

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

به انضمام

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه همراه با یادداشت های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۶	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:
۲	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	- صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام):
۶	- صورت سود و زیان جداگانه
۷	- صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	- صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۰ الی ۸۵	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۱ الی ۳۵	- پیوست (گزارش تفسیری مدیریت)



بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- احتساب ذخایر "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی ۴۰ صورت‌های مالی)، که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارات ناشی از حوادث که بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه گردیده و به مبلغ ۳۹۵۹ میلیارد ریال (مانده تا پایان سال مالی قبل به مبلغ ۲۶۶۵ میلیارد ریال) در تاریخ صورت وضعیت مالی بالغ گردیده است، مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" نمی‌باشد. مضافاً به استناد مصوبه شورای عالی بیمه، احتساب ذخیره برگشت حق بیمه (جمعاً به مبلغ ۵۶۰/۱ میلیارد ریال) که در سنوات گذشته الزامی بوده، متوقف و آثار مالی مربوطه که می‌بایست از طریق تجدید ارائه اقلام مقایسه ای اصلاح می‌گردید، تماماً در سود و زیان سال مالی جاری منظور شده است.

۳- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (۱۵امه)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

نحوه برخورد حسابرس

مسائل عمده حسابرسی

۴-۱- اندازه‌گیری و شناسایی ذخایر فنی

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از اندازه‌گیری (صحت و کفایت ذخایر محتسبه) و افشای آن در صورت‌های مالی، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آنها محدود نشده است:

- بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط شرکت با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه.
- کنترل درج صحیح مأخذ شناسایی ذخایر در کاربرگ‌های محاسباتی مربوط.
- دریافت تأییدیه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث از بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- بررسی گزارش اکچوئر رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر بیمه‌های زندگی و غیر زندگی.
- بررسی روند خسارت سنوات گذشته جهت اطمینان از کفایت ذخایر خسارت معوق.
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در این خصوص در صورت‌های مالی پیوست.

شرکت در رعایت مصوبات شورای عالی بیمه (مطابق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) و همچنین در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" (به شرح یادداشت ۳-۹ صورت‌های مالی) ملزم به احتساب ذخایر موضوع آیین نامه یاد شده می‌باشد. در این خصوص مانده ذخایر فنی بیمه‌های زندگی و غیر زندگی (شامل ذخایر خسارت معوق، ریسک‌های منقضی نشده، حق بیمه عاید نشده، ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه، مشارکت در منافع و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی) در پایان سال مالی جمعاً به مبلغ ۲۰۱۵۰۲٫۵۰۲ میلیارد ریال (سهام نگهداری شامل مبلغ ۱۵۳۷۰۲٫۰۰۰ میلیارد ریال) محاسبه و (به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳۶ الی ۴۰) در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.

مدیریت شرکت علاوه بر اعمال قضاوت در برآورد ذخایر صدرا اشاره، از خدمات اکچوئر داخلی و نیز اکچوئر رسمی بیمه مرکزی ج.ا.ا استفاده نموده است.

مبالغ نهایی به طور بالقوه می‌تواند تحت تأثیر عوامل مختلف قرار گیرد و نتایج متفاوتی را به همراه داشته باشد. هرگونه تغییر در قضاوت‌ها و برآوردهای مطرح شده می‌تواند به تعدیل‌های با اهمیتی بر عملکرد شرکت منجر شود، با توجه به تأثیر قضاوت در شناخت و اندازه‌گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

تأکید بر مطلب خاص

۵- مفاد بندهای ۱-۵ و ۲-۵ ذیل تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است:

۵-۱- تعویق در انتقال اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت

بشرح مندرجات در یادداشت‌های توضیحی ۲-۲۶ و ۷-۲۸ صورت‌های مالی، مالکیت ۷ فقره از زمین و ساختمان‌های شرکت تاکنون به نام شرکت منتقل نگردیده است.

