰	۱,۳۱۴,۰۴۹	۲۲.۵۳	بیمه های عمر و تأمین آتیه
۶۱,۷۹۹		۶۰,۱۱۴		سایر بیمه گذاران
۹۷۶	۲۵	۸,۳۷۶	۲۵	سایر بیمه گران اتکابی
۱۱,۰۶۸	۲۰	۸,۴۱۸	۲۰	۱-۱۰ نمایندگان و کارگزاران
<u>۸۲۳,۴۴۰</u>		<u>۱,۳۹۰,۹۵۷</u>		

۱-۱۰- درصد مشارکت در منافع پرداختی به نمایندگان و کارگزاران معادل ۲۰٪ منافع حاصل از پرتفوی آن ها می باشد به شرطی که از ۱۵٪

کارمزد پرداختی به نماینده و کارگزار افزون نگردد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۳۹۸- مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۹- مبلغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) حق بیمه برگشتی	
غیر زندگی:						
۳,۹۴۳	۵,۲۹۲	(۱,۳۴۹)	۱۰,۵۸۰	۸,۱۷۶	۲,۴۰۴	باربری
۱۹,۱۳۸	۱۳,۵۹۵	۵,۵۴۳	۲۹,۶۳۱	۲۴,۵۴۸	۵,۰۸۳	آتش سوزی
۳۳,۷۸۳	۲۹,۸۹۶	۳,۸۸۷	۵۸,۰۵۶	۴۴,۳۰۱	۱۳,۷۵۵	بدنه
۱۰۸,۶۵۴	۱۰۷,۷۱۶	۹۳۸	۱۴۳,۰۹۶	۱۴۲,۱۸۵	۹۱۱	شخص ثالث - اجباری
۶,۳۲۱	۶,۳۷۹	(۵۸)	۹,۶۴۹	۹,۵۲۸	۱۲۱	شخص ثالث - مازاد
۱۷,۷۶۲	۱۷,۷۷۲	(۱۰)	۲۴,۹۴۸	۲۴,۷۹۵	۱۵۳	شخص ثالث - حوادث راننده
(۵,۲۰۲)	.	(۵,۲۰۲)	(۱,۲۴۶)	.	(۱,۲۴۶)	حوادث
۷۹,۶۱۲	۵۶,۴۸۶	۲۳,۱۲۶	۷۹,۸۱۵	۵۳,۲۲۹	۲۶,۵۸۶	درمان
(۳,۷۲۷)	.	(۳,۷۲۷)	۴,۸۵۱	.	۴,۸۵۱	مهندسی
۱۴,۴۳۵	۱۷,۵۵۱	(۳,۱۱۶)	۹۸,۴۰۶	۲۹,۴۷۸	۶۸,۹۲۸	مسئولیت
(۲,۸۳۷)	۲,۲۳۶	(۵,۰۷۳)	۱۳,۹۳۷	۹,۶۴۲	۴,۲۹۵	انرژی
(۱۱۸)	.	(۱۱۸)	۸۱	.	۸۱	کشتی
۱,۳۵۱	۱,۲۸۹	۶۲	۷,۰۷۹	۵,۱۵۷	۱,۹۲۲	هوایما
۴۸۳	۴۸۲	۱	۲۷۹	۴۱۷	(۱۳۸)	P&I
۲۶۲	۳۲۷	(۶۵)	۳۴۹	۳۹۱	(۴۲)	پول
۶	.	۶	(۶)	.	(۶)	سایر ریسک های متنوع
۲۷۴,۸۶۶	۲۵۹,۰۲۱	۱۵,۸۴۵	۴۷۹,۵۰۵	۳۵۱,۸۴۷	۱۲۷,۶۵۸	جمع غیر زندگی
زندگی:						
۲,۷۳۱	۲۱۷	۲,۵۱۴	۱,۱۶۴	۳,۵۷۳	(۲,۴۰۹)	عمر
۵۶,۱۵۱	۵۴,۹۶۲	۱,۱۸۹	۸۹,۲۸۸	۸۶,۷۶۴	۲,۵۲۴	پوششهای تکمیلی عمر و تأمین آتیه
۲۰,۱۱۵	۲۰,۱۱۵	.	۲۹,۷۷۷	۲۹,۷۷۷	.	عمر و تأمین آتیه - خطر فوت
۷۸,۹۹۷	۷۵,۲۹۴	۳,۷۰۳	۱۲۰,۲۲۹	۱۲۰,۱۱۴	۱۱۵	جمع زندگی
۳۵۳,۸۶۳	۳۳۴,۳۱۵	۱۹,۵۴۸	۵۹۹,۷۳۴	۴۷۱,۹۶۱	۱۲۷,۷۷۳	جمع





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع :
۴,۴۹۱,۷۸۵	۶,۶۸۵,۳۳۸	۱-۱۲ کارمزد نمایندگان
۱۳۱,۴۸۱	۱۴۸,۹۴۲	۱-۱۲ کارمزد کارگزاران
۷۱,۵۸۲	۱۹۳,۸۶۸	۱-۱۲ کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی
۴,۶۹۴,۸۴۸	۷,۰۲۸,۱۴۸	
		هزینه‌های بیمه‌ای :
۳۴۷,۷۶۶	۴۹۵,۳۵۴	هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۳۵۸,۶۲۶	۶۵۴,۴۷۷	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۶۷,۱۸۹	۶۱,۷۸۲	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۷۷۳,۵۸۱	۱,۲۱۱,۶۱۳	جمع
۶۶,۸۴۵	۹۴,۰۱۶	حق عضویت بیمه درمان
۱۹۱,۶۳۲	۲۱۵,۵۹۲	سایر هزینه‌های بیمه‌گری
۲۵۸,۴۷۷	۳۰۹,۶۰۸	
۵,۷۲۶,۹۰۶	۸,۵۴۹,۳۶۹	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی

رشته بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی		کارمزد نمایندگان		کارمزد کارگزاران		جمع
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
غیر زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
باربری	۷,۹۸۹	۱۱,۳۵۱	۱,۶۷۱	۴,۷۰۴	۱۷,۴۲۴	۲۱,۰۸۰	۲۷,۰۸۴
آتش سوزی	۲۷,۱۴۹	۴۲,۲۷۹	۹,۳۸۰	۱۵,۱۵۷	۷۶,۶۲۷	۱۰۸,۸۴۹	۱۱۳,۱۵۶
بدنه	۳,۴۴۹	۷,۲۵۱	۱,۵۸۱	۲,۸۳۲	۱۵۳,۱۷۵	۲۵۴,۶۵۵	۱۵۸,۲۰۵
ثالث اجباری	.	.	۱۶,۳۳۴	۲۶,۲۵۸	۳۷۰,۲۶۰	۵۱۹,۴۶۱	۳۸۶,۵۹۴
ثالث مازاد	.	.	۱۰۷	۱۹۳	۱۸,۲۱۰	۳۰,۱۹۰	۱۸,۳۱۷
حوادث راننده	.	.	۲,۰۱۰	۳,۲۰۹	۵۰,۷۱۹	۶۹,۷۱۵	۵۲,۷۲۹
حوادث	.	.	۲,۰۷۰	۴,۶۵۵	۳,۸۲۲	۳,۸۴۰	۵,۸۹۲
درمان	.	.	۴۱,۸۳۸	۱۸,۲۳۴	۱۳۸,۹۲۳	۱۱۶,۲۵۰	۱۸۰,۷۶۱
مهندسی	۱۶,۵۸۵	۲۴,۵۱۴	۴,۸۵۸	۱۵,۲۶۰	۱,۷۶۸	۳,۴۰۳	۲۳,۲۱۱
مسئولیت	۵۶	۶۷۷	۲۰,۷۳۸	۲۲,۵۲۲	۱۷۱,۵۹۵	۲۷۷,۴۳۵	۱۹۲,۳۸۹
نفت و انرژی	۳۵۶	۳۳,۸۵۲	۲۴۸	۱,۳۵۴	.	.	۶۰۴
کشتی	۱,۲۹۳	۳,۳۲۷	.	.	.	.	۱,۲۹۳
هواپیما	۱۴,۴۴۹	۶۹,۷۳۷	.	.	.	.	۱۴,۴۴۹
P & I	۱۲۷	۴۱۶	.	.	.	.	۱۲۷
پول	۱۲۹	۴۶۴	۷	.	۶۹	۵۷	۲۰۵
سایر ریسک های متنوع	.	.	.	۳۲	.	۵۰۱	۵۳۳
جمع غیر زندگی	۷۱,۵۸۲	۱۹۳,۸۶۸	۱۰۰,۸۴۲	۱۱۴,۴۱۰	۱,۰۰۲,۵۹۲	۱,۴۰۵,۴۳۶	۱,۱۷۵,۰۱۶
زندگی:							
عمر	.	.	۲,۷۴۷	۳,۶۸۹	۲,۵۷۷	۲,۹۸۷	۵,۳۲۴
عمر وتامین آتیه اندوخته دار	.	.	۲۴,۳۱۰	۲۶,۱۶۱	۲,۹۶۸,۸۶۲	۴,۴۵۶,۴۴۷	۲,۹۹۳,۱۷۲
عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی	.	.	۳,۵۸۲	۴,۶۸۲	۵۱۷,۷۵۴	۸۲۰,۴۶۸	۵۲۱,۳۳۶
جمع زندگی	.	.	۳۰,۶۳۹	۳۴,۵۳۲	۳,۴۸۹,۱۹۳	۵,۲۷۹,۹۰۲	۳,۵۱۹,۸۳۲
جمع	۷۱,۵۸۲	۱۹۳,۸۶۸	۱۳۱,۴۸۱	۱۴۸,۹۴۲	۴,۴۹۱,۷۸۵	۶,۶۸۵,۳۳۸	۴,۶۹۴,۸۴۸



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

۱۳۹۹ - ارقام به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای					رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهام مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری		حق بیمه
۶۰۰,۸۸۷	۳۳,۲۱۴	۲۱۴	۳۲۶	۱۰,۵۸۰	۳۷,۱۳۵	۱,۷۷۱	(۱۶,۸۱۲)	۶۳۴,۱۰۱	.	۱۲,۳۷۳	۴۰۰,۸۷۷	(۷۳,۰۷۱)	۲۹۳,۹۲۲	باربری
۸۷۶,۴۲۶	۴۱۰,۵۳۳	۴۲,۹۳۷	۲۱۲	۲۹,۶۳۱	۱۶۶,۲۸۵	(۶۱,۴۲۳)	۲۳۲,۸۹۰	۱,۲۸۶,۹۵۹	.	۹۲,۶۲۹	۴۴۱,۱۴۳	(۳۳۹,۵۲۰)	۱,۰۹۲,۷۰۷	آتش سوزی
۱,۳۱۲,۵۴۶	۱,۱۵۰,۰۴۰	۱,۲۲۴	۱۰,۳۶۸	۵۸,۰۵۶	۲۶۴,۷۳۸	(۱۰۵,۷۶۸)	۹۲۱,۴۲۲	۲,۴۶۲,۵۸۶	.	۴۷,۳۱۵	۱,۰۲۶,۳۸۱	(۱۷۳,۸۱۰)	۱,۵۶۲,۷۰۰	بدنه
۵,۱۲۷,۹۶۳	۴,۹۴۳,۳۵۸	۱,۱۷۶,۳۴۰	۳۹۰	۱۴۳,۰۹۶	۵۴۵,۷۱۹	(۴۹۸,۶۷۷)	۳,۵۷۶,۴۹۰	۱۰,۰۷۱,۳۲۱	.	۳۷,۴۷۱	۴,۳۳۰,۹۶۸	(۶۸۳,۰۷۲)	۶,۳۸۵,۹۷۴	ثالث اجباری
۱۶۶,۹۸۴	۲۸۰,۳۴۹	۳۹,۴۱۲	۶	۹,۶۴۹	۳۰,۲۸۳	۹,۱۰۹	۱۹۱,۷۹۰	۴۴۷,۳۳۳	.	۲,۶۶۳	۱۵۱,۵۳۲	(۳۵,۵۷۴)	۳۲۸,۹۱۲	ثالث مزاد
۱,۱۳۲,۳۸۱	۵۸۳,۳۱۵	۶۱۰	۱۱۱	۲۴,۹۴۸	۷۲,۹۲۴	(۷۹,۸۶۱)	۵۶۴,۵۸۳	۱,۷۱۵,۶۹۶	.	۱۵,۳۴۹	۹۰۳,۸۴۵	(۹۰,۰۱۷)	۸۸۶,۵۱۹	حوادث راننده
۲,۳۷۱	۱۷,۱۷۸	۵	۱۵۶	(۱,۲۴۶)	۸,۴۹۵	(۱,۴۰۵)	۱۱,۱۷۳	۱۹,۵۴۹	.	(۸۰۹)	۴۷,۵۷۳	۱۹۲	(۲۷,۴۰۷)	حوادث
۲,۱۵۸,۰۱۶	۱,۹۱۲,۳۵۵	۱۵۷,۰۲۷	۲۳,۴۸۵	۷۹,۸۱۵	۱۳۴,۴۸۴	(۲۰۰,۸۷۰)	۱,۷۱۸,۴۱۴	۴,۰۷۰,۳۷۱	.	۳۹,۵۱۱	۱,۷۳۴,۶۶۸	(۲۹۰,۶۴۱)	۲,۵۸۶,۸۳۳	درمان
۳۵۹,۱۴۱	(۳۴,۳۵۱)	۲,۹۰۴	۸۸۶	۴,۸۵۱	۴۳,۱۷۷	(۶۱,۷۰۹)	(۳۴,۴۶۰)	۳۲۴,۷۹۰	.	۷۸,۵۵۰	۵۸,۴۷۵	(۱۹۹,۸۸۰)	۳۸۷,۶۴۵	مهندسی
۱,۱۱۸,۵۹۹	۱,۰۰۱,۹۴۷	۸۱,۰۶۴	۳۴,۱۳۰	۹۸,۴۰۶	۳۰۰,۶۳۴	(۶۲,۳۷۶)	۵۵۰,۰۸۹	۲,۱۲۰,۵۴۶	.	۳۳,۳۵۹	۹۵۷,۷۷۷	(۱۶۰,۱۳۱)	۱,۲۸۹,۵۴۱	مسئولیت
۵۲۸,۷۹۸	۱۵۱,۱۵۵	.	.	۱۳,۹۳۷	۳۵,۲۰۶	(۱۹,۳۲۳)	۱۲۱,۳۳۴	۶۷۹,۹۵۳	.	۲۶,۹۷۷	۲۷۳,۴۹۷	(۴۸,۰۰۲)	۴۲۷,۴۸۱	نفت و انرژی
۲۹۶,۰۳۸	۲۳,۵۲۶	.	۳۲۴	۸۱	۳,۳۲۷	(۶۳۵)	۲۰,۴۲۹	۳۱۹,۵۶۴	.	۲,۵۶۰	۲۴۴,۳۰۳	.	۷۲,۷۰۱	کشتی
۳۱۰,۲۶۰	۱۵۲,۳۶۴	.	۶,۵۰۸	۷,۰۷۹	۶۹,۷۳۷	.	۶۹,۰۴۰	۴۶۲,۶۲۴	.	.	۱۴۳,۹۳۴	(۱۱,۵۸۶)	۳۳۰,۲۷۶	هواپیما
(۱۵۴)	۱۵۶	.	.	.	.	.	۱۵۶	۲	.	.	۲	.	.	اعتباری
۱۶۰,۵۵۲	(۳۱,۵۹۸)	.	.	۲۷۹	۴۱۶	.	(۳۲,۲۹۳)	۱۲۸,۹۵۴	.	.	۶۸,۸۱۰	.	۶۰,۱۴۴	P & I
۱۷,۸۰۷	۲,۷۳۴	.	۴	۳۴۹	۵۲۱	(۲۵۶)	۲,۱۱۶	۲۰,۵۴۱	.	۲۷۳	۱۰,۶۳۷	(۲,۵۷۸)	۱۲,۲۰۹	پول
(۹,۶۶۶)	۱۴,۴۳۶	۱۳,۹۴۸	.	(۶)	۵۳۳	(۳۹)	.	۴,۷۷۰	.	۵۰	۲,۳۴۱	(۳۹۴)	۲,۷۷۳	سایر ریسک های متنوع
۱۴,۱۵۸,۹۴۹	۱۰,۶۱۰,۷۱۱	۱,۵۱۵,۶۸۵	۷۶,۹۰۶	۴۷۹,۵۰۵	۱,۷۱۳,۷۱۴	(۱,۰۸۱,۴۶۰)	۷,۹۰۶,۳۶۱	۲۴,۷۶۹,۶۶۰	.	۳۸۸,۰۷۱	۱۰,۷۹۶,۷۴۳	(۲,۱۰۸,۰۸۴)	۱۵,۶۹۲,۹۳۰	جمع غیر زندگی
۱۹۰,۴۹۰	۳۷,۱۴۳	۷	۲	۱,۱۶۴	۶,۶۷۶	(۸,۳۴۷)	۳۷,۶۴۱	۲۲۷,۶۳۳	.	۷۶,۲۲۲	۵۵,۷۰۰	(۲۷,۱۲۳)	۱۲۲,۸۳۳	عمر
۴,۱۵۲,۲۵۴	۵,۴۶۷,۳۵۷	۵,۵۲۹	۱,۳۱۴,۰۴۹	۲۹,۷۷۷	۴,۴۸۲,۶۰۸	(۱,۰۲۱,۱۲۶)	۶۵۶,۵۲۰	۹,۶۱۹,۶۱۱	۱	۱۰۷,۴۱۷	۷,۸۲۱,۱۸۷	۱۰۵,۴۲۱	۱,۵۸۵,۵۸۵	عمر و تامین آتیه اندوخته دار
۶۸۵,۵۲۵	۴,۱۶۴,۱۹۶	.	.	۸۹,۲۸۸	۸۲۵,۱۵۰	(۱۳۴,۱۳۴)	۳,۳۸۳,۸۹۲	۴,۸۴۹,۷۲۱	.	۱,۱۵۱,۴۶۶	۱,۲۹۶,۳۹۴	(۳۵۹,۹۴۲)	۲,۷۶۱,۸۰۳	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیل.
۵۰,۲۸,۳۶۹	۹,۶۶۸,۶۹۶	۵,۵۳۶	۱,۳۱۴,۰۵۱	۱۲۰,۲۲۹	۵,۳۱۴,۴۳۴	(۱,۱۶۳,۶۰۷)	۴,۰۷۸,۰۵۳	۱۴,۶۹۶,۹۶۵	۱	۱,۳۳۵,۱۰۵	۹,۱۷۳,۲۸۱	(۲۸۱,۶۴۳)	۴,۴۷۰,۰۲۱	جمع زندگی
۱۹,۱۸۷,۳۱۸	۲۰,۳۷۹,۴۰۷	۱,۵۲۱,۳۲۱	۱,۳۹۰,۹۵۷	۵۹۹,۷۳۴	۷,۰۲۸,۱۴۸	(۲,۲۴۵,۰۶۷)	۱۱,۹۸۴,۴۱۴	۳۹,۴۶۶,۶۲۵	۱	۱,۷۲۳,۱۷۶	۱۹,۹۷۰,۰۲۴	(۲,۲۸۹,۷۳۷)	۲۰,۱۶۳,۱۵۱	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