۵-۲- ابهام نسبت به پیامدهای آتی رسیدگی‌های مالیاتی

آخرین وضعیت پیگیری‌های در جریان در خصوص مطالبات ادعا شده توسط سازمان امور مالیاتی از بابت مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده (سال‌های ۱۳۹۷ لغایت ۱۳۹۹) به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۳ و ۴۹ می‌باشد. مدیریت شرکت از بابت موارد فوق با توجه به لایحه‌های اعتراضی، بدهی با اهمیتی برآورد نمی‌نماید.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۶- صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۲ خرداد ۱۴۰۱ حسابرس مذکور، اظهارنظر مشروط ارائه شده است.

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موضوع احتساب ذخایر فنی به شرح بند ۲ تحریف شده است.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبانی حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب میتواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

- شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- علی‌رغم اقدامات انجام شده در راستای رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت (موضوع پرداخت سود سهام مصوب در موعد مقرر قانونی)، برخی از سهامداران تاکنون موفق به دریافت سود سهام نگردیده‌اند.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۰ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۲- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۴ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت‌های پذیرفته شده نزد بورس ایران در قالب کلیه چک لیست‌های ابلاغی، در خصوص افشاء صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت فرعی، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مهلت قانونی مقرر، افشای فوری برخی اطلاعات با اهمیت و تهیه و ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده سالانه براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) رعایت نگردیده است. مضافاً شرکت خود را مشمول اجرای دستورالعمل "آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه" صادره توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا می‌داند و لذا اقدامی به منظور رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس اوراق در مواردی نظیر تشکیل کمیته انتصابات، اظهار نظر کمیته حسابرسی، افشاء جزئیات معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته (از قبیل موضوع و قیمت معامله، فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته) در سامانه کدال و تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره برای دوره‌های شش ماهه صورت نگرفته است.



۱۴- در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، کمک‌های عام المنفعه و پرداخت‌های شرکت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی به شرح گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیأت مدیره جمعاً به مبلغ ۶/۴ میلیارد ریال بر اساس تفویض اختیار مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به هیأت مدیره، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته که در این خصوص به موارد با اهمیتی برخورد نشده است.

۱۵- این موسسه در بررسی رعایت مقررات، آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ا به استثنای عدم رعایت مفاد ماده ۴ آیین‌نامه ۷۶ در خصوص تسویه بدهی به بیمه مرکزی ج.ا.ا ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب (مربوط به بیمه‌های اتکایی اجباری و بیمه‌های زندگی می‌باشد که بدهی‌های مذکور در دو مقطع از سال به صورت اقساطی تسویه می‌گردد)، حدنصاب سرمایه‌گذاری‌ها (موضوع آیین‌نامه ۹۷) در خصوص نصاب تعیین شده بابت سپرده‌گذاری نزد بانک پاسارگاد (مفاد تبصره بند ۱ ماده ۲ و تبصره بند ۱ ماده ۳)، سرمایه‌گذاری در سهام شرکت مادر تخصصی (هلدینگ) توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (بند ۴ ماده ۲ و تبصره ۱ بند ۴ ماده ۲ و تبصره ۱ بند ۴ ماده ۳)، صنعت فلزات اساسی (تبصره ۲ بند ۴ ماده ۲)، اوراق خزانه اسلامی (بند ۲ ماده ۳)، سهام شرکت‌های بازار پایه فرابورسی/سهامی خاص (بند ۵ ماده ۳) و پروژه ارومیه (تبصره بند ۷ ماده ۳)، مفاد ماده ۱۲ آیین‌نامه ۹۳ در خصوص افشاء نحوه جریان خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت مدیره و هیأت عامل، مفاد قانون بیمه شخص ثالث و ماده ۲۰ آیین‌نامه ۵۳ و ماده ۲۲ آیین‌نامه ۹۹ در خصوص پرداخت خسارت‌ها ظرف مهلت مقرر در برخی موارد، مفاد بند الف و ب ماده ۱۴ آیین‌نامه ۸۳ در خصوص پرداخت کارمزد و هزینه صدور بیمه نامه به روش پلکانی، به مورد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مزبور و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص ضمن اشاره به فراهم نبودن امکان دسترسی و استفاده بخش عمده‌ای از سامانه‌ها و بسترهای مورد نیاز جهت انجام وظایف تعیین و تکلیف شده در آیین‌نامه‌های اجرایی توسط مراجع ذیصلاح، ایجاد ساختارهای مورد نیاز جهت رعایت مفاد قوانین و مقررات یاد شده در جریان است.

تاریخ: ۱۱ خرداد ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران شهسو (حسابداران رسمی)

محمد رضا کلچین پور

نماینده

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ؛

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	الف) صورت های مالی تلفیقی :
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب) صورت های مالی جداگانه شرکت بیمه پاسارگاد :
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۰ - ۸۵	یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیأت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی - عضو غیر موظف	ابوالقاسم دباغ
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل - عضو موظف	معصوم ضمیری
	رئیس شورای راهبردی و برنامه ریزی - عضو موظف	حمید احمدزاده کاشانی
	رئیس شورای فنی - عضو موظف	نصراله طهماسبی آشتیانی
	رئیس کمیته ریسک - عضو موظف	رحیم مصدق



بیمه پاسارگاد
(شرکت سهامی عام)



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۴۰۱		یادداشت
سال ۱۴۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۵۴,۹۹۹		۴۱,۹۰۶,۶۸۰	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۳,۶۰۳,۴۶۰)		(۴,۸۶۶,۵۵۵)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۴,۵۵۱,۵۳۹		۳۷,۰۴۰,۱۲۵		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲۵,۵۷۲,۴۶۲		۲۴,۶۴۴,۰۸۰	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۲,۳۴۵,۳۰۱		۲,۵۹۴,۳۵۳	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۲۷,۹۱۷,۷۶۳		۲۷,۲۳۸,۴۳۳		
۵۲,۴۶۹,۳۰۲		۶۴,۲۷۸,۵۵۸		درآمدهای بیمه ای
(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)		(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۳,۳۸۲,۹۶۰		۵,۰۲۹,۵۴۱	۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۷,۰۴۹,۶۹۴)		(۲۶,۸۸۵,۱۰۲)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱,۶۰۶,۲۹۲)		(۱,۶۷۵,۲۸۷)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۹۹۵,۴۷۸)		(۷۵۳,۸۳۳)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۱,۷۴۶,۴۷۰)		(۱۵,۴۰۱,۴۰۳)	۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۱۴,۳۴۸,۲۴۰)		(۱۷,۸۳۰,۵۲۳)		
(۳۱,۳۹۷,۹۳۴)		(۴۴,۷۱۵,۶۲۵)		هزینه های بیمه ای
۲۱,۰۷۱,۳۶۸		۱۹,۵۶۲,۹۳۳	۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۴,۰۶۸,۲۳۰)		(۶,۴۸۰,۰۳۴)	۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۱۴,۱۶۳,۵۳۸		۱۵,۱۱۱,۱۲۲	۱۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۱۰,۰۹۵,۳۰۸		۸,۶۳۱,۰۸۸		
۳۱,۱۶۶,۶۷۶		۲۸,۱۹۴,۰۲۱		سود عملیاتی
۳۸,۰۶۸		۲۰,۵۲,۷۶۸	۱۷	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱,۸۰۳,۸۹۱		۱۵۶,۴۷۹		سهم از سود شرکتهای وابسته
۱,۸۴۱,۹۵۹		۲,۲۰۹,۲۴۷		
۳۳,۰۰۸,۶۳۵		۳۰,۴۰۳,۲۶۸		سود قبل از مالیات
.		(۲,۲۸۵)		هزینه مالیات بر درآمد
۳۳,۰۰۸,۶۳۵		۳۰,۴۰۰,۹۸۳		سود خالص سال
۳۳,۰۰۸,۶۳۵		۳۰,۲۸۲,۵۰۰		قابل انتساب به :
.		۱۱۸,۴۸۳		مالکان شرکت اصلی
۳۳,۰۰۸,۶۳۵		۳۰,۴۰۰,۹۸۳		منافع فاقد حق کنترل
۵۳۶		۴۸۵		سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳۱		۳۵		سود هر سهم:
۵۶۷		۵۲۰		عملیاتی (ریال)
				غیرعملیاتی (ریال)
			۱۸	سود هر سهم (ریال)



سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیرعملیاتی (ریال)

سود هر سهم (ریال)

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

یادداشت های توضیحی، بخشی جدایی ناپذیر کلیات صورت های مالی است.