۱۳۹۸ - ارقام به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای						رشته بیمه ای
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	خسارت سهم بیمه گران انکابی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	سرمایه گذاری از محل منافع بیمه ای	حق بیمه انکابی واگذاری	حق بیمه	
(۱۲,۷۳۶)	۲۵۷,۷۳۵	۱۶۷	۶۳	۳,۹۴۳	۲۷,۰۸۴	۲,۸۷۰	۲۲۳,۶۰۸	۲۴۴,۹۹۹	۱	۷,۹۸۷	۵۷,۴۸۸	(۷۷,۱۱۰)	۲۵۶,۶۳۳	باربری
۳۵۲,۳۱۲	۳۳۸,۱۳۷	۲۷,۸۴۷	۱,۲۵۵	۱۹,۱۳۸	۱۱۳,۱۵۶	(۴۰,۰۸۱)	۳۱۶,۸۲۲	۶۹۰,۴۴۹	۲۱	۷۰,۶۳۸	۶۴,۲۱۲	(۳۱۹,۲۶۶)	۷۷۴,۸۴۴	آتش سوزی
۳۳۲,۱۷۲	۸۵۰,۷۳۳	۱,۵۶۹	۱۱,۶۱۴	۳۳,۷۸۳	۱۵۸,۲۰۵	(۹۱,۷۰۰)	۷۳۷,۲۶۲	۱,۰۸۲,۹۰۵	-	۲۶,۲۷۴	۱۳۷,۳۵۳	(۱۲۷,۱۷۱)	۱,۰۴۶,۴۴۹	بدنه
۳۷۰,۰۱۸	۴,۷۱۶,۶۴۱	۹۲۳,۴۱۸	۷۳۵	۱۰,۸۶۵۴	۳۸۶,۵۹۴	(۴۸۷,۰۳۸)	۳,۷۸۴,۲۷۸	۵,۰۸۶,۶۵۹	-	۳۳,۳۱۵	۸۰۴,۹۳۱	(۵۴۱,۹۸۵)	۴,۷۹۰,۳۹۸	ثالث اجباری
۱۲۱,۰۲۳	۱۰۴,۷۸۲	۲۶,۲۶۱	۳۶	۶,۳۲۱	۱۸,۳۱۷	(۳,۲۸۸)	۵۷,۱۳۵	۲۲۵,۸۰۵	-	۱,۷۸۷	۲۱,۷۱۳	(۲۴,۳۷۳)	۲۲۶,۶۷۸	ثالث مازاد
۱۰۹,۹۱۰	۶۱۴,۹۶۱	(۱۰۶,۸۹۳)	۲۰۹	۱۷,۷۶۲	۵۲,۷۲۹	(۹۲,۵۶۲)	۷۴۳,۷۱۶	۷۲۴,۸۷۱	-	۱۰,۹۵۰	۱۷۶,۹۳۳	(۷۳,۷۰۸)	۶۱۰,۶۹۶	حوادث راننده
۷۵,۸۳۳	۱۷,۶۹۸	۲	۱۸۴	(۵,۲۰۲)	۵,۸۹۲	(۲,۷۶۱)	۱۹,۵۸۳	۹۳,۵۳۱	-	۸۸۷	۱۳,۷۴۳	(۱۳,۴۴۴)	۹۲,۳۶۵	(حوادثی شده)
۳۴۴,۷۶۰	۱,۷۴۵,۱۱۲	۷۲,۶۴۴	۱۷,۵۹۰	۷۹,۶۱۲	۱۸۰,۷۶۱	(۲۰۰,۴۰۱)	۱,۵۹۴,۹۰۶	۲,۰۸۹,۸۷۲	-	۳۸,۳۶۹	۲۸۷,۶۷۳	(۲۴۸,۳۶۹)	۲,۰۱۲,۱۹۹	درمان
(۳,۳۶۰)	۴۲,۱۸۱	۸۱۷	۳	(۲,۷۲۷)	۲۳,۲۱۱	(۱۳۲,۲۷۸)	۱۵۳,۱۵۵	۳۸,۸۲۱	۷	۳۱,۹۳۱	۱۸,۷۳۲	(۲۰۱,۰۹۵)	۱۸۹,۲۴۶	مهندسی
۲۵۹,۲۱۲	۶۳۲,۸۰۱	۷۹,۴۵۸	۴۱,۹۸۰	۱۴,۴۳۵	۱۹۲,۳۸۹	(۴۸,۰۰۹)	۳۵۲,۵۴۸	۸۹۲,۰۱۴	-	۲۴,۹۰۳	۱۳۵,۶۱۶	(۱۳۳,۸۷۹)	۸۶۵,۲۷۴	مسئولیت
۱۴۶,۷۷۳	۴۱,۱۷۸	۱۳	-	(۲,۸۳۷)	۶۰۴	(۴,۸۵۳)	۴۸,۲۵۱	۱۸۷,۹۵۱	-	۷۸۲	۴۷,۰۷۱	(۲۶,۳۸۷)	۱۶۶,۴۸۵	نفت و انرژی
(۲۱۳,۸۵۵)	۱۹۹,۷۹۹	-	-	(۱۱۸)	۱,۲۹۳	۱۰,۲۵۱	۱۸۸,۳۷۳	(۱۴,۰۵۶)	-	-	۳۱,۷۷۲	-	(۴۵,۸۲۸)	کشتی
۶۸,۰۳۷	۱۴,۳۹۷	-	۱۶۵	۱,۳۵۱	۱۴,۴۴۹	-	(۱,۵۶۸)	۸۲,۴۳۴	-	۱,۶۴۸	۱۱,۹۲۴	(۳,۴۹۸)	۷۲,۳۶۰	هواپیما
(۴۹,۸۹۶)	۳۶,۹۰۴	-	-	۴۸۳	۱۲۷	-	۳۶,۲۹۴	(۱۲,۹۹۲)	-	-	۱۳,۹۶۶	-	(۲۶,۹۵۸)	P & I
۱۲,۲۵۵	۵۰۸	-	۵	۲۶۲	۲۰۵	-	۳۶	۱۲,۷۶۳	-	۲۵۵	۱,۵۶۰	(۱,۶۵۳)	۱۲,۶۰۱	بول
۷۹۰	(۲۵)	-	۳	۶	-	(۶)	(۲۸)	۷۶۵	-	-	۲۴۴	(۲۰۸)	۷۲۹	سایر ریسک های متنوع
۱,۸۱۳,۲۴۹	۹,۶۱۳,۵۴۲	۱,۰۲۵,۳۰۳	۷۳,۸۴۲	۲۷۴,۸۶۶	۱,۱۷۵,۰۱۶	(۱,۰۸۹,۸۵۶)	۸,۱۵۴,۳۷۱	۱۱,۴۲۶,۷۹۱	۲۹	۲۴۹,۷۲۶	۱,۸۲۴,۹۳۱	(۱,۶۹۲,۱۶۶)	۱۱,۰۴۴,۲۷۱	جمع غیر زندگی
۵۸,۱۴۷	۲۲,۱۳۸	-	۱	۲,۷۳۲	۵,۳۲۴	(۴,۰۲۰)	۱۸,۱۰۱	۸۰,۲۸۵	-	۲,۹۰۲	۷,۵۸۴	(۲۰,۳۱۱)	۹۰,۰۱۰	عمر
۲,۸۴۴,۴۴۹	۳,۶۴۰,۳۵۳	۶,۷۵۳	۷۴۹,۵۹۷	۵۶,۱۵۲	۲,۹۹۳,۱۷۲	(۶۲۳,۵۲۵)	۴۵۸,۲۰۴	۶,۴۸۴,۸۰۲	-	۷۳,۲۷۵	۴,۷۵۳,۳۴۱	(۱۶۱,۵۰۳)	۱,۸۱۹,۶۸۹	عمر و تامین آتیه اندوخته دار
۱۲۸,۶۳۳	۲,۳۳۷,۳۹۸	-	-	۲۰,۱۱۵	۵۲۱,۳۳۶	(۶۴,۴۹۹)	۱,۸۶۰,۴۴۶	۲,۴۶۶,۰۳۱	-	۷۷۰,۸۶۷	۱۷۰,۸۵۶	(۲۵۴,۷۸۷)	۱,۷۷۹,۰۹۵	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیل
۳۰,۳۱,۲۲۹	۵,۹۹۹,۸۸۹	۶,۷۵۳	۷۴۹,۵۹۸	۷۸,۹۹۹	۳,۵۱۹,۸۳۲	(۶۹۲,۰۴۴)	۲,۳۳۶,۷۵۱	۹,۰۳۱,۱۱۸	-	۸۴۷,۰۴۴	۴,۹۳۱,۷۸۱	(۴۲۶,۵۰۱)	۳,۶۸۸,۷۹۴	جمع زندگی
۴,۸۴۴,۴۷۸	۱۵,۶۱۳,۴۳۱	۱,۰۳۲,۰۵۶	۸۲۳,۴۴۰	۳۵۳,۸۶۵	۴,۶۹۴,۸۴۸	(۱,۷۸۱,۹۰۰)	۱۰,۴۹۱,۱۲۲	۲۰,۴۵۷,۹۰۹	۲۹	۱,۰۹۶,۷۷۰	۶,۷۵۶,۷۱۲	(۲,۱۲۸,۶۶۷)	۱۴,۷۳۳,۰۶۵	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۸,۷۳۲	۱,۷۳۶,۵۶۷	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۴,۳۴۹	۲۷۰,۴۹۶	کارمزد شرکت‌های سبذگردانی
۱۲۶,۵۸۲	۲۱۰,۲۹۵	خدمات قراردادی
۲۰,۰۷۳	۱۲۳,۸۹۰	تعمیرات و نگهداری متفرقه
۶۵,۰۴۴	۱۰۸,۱۸۰	ملزومات و نوشت افزار
۶۶,۱۴۵	۹۷,۶۲۱	استهلاک
۶۶,۷۴۹	۹۴,۷۲۶	خدمات کامپیوتری
۶۵,۹۷۰	۹۲,۲۹۳	تبلیغات و انتشارات
۶۴,۹۱۳	۶۵,۷۰۷	هزینه های رفاهی
۶۳,۰۲۶	۳۴,۱۵۰	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۵۹,۵۸۷	۲۳,۸۴۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	پاداش هیأت مدیره
۱۷,۵۵۵	۱۵,۰۷۱	ایاب و ذهاب و فوق العاده ماموریت
۱۱,۸۱۳	۱۴,۴۲۶	ترویج فروش و توسعه بازار
۱۱,۵۲۴	۱۳,۹۱۹	آب و برق و گاز
۲۱,۷۸۸	۱۳,۷۶۳	آبدارخانه و پذیرایی
۱۰,۱۵۰	۱۲,۴۷۱	اجاره اتومبیل
۱۰,۷۹۱	۱۲,۴۰۷	ثبتي و حقوقی
۷,۵۶۰	۱۰,۶۲۱	حق الوکاله
۵,۶۶۷	۹,۷۶۱	کارمزد بانکی
۳,۴۵۸	۸,۵۷۶	اجاره محل و شارژ
۱۰,۲۲۱	۶,۹۸۵	حق بیمه اموال
۶,۳۷۳	۶,۶۱۹	ارسال و مراسلات
۵,۲۸۷	۵,۱۲۴	تعمیرات و نگهداری وسائط نقلیه
۳۵,۰۱۷	۴,۷۱۵	چاپ و جلد بیمه نامه
۳,۲۷۲	۳,۶۵۶	تلفن و ارتباطات
۳,۷۱۹	۳,۴۰۵	عوارض
۴,۱۷۵	۲,۹۷۰	حق الزحمه حسابرسی
۲,۶۹۷	۱,۰۹۷	آموزش
۵۲۵	۵۴۰	حق حضور اعضا غیرموظف
۱۰,۰۰۰	.	کمک به سیل زدگان
۲۳۸,۴۳۸	۱۹۲,۶۷۴	سایر
۲,۵۵۹,۲۰۰	۳,۲۱۴,۵۷۰	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- سایر درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۹,۰۰۸	۳,۸۵۲,۵۴۱	
۱,۶۳۲,۱۰۵	۵,۵۶۲,۲۷۵	۶
۱۰۳,۰۴۳	۱۲۹,۸۲۶	
۳,۶۳۴,۱۵۶	۹,۵۴۴,۶۴۲	

سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی  
درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع  
سایر

۱۶- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۵۹	۹,۱۸۳
۳,۹۸۲	۶۰,۴۲۷
.	۱۲,۵۴۱
۱۳,۱۴۱	۸۲,۱۵۱

درآمد اجاره  
درآمد متفرقه  
سود حاصل از فروش اموال

۱۷- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم:

۱۳۹۸ - میلیون ریال				۱۳۹۹ - میلیون ریال			
سود غیر عملیاتی اصلی	سود عملیاتی اصلی	سود غیر عملیاتی مجموعه	سود عملیاتی مجموعه	سود غیر عملیاتی اصلی	سود عملیاتی اصلی	سود غیر عملیاتی مجموعه	سود عملیاتی مجموعه
۱۳,۱۴۱	۵,۹۱۹,۴۳۴	۸۹,۸۸۰	۵,۹۱۹,۴۳۴	۸۲,۱۵۱	۲۵,۵۱۷,۲۹۰	۸۳,۳۳۷	۲۵,۵۱۷,۲۹۰
.	.	.	.	.	.	.	.
۱۳,۱۴۱	۵,۹۱۹,۴۳۴	۸۹,۸۸۰	۵,۹۱۹,۴۳۴	۸۲,۱۵۱	۲۵,۵۱۷,۲۹۰	۸۳,۳۳۷	۲۵,۵۱۷,۲۹۰
۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶	۱۰,۲۰۶
۱	۵۸۰	۹	۵۸۰	۸	۲,۵۰۰	۸	۲,۵۰۰

سود قبل از مالیات  
اثر مالیاتی  
سود خالص  
تعداد سهام  
سود پایه هر سهم





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- موجودی نقد

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۱۶,۰۱۰	۱,۸۱۲,۸۸۸	۱-۱۸	موجودی نزد بانک ها (ریالی)
۱,۱۶۵,۲۲۴	۱,۰۰۸,۴۰۵	۲-۱۸	موجودی نزد بانک ها (ارزی)
۶۳,۱۲۷	۶۱,۲۲۷		وجوه در راه
۳,۰۰۸	۳,۶۰۱		موجودی تنخواه گردان
<b>۲,۱۴۷,۳۶۹</b>	<b>۲,۸۸۶,۱۲۱</b>		

۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۲,۳۴۸	۱,۴۸۶,۶۵۰	بانک پاسارگاد
۶۰,۲۲۳	۲۸,۹۲۲	بانک سپه
۴۱,۲۱۱	۴۶,۷۸۸	بانک مسکن
۳۰,۲۱۱	۳۲,۲۲۲	بانک تجارت
۲۵,۶۳۸	۵۰,۷۶۲	بانک کشاورزی
۲۳,۵۸۵	۲۴,۷۴۳	بانک مهر اقتصاد
۲۱,۲۶۱	۲۲,۳۳۷	بانک ملی
۱۵,۳۹۴	۲۱,۷۸۳	بانک توسعه تعاون
۱۳,۹۴۴	۲۶,۹۶۵	بانک صادرات
۱۳,۶۴۰	۳۸,۷۴۲	بانک ملت
۱۲,۲۴۶	۱۱,۵۷۹	بانک رفاه
۶,۳۰۹	۱۳,۵۸۳	بانک انصار
.	۵۳۱	بانک پارسیان
.	۳,۸۲۸	بانک شهر
.	۳,۴۵۳	بانک اقتصاد نوین
<b>۹۱۶,۰۱۰</b>	<b>۱,۸۱۲,۸۸۸</b>	<b>جمع</b>



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸-۲- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی - ارزی

۱۳۹۸			۱۳۹۹			بانک / موسسه
میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع ارز	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع ارز	
۱۹۸,۳۷۵	۱,۲۶۲,۴۲۰	یورو	۴۰۷,۶۰۸	۱,۴۹۴,۴۴۷	یورو	بانک ملت یورو
۳۲,۱۰۹	۲۲۸,۴۸۲	دلار	۶۷,۲۲۸	۲۹۴,۸۳۴	دلار	بانک ملت دلار
۲۷۶,۷۹۹	۱,۹۶۹,۶۶۴	دلار	۱۵۳,۶۵۶	۶۷۳,۸۷۲	دلار	بانک ملی دلار
۱۸,۹۴۵	۱۲۰,۵۶۴	یورو	۳۱,۸۵۶	۱۱۶,۷۹۵	یورو	بانک ملی یورو
۴۱۶,۲۱۰	۲,۶۴۸,۶۷۶	یورو	۲۷۶,۰۷۰	۱,۰۱۲,۱۸۰	یورو	بانک پاسارگاد یورو
۲۲۲,۲۳۸	۱,۵۸۱,۴۱۶	دلار	۷۰,۹۹۷	۳۱۱,۳۶۴	دلار	بانک پاسارگاد دلار
۵۴۸	۲۷,۲۵۰	یوان چین	۹۹۰	۲۸,۱۹۶	یوان چین	بانک پاسارگاد یوان چین
<b>۱,۱۶۵,۲۲۴</b>			<b>۱,۰۰۸,۴۰۵</b>			<b>جمع</b>



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

۱۳۹۸	۱۳۹۹					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						کوتاه مدت:
						اسناد دریافتنی:
						بیمه گذاران:
۹۴۸,۴۸۹	۱,۰۶۵,۰۹۱	.	۱,۰۶۵,۰۹۱	.	۱,۰۶۵,۰۹۱	سایر اشخاص
۹۴۸,۴۸۹	۱,۰۶۵,۰۹۱	.	۱,۰۶۵,۰۹۱	.	۱,۰۶۵,۰۹۱	
						حسابهای دریافتنی:
						بیمه گذاران:
۴۵۸,۸۳۵	۱,۱۷۹,۰۳۹	(۱۲,۹۵۶)	۱,۱۹۱,۹۹۵	۹۳۱	۱,۱۹۱,۰۶۴	۳-۱۹ اشخاص وابسته
۱,۶۸۷,۹۲۶	۱,۷۶۳,۵۳۷	(۳۹,۴۰۴)	۱,۸۰۲,۹۴۱	(۸,۱۴۲)	۱,۸۱۱,۰۸۳	۳-۱۹ سایر اشخاص
۲,۱۴۶,۷۶۱	۲,۹۴۲,۵۷۶	(۵۲,۳۶۰)	۲,۹۹۴,۹۳۶	(۷,۲۱۱)	۳,۰۰۲,۱۴۷	
						نمایندگان:
۲,۴۷۷	۴۶۹	.	۴۶۹	.	۴۶۹	اشخاص وابسته
۱,۲۲۴	۱,۶۷۴	.	۱,۶۷۴	.	۱,۶۷۴	کارگزاری
۳۹۶,۸۶۷	۶۸۷,۱۲۲	(۱۰,۴۲۲)	۶۹۷,۵۴۴	.	۶۹۷,۵۴۴	نمایندگی
۴۰۰,۵۶۸	۶۸۹,۲۶۵	(۱۰,۴۲۲)	۶۹۹,۶۸۷	.	۶۹۹,۶۸۷	۴-۱۹
۳,۴۹۵,۸۱۸	۴,۶۹۶,۹۳۲	(۶۲,۷۸۲)	۴,۷۵۹,۷۱۴	(۷,۲۱۱)	۴,۷۶۶,۹۲۵	جمع کوتاه مدت
						بلند مدت:
						اسناد دریافتنی:
						بیمه گذاران:
۹۴۸,۴۸۹	۴۳,۲۳۳	.	۴۳,۲۳۳	.	۴۳,۲۳۳	سایر اشخاص
۹۴۸,۴۸۹	۴۳,۲۳۳	.	۴۳,۲۳۳	.	۴۳,۲۳۳	
						حسابهای دریافتنی:
						بیمه گذاران:
۶۲۲	۸۶۷	.	۸۶۷	.	۸۶۷	۳-۱۹ سایر اشخاص
۶۲۲	۴۴,۱۰۰	.	۴۴,۱۰۰	.	۴۴,۱۰۰	جمع بلند مدت
۳,۴۹۶,۴۴۰	۴,۷۴۱,۰۳۲	(۶۲,۷۸۲)	۴,۸۰۳,۸۱۴	(۷,۲۱۱)	۴,۸۱۱,۰۲۵	۱-۱۹ جمع کل

۱۹-۱ مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۲,۴۶۴	(۹۹۹)	۷۱,۳۴۱	۸۱,۷۹۲	۴۲۳,۰۵۹	۶۱۷,۲۷۱	اشخاص وابسته
۳۷۹,۳۹۹	۶۹۹	۱,۶۱۶	۳۰,۵۰۵	۱۴۰,۳۱۰	۲۰۶,۲۶۹	سازمان‌های دولتی
۳,۲۳۱,۹۵۱	۳۴,۵۰۰	(۱۵,۵۶۸)	۹۰,۵۲۲	(۱۲۴,۱۹۵)	۳,۲۴۶,۶۹۲	سایر اشخاص
۴,۸۰۳,۸۱۴	۳۴,۲۰۰	۵۷,۳۸۹	۲۰۲,۸۱۹	۴۳۹,۱۷۴	۴,۰۷۰,۲۳۲	
(۶۲,۷۸۲)	(۵۸,۷۵۳)	(۲,۶۳۵)	(۱,۳۹۴)	.	.	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴,۷۴۱,۰۳۲	(۲۴,۵۵۳)	۵۴,۷۵۴	۲۰۱,۴۲۵	۴۳۹,۱۷۴	۴,۰۷۰,۲۳۲	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه‌نامه‌های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه‌نامه‌های جاری	بیمه‌نامه‌های به اتمام رسیده
بانک پاسارگاد	۳۷۱,۲۷۷	۱۲۸,۳۳۷
ایران خودرو	۲۳۳,۷۳۵	۳۰,۲۹۴
	۶۰۵,۰۱۲	۱۵۸,۶۳۱

۱۹-۳- مطالبات از بیمه‌گذاران به تفکیک رشته:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
آتش سوزی	۱۳۴,۲۶۵	۶۸,۴۶۱
ثالث اجباری	۴۱۸,۰۶۹	۳۱۶,۷۷۸
بدنه	۴۰,۹۶۳	۴۲,۱۷۴
درمان	۱,۹۷۳,۸۱۰	۱,۳۶۸,۵۰۱
حوادث	۱۶,۶۶۳	۶۱,۴۶۵
مسئولیت	۲۷۴,۸۸۷	۱۱۸,۷۲۸
مهندسی	۳۳۲,۱۳۴	۸۱,۱۳۵
پول	۱۵,۲۳۰	۹,۷۲۱
اعتباری	.	۱۷۶
هواپیما	۳۲,۵۷۱	۱۵,۲۹۵
نفت و انرژی	(۴۲۰,۱۲۴)	(۸۰۹)
P & I	.	۲۸۱
باربری	۱۹,۹۸۷	۶,۶۲۲
سایر ریسک‌ها متنوع	۲۲,۳۹۰	۱۳,۲۸۹
جمع غیر زندگی	۲,۸۶۰,۸۴۵	۲,۱۰۱,۸۱۷
عمر	۵۹,۸۱۹	۴۴,۷۵۳
عمر و تامین آتیه	۷۵,۱۳۹	۵۳,۴۹۸
جمع زندگی	۱۳۴,۹۵۸	۹۸,۲۵۱
جمع	۲,۹۹۵,۸۰۳	۲,۲۰۰,۰۶۸

۱۹-۴- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران عمدتاً مربوط به اعتبار تخصیص یافته به آن‌ها جهت صدور بیمه‌نامه می‌باشد



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی :

۱۳۹۸	۱۳۹۹			یادداشت		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						کوتاه مدت :
						حسابهای دریافتنی:
						داخلی:
۲۶۶,۲۸۸	۵۰۰,۷۹۵	(۵,۹۱۸)	۵۰۶,۷۱۳	۲۱۹,۲۳۴	۲۸۷,۴۷۹	سایر اشخاص
۷۴۳,۸۴۳	۱,۷۱۸,۱۷۵	.	۱,۷۱۸,۱۷۵	۶۶۸,۰۱۲	۱,۰۵۰,۱۶۳	۲-۲۰ حسابهای مشترک فی مابین
۱,۰۱۰,۱۳۱	۲,۲۱۸,۹۷۰	(۵,۹۱۸)	۲,۲۲۴,۸۸۸	۸۸۷,۲۴۶	۱,۳۳۷,۶۴۲	
						خارجی :
۱۹۱	۲۲۷	(۷۵)	۳۰۲	۲۶۱	۴۱	بیمه کی اینتر نشنال
۱,۷۲۲	۲,۰۸۹	(۶۹۶)	۲,۷۸۵	۲,۷۷۲	۱۳	شرکت ناسکو
۳,۸۲۷	۴,۹۸۱	(۱,۶۶۱)	۶,۶۴۲	۶,۶۴۲	.	شرکت کمک رسان ایران
۲۸۷	۳۲۴	.	۳۲۴	.	۳۲۴	شرکت ایشین ری
۶,۰۲۷	۷,۶۲۱	(۲,۴۳۲)	۱۰,۰۵۳	۹,۶۷۵	۳۷۸	
۱,۰۱۶,۱۵۸	۲,۲۲۶,۵۹۱	(۸,۳۵۰)	۲,۲۳۴,۹۴۱	۸۹۶,۹۲۱	۱,۳۳۸,۰۲۰	جمع کوتاه مدت
						بلند مدت:
						حسابهای دریافتنی:
						داخلی:
۳,۱۵۵	۳,۱۷۰	.	۳,۱۷۰	۳۹	۳,۱۳۱	سایر اشخاص
۳,۱۵۵	۳,۱۷۰	.	۳,۱۷۰	۳۹	۳,۱۳۱	جمع بلند مدت
۱,۰۱۹,۳۱۳	۲,۲۲۹,۷۶۱	(۸,۳۵۰)	۲,۲۳۸,۱۱۱	۸۹۶,۹۶۰	۱,۳۴۱,۱۵۱	جمع کل

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۳۸,۱۱۱	۱۶۴,۲۷۲	۳,۰۴۶	۲۵۸,۹۰۶	۵۰۳,۲۲۲	۱,۳۰۸,۶۶۵
(۸,۳۵۰)	.	(۲,۴۳۲)	.	(۵,۹۱۸)	.
۲,۲۲۹,۷۶۱	۱۶۴,۲۷۲	۶۱۴	۲۵۸,۹۰۶	۴۹۷,۳۰۴	۱,۳۰۸,۶۶۵



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰-۲- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء :

نام شرکت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران حساب مشترک :		
کنرسیوم بیمه ایران	۱,۵۸۵,۵۸۵	۶۳۰,۱۱۷
کنرسیوم بیمه دانا	۶۸,۷۸۱	۴۸,۷۲۴
کنرسیوم بیمه پارسیان	۱۴,۶۳۰	۹,۵۴۶
کنرسیوم بیمه ملت	۱۳,۷۶۵	۱۶,۸۶۱
کنرسیوم بیمه نوین	۱۲,۱۹۷	۷,۵۳۶
کنرسیوم بیمه البرز	۱۱,۶۹۴	۱۵,۷۶۵
کنرسیوم بیمه سینا	۹,۵۰۶	۰
کنرسیوم بیمه رازی	۱,۶۶۰	۹۴۱
کنرسیوم بیمه میهن	۳۵۷	۲۲۰
کنرسیوم بیمه آسیا	۰	۲۸,۹۷۷
جمع	۱,۷۱۸,۱۷۵	۷۵۸,۶۸۷
بستانکاران حساب مشترک :		
کنرسیوم بیمه ایران	۰	(۱۴,۸۱۴)
کنرسیوم بیمه نوین	۰	(۳۰)
جمع	۰	(۱۴,۸۴۴)
جمع کل	۱,۷۱۸,۱۷۵	۷۴۳,۸۴۳

۲۰-۳- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مازاد بر ۱۰ درصد کل به شرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه ایران	۲۲۰,۰۳۲	۶۶۷,۱۴۹
بیمه ملت	۶۴,۸۴۲	۸۲,۶۸۹
۱-۳-۲۰	۲۸۴,۸۷۴	۷۴۹,۸۳۸

۲۰-۳-۱- مبلغ ۳۹۰,۷۹۵ میلیون ریال از مطالبات شرکت بیمه ملت تا تاریخ تایید صورت های مالی وصول شده است.





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- سهم بیمه‌گران اتکالی از ذخایر فنی

جمع		بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیر زندگی	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۹,۳۰۳	۵۷۶,۹۵۳	۲۲,۰۰۴	۸۰,۵۰۱	۵۱۷,۲۹۹	۴۹۶,۴۵۲
۱,۱۲۷,۰۲۰	۱,۸۸۸,۰۸۱	۱۸۰,۸۴۰	۳۱۰,۸۳۹	۹۴۶,۱۸۰	۱,۵۷۷,۲۴۲
۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۲۱,۱۶۷,۲۱۴	۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۲۱,۱۶۷,۲۱۴	.	.
۱۵,۸۱۳,۰۹۸	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۱۴,۳۴۹,۶۱۹	۲۱,۵۵۸,۵۵۴	۱,۴۶۳,۴۷۹	۲,۰۷۳,۶۹۴

۲۲- سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۵,۸۳۵	۲,۶۰۶,۶۰۹	(۱,۲۰۷)	۲,۶۰۷,۸۱۶	سایر دریافتنی‌ها:
۱,۱۶۵,۵۱۷	۱,۷۳۵,۸۸۰	(۲۱,۷۵۱)	۱,۷۵۷,۶۳۱	کوتاه‌مدت:
۱,۶۴۱,۳۵۲	۴,۳۴۲,۴۸۹	(۲۲,۹۵۸)	۴,۳۶۵,۴۴۷	اشخاص وابسته
				سایر اشخاص
				جمع
				پیش‌پرداخت‌ها:
۴۳,۱۲۳	.	.	.	وزارت بهداشت
۴۲,۲۲۴	۴۳,۸۹۹	.	۴۳,۸۹۹	پیش‌پرداخت مالیات
۱۵,۴۲۴	۱۴,۰۰۶	.	۱۴,۰۰۶	قرارداد شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه
.	۱۳,۴۰۰	.	۱۳,۴۰۰	ایران خودرو
۱۵,۲۰۰	۱۵,۲۰۰	.	۱۵,۲۰۰	پیش‌پرداخت خسارت درمان به شرکت کمک رسان ایران
۴,۱۳۰	۳,۱۸۸	.	۳,۱۸۸	داتیس آرین قشم
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	.	۴,۰۰۰	پیش‌پرداخت خسارت درمان به شرکت ارتقا سلامت پاسارگاد
۹۲۸	۴۵۰	.	۴۵۰	پیش‌پرداخت خسارت
۷,۵۴۸	۱۲,۹۵۶	.	۱۲,۹۵۶	سایر پیش‌پرداخت‌ها
۱۳۲,۵۷۷	۱۰۷,۰۹۹	.	۱۰۷,۰۹۹	
۱,۷۷۳,۹۲۹	۴,۴۴۹,۵۸۸	(۲۲,۹۵۸)	۴,۴۷۲,۵۴۶	

۲۲-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	کوتاه مدت:
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	سود دریافتنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اشخاص حقیقی و حقوقی
۸۴۷,۳۰۹	۱,۳۶۰,۳۲۲	.	۱,۳۶۰,۳۲۲	سپرده‌ها و ودایع
۳۲۳,۴۳۸	۲,۳۲۹,۱۹۷	(۱,۵۴۵)	۲,۳۳۰,۷۴۲	خسارت باز یافتنی دریافتنی
۲۰۱,۳۸۲	۲۵۷,۱۵۴	.	۲۵۷,۱۵۴	بدهکاران کارکنان
۱۰۳,۳۳۹	۱۵۰,۸۵۳	(۱۰,۳۰۳)	۱۶۱,۱۵۶	ادارات و شعب
۵۳,۵۶۷	۱۲۳,۵۷۲	.	۱۲۳,۵۷۲	حساب‌ها و اسناد واخواستی
۲۰,۹۵۸	۲۴,۳۷۶	.	۲۴,۳۷۶	خزانه داری کل
۱۱,۵۷۳	۱۲,۱۹۷	(۱,۳۳۳)	۱۳,۵۳۰	موجودی تمبر و ملزومات
.	.	(۹,۷۷۷)	۹,۷۷۷	سایر
.	۴۴,۰۹۶	.	۴۴,۰۹۶	
۷۹,۷۸۶	۴۰,۷۲۲	.	۴۰,۷۲۲	
۱,۶۴۱,۳۵۲	۴,۳۴۲,۴۸۹	(۲۲,۹۵۸)	۴,۳۶۵,۴۴۷	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۷۲,۵۴۶	۱۲,۰۲۲	۴۲۰	۶۹,۱۲۲	۳,۱۱۸,۱۹۱	۱,۲۷۲,۷۹۱
(۲۲,۹۵۸)	(۱۱,۳۹۴)	(۴۲۰)	(۱۱,۱۴۴)	۰	۰
۴,۴۴۹,۵۸۸	۶۲۸	۰	۵۷,۹۷۸	۳,۱۱۸,۱۹۱	۱۲۷۲۷۹۱

سایر  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۳۹۸	۱۳۹۹			یادداشت
خالص	خالص	سود و کارمزد سال‌های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۴۴,۸۰۲	۴,۹۸۴,۲۳۴	(۸۴۱,۸۱۳)	۵,۸۲۶,۰۴۷	۲۳-۱
۳۵,۴۹۶	۶۰,۱۷۱	(۳۱,۰۶۶)	۹۱,۲۳۷	۲۳-۱
۸۴۶,۴۴۶	۹۷۸,۶۶۵	(۴۲۹,۸۹۲)	۱,۴۰۸,۵۵۷	۲۳-۱
۴,۲۲۶,۷۴۴	۶,۰۲۳,۰۷۰	(۱,۳۰۲,۷۷۱)	۷,۳۲۵,۸۴۱	

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۰,۱۱۱	۱,۴۴۴,۲۷۹	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۲,۳۲۴,۶۹۱	۳,۵۳۹,۹۵۵	حصه بلند مدت
۳,۳۴۴,۸۰۲	۴,۹۸۴,۲۳۴	حصه جاری
۲۹,۲۶۳	۴۷,۸۹۴	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۶,۲۳۳	۱۲,۲۷۷	حصه بلند مدت
۳۵,۴۹۶	۶۰,۱۷۱	حصه جاری
۷۴۹,۲۳۹	۸۶۸,۰۶۳	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۹۷,۲۰۷	۱۱۰,۶۰۲	حصه بلند مدت
۸۴۶,۴۴۶	۹۷۸,۶۶۵	حصه جاری
۴,۲۲۶,۷۴۴	۶,۰۲۳,۰۷۰	

۲۳-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین :

۱۳۹۸- میلیون ریال			۱۳۹۹- میلیون ریال			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	یادداشت
۹۳۶,۵۵۴	۸۷۹,۷۱۳	۵۶,۸۴۱	۱,۰۸۶,۷۹۴	۹۹۵,۵۵۷	۹۱,۲۳۷	زمین، ساختمان
۳۵۸,۲۹۰	۳۵۸,۲۹۰	.	۴۱۳,۰۰۰	۴۱۳,۰۰۰	.	چک و سفته
۳,۹۲۹,۲۴۴	۳,۹۲۹,۲۴۴	.	۵,۸۲۶,۰۴۷	۵,۸۲۶,۰۴۷	.	۲۳-۱-۲- عمر و تامین آتیه
۵,۲۲۴,۰۸۸	۵,۱۶۷,۲۴۷	۵۶,۸۴۱	۷,۳۲۵,۸۴۱	۷,۲۳۴,۶۰۴	۹۱,۲۳۷	

۲۳-۱-۲- وام بیمه گذاران عمر و تامین آتیه به اعتبار ذخایر ریاضی بیمه گذاران پرداخت می گردد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۹۶,۰۵۴	۸,۶۹۶,۰۵۴	۲۲,۸۱۴,۲۲۷	۲۲,۸۱۴,۲۲۷	۱-۲۴
۸۹۱,۹۴۶	۹۹۶,۵۲۸	۴,۳۵۲,۱۰۹	۴,۴۵۷,۸۷۷	۳-۲۴ ۲-۲۴
۲,۰۳۸,۹۳۵	۲,۰۳۸,۹۳۵	۳,۰۸۴,۸۳۲	۳,۰۸۴,۸۳۲	۴-۲۴
۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳۵,۵۴۵,۶۱۸	۳۵,۵۴۵,۶۱۸	۵-۲۴
.	.	۱۷,۳۸۴,۵۵۰	۱۷,۳۸۴,۵۵۰	۶-۲۴
۴۲,۲۱۰,۸۹۸	۴۲,۳۱۵,۴۸۰	۸۳,۱۸۱,۳۳۶	۸۳,۲۸۷,۱۰۴	

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته (ارزش ویژه و بهای تمام شده)

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها (بلند مدت)

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

جمع

۱-۲۴- سرمایه گذاری های جاری :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
بهای تمام شده	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۸۶,۴۰۵	۱۵,۶۴۴,۳۶۳	۱-۱-۲۴
۱,۲۹۶,۲۱۹	۲,۹۳۶,۴۹۴	۲-۱-۲۴
۷۱۳,۴۳۰	۱۳۶,۱۳۰	۳-۱-۲۴
۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۶۲,۹۱۸	۴-۱-۲۴
.	۳۴,۳۲۲	
۸,۶۹۶,۰۵۴	۲۲,۸۱۴,۲۲۷	

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکتهای

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک

اوراق مشارکت

قرارداد سید گرهان

بورس کالا

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر است :

۱۳۹۸- میلیون ریال		۱۳۹۹- میلیون ریال		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱,۲۷۷,۶۶۰	۳,۵۴۸,۹۳۴	۰.۵۱	۲۲۹,۶۰۷,۶۱۳	هلدینگ خاورمیانه
۳۴۵,۲۳۷	۱,۷۳۰,۴۵۸	۱۰.۰۰	۳۹۹,۹۹۹,۱۰۸	بیمه اتکایی ایرانیان
۳۴۰,۳۱۱	۸۹۱,۸۶۹	۰.۰۶	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
۲۵۰,۰۴۱	۴۲۲,۸۹۸	۰.۰۶	۱۲۲,۳۶۷,۴۱۹	صنایع ملی مس ایران
۳۱,۶۸۸	۳۸۵,۴۷۲	۰.۰۷	۳۶,۶۷۰,۱۶۳	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۲۲,۸۹۲	۳۰۰,۰۳۲	۰.۰۸	۴۰,۸۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
۱۶۶,۷۱۵	۲۹۹,۲۵۰	۲.۳۹	۲۳۱,۸۸۵,۰۲۷	حق تقدم هلدینگ خاورمیانه
۲۲۲,۵۴۴	۲۶۲,۹۸۷	۰.۰۳	۸۸,۲۶۰,۹۱۹	پتروشیمی خلیج فارس
۱۹۴,۱۵۰	۲۵۳,۸۲۲	۰.۰۶	۴۲,۷۹۶,۸۲۸	سرمایه گذاری غدیر
۱۸۴,۶۰۴	۲۴۹,۶۲۷	۰.۰۴	۳۸,۱۷۸,۹۶۶	شرکت سرمایه گذاری امید
۱۷۷,۷۴۸	۲۱۹,۳۶۷	۰.۰۶	۵۰,۷۹۲,۲۶۹	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۷۳,۳۱۸	۱۹۲,۱۴۰	۱.۱۷	۱۵,۵۰۳,۶۷۲	سیحان دارو
۱۸۰,۳۷۲	۱۸۱,۴۴۲	۰.۲۲	۹,۴۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۸۴,۱۱۰	۱۷۸,۸۵۷	۰.۱۶	۴۱,۸۵۱,۰۹۷	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۱۰۰,۲۳۶	۱۷۳,۴۶۲	۰.۰۱	۱۱,۷۴۹,۴۰۵	شرکت گل گهر
۱۳۵,۶۲۴	۱۰۳,۷۴۲	۰.۱۴	۶,۱۶۰,۱۷۰	داروسازی دکتر عبیدی
۲۲۶	۸۳,۸۶۷	۰.۱۴	۳,۹۲۴,۲۲۸	بیمه ملت
۸۲,۲۱۵	۸۳,۵۰۴	۰.۲۲	۶,۷۸۴,۰۰۲	البرز دارو
۴۵,۷۷۸	۸۲,۷۳۳	۰.۰۰۵	۲,۷۱۷,۱۵۸	شرکت چادرملو
۸۰,۱۲۵	۶۶,۳۳۵	۰.۳۱	۹,۹۴۱,۸۶۸	گروه دارویی سیحان
۴۷,۰۷۸	۴۴,۳۰۹	۰.۰۵	۳,۲۰۰,۳۵۰	پتروشیمی خارک
۲۴,۰۶۹	۲۸,۱۶۸	۰.۰۰۵	۱۱,۶۸۳,۲۴۶	حق تقدم چادرملو
۸,۹۲۱	۱۹,۹۲۱	۰.۰۶	۱۵,۲۵۰,۵۹۵	حق تقدم شرکت گل گهر
۲,۲۶۹	۵,۸۹۰	۰.۶۷	۵,۸۹۰,۱۷۹	حق تقدم البرز دارو
۱,۷۴۸	۳,۲۳۰	۰.۰۳	۳,۲۲۹,۸۳۷	حق تقدم سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱,۲۳۸	۲,۳۴۰	۰.۵۲	۲,۳۳۹,۸۳۰	حق تقدم دکتر عبیدی
۲۷۹	۲۷۹	۰.۰۳	۵۱۳,۷۵۱	بیمه سامان
۲۰۱	۲۰۱	۰.۰۰۴	۱۴۷,۰۰۵	بیمه دانا
۱۶۱	۱۶۱	۰.۰۱	۲۰۰,۷۳۰	بیمه میهن
۴,۲۸۱,۵۵۸	۹,۸۱۵,۲۹۷			نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸- میلیون ریال		۱۳۹۹- میلیون ریال		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۴,۲۸۱,۵۵۸	۹,۸۱۵,۲۹۷	۰	۰	نقل از صفحه قبل
۰	۳۳۲,۰۶۰	۰.۰۸	۲۲,۱۸۶,۲۹۸	گروه توسعه ملی ایران
۲۴۳,۹۳۴	۳۱۳,۴۳۱	۰.۰۷	۱۴۴,۵۸۱,۰۴۰	بانک ملت
۰	۳۰۱,۹۶۵	۰.۰۴	۷,۴۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
۰	۲۸۲,۴۹۷	۰.۱۰	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه
۰	۲۸۲,۰۱۳	۰.۱۰	۱۳۴,۶۳۷,۹۶۷	گروه بهمن
۰	۲۶۸,۵۲۷	۰.۰۶	۳,۳۹۴,۵۰۹	پتروشیمی پارس
۹,۷۴۸	۲۴۸,۱۵۰	۰.۰۴	۱۴,۸۱۴,۸۱۴	مپنا
۷۳,۰۷۹	۲۴۲,۲۵۳	۰.۰۵	۱۴,۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
۰	۲۲۰,۷۰۹	۰.۵۵	۲,۷۲۷,۲۷۲	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
۸۲,۰۳۶	۲۱۲,۵۵۳	۰.۱۸	۹,۳۵۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
۰	۲۰۰,۴۶۱	۰.۰۳	۲,۴۰۰,۰۰۰	پلیمر آریا ساسول
۳۸,۱۱۴	۱۶۷,۲۹۹	۰.۲۳	۵,۸۰۱,۱۸۱	صنعتی بارز
۱۱۷,۳۹۸	۱۵۳,۹۲۳	۰.۱۰	۹,۶۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۸۰,۸۵۴	۱۵۳,۱۹۶	۰.۱۳	۱۵,۲۶۶,۶۶۷	فولاد ارفع
۱۳,۸۲۴	۱۵۲,۳۵۲	۰.۱۷	۵,۱۰۰,۰۰۰	صنعتی بهشهر
۱۰۱,۸۳۲	۱۵۱,۶۲۷	۰.۱۰	۳۱,۲۴۴,۰۰۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۱۷,۲۶۴	۱۱۷,۵۵۲	۰.۳۱	۲,۹۱۶,۶۰۳	پخش البرز
۱۶۳,۰۸۹	۱۰۸,۸۵۷	۰.۰۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۲۱,۱۷۶	۸۶,۴۹۳	۰.۰۱	۴,۴۱۰,۲۵۲	گسترش نفت و گاز پارسیان
۸۰,۸۵۲	۵۶,۵۶۰	۰.۰۴	۲,۴۴۸,۳۹۹	پتروشیمی پردیس
۵۱,۵۷۵	۴۹,۰۳۶	۰.۰۴	۳,۷۷۷,۹۷۶	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۲۸,۲۱۱	۴۶,۲۳۲	۰.۱۰	۸۵۰,۶۸۴	کارخانجات دارو پخش
۴۰,۵۷۴	۳۷,۴۱۹	۰.۱۲	۴,۱۵۰,۰۰۰	پتروشیمی کرمانشاه
۱۸,۰۰۱	۱۸,۰۰۱	۰.۲۴	۹,۶۵۳,۳۲۲	نهادهای مالی بورس اوراق بهادار
۶۲,۹۹۳	۹,۹۵۳	۰.۰۵	۱,۴۷۵,۶۹۴	شیشه همدان
۴۵,۸۶۸	۸,۲۴۹	۰.۰۳	۲,۰۸۱,۱۱۸	صنایع ماشین‌های اداری
۵,۵۴۷	۵,۵۴۷	۰.۰۳	۵,۵۴۶,۹۶۰	حق تقدم صنایع ماشین‌های اداری
۲,۳۶۴	۴۷۳	۰.۰۰۳	۳۶۰,۶۱۰	بیمه البرز
۲۸۱	۲۸۱	۰.۰۱	۴۰۰,۰۰۰	بیمه ما
۲۷۳	۲۷۳	۰.۰۱	۴۶۳,۲۱۴	بیمه کوثر
۲۶۴	۲۶۴	۰.۰۱	۲۵۱,۶۰۹	بیمه اتکایی امین
۵,۵۸۰,۷۰۹	۱۴,۰۴۳,۵۰۳			نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸- میلیون ریال	۱۳۹۹- میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۵,۵۸۰,۷۰۹	۱۴,۰۴۳,۵۰۳	۰	۰	نقل از صفحه قبل
۰	۱۷۰,۶۰۰	۰.۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
۰	۱۵۶,۲۷۷	۰.۰۸	۶,۲۱۵,۳۷۴	پتروشیمی شازند
۰	۱۵۴,۶۱۲	۰.۱۸	۱,۸۰۳,۰۲۳	پخش هجرت
۰	۱۵۱,۳۱۲	۰.۱۳	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه بانک ملت
۰	۱۲۲,۸۷۷	۰.۱۰	۱۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه
۰	۱۰۷,۵۷۰	۰.۱۲	۲,۱۰۰,۰۰۰	سیمان تهران
۰	۹۸,۲۸۲	۰.۱۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	سیمان فارس و خوزستان
۰	۸۵,۷۶۸	۰.۴۶	۳,۳۵۳,۸۲۸	سیمان هگمتان
۰	۷۳,۵۶۳	۰.۰۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد هرمزگان جنوب
۰	۶۹,۶۴۹	۰.۰۹	۱۱,۰۴۰,۷۲۶	سرمایه گذاری سپه
۰	۶۷,۹۰۲	۰.۰۲	۲,۳۹۰,۲۵۸	صنایع شیمیایی ایران
۰	۵۱,۸۷۴	۰.۰۴	۳,۵۰۰,۰۰۰	توسعه صنایع بهشهر
۰	۴۳,۵۶۸	۰.۰۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	توسعه مالی مهر آیندگان
۰	۴۱,۸۱۴	۰.۱۲	۱,۲۶۵,۸۹۰	پاکسان
۰	۴۰,۶۷۹	۰.۱۱	۱۳,۲۷۴,۳۴۰	صنایع شیمیایی فارس
۰	۳۷,۵۵۱	۰.۰۰۳	۲۵۰,۰۰۰	پتروشیمی مارون
۰	۲۸,۱۲۳	۰.۰۰۰۳	۱۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صبا تامین
۲۱۴	۲۷,۵۳۳	۰.۰۴	۲,۱۹۳,۶۰۳	بیمه پارسیان
۰	۱۸,۸۲۶	۰.۰۳	۷۸۲,۰۰۰	گلناتاش
۰	۱۶,۶۵۰	۰.۱۹	۱۶,۶۵۰,۰۰۰	حق تقدم سرمایه گذاری صدرتامین
۰	۸,۷۵۰	۰.۲۹	۸,۷۵۰,۰۰۰	حق تقدم شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۰	۴,۳۳۳	۰.۱۴	۴,۳۳۳,۳۳۳	حق تقدم فولاد ارفع
۰	۴,۳۰۰	۰.۰۱	۴,۳۰۰,۰۰۰	حق تقدم سرمایه گذاری صبا تامین
۰	۴,۲۰۴	۰.۰۹	۴,۲۰۳,۶۳۱	حق تقدم سرمایه گذاری سپه
۰	۳,۰۹۸	۱.۰۳	۳,۰۹۸,۲۱۷	حق تقدم سبحان دارو
۰	۲,۸۰۲	۰.۵۵	۲,۸۰۱,۷۵۹	حق تقدم گروه دارویی سبحان
۱۴,۲۵۰	۱۸۳	۰.۰۰۱	۹۸,۷۵۸	ایران تایر
۱۵۸	۱۵۸	۰.۰۰۴	۱۰۰,۰۰۰	بیمه دی
۱۴۲	۱۴۲	۰.۰۰۴	۱,۰۴۸,۱۵۹	بیمه آسیا
۳۵	۸۵	۰.۰۱	۸۴,۹۹۸	حق تقدم بیمه پارسیان
۵,۵۹۵,۵۰۸	۱۵,۶۳۶,۵۸۸			



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸ - میلیون ریال	۱۳۹۹ - میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۵,۵۹۵,۵۰۸	۱۵,۶۳۶,۵۸۸	۰	۰	نقل از صفحه قبل
۰	۲,۲۵۲	۰.۰۵	۲,۲۵۲,۱۷۳	حق تقدم پتروشیمی جم
۰	۲,۲۰۴	۰.۴۰	۲,۲۰۳,۶۹۴	حق تقدم پخش هجرت
۰	۱,۴۴۹	۰.۱۰	۱,۴۴۹,۳۱۶	حق تقدم کارخانجات دارو پخش
۰	۱,۲۵۶	۰.۰۸	۲,۳۹۹,۹۹۹	بیمه تجارت نو
۰	۴۱۴	۰.۰۵	۴۱۴,۰۰۰	حق تقدم گلتاش
۰	۲۰۰	۰.۰۲	۲۰۰,۰۰۰	بیمه زندگی خاورمیانه
۱۳۲,۵۲۲	۰	۰	۰	پتروشیمی پارس
۱۰۹,۸۱۰	۰	۰	۰	خدمات انفورماتیک
۹۹,۲۶۹	۰	۰	۰	جنرال مکانیک
۸۶,۹۰۳	۰	۰	۰	رایان سایپا
۶۰,۷۶۶	۰	۰	۰	پتروشیمی غدیر
۵۵,۶۲۹	۰	۰	۰	افق کوروش
۱۶,۲۸۲	۰	۰	۰	تامین سرمایه نوین
۱۱,۸۴۴	۰	۰	۰	سنگ آهن گهر زمین
۱۰,۲۹۵	۰	۰	۰	پتروشیمی فن آوران
۷,۵۷۷	۰	۰	۰	ایران خودرو
۶,۱۸۶,۴۰۵	۱۵,۶۴۴,۳۶۳			بیمه زندگی خاورمیانه





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴-۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر است :

۱۳۹۸ - میلیون ریال	۱۳۹۹ - میلیون ریال		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد	
۱۵۱,۴۴۲	۸۴۱,۷۲۱	۸۳,۰۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۹۴,۹۹۷	۷۵۴,۹۹۴	۷۴۷,۶۲۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان بانک تجارت
۲۸۴,۸۸۹	۳۸۴,۸۸۸	۳۸۱,۰۸۲	صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد بانک مسکن
۲۷۰,۰۳۶	۲۷۰,۰۳۶	۲۶۷,۹۴۷	صندوق سرمایه گذاری بانک کشاورزی
.	۲۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۶۶۰	صندوق سرمایه گذاری سرآمد بانک شهر
۱۶۰,۹۹۴	۱۶۰,۹۹۴	۱۵۹,۰۸۸	صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون صبا
۱۲۰,۹۹۹	۱۲۰,۹۹۹	۱۱۹,۷۷۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
۶۹,۹۹۸	۶۹,۹۹۸	۶۹,۳۳۰	صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس پایدار
۵۵,۱۶۶	۵۵,۱۶۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندیشه ورزان صبا تامین
۱۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹	۱۹,۸۵۴	صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۱۰,۱۴۹	۱۰,۱۴۹	۱۰,۰۱۷	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه امید ایرانیان
۴۷,۵۵۰	۴۷,۵۵۰	۴,۷۴۳,۸۸۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۱۰,۰۰۰	.	.	صندوق سرمایه گذاری فدراسیون کشتی ایران
۱,۲۹۶,۲۱۹	۲,۹۳۶,۴۹۴		جمع

۲۴-۱-۳- سرمایه گذاری های جاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

۱۳۹۸ - میلیون ریال	۱۳۹۹ - میلیون ریال		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد	
۱۳۶,۱۳۰	۱۳۶,۱۳۰	۱۷۷,۹۰۰	اوراق مراحه سلامت طرح ۶
۵۷۷,۳۰۰	.	.	اوراق مشارکت دولتی مرحله ۹
۷۱۳,۴۳۰	۱۳۶,۱۳۰		

۲۴-۱-۴- سرمایه گذاری های جاری در شرکت های سبگردانی به شرح زیر است :

۱۳۹۸ - میلیون ریال	۱۳۹۹ - میلیون ریال	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	
۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۸,۳۰۸	شرکت سبگردانی کاریزما
.	۵۰۰,۰۰۰	شرکت سبگردانی آیکو
.	۱,۰۳۴,۶۱۰	شرکت سبگردانی هامرز
۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۶۲,۹۱۸	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴-۲- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته به روش ارزش ویژه:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
سهام از خالص دارایی‌ها	سهام از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۸,۷۸۹	۹۹۶,۵۲۸
۲۲۱,۰۰۰	۱,۸۲۶,۵۸۱
۲۴۷,۰۷۹	۴۷۸,۰۵۱
.	۱,۶۳۳,۵۸۲
(۱۷۰,۳۴۰)	(۴۷۶,۸۶۵)
۹۹۶,۵۲۸	۴,۴۵۷,۸۷۷

مانده سرمایه‌گذاری در ابتدای سال  
تحصیل طی سال از بابت حق تقدم  
سهام از سود شرکت‌های وابسته طی سال  
سهام شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد  
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

۲۴-۳- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته به بهای تمام شده:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
مبلغ دفتری	ارزش ویژه	مبلغ دفتری	ارزش ویژه				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			نسیم سلامت پاسارگاد
۴۰۰,۰۰۰	۴۴۸,۹۴۶	۴۰۰,۰۰۰	۴۵۴,۰۷۵	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
.	.	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم نسیم سلامت پاسارگاد
۳۲۱,۹۴۶	۳۷۷,۵۸۲	۶۶۱,۹۴۶	۷۲۸,۵۵۷	۶۶۱,۹۴۶	۳۴	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	چکاد توانگری
۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۲۸۹,۰۰۰	۲۸۹,۰۰۰	۲۸۹,۰۰۰	۳۴	۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم چکاد توانگری
.	.	۱,۶۳۳,۵۸۲	۱,۶۱۸,۶۶۴	۱,۶۳۳,۵۸۲	۲۱	۱,۲۹۸,۷۵۰,۰۰۰	خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
.	.	۱۶۷,۵۸۱	۱۶۷,۵۸۱	۱۶۷,۵۸۱	۲۱	۱۶۷,۵۸۰,۶۴۵	حق تقدم خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۸۹۱,۹۴۶	۹۹۶,۵۲۸	۴,۳۵۲,۱۰۹	۴,۴۵۷,۸۷۷				



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴-۴- سرمایه گذاری های در سهام شرکت ها (بلند مدت):

۱۳۹۸		۱۳۹۹							
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳,۶۵۰,۷۹۸	۱,۳۶۴,۰۱۷	۱۰,۰۴۰,۷۴۹	۲,۷۷۸,۹۶۴	.	۲,۷۷۸,۹۶۴	۴.۲	۸۳۳,۰۴۹,۷۵۰	بازار پایه	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	.	۲۵,۰۰۰	۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰		توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۱,۵۸۷	۱,۵۸۷	۱,۵۸۷	۱,۵۸۷	.	۱,۵۸۷	۳	۱,۵۸۷,۵۰۰		حق تقدم توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	.	۹۵۳	۲	۹۵۳,۸۹۶		حق تقدم توسعه انبوه سازی پاسارگاد
.	.	.	.	۱,۶۱۰	۱,۶۱۰	۲۳	۱,۶۱۰,۰۰۰		شرکت سرمایه گذاری و توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد
۱۵۴,۰۹۴	۱۵۴,۰۹۴	۱۵۴,۰۹۴	۱۵۴,۰۹۴	.	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	۹۸,۷۶۰,۲۱۳		شرکت مبنای خاورمیانه
		۱۸,۹۷۷	۱۸,۹۷۷	.	۱۸,۹۷۷	۱.۶	۱۸,۹۷۷,۱۴۳		حق تقدم شرکت مبنای خاورمیانه
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	.	۵,۰۰۰	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰	۱۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰		افزایش سرمایه شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
		۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	.	۶۵,۰۰۰	۱۰	۶۵,۰۰۰,۰۰۰		حق تیدم شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
۲۶,۹۷۸	۳,۲۵۲	۱,۸۰۱	۱۸۱	.	۱۸۱	۰.۱	۲۸۵,۷۱۴	بازار پایه	شرکت بیمه سرمد
۱۴,۳۱۰	۳,۰۰۰	.	.	.	.	۰.۰	.	بازار پایه	حق تقدم بیمه سرمد
۵۲۰	۵۲۰	۵۲۰	۵۲۰	.	۵۲۰	۵	۵۰۰,۰۰۰		شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه
.	.	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	.	۴,۵۰۰	۵	۴,۵۰۰,۰۰۰		حق تقدم شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه
۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	.		شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۴,۵۶۹	۱,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	بازار پایه	بیمه تجارت نو
۳۱۷	۲۵۶	.	.	.	.	.	.	بازار پایه	حق تقدم بیمه تجارت نو
۸۵۵	۲۰۰	.	.	.	.	.	.	بازار پایه	بیمه زندگی خاورمیانه
۲۴	۶	۲۳	۶	.	۶	۰.۰۰۰۲	۶,۰۰۰	بازار پایه	بیمه حکت صبا
۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	.	۵۰	۰.۰۱	۱۰۰,۰۰۰	بازار پایه	بیمه زندگی باران (۵۰٪ تأذیه)
۴,۳۶۵,۰۵۵	۲,۰۳۸,۹۳۵	۱۰,۳۴۸,۲۵۳	۳,۰۸۴,۸۳۲	۱,۶۱۰	۳,۰۸۶,۴۴۲				



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴-۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۵۶۰,۱۹۲	۲۷,۳۷۲,۱۰۲	۱-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ریالی
۴,۰۲۳,۷۷۱	۸,۱۷۳,۵۱۶	۲-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ارزی
۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳۵,۵۴۵,۶۱۸	

۲۴-۵-۱- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ریالی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نام بانک های ریالی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	بانک پاسارگاد
۲۰	۲۰,۷۳۹,۶۹۲	۱۸	۲۲,۵۴۸,۱۵۲	بانک پارسیان
۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۷۲۰,۰۰۰	بانک تجارت
۲۰	۹۸۶,۰۰۰	۱۷	۹۸۶,۰۰۰	بانک مسکن
۱۹	۱,۱۵۸,۵۰۰	۱۶	۸۵۲,۵۰۰	بانک شهر
۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۵۰,۰۰۰	بانک سپه
۲۰	۱,۰۲۱,۰۰۰	۱۷	۲۹۵,۰۰۰	بانک ملی
۲۰	۲۱۰,۰۰۰	۱۹	۲۱۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۹	۲۷۰,۰۰۰	۱۸	۱۴۳,۰۰۰	بانک رفاه
۲۰	۹۰,۰۰۰	۲۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک انصار
۱۹	۴۰,۰۰۰	۱۹	۴۸,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۱۵	.	۱۵	۱۰,۰۰۰	بانک مهر اقتصاد
۱۸	۵,۰۰۰	۱۹	۹,۴۵۰	بانک کشاورزی
۲۰	۴۰,۰۰۰	.	.	
	۲۶,۵۶۰,۱۹۲		۲۷,۳۷۲,۱۰۲	

۲۴-۵-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ارزی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نام بانک های ارزی	نوع ارز	مبلغ ارزی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ			
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	بانک پاسارگاد	یورو	۱۰,۹۸۳,۲۱۴
۵	۱,۴۵۹,۸۲۱	۲	۲,۹۹۵,۶۵۰	بانک پاسارگاد	دلار	۱۴,۴۲۵,۱۳۳
۴.۵	۱,۷۵۶,۶۳۸	۲	۳,۲۸۹,۲۱۹	بانک پاسارگاد	درهم	۴,۶۴۰,۳۹۸
.	.	۴.۷۵	۲۸۸,۰۸۵	بانک ملت	یورو	۹۷۰,۰۰۰
۴.۵	۱۵۲,۴۲۵	۴.۵۷	۲۶۴,۵۶۵	بانک ملت	دلار	۲,۲۵۰,۰۰۰
۳.۵	۳۱۶,۱۹۵	۳.۵۵	۵۱۳,۰۴۵	بانک ملی	یورو	۱,۲۷۰,۰۰۰
۴	۱۹۹,۵۶۶	۳	۳۴۶,۳۹۰	بانک ملی	دلار	۲,۰۹۰,۰۰۰
۵	۱۳۹,۱۲۶	۴	۴۷۶,۵۶۲			
	۴,۰۲۳,۷۷۱		۸,۱۷۳,۵۱۶			

۲۴-۶- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۳۹۹		نام بانک های ریالی
نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	بانک پاسارگاد
۱۸	۱۰,۸۴۲,۹۵۰	بانک اقتصاد نوین
۱۸	۳,۳۲۰,۰۰۰	بانک شهر
۲۰	۱,۲۷۵,۰۰۰	بانک سپه
۱۸	۱,۰۴۱,۰۰۰	بانک ملت
۱۸	۵۳۰,۶۰۰	بانک ملی
۱۸	۲۹۰,۰۰۰	بانک انصار
۱۸	۴۸,۰۰۰	بانک مسکن
۱۸	۲۰,۰۰۰	بانک رفاه
۱۸	۱۷,۰۰۰	
	۱۷,۳۸۴,۵۵۰	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۲۴- تخصیص سرمایه‌گذاری و تسهیلات:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، سپرده‌های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع	
	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر فنی	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر فنی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری:				
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
سهم شرکتها	۲,۵۶۱,۵۹۰	۱۳,۰۸۲,۷۷۳	۰	۰
واحد‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک	۸۵۶,۱۴۲	۲,۰۸۰,۳۵۳	۰	۰
قرارداد سبد گردان	۰	۱,۸۲۳,۵۷۰	۲,۲۳۹,۳۴۸	۲۵۰,۰۰۰
سایر اوراق بهادار	۰	۱۳۶,۱۳۰	۳۴,۳۲۲	۰
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار	۳,۴۱۷,۷۳۲	۱۷,۱۲۲,۸۲۶	۲,۲۷۳,۶۷۰	۲۵۰,۰۰۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی:				
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	۲۷,۳۷۲,۱۰۲	۰	۰	۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی	۰	۰	۸,۱۷۳,۵۱۶	۴,۰۲۳,۷۷۱
جمع سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی	۲۷,۳۷۲,۱۰۲	۰	۸,۱۷۳,۵۱۶	۴,۰۲۳,۷۷۱
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:				
سهم شرکتها غیر بورسی	۰	۰	۷,۴۳۶,۹۴۱	۲,۹۳۰,۸۸۱
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	۱۵,۴۵۷,۷۴۶	۱,۹۲۶,۸۰۴	۰	۰
جمع سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	۱۵,۴۵۷,۷۴۶	۱,۹۲۶,۸۰۴	۷,۴۳۶,۹۴۱	۲,۹۳۰,۸۸۱
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۲,۰۲۷,۰۴۶	۶۰۳,۰۵۳
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۲,۰۹۹,۶۰۲	۲,۱۵۳,۵۰۰
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	۰	۰	۶۰,۱۷۱	۳۵,۴۹۶
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۰	۰	۹۷۸,۶۶۵	۸۴۶,۴۴۶
تسهیلات اعطایی از محل بیمه‌های عمر اندوخته دار	۴,۹۸۴,۲۳۴	۰	۰	۰
جمع	۴,۹۸۴,۲۳۴	۰	۵,۱۶۵,۴۸۴	۳,۶۳۸,۴۹۵
جمع کل	۵۱,۲۳۱,۸۱۴	۱۹,۰۴۹,۶۳۰	۲۳,۰۴۹,۶۱۱	۱۰,۸۴۳,۱۴۷



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- سرمایه‌گذاری در املاک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳۳,۷۱۳	۷۹۷,۶۸۳	۱-۲۵	پروژه ارومیه
۱۶۹,۳۴۰	۱۶۹,۳۴۰	۲-۲۵	پروژه ورد آورد
.	۱,۰۶۰,۰۲۳	۳-۲۵	پروژه نیاوران
۶۰۳,۰۵۳	۲,۰۲۷,۰۴۶		

۱-۲۵- پروژه تجاری و اداری مولوی ارومیه در زمینی به مساحت ۲۵۱۲/۸۰ متر مربع در شهر ارومیه در جریان ساخت می باشد. کل هزینه پرداختی بابت زمین و اخذ پروانه ساخت بالغ بر ۳۰۰ میلیارد ریال می باشد و تا کنون به میزان ۴۹۸ میلیارد ریال به منظور ساخت پروژه، هزینه شده است. بر اساس برآورد مدیریت ساختمان، حدوداً ۱,۵۰۰ میلیارد ریال جهت تکمیل پروژه پیش بینی گردیده است.

۱-۲۵- سرمایه‌گذاری در پروژه ارومیه به شرح زیر می باشد:

مخارج برآوردی باقیمانده	درصد تکمیلی فیزیکی	درصد تکمیلی ریالی	
میلیون ریال			
۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۴.۸۲	۲۳.۵	پروژه ارومیه

۲-۲۵- پروژه وردآورد بابت موضوع خرید بالغ بر ۴,۵۵۰ متر مربع بنای مفید مشتمل بر ۳۱ واحد از پروژه مجتمع تجاری، اداری و مسکونی منطقه ۲۲ واقع در بزرگراه شهید خرازی می باشد.

۳-۲۵- پروژه نیاوران بابت پیش خرید ۹ واحد اداری مجتمع تجاری و اداری نیاوران به قرار ۱,۵۱۰ متر مربع می باشد. که از شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد خریداری شده و متعهد به تکمیل تا زمان تحویل می باشد، در حال حاضر پیشرفت پروژه بیش از ۹۰ درصد می باشد.

۲۶- سایر سرمایه‌گذاری ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۸۰۰	قرارداد مشارکت با فولاد زرنند ایرانیان
.	۷۵۰,۴۲۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱۵۸,۵۰۰	۲۰۸,۳۸۲	قرارداد مشارکت با بابک مس ایرانیان
۶۰۰,۰۰۰	.	قرارداد مشارکت با گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه
۳۰۰,۰۰۰	.	قرارداد مشارکت با فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
۱۷۵,۰۰۰	.	قرارداد مشارکت با فولاد سیرجان ایرانیان
۲,۱۵۳,۵۰۰	۲,۰۹۹,۶۰۲	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک داراییهای ثابت مشهود بشرح زیر می باشد :

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال					
۱۳۹۸	۱۳۹۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱,۵۷۶,۰۲۵	۱,۶۰۹,۱۷۴	.	.	.	.	۱,۶۰۹,۱۷۴	.	.	۳۳,۱۴۹	۱,۵۷۶,۰۲۵	زمین
۷۷۳,۲۴۴	۱,۱۰۲,۶۲۲	۱۹۶,۵۲۰	.	۳۹,۷۲۳	۱۵۶,۷۹۷	۱,۲۹۹,۱۴۲	.	.	۳۶۹,۱۰۱	۹۳۰,۰۴۱	ساختمان
۳۹,۰۶۷	۴۶,۶۵۸	۲۵,۸۲۱	(۴,۳۲۷)	۹,۷۰۳	۲۰,۴۴۵	۷۲,۴۷۹	.	(۴,۴۸۵)	۱۷,۴۵۲	۵۹,۵۱۲	وسایل نقلیه
۷,۴۷۵	۳۷,۶۷۷	۸۴,۸۵۳	.	۲۲,۸۸۴	۶۱,۹۶۹	۱۲۲,۵۳۰	.	.	۵۳,۰۸۶	۶۹,۴۴۴	اثاثه و منصوبات
۵۳,۳۵۱	۷۴,۰۹۸	۱۰۵,۷۰۲	(۴۳)	۲۳,۰۹۰	۸۲,۶۵۵	۱۷۹,۸۰۰	.	(۴۳)	۴۳,۸۳۷	۱۳۶,۰۰۶	ماشین های اداری
۸۷۷	۵۱۳	۴,۶۲۸	.	۳۶۴	۴,۲۶۴	۵,۱۴۱	.	.	.	۵,۱۴۱	تاسیسات
۲,۴۵۰,۰۳۹	۲,۸۷۰,۷۴۲	۴۱۷,۵۲۴	(۴,۳۷۰)	۹۵,۷۶۴	۳۲۶,۱۳۰	۳,۲۸۸,۲۶۶	.	(۴,۵۲۸)	۵۱۶,۶۲۵	۲,۷۷۶,۱۶۹	جمع
۲۹۴,۴۱۱	۷۴۴,۸۳۶					۷۴۴,۸۳۶	.	.	۴۵۰,۴۲۵	۲۹۴,۴۱۱	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱,۵۷۱,۸۱۶	۲,۸۹۵,۳۶۳					۲,۸۹۵,۳۶۳	.	.	۱,۳۲۳,۵۴۷	۱,۵۷۱,۸۱۶	دارایی در دست تکمیل
۱,۸۶۶,۲۲۷	۳,۶۴۰,۱۹۹					۳,۶۴۰,۱۹۹	.	.	۱,۷۷۳,۹۷۲.۰۰	۱,۸۶۶,۲۲۷	جمع
۴,۳۱۶,۲۶۶	۶,۵۱۰,۹۴۱	۴۱۷,۵۲۴	(۴,۳۷۰)	۹۵,۷۶۴	۳۲۶,۱۳۰	۶,۹۲۸,۴۶۵	.	(۴,۵۲۸)	۲,۲۹۰,۵۹۷	۴,۶۴۲,۳۹۶	جمع

۲۷-۱- کلیه دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۱,۹۷۵,۱۵۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سامان برخوردار است.

۲۷-۲- مخارج انجام شده دارایی در جریان تکمیل عمدتاً برای پروژه دامن افشار (ساختمان مرکزی شرکت) می باشد که با توجه به اطلاعات دریافتی از واحد ساختمان شرکت درصد پیشرفت فیزیکی وریالی پروژه مذکور تا تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل است:

تاریخ برآوردی بهره برداری	مخارج برآوردی باقیمانده	مخارج انباشته		درصد تکمیل فیزیکی		درصد تکمیل ریالی	
		۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۴۰۰	۱,۷۰۳,۰۰۰	۱,۵۱۲,۴۱۶	۲,۶۵۱,۵۰۵	۲۴.۶	۶۲.۳	۳۷.۹۵	۵۶.۴

۲۷-۳- اسناد مالکیت ۹ فقره از ساختمانها 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.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- دارایی های نامشهود

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱,۶۷۲	۱۹,۶۰۵	(۱۰,۸۲۵)	(۱,۸۵۷)	(۸,۹۶۸)	۳۰,۴۳۰	۱۹,۷۹۰	۱۰,۶۴۰	نرم افزار
۱۳,۲۶۵	۱۶,۵۸۲	.	.	.	۱۶,۵۸۲	۳,۳۱۷	۱۳,۲۶۵	حق الامتیاز
۲۸۵,۷۶۸	۳۳۲,۱۲۹	.	.	.	۳۳۲,۱۲۹	۴۶,۳۶۱	۲۸۵,۷۶۸	سرقفلی
۳۰۰,۷۰۵	۳۶۸,۳۱۶	(۱۰,۸۲۵)	(۱,۸۵۷)	(۸,۹۶۸)	۳۷۹,۱۴۱	۶۹,۴۶۸	۳۰۹,۶۷۳	

۲۸-۱- مانده حساب سرقفلی به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۶۸۳	۲۳۴,۶۸۳	ساختمان تهران - فاطمی
۱۱,۰۱۴	۱۱,۰۱۴	شعبه یزد - صفاییه
۶,۳۵۷	۶,۳۵۷	شعبه تهران - تهرانپارس
۵,۷۰۶	۵,۷۰۶	شعبه رشت - امین الضرب
۵,۴۹۲	۵,۴۹۲	شعبه پلیس - کاشان
۵,۴۸۱	۵,۴۸۱	شعبه اراک
۵,۳۷۶	۵,۳۷۶	شعبه آمل - خیابان امام رضا
۲,۲۳۰	۲,۲۳۰	شعبه مهاباد
۲,۰۷۳	۲,۰۷۳	شعبه لاهیجان
۱,۸۹۲	۱,۸۹۲	شعبه انزلی
۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	شعبه کاشان
۱,۱۵۸	۱,۱۵۸	شعبه کرمانشاه
۹۹۰	۹۹۰	شعبه ایلام
۵۱۵	۵۱۵	شعبه شهرضا
۳۸۹	۳۸۹	شعبه میاندوآب
۳۱۰	۳۱۰	شعبه شهرکرد - خیابان ورزشی
۳۰۲	۳۰۲	شعبه میانه
.	۴۶,۳۶۱	شعبه کرج عظیمیه
۲۸۵,۷۶۸	۳۳۲,۱۲۹	





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۹- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		حساب‌های پرداختی:
		بیمه‌گذاران:
۰	۴۰	اشخاص وابسته
۹۱,۲۶۴	۶۰۵,۳۷۳	سایر اشخاص
۹۱,۲۶۴	۶۰۵,۴۱۳	
		نمایندگان:
۱۳	۴۷۱	اشخاص وابسته
۱۱,۸۶۶	۲۱,۴۴۴	نمایندگان
۲,۸۱۸	۱,۸۵۰	کارگزاران
۱۴,۶۹۷	۲۳,۷۶۵	
۱۰۵,۹۶۱	۶۲۹,۱۷۸	۱-۲۹ جمع کوتاه مدت

۲۹-۱ بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۳۵	۳,۷۵۲	کارمزد پرداختی
۹۱,۲۶۴	۶۰۵,۴۱۳	حق بیمه برگشتی
۱۰,۸۶۲	۲۰,۰۱۳	سایر
۱۰۵,۹۶۱	۶۲۹,۱۷۸	

۲۹-۲ بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان مازاد بر مبلغ ۳۱,۴۵۹ میلیون ریال (معادل ۵ درصد) برای این شرکت مورد نداشته است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
خالص	خالص	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	<b>کوتاه‌مدت:</b>		
	<b>حسابهای پرداختی:</b>		
	<b>داخلی:</b>		
	<b>سایر اشخاص</b>		
۲,۲۲۳,۵۹۳	۱,۹۱۵,۷۰۴	۱۷۶,۷۸۶	۱,۷۳۸,۹۱۸
۲,۲۲۳,۵۹۳	۱,۹۱۵,۷۰۴	۱۷۶,۷۸۶	۱,۷۳۸,۹۱۸
	<b>خارجی:</b>		
۱۸,۰۷۱	۲۲,۴۸۶	۲۲,۷۰۰	(۲۱۴)
۸۵۴	۱,۵۱۳	۱,۵۵۴	(۴۱)
۲۹,۳۹۱	۱۲,۷۳۵	۱۲,۷۵۰	(۱۵)
۴۸,۳۱۶	۳۶,۷۳۴	۳۷,۰۰۴	(۲۷۰)
۲,۲۷۱,۹۰۹	۱,۹۵۲,۴۳۸	۲۱۳,۷۹۰	۱,۷۳۸,۶۴۸
۲,۲۷۱,۹۰۹	۱,۹۵۲,۴۳۸	۲۱۳,۷۹۰	۱,۷۳۸,۶۴۸
	<b>جمع کوتاه مدت</b>		
	<b>جمع کل</b>		

۳۰-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی مزاد بر ۱۰ درصد مجموع به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۴,۹۹۰	۱,۷۹۶,۸۰۵

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۳۰-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا تاریخ ۳۰/۰۲/۱۴۰۰ به میزان ۱,۶۹۰,۱۶۲ میلیون ریال تسویه شده است.

۳۱- سود سهام پرداختی

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۷	۱,۵۲۷
۷۲۹	۵۷۳
۱,۵۹۳	۱,۵۶۸
۰	۴,۸۴۳
۴,۰۰۹	۸,۵۱۱

مانده پرداخت نشده:

قبل از سال ۱۳۹۶

مانده سود سال ۱۳۹۶

مانده سود سال ۱۳۹۷

مانده سود سال ۱۳۹۸

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲۰۰ ریال است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲- سایر پرداختنی ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		کوتاه مدت:
۵۳,۳۳۹	۲۶۳,۷۳۳	۱-۳۲	اشخاص وابسته
۴,۳۰۵,۸۱۳	۷,۴۹۷,۳۹۰	۲-۳۲	سایر اشخاص
۴,۳۵۹,۱۵۲	۷,۷۶۱,۱۲۳		
۹۲,۰۶۱	۱۷۹,۳۴۶	۳-۳۲	عوارض پرداختنی:
۴,۴۵۱,۲۱۳	۷,۹۴۰,۴۶۹		عوارض قانونی مکسوره از بیمه نامه های شخص ثالث
			جمع کل

۳۲-۱- سایر پرداختنی ها بر حسب اشخاص وابسته به شرح زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک پاسارگاد
۵۳,۳۳۹	۴۲,۸۸۷	خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۰	۵۱,۹۹۶	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۰	۱۶۲,۳۸۵	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۰	۵,۱۷۴	سامان ساخت آریان
۰	۱,۱۸۱	فولاد زرنند ایرانیان
۰	۱۱۰	
۵۳,۳۳۹	۲۶۳,۷۳۳	

۳۲-۲- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	اسناد پرداختنی
۱,۰۳۵,۴۷۶	۳,۲۴۸,۲۴۸	سپرده پرداختنی
۱,۶۶۷,۳۶۰	۲,۲۲۱,۷۵۴	کارمزد پرداختنی به نمایندگان
۳۳۰,۶۴۹	۳۸۷,۴۹۲	بستانکاران
۴۶۹,۰۸۶	۴۶۲,۱۸۷	مالیات های پرداختنی
۲۸۹,۲۶۴	۶۰۷,۳۰۶	۱-۲-۳۲ خسارت های پرداختنی
۷۳,۸۹۶	۷۹,۲۰۴	حق بیمه در جریان وصول
۲۴۰,۹۰۲	۳۳۵,۰۲۰	ذخیره پاداش هیئت مدیره
۹,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ذخیره کارانه و پاداش
۱۰۷,۰۰۰	۷۱,۰۰۰	سایر ذخایر
۸۳,۱۸۰	۷۳,۱۷۹	
۴,۳۰۵,۸۱۳	۷,۴۹۷,۳۹۰	

۳۲-۲-۱- مبلغ مالیات های پرداختنی عمدتاً مربوط به مالیات ارزش افزوده سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۹ و مالیات حقوق اسفند سال ۱۳۹۹ می باشد. لازم به توضیح است مالیات تکلیفی و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده و مالیات ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۳۲-۳- عوارض پرداختنی:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	عوارض سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۵۲,۱۱۷	۷۹,۹۰۹	عوارض وزارت بهداشت و درمان
۳۱,۴۲۹	۹۳,۲۳۷	عوارض نیروی انتظامی
۸,۵۱۵	۶,۲۰۰	
۹۲,۰۶۱	۱۷۹,۳۴۶	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳-۳۴-۳۵- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده :

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ریسک منقضي نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل	
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	سالیهای آتی	جمع	سهم نگهداری		سهم اتکالی
باربری	۲۱۴,۳۶۵	۶,۱۵۰	۲۲۰,۵۱۵	۲۱۱,۱۶۸	۹,۳۴۷	۲۲۰,۵۱۵	۰	۱۷۳,۲۸۲	۱۳۶,۴۲۳	۳۶,۸۵۹	۳۹۳,۷۹۷
آتش سوزی	۶۹,۸۶۱	۲,۲۳۳	۷۲,۰۹۴	۴۶,۸۸۸	۲۵,۲۰۶	۷۲,۰۹۴	۰	۵۳۹,۶۶۴	۳۹۷,۱۶۰	۲۲۵,۰۹۷	۶۹۴,۳۵۱
بدنه	۲۲۳,۵۱۱	۵,۸۸۴	۲۲۸,۳۹۵	۲۰۲,۰۰۹	۲۶,۳۸۶	۲۲۸,۳۹۵	۰	۹۴۵,۱۶۶	۹۲۳,۴۹۶	۱۳۵,۹۶۸	۱,۲۸۷,۸۵۹
ثالث اجباری	۱,۵۲۸,۸۶۷	۶۷,۲۲۹	۱,۵۹۶,۰۹۶	۱,۴۱۱,۷۹۹	۱۸۴,۲۹۷	۱,۵۹۶,۰۹۶	۰	۲,۴۹۳,۶۷۴	۲,۱۵۷,۰۳۵	۳۳۶,۶۳۹	۴,۰۸۹,۷۷۰
ثالث مزاد	۲,۹۵۰	۱۳۰	۳,۰۸۰	۲,۷۳۶	۳۴۴	۳,۰۸۰	۰	۱۷۱,۵۴۴	۱۴۸,۹۰۰	۲۲,۶۴۴	۱۷۴,۶۲۴
حوادث راننده	۳۶۳,۳۸۸	۱۵,۹۷۹	۳۷۹,۳۶۷	۳۳۵,۵۵۸	۴۳,۸۰۹	۳۷۹,۳۶۷	۰	۴۲۷,۴۳۰	۳۷۲,۱۵۹	۵۵,۲۷۱	۸۰۶,۸۴۷
حوادث	۱۰,۷۴۱	۲۶۹	۱۱,۰۱۰	۹,۲۳۸	۱,۷۷۲	۱۱,۰۱۰	۲۹,۰۲۹	۴,۲۸۶	۴,۰۸۴	۲۰۲	۴۴,۳۲۵
درمان	۱۹۳,۲۳۳	۸,۵۹۸	۲۰۱,۸۳۱	۱۸۰,۵۶۵	۲۱,۲۵۶	۲۰۱,۸۳۱	۰	۱,۲۸۸,۹۰۶	۱,۱۲۱,۷۴۲	۱۶۷,۱۶۴	۱,۴۹۰,۷۲۷
مهندسی	۱۲۵,۳۰۵	۸۲۵	۱۲۶,۱۳۰	۲۸,۳۳۵	۹۷,۷۹۵	۱۲۶,۱۳۰	۰	۳۱۱,۸۲۴	۴۲,۲۱۷	۳۱۷,۱۴۲	۶۸۵,۴۸۹
مسئولیت	۳۸۹,۷۶۲	۱۰,۲۴۱	۴۰۰,۰۰۳	۳۵۱,۵۹۴	۴۸,۴۰۹	۴۰۰,۰۰۳	۰	۶۷۷,۵۱۱	۵۸۱,۶۴۷	۹۵,۸۶۴	۱,۰۷۷,۵۱۴
نفت و انرژی	۱۷۶,۰۰۳	۴,۶۷۴	۱۸۰,۶۷۷	۱۶۰,۴۶۳	۲۰,۲۱۴	۱۸۰,۶۷۷	۰	۳۰۱,۳۸۳	۱۴۳,۱۵۷	۱۶۷,۰۷۲	۴۹۰,۹۰۶
کشتی	۱۹۵,۷۶۷	۵,۳۵۲	۲۰۱,۱۱۹	۱۸۳,۷۵۸	۱۷,۳۶۱	۲۰۱,۱۱۹	۲,۵۶۴	۶,۲۶۲	۶,۲۶۲	۰	۲۰۹,۹۴۵
هواپیما	۱۲,۶۳۶	۳۷۹	۱۳,۰۱۵	۱۳,۰۱۵	۰	۱۳,۰۱۵	۰	۱۹۱,۴۲۶	۱۷۷,۰۱۷	۱۴,۴۰۹	۲۰۴,۴۴۱
p & I	۱۸,۵۴۹	۵۵۶	۱۹,۱۰۵	۱۹,۱۰۵	۰	۱۹,۱۰۵	۰	۵۰,۷۸	۵۰,۷۸	۰	۲۴,۱۸۳
پول	۱,۹۸۴	۵۲	۲,۰۳۶	۱,۷۸۰	۲۵۶	۲,۰۳۶	۰	۱۱,۷۱۸	۹,۶۰۲	۲,۱۱۶	۱۳,۷۵۴
سایر ریسکهای متنوع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۱	۲,۶۱۲	۳,۹۵۳	۷۴۵	۳,۹۵۳
جمع غیر زندگی	۳,۵۲۵,۹۱۲	۱۲۸,۵۵۱	۳,۶۵۴,۴۶۳	۳,۱۵۸,۰۱۱	۴۹۶,۴۵۲	۳,۶۵۴,۴۶۳	۳۱,۵۹۳	۷,۵۵۰,۷۵۸	۷,۸۰۶,۴۲۹	۱,۵۷۷,۲۴۲	۱۱,۴۹۳,۴۸۵
عمر	۵۶۱۰	۲۱۶	۵,۸۲۶	۴,۵۳۰	۱,۲۹۶	۵,۸۲۶	۰	۷۵,۲۲۱	۸۴,۶۷۲	۲۵,۲۰۰	۱۱۵,۶۹۸
عمر اندوخته دار - فوت	۱۸۶,۹۳۱	۷,۰۴۱	۱۹۳,۹۷۲	۱۴۷,۸۵۲	۴۶,۱۲۰	۱۹۳,۹۷۲	۰	۱۶۲,۸۷۱	۱۱۸,۰۸۹	۴۴,۷۸۲	۳۵۶,۸۴۳
عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی	۲۴۵,۹۳۱	۱۰,۶۴۲	۲۵۶,۵۷۳	۲۲۳,۴۸۸	۳۳,۰۸۵	۲۵۶,۵۷۳	۰	۱,۵۶۵,۳۰۹	۱,۳۲۴,۴۵۲	۲۴۰,۸۵۷	۱,۸۲۱,۸۸۲
جمع زندگی	۴۲۸,۴۷۲	۱۷,۸۹۹	۴۴۶,۳۷۱	۳۷۵,۸۷۰	۸۰,۵۰۱	۴۴۶,۳۷۱	۰	۱,۸۰۳,۴۰۱	۱,۵۲۷,۲۱۳	۲۷۸,۱۸۹	۲,۲۹۴,۴۲۳
جمع	۳,۹۶۴,۳۸۴	۱۴۶,۴۵۰	۴,۱۱۰,۸۳۴	۳,۵۳۳,۸۸۱	۵۷۶,۹۵۳	۴,۱۱۰,۸۳۴	۳۱,۵۹۳	۹,۳۵۴,۱۵۹	۹,۴۴۴,۴۸۱	۷,۷۵۶,۴۰۰	۱۳,۷۸۶,۹۰۸



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳-۲۴-۳۵- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ریسک منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	
باربری	۲۶۷,۰۹۵	۷,۶۵۱	۲۷۴,۷۴۶	۲۶۲,۶۷۰	۱۲,۰۷۶	۱,۵۴۴	۱,۵۴۴	۰	۱۱۹,۳۴۹	۳۹۵,۶۳۹
آتش سوزی	۶۹,۹۹۱	۵,۳۴۴	۷۵,۳۳۵	۵۸,۷۸۶	۱۶,۵۴۹	۰	۰	۰	۴۲۳,۷۹۹	۵۴۹,۶۱۶
بدنه	۱۵۳,۱۹۵	۴,۰۲۶	۱۵۷,۲۲۱	۱۳۸,۲۱۷	۱۹,۰۰۴	۰	۰	۰	۵۵۵,۰۲۷	۸۲۳,۳۴۵
ثالث اجباری	۱,۴۷۳,۸۶۶	۴۰۹,۲۶۵	۱,۸۸۳,۱۳۱	۱,۶۸۸,۹۵۳	۱۹۴,۱۷۸	۱۹۷,۳۶۶	۱۹۷,۳۶۶	۰	۱,۷۲۵,۰۰۲	۳,۸۰۵,۵۹۱
ثالث مزاد	۱,۸۶۷	۵۲۱	۲,۳۸۸	۲,۱۴۸	۲۴۰	۳,۱۷۴	۳,۱۷۴	۰	۱۰۳,۲۳۶	۱۰۸,۸۰۸
حوادث راننده	۴۲۳,۰۵۹	۱۱۷,۶۷۲	۵۴۰,۷۳۱	۴۸۵,۶۰۷	۵۵,۱۲۴	۷۹,۴۵۰	۷۹,۴۵۰	۰	۳۰۵,۹۰۶	۹۲۶,۱۰۱
حوادث	۹,۱۴۹	۲۲۶	۹,۳۷۵	۷,۷۷۵	۱,۶۰۰	۰	۰	۰	۱۱,۵۴۷	۲۰,۹۲۳
درمان	۲۸۰,۷۸۱	۲۴,۷۰۸	۳۰۵,۴۸۹	۲۷۱,۷۸۷	۳۳,۷۰۲	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۷۴۶	۱,۳۳۶,۳۱۱
مهندسی	۱۷۲,۸۵۱	۱,۸۱۴	۱۷۴,۶۶۵	۱۷۴,۶۶۵	۱۱۲,۳۸۹	۰	۰	۰	۱۰۷,۴۱۹	۲۸۷,۵۷۹
مسئولیت	۲۹۳,۴۴۷	۷,۴۷۰	۳۰۰,۹۱۷	۲۵۶,۴۷۹	۴۴,۴۳۸	۰	۰	۰	۳۷۷,۶۲۸	۶۸۱,۴۳۵
نفت و انرژی	۱۳۰,۷۴۶	۳,۵۸۴	۱۳۴,۳۳۰	۱۲۳,۰۵۶	۱۱,۲۷۴	۰	۰	۰	۵۸,۵۳۳	۲۰۴,۷۲۸
کشتی	۲۱۴,۸۰۵	۵,۹۴۲	۲۲۰,۷۴۷	۲۰۴,۰۲۲	۱۶,۷۲۵	۵۸,۲۱۳	۵۸,۲۱۳	۰	۳,۴۴۶	۲۸۲,۴۰۶
هواپیما	۱۱,۷۹۳	۳۵۴	۱۲,۱۴۷	۱۲,۱۴۷	۰	۰	۰	۰	۶۰,۴۷۰	۷۲,۶۱۷
P & I	۴۹,۹۵۲	۱,۴۹۹	۵۱,۴۵۱	۵۱,۴۵۱	۰	۴۰,۳۷۵	۴۰,۳۷۵	۰	۱۰,۹۳۴	۱۰۲,۷۶۰
پول	۳۴	۱	۳۵	۳۵	۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۸	۷,۴۹۳
سایر ریسکهای متنوع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۲	۴,۲۴۹
جمع غیر زندگی	۳,۵۵۲,۶۳۱	۵۹۰,۰۷۷	۴,۱۴۲,۷۰۸	۳,۶۲۵,۴۰۹	۵۱۷,۲۹۹	۳۸۰,۱۲۲	۳۸۰,۱۲۲	۰	۱۷۹,۳۶۶	۹,۶۰۹,۶۰۰
عمر	۱,۱۷۸	۸۵	۱,۲۶۳	۹۴۱	۳۲۲	۰	۰	۰	۴۴,۱۲۷	۷۵,۵۹۶
عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی	۱۴۹,۲۲۸	۱۲,۷۵۵	۱۶۱,۹۸۳	۱۴۰,۳۰۱	۲۱,۶۸۲	۰	۰	۰	۹۹۶,۵۳۰	۱,۱۵۸,۵۱۳
جمع زندگی	۱۵۰,۴۰۶	۱۲,۸۴۰	۱۶۳,۲۴۶	۱۴۱,۲۴۲	۲۲,۰۰۴	۰	۰	۰	۱,۰۴۰,۶۵۷	۱,۲۳۴,۱۰۹
جمع	۳,۷۰۳,۰۳۷	۶۰۲,۹۱۷	۴,۳۰۵,۹۵۴	۳,۷۶۶,۶۵۱	۵۳۹,۳۰۳	۳۸۰,۱۲۲	۳۸۰,۱۲۲	۰	۵,۹۴۸,۰۶۱	۱۰,۸۴۳,۷۰۹



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۶- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تأمین آتیه

۱۳۹۸ - میلیون ریال			۱۳۹۹ - میلیون ریال		
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع
۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۳۱,۳۵۹,۰۶۹	۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۲۱,۱۶۷,۲۱۴	۵۱,۲۳۱,۸۱۴	۷۲,۳۹۹,۰۲۸
۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۳۱,۳۵۹,۰۶۹	۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۲۱,۱۶۷,۲۱۴	۵۱,۲۳۱,۸۱۴	۷۲,۳۹۹,۰۲۸
۴۹,۷۹۳	۱۱۰,۳۷۵	۱۶۰,۱۶۸	۸۱,۱۰۶	۱۱۱,۳۸۴	۱۹۲,۴۹۰
۱۴,۰۹۶,۹۸۲	۳۱,۲۴۸,۶۹۴	۴۵,۳۴۵,۶۷۶	۲۱,۰۸۶,۱۰۸	۵۱,۱۲۰,۴۳۰	۷۲,۲۰۶,۵۳۸

عمر و و تأمین آتیه

بیمه نامه های سررسید شده (حصه جاری)

حصه بلند مدت



**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	۳۷ سایر ذخایر فنی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۸,۶۱۰	۳۲۶,۳۸۳	۱-۳۷	ذخیره حق بیمه برگشتی
۱,۴۱۱,۳۷۴	۱,۸۸۳,۳۳۵	۱-۳۷	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۸۸۲,۸۵۳	۲,۱۹۶,۹۰۲	۲-۳۷	ذخیره مشارکت در منافع
۲,۴۹۲,۸۳۷	۴,۴۰۶,۶۲۰		جمع

۱-۳۷- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۳۹۸- میلیون ریال			۱۳۹۹- میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
۲۶,۶۹۱	۱۷,۵۸۲	۹,۱۰۹	۳۷,۲۷۱	۲۵,۷۵۹	۱۱,۵۱۲	باربری
۶۱,۲۸۲	۵۰,۳۶۵	۱۰,۹۱۷	۹۰,۹۱۳	۷۴,۹۱۳	۱۶,۰۰۰	آتش سوزی
۱۲۴,۴۹۰	۱۰۳,۷۶۳	۲۰,۷۲۷	۱۸۲,۵۴۶	۱۴۸,۰۶۴	۳۴,۴۸۲	بدنه
۵۶۵,۳۵۸	۵۵۸,۷۵۵	۶,۶۰۳	۷۰۸,۴۵۳	۷۰۰,۹۳۹	۷,۵۱۴	ثالث اجباری
۱۵,۹۶۳	۱۵,۷۵۹	۲۰۴	۲۵,۶۱۳	۲۵,۲۸۸	۳۲۵	ثالث مازاد
۷۵,۳۸۱	۷۴,۵۹۳	۷۸۸	۱۰۰,۳۲۸	۹۹,۳۸۷	۹۴۱	حوادث راننده
۱۵,۶۱۰	۱۴,۳۶۴	۱,۲۴۶	۱۴,۳۶۴	۱۴,۳۶۴	۰	حوادث
۳۷۱,۸۰۸	۲۴۴,۸۰۰	۱۲۷,۰۰۸	۴۵۱,۶۲۳	۲۹۸,۰۲۹	۱۵۳,۵۹۴	درمان
۷,۶۲۳	۷,۶۲۳	۰	۱۲,۴۷۵	۷,۶۲۳	۴,۸۵۲	مهندسی
۱۰۴,۰۵۲	۹۳,۳۲۹	۱۰,۷۲۳	۲۰۲,۴۵۷	۱۲۲,۸۰۶	۷۹,۶۵۱	مسئولیت
۱۲,۷۱۷	۱۲,۱۰۴	۶۱۳	۲۶,۶۵۴	۲۱,۷۴۶	۴,۹۰۸	نفت و انرژی
۲۰,۰۸۹	۱,۹۶۲	۱۲۷	۲,۱۷۰	۱,۹۶۲	۲۰۸	کشتی
۵,۷۰۳	۵,۶۴۱	۶۲	۱۲,۷۸۱	۱۰,۷۹۸	۱,۹۸۳	هواپیما
۲	۲	۰	۲	۲	۰	اعتباری
۱,۵۲۵	۱,۳۸۷	۱۳۸	۱,۸۰۵	۱,۸۰۵	۰	P & I
۱,۰۸۴	۸۶۳	۲۲۱	۱,۴۳۳	۱,۲۵۴	۱۷۹	پول
۶۵۹	۶۵۳	۶	۶۵۲	۶۵۲	۰	سایر ریسک‌های متنوع
۱,۳۹۲,۰۳۷	۱,۲۰۳,۵۴۵	۱۸۸,۴۹۲	۱,۸۷۱,۵۴۰	۱,۵۵۵,۳۹۱	۳۱۶,۱۴۹	جمع غیر زندگی
۱۵,۱۰۰	۷,۳۷۵	۷,۷۲۵	۱۶,۲۶۵	۱۰,۹۴۹	۵,۳۱۶	عمر
۵۱,۰۵۷	۵۱,۰۵۷	۰	۸۱,۹۸۱	۸۰,۸۳۳	۱,۱۴۸	عمر و تامین آتیه - خطر فوت
۱۵۱,۷۹۰	۱۴۹,۳۹۷	۲,۳۹۳	۲۳۹,۹۳۲	۲۳۶,۱۶۲	۳,۷۷۰	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۲۱۷,۹۴۷	۲۰۷,۸۲۹	۱۰,۱۱۸	۳۳۸,۱۷۸	۳۲۷,۹۴۴	۱۰,۲۳۴	جمع زندگی
۱,۶۰۹,۹۸۴	۱,۴۱۱,۳۷۴	۱۹۸,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۱۸	۱,۸۸۳,۳۳۵	۳۲۶,۳۸۳	جمع کل



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷-۲-ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	رشته بیمه ای
۸۸۲,۸۵۳	۲,۱۹۶,۹۰۲	عمرو تامین آتیه اندوخته دار

۳۷-۲-۱ مشارکت در منافع سهم سایر بیمه گذاران و نمایندگان و بیمه گران اتکایی در تاریخ ایجاد به حساب منظور می شود.

۳۸-۳-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲۱۱,۶۸۸	۴۰۰,۸۳۱	پرداخت شده طی سال
(۱۰,۷۶۳)	(۶,۵۳۰)	ذخیره تامین شده طی سال
۱۹۹,۹۰۶	۶۷,۷۶۵	مانده در پایان سال





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نام سهامدار
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰	۱,۰۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۲۰	۲,۰۴۱,۲۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۱۹.۲۲	۹۸۰,۵۹۰,۶۸۸	۱۹.۲۲	۱,۹۶۱,۱۸۱,۳۷۶	شرکت مدیریت توسعه پارس حافظ - سهامی خاص
۴.۹۶	۲۵۳,۱۶۲,۵۰۰	۴.۹۶	۵۰۶,۵۲۸,۸۵۰	شرکت نظم آوران شایسته - سهامی خاص
۴.۱۳	۲۱۰,۷۰۴,۳۴۴	۴.۲۱	۴۲۹,۷۱۳,۵۴۴	شرکت نسیم تجارت فردا
۴.۰۷	۲۰۷,۷۹۸,۹۲۲	۴.۰۷	۴۱۵,۱۰۵,۶۳۶	شرکت توسعه تجارت غرب ایرانیان
۴.۰۲	۲۰۵,۱۸۸,۶۱۵	۴.۰۶	۴۱۳,۸۷۷,۲۳۰	شرکت ارمغان تجارت پایدار - سهامی خاص
۳.۷۳	۱۹۰,۳۸۷,۳۲۶	۳.۷۳	۳۸۰,۷۷۴,۶۵۲	شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان ونداد
۳.۶۲	۱۸۴,۸۷۳,۸۶۱	۳.۶۲	۳۶۹,۷۴۷,۷۲۲	شرکت نظم آوران پویای ایرانیان - سهامی خاص
۳.۵۲	۱۷۹,۶۷۷,۴۴۰	۳.۳۲	۳۳۹,۲۳۰,۲۶۶	شرکت دانش گستران آتی ساز پویا
۲.۹۷	۱۵۱,۶۰۷,۵۲۴	۳.۱۴	۳۲۰,۵۸۵,۲۲۳	موسسه همیاری سرمایه انسانی پاسارگاد
۳.۰۴	۱۵۴,۹۶۷,۲۷۲	۳.۰۷	۳۱۳,۶۳۲,۲۱۷	شرکت نیک اندیشان سروش فجر
۲.۲۹	۱۱۷,۰۴۵,۳۲۸	۲.۲۶	۲۳۱,۰۹۰,۶۵۶	شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان سرآمد (سهامی خاص)
۲	۱۰۲,۰۶۰,۰۰۰	۲	۲۰۴,۱۲۰,۰۰۰	موسسه بنیاد فرهنگی مصلی نژاد
۱.۱۲	۵۷,۳۳۴,۱۵۱	۱.۱۱	۱۱۳,۲۸۵,۶۷۰	شخص حقیقی
۱	۵۱,۰۳۰,۰۰۰	۱	۱۰۲,۰۶۰,۰۰۰	شرکت معدنکاری اولنگ
۱۳.۴۳	۶۸۵,۵۸۲,۸۷۲	۱۱.۹۸	۱,۲۲۲,۱۹۰,۴۹۳	سایر سهامداران حقیقی (۲۶۹۹۶ مورد)
۶.۸۷	۳۵۰,۳۸۹,۱۵۷	۸.۲۵	۸۴۱,۶۷۶,۴۶۵	سایر سهامداران حقوقی (۶۸ مورد)
<b>۱۰۰</b>	<b>۵,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>جمع کل</b>

۳۹-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۵,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰۰ درصد) بشرح ذیل، افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۲ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۳,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل: سود انباشته
۱,۶۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۳۵,۴۹۰,۰۰۰	اندوخته سرمایه ای
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۷,۵۱۰,۰۰۰	مانده پایان سال
<b>۵,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰</b>	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۰- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته‌های قانونی مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۶ اساسنامه و مفاد آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
مانده در ابتدای سال	۵۱۰,۳۰۰	۳۴۰,۲۰۰
انتقال از محل سود خالص	۵۱۰,۳۰۰	۱۷۰,۱۰۰
مانده در پایان سال	۱,۰۲۰,۶۰۰	۵۱۰,۳۰۰

۴۱- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورایی عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
مانده در ابتدای سال	۹۳۸,۶۱۳	۳۱۸,۸۲۷
افزایش سرمایه	(۸۶۷,۵۱۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
انتقال از محل سود خالص	۳,۳۲۹,۶۱۶	۷۱۹,۷۸۶
مانده در پایان سال	۳,۴۰۰,۷۱۹	۹۳۸,۶۱۳



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۴۲- نقد حاصل از عملیات
صورت مالی اصلی	صورت مالی مجموعه	صورت مالی اصلی	صورت مالی مجموعه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۳۲,۵۷۵	۶,۰۰۹,۳۱۴	۲۵,۵۹۹,۴۴۱	۲۵,۶۰۰,۶۲۷	<b>سود خالص</b>
				<b>تعدیلات:</b>
(۲,۱۹۱)	(۲,۱۹۱)	(۱۲,۵۴۱)	(۱۲,۵۴۱)	سود ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود / نامشهود
.	.	(۲,۱۵۰,۵۶۲)	(۲,۱۵۰,۵۶۲)	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۶۶,۱۴۵	۶۶,۱۴۵	۹۷,۶۲۱	۹۷,۶۲۱	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۸۹,۱۴۳	۱۸۹,۱۴۳	۶۱,۲۳۵	۶۱,۲۳۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۸۲,۵۹۰)	(۱۸۲,۵۹۰)	(۵۳۳,۰۱۱)	(۵۳۳,۰۱۱)	سود سهام
(۴,۱۵۸,۸۱۲)	(۴,۱۵۸,۸۱۲)	(۵,۸۷۳,۲۰۴)	(۵,۸۷۳,۲۰۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
(۵۲۶,۷۸۸)	(۵۲۶,۷۸۸)	(۷۵۸,۷۸۰)	(۷۵۸,۷۸۰)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱,۲۵۹,۹۰۱)	(۱,۲۵۹,۹۰۱)	(۱,۶۷۳,۷۶۶)	(۱,۶۷۳,۷۶۶)	سود تسعیر ارز
.	(۷۶,۷۳۹)	.	(۱,۱۸۶)	سهم مجموعه از سود شرکتهای وابسته
(۵,۸۷۴,۹۹۴)	(۵,۹۵۱,۷۳۳)	(۱۰,۸۴۳,۰۰۸)	(۱۰,۸۴۴,۱۹۴)	<b>جمع تعدیلات</b>
				<b>تغییرات در سرمایه در گردش:</b>
(۱,۳۵۹,۲۳۷)	(۱,۳۵۹,۲۳۷)	(۱,۲۴۴,۵۹۲)	(۱,۲۴۴,۵۹۲)	افزایش مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۷۴,۷۷۳)	(۷۴,۷۷۳)	(۱,۲۱۰,۴۴۸)	(۱,۲۱۰,۴۴۸)	افزایش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۴,۹۴۷,۸۹۷)	(۴,۹۴۷,۸۹۷)	(۷,۸۱۹,۱۵۰)	(۷,۸۱۹,۱۵۰)	افزایش سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱,۰۰۱,۶۲۷)	(۱,۰۰۱,۶۲۷)	(۳,۱۹۲,۰۰۰)	(۳,۱۹۲,۰۰۰)	افزایش سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداختها
۳۸,۱۶۶	۳۸,۱۶۶	۵۲۳,۲۱۷	۵۲۳,۲۱۷	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و نمایندگان
۱,۲۶۳,۴۱۷	۱,۲۶۳,۴۱۷	(۳۱۹,۴۷۱)	(۳۱۹,۴۷۱)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۸۹۷,۷۹۱	۸۹۷,۷۹۱	۳,۳۳۱,۱۱۱	۳,۳۳۱,۱۱۱	افزایش سایر پرداختنی‌های عملیاتی
۱,۱۸۷,۷۲۷	۱,۱۸۷,۷۲۷	(۱۹۵,۱۲۰)	(۱۹۵,۱۲۰)	افزایش (کاهش) بدهی ذخیره خسارت معوق
(۲۵۱,۶۱۲)	(۲۵۱,۶۱۲)	(۳۴۸,۵۲۹)	(۳۴۸,۵۲۹)	(کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
۱,۴۴۱,۳۳۴	۱,۴۴۱,۳۳۴	۳,۴۸۶,۸۴۸	۳,۴۸۶,۸۴۸	افزایش حق بیمه عاید نشده
۱۶,۷۶۲,۸۲۸	۱۶,۷۶۲,۸۲۸	۲۶,۸۹۳,۱۸۴	۲۶,۸۹۳,۱۸۴	افزایش ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تأمین آتیه
۱۹,۵۴۸	۱۹,۵۴۸	۱۲۷,۷۷۳	۱۲۷,۷۷۳	افزایش ذخیره حق بیمه برگشتی
۷۴۹,۵۹۷	۷۴۹,۵۹۷	۱,۳۱۴,۰۴۹	۱,۳۱۴,۰۴۹	افزایش ذخیره مشارکت در منافع
۳۳۴,۳۱۵	۳۳۴,۳۱۵	۴۷۱,۹۶۱	۴۷۱,۹۶۱	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۱۵,۰۵۹,۵۷۷	۱۵,۰۵۹,۵۷۷	۲۱,۸۱۸,۸۳۳	۲۱,۸۱۸,۸۳۳	<b>جمع تغییرات در سرمایه در گردش</b>
۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۱۵,۱۱۷,۱۵۸	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	۳۶,۵۷۵,۲۶۶	<b>نقد حاصل از عملیات</b>

۴۳- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۵,۵۶۳	۶۵۶,۰۸۴
۲۶۵,۵۶۳	۶۵۶,۰۸۴

افزایش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها از محل مطالبات حال شده



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴- مدیریت سرمایه و ریسک

شرکت بیمه پاسارگاد به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه براساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۴۴-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۴۴ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

مقدار ریسک	نوع ریسک
۸,۰۵۲,۸۳۸	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۸,۴۲۳,۷۰۱	ریسک بازاری R۲
۴۵۳,۳۳۲	ریسک اعتباری R۳
۰	ریسک نقدینگی R۴
۱۱,۶۶۲,۴۳۸	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۴۰,۱۳۰,۶۳۰	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۳۴۴٪	نسبت توانگری مالی (درصد)

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۴۴-۱-۱- ریسک بیمه گری :

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۴۴-۱-۲- ریسک بازار :

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴-۱-۳- ریسک اعتباری :

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.  
۴۴-۱-۴- ریسک نقدینگی :

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است .  
کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیات مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است ، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایی عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هر ساله گزارش می شود . کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد ، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی ، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است . رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی ، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۴۴-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه ، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده ، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد ، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد . شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرارداد های اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی می‌باشد.

۴۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قرارداد‌های منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۱,۷۰۳,۰۰۰	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های دامن افشار
۴۰۱,۹۹۷	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های ساختمان مولوی ارومیه
۲۳,۰۴۳	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های ساختمان فرهنگ شهر شیراز
۷۹,۳۶۴	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های ساختمان رسالت بندرعباس
۳۴,۰۳۰	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های ساختمان جام جم ساری
۳۹,۵۲۰	مبلغ تعهد شده بابت قرارداد‌های ساختمان بجنورد
<b>۲,۲۸۰,۹۵۴</b>	

۴۵-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود نداشته است و سایر بدهی‌های احتمالی شامل موارد ذیل می‌باشد:

۴۵-۲-۱- پرونده‌های حقوقی مطروحه علیه شرکت به تعداد ۶۶۱ فقره به مبلغ ۲۶۰,۰۲۷ میلیون ریال بوده که عمدتاً مربوط به خساراتی می‌باشد که نزد شرکت اعلام خسارت ننموده و علیه شرکت طرح دعوی نموده‌اند و پیامدهای ناشی از آن در شرایط حاضر مشخص نمی‌باشد.

۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی، رویدادی که مستلزم تعدیل در اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.



**شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

۴۷-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	کارمزد پرداختی	خرید مشارکت	سرمایه گذاری در املاک	
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۴۲۴,۲۸۱	۱۹۲,۷۶۰	۰	۰	۰	
واحدهای تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۸,۰۶۰	۳,۵۵۶	۰	۰	۰	
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۴,۶۳۹	۱,۸۹۸	۰	۰	۰	
اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	هیات مدیره مشترک	✓	۳,۶۷۱	۹۸۷	۰	۰	۰	
	شرکت فناپ	هیات مدیره مشترک	✓	۶۲,۲۶۹	۴۷	۰	۰	۰	
	پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۲۸,۲۳۵	۱۹	۰	۰	۰	
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱,۵۵۸	۹۹	۰	۰	۰	
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	هیات مدیره مشترک	✓	۳,۰۲۷	۷۹۰	۰	۰	۰	
	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱,۱۷۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	✓	۷,۳۲۴	۲,۷۸۹	۰	۷۵۰,۴۲۰	۰	
	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۵,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	
	شرکت نمایندگی هزاره سوم	سهامدار	-	۰	۰	۵,۱۹۶	۰	۰	
	شرکت نمایندگی سعادت اندیش	سهامدار	-	۰	۰	۷۶۳	۰	۰	
	کارگزاری بانک پاسارگاد	سهامدار	-	۱۸,۲۳۴	۴,۳۳۵	۰	۰	۰	
	سایر اشخاص وابسته	شرکت داتیس آرین قشم	هم گروه	-	۳۳,۸۸۵	۱۲,۷۵۴	۰	۰	۰
		خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	هم گروه	-	۴۰۹	۲۱۶	۰	۰	۰
		بیمه اتکایی ایرانیان	هم گروه	-	۵۷۵	۲,۱۳۴	۰	۰	۰
		فولاد بوتیای ایرانیان	هم گروه	-	۱۳۹,۱۵۸	۱۰,۶۷۶	۰	۰	۰
بابک مس ایرانیان		هم گروه	-	۶۰,۸۵۸	۵,۲۹۰	۰	۴۰۵,۴۳۲	۰	
گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه		هم گروه	-	۴۸,۸۲۶	۷,۳۷۸	۰	۰	۰	
توسعه انبوه سازی پاسارگاد		هم گروه	-	۳,۹۸۲	۱,۳۶۱	۰	۰	۱,۴۲۳,۹۹۳	
شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد		هم گروه	-	۲,۵۴۸	۱,۸۶۰	۰	۰	۰	
فولاد زرند ایرانیان		هم گروه	-	۳۵۰,۹۵۰	۷۱,۶۸۴	۰	۱,۱۴۰,۸۰۰	۰	
فولاد سیرجان ایرانیان		هم گروه	-	۳۳۴,۵۳۱	۴۰,۹۲۳	۰	۱۷۵,۰۰۰	۰	
خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان		هم گروه	-	۹۰,۰۹۱	۰	۰	۰	۰	
شرکت مبنای خاورمیانه		هم گروه	-	۷۵۶	۴۹۰	۰	۰	۰	
جمع			۱,۶۳۴,۳۵۴	۳۶۲,۰۴۶	۵,۹۵۹	۲,۴۷۱,۶۵۲	۱,۴۲۳,۹۹۳		



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۷-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان		سایر دریافتی ها	سود دریافتی	سایر پرداختی ها	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
		طلب	بدهی				طلب	بدهی		
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	۴۹۹,۶۱۵	۸۱۴	۰	۰	(۴۲,۸۸۷)	۴۵۷,۵۴۲	۰	۳۸۱,۷۹۸	۰
واحدهای تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۶۵۹	۰	۲۰۲,۵۸۳	۰
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	۲,۴۰۶	۰	۰	۰	(۵۱,۹۹۶)	۰	(۴۹,۵۹۰)	۱۱,۳۵۵	۰
اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۴۰۸	۷۴,۵۹۶	۰	۰	۰	۷۵,۰۰۴	۰	۷۴,۷۰۳	۰
	شرکت سرمایه گذاری و توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد	۰	۱,۲۰۶	۰	۰	۰	۱,۲۰۶	۰	۱,۲۰۷	۰
	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۶۰	۰
	شرکت فناپ	۷۳,۷۷۱	۰	۰	۰	۰	۷۳,۷۷۱	۰	۳۰,۷۰۵	۰
	شرکت پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۲۸,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۲۸,۰۳۴	۰	۱۶,۸۴۸	۰
	کارگزاری بانک پاسارگاد	۱۱,۸۳۱	۲,۲۱۶	۰	۰	(۴,۲۰۳)	۹,۸۴۴	۰	۰	(۱۰۰)
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	۵۳	۰	۰	۰	۰	۵۳	۰	۰	۰
	شرکت نمایندگی سعادت اندیشان	۳۱۸	۰	۰	۰	۰	۳۱۸	۰	۱,۵۶۸	۰
	شرکت نمایندگی هزاره سوم	۷۵	۰	۰	۰	۰	۷۵	۰	۰	(۱,۲۳۲)
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۵۱۲	۰	۲۸۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	۷۸۵	۰	۰	۰	۰	۷۸۵	۰	۱۷,۵۶۹	۰
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	(۱۹)	۰	۱۱,۳۴۹	۰	۰	۱۱,۳۳۰	۰	۶۰۹,۴۰۲	۰
	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	۳,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۳,۸۲۶	۰	۴,۹۸۰	۰
	شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه	۷۰,۵۱	۰	۰	۰	۰	۷۰,۵۱	۰	۲,۴۸۸	۰
	شرکت مبنای خاورمیانه	۴۱	۰	۰	۰	۰	۴۱	۰	۳۸	۰
	شرکت داتیس آراین قشم	۲,۵۵۶	۵,۷۸۴	۰	۰	۰	۸,۳۴۰	۰	۴,۱۳۰	۰
	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	۱۰۳,۷۵۷	۲,۱۱۵	۰	۰	(۵,۱۷۴)	۱۰۰,۶۹۸	۰	۶۴,۱۵۶	۰
	خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۱۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۰۵	۰	۳۳	۰
	سامان ساخت آریان	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۸۱)	۰	(۱,۱۸۱)	۰	(۱,۱۸۱)
	فولاد بوتیای ایرانیان	۱۰۵,۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۰۵,۴۵۹	۰	۹,۷۹۶	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۲۱۶	۰	۲۰۶	۰
	توسعه انبوه سازی پاسارگاد	۲۰۵	۲,۸۲۲	۳۲,۳۴۷	۰	(۱۶۵,۶۸۷)	۰	(۱۳۰,۳۱۳)	۸۰۲	۰
	بایک مس ایرانیان	۸,۸۹۱	۰	۱,۴۴۴	۰	۰	۱۰,۳۳۵	۰	۱۷,۲۱۹	۰
	گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه	۱۱,۴۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۱۹	۰	۵,۷۸۵	۰
	فولاد زرد ایرانیان	۳۰۲,۶۶۶	۰	۳,۰۰۰	۰	(۱۰۹)	۳۰۵,۵۵۷	۰	۲۲,۴۷۱	۰
	فولاد سیرجان ایرانیان	۲۷,۱۰۹	۰	۰	۰	(۶۰)	۲۷,۰۴۹	۰	۲۸,۸۵۳	۰
	بیمه اتکایی ایرانیان	۴۷۷	۰	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰,۴۷۷	۰	(۱۳,۴۱۶)
	جمع	۱,۱۹۲,۳۲۶	۸۹,۵۵۳	۱۲۸,۱۴۰	۰	(۲۷۱,۲۹۷)	۱,۲۳۹,۳۲۹	(۱۰۰,۶۰۷)	۱,۵۰۹,۰۳۵	(۱۵,۹۲۹)

۴۷-۳- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.





شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۸- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام میباشد:

مبلغ
میلیون ریال
۲,۵۵۹,۹۴۴
۲,۶۰۲,۵۳۰

تکالیف قانونی (طبق ماده ۱۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۴۹- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	یوان چین	
۱۹	۱,۲۸۰,۰۷۰.۵۲	۲,۶۲۳,۴۲۲.۳۳	۰	۰.۳۶	۲۸,۱۹۶.۰۰	موجودی نقد
۲۵	۱۸,۷۶۵,۱۳۳.۰۰	۱۳,۲۲۳,۲۱۴.۰۰	۰	۴,۶۴۰,۳۹۸	۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۰	۲,۸۰۱,۲۱۰.۹۳	۸۰,۹۱۷.۳۸	۰	۰	۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲۱	۰.۰۰	۸۶۸,۰۹۲.۷۰	۰	۱۱۹,۰۶۰.۰۹	۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۳	۴,۲۶۷.۴۵	۶,۲۷۱.۶۱	۰	۰	۷۱,۴۴۰	سایر دریافتی ها
	۲۲,۸۵۰,۶۸۱.۹۰	۱۶,۸۰۱,۹۱۸.۰۲	۰	۴,۷۵۹,۴۵۸.۴۵	۹۹,۶۳۵.۵۹	جمع دارایی های پولی ارزی
۳۱	(۱,۰۱۵,۱۲۸.۶۰)	۰.۰۰	۰	۰	۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۳۳	(۳۸,۷۹۵.۰۰)	۰.۰۰	(۱۳۷.۵۹)	۰	۰	سایر پرداختی ها
	(۱,۰۵۳,۹۲۳.۶۰)	۰.۰۰	(۱۳۷.۵۹)	۰	۰	جمع بدهی های پولی ارزی
	۲۱,۷۹۶,۷۵۸.۳۰	۱۶,۸۰۱,۹۱۸.۰۲	(۱۳۷.۵۹)	۴,۷۵۹,۴۵۸.۴۵	۹۹,۶۳۵.۵۹	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۲۵,۰۷۲,۹۳۳.۲۳	۱۶,۶۵۱,۱۲۸.۰۰	(۱۳۷.۵۹)	۱۱۹,۶۶۵.۶۶	۱۲۹,۲۸۴.۲۵	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۹-۱- ارز حاصل از بیمه نامه های صادره طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	
دلار آمریکا	یورو
۱,۳۲۷,۷۹۳	۷۱۳,۲۸۹.۸۸
۱۲۶,۴۸۱	۱۰,۷۶۰.۹۵

بیمه های صادره

حق بیمه برگشتی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۸-میلیون ریال		۱۳۹۹-میلیون ریال							
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	مالیات مقطعی	تشخیصی	ابرازی	زیان تائید شده	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر	.	.	.	.	۴۰۳,۵۴۶	.	.	.	۳,۰۱۵,۹۵۷	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	.	.	۵,۹۳۲,۵۷۵	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۵,۵۹۹,۴۴۱	۱۳۹۹
	.	.								

۱-۵۰- مالیات شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲-۵۰- عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و نسبت به برگ تشخیص صادر شده طی لایحه مالیاتی اعتراض شده و قرار رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی ابلاغ گردیده است. از آنجایی که هزینه های مورد قبول واقع نشده وفق هزینه های قابل قبول و ذخایر مورد قبول در قانون مالیات های مستقیم می باشد لذا ذخیره ای از بابت برگ تشخیص در دفاتر محاسبه نشده است و پیگیری تا حصول نتیجه ادامه خواهد داشت.

۳-۵۰- با توجه به اینکه عمده درآمد شرکت از محل منابع دارای معافیت مالیاتی و مقطوع می باشد، برای سال های منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱- تجزیه سنی مطالبات مطابق با آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۸	۸۳۸	۰	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۱۰۸,۷۳۷	۰	۱۰۸,۷۳۷	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۲۳۲,۱۱۱	۶۹,۱۲۲	۱۶۲,۹۸۹	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۲۵۶,۹۵۵	۴۰,۰۶۱	۲۱۶,۸۹۴	ناخالص مطالبات طبقه اول
۱۰,۹۱۵,۸۳۱	۴,۳۶۲,۵۲۵	۶,۵۵۳,۳۰۶	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
۱۱,۵۱۴,۴۷۲	۴,۴۷۲,۵۴۶	۷,۰۴۱,۹۲۶	جمع ناخالص
(۹۴,۰۹۱)	(۲۲,۹۵۸)	(۷۱,۱۳۳)	کاهش ارزش
۱۱,۴۲۰,۳۸۱	۴,۴۴۹,۵۸۸	۶,۹۷۰,۷۹۳	جمع خالص
۲۲,۰۲۰,۱۹	۲۲	۲۰ و ۱۹	یادداشت شماره

۵۱-۱- مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای دستگاه های دولتی:

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	
میلیون ریال	
۸۴,۰۸۸	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۱۳۴,۸۲۰	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۱۴۵,۲۷۲	ناخالص مطالبات طبقه اول
۳۶۴,۱۸۰	

۵۱-۱-۱- مطابق تبصره ماده ۲ آئین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه، ذخیره مطالبات دستگاه های دولتی که از بودجه دولتی استفاده نمی کنند به میزان ۵۰ درصد ضرایب آئین نامه فوق الذکر می باشد.

۵۱-۲- ذخایر لحاظ شده طبق تبصره ۸ آیین نامه ۱۰۱ به نرخ ۲۵ درصد ذخیره مقرر در نصاب های تعیین شده جهت هر طبقه برای مطالبات بیمه و غیر بیمه ای تا ابتدای سال ۱۳۹۹ محاسبه شده است و برای سال ۱۳۹۹ مطالبات سررسید گذشته بالای شش ماه وجود نداشته است.