(شرکت سهامی عام)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۷۳,۳۶۵	۲,۵۷۸,۹۴۵	۳۱	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	۲,۱۵۱,۳۱۵	۴,۱۹۳,۸۳۴	۱۹	موجودی نقد
۶,۵۵۱,۹۱۳	۶,۸۵۲,۵۴۹	۳۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکافی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکافی	۹,۴۳۸,۱۲۷	۱۴,۴۱۴,۴۸۹	۲۰	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان
۰	۲,۳۸۵	۳۳	مطالبات پرداختی	مطالبات پرداختی	۱,۶۸۵,۴۸۹	۲,۷۹۶,۹۳۵	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکافی
۱۹,۴۸۶	۹,۴۹۳	۳۴	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۲۲	سهام بیمه گران انکافی از ذخایر فنی
۶,۳۸۰,۷۶۹	۷,۱۵۲,۲۶۰	۳۵	سایر پرداختی ها	سایر پرداختی ها	۸,۳۷۰,۳۳۷	۸,۹۴۲,۰۰۲	۲۳	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۵,۷۴۳,۱۵۹	۷,۷۳۴,۳۶۴	۳۶	ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق	۹,۲۵۱,۶۷۹	۱۵,۴۷۷,۲۸۲	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۳۱۴,۹۱۹	۱,۰۵۶,۹۷۲	۳۷	ذخیره زیستگهای منقضی نشده	ذخیره زیستگهای منقضی نشده	۱۴۱,۵۶۳,۴۵۶	۱۹۸,۱۵۰,۹۸۸	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱۵۳,۰۹۱,۱۱۸	۲۰,۷۳۷,۳۳۰	۳۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۰۵۸,۶۶۳	۳,۹۴۹,۸۱۸	۲۶	سرمایه گذاری در املاک
۱۱۱,۱۶۶,۲۶۸	۱,۶۲۸,۰۵۹,۹۳۴	۳۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	۲۷	سایر سرمایه گذاری ها
۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۴۰	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	۱۱,۶۱۳,۱۶۹	۱۷,۳۱۷,۷۶۷	۲۸	دارایی های ثابت مشهود
۷۲۹,۹۴۷	۹۶۳,۵۵۴	۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۷۰,۹۳۰	۷۱۶,۱۷۲	۲۹	دارایی های نامشهود
۱۵۵,۶۹۰,۰۵۳	۲۱۹,۰۶۱,۳۸۶		حقوق بدهی ها	حقوق بدهی ها	۵۴۴,۵۴۲	۸۵۴,۰۸۱	۳۰	سایر داراییها
۲۰,۶۱۸,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰	۴۲	سرمایه	سرمایه				
۲,۵۸۰,۸۳۷	۴,۱۹۸,۷۲۴	۴۳	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی				
۳۳۰,۶۳۰,۳۰۳	۳,۴۶۵,۷۹۶	۴۴	اندوخته سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای				
۳۰,۵۷۰,۵۷۶	۲۸,۳۰۴,۶۰۶		سود الباقی	سود الباقی				
۶۷,۰۷۵,۷۱۶	۹۴,۱۴۳,۳۲۶		حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
۰	۳,۳۶۸,۴۸۳	۴۵	منافع فاقد حق کنترل	منافع فاقد حق کنترل				
۶۷,۰۷۵,۷۱۶	۹۷,۵۱۱,۸۰۹		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه				
۲۲۳,۷۶۵,۷۶۹	۲۱۶,۴۷۳,۱۹۵		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲۲۳,۷۶۵,۷۶۹	۳۱۶,۴۷۳,۱۹۵		جمع دارایی ها



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signature and stamp at the bottom right of the page.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۰۶,۰۰۰	۱,۰۲۰,۶۰۰	۳,۴۰۰,۷۱۹	۲۲,۰۴۲,۲۹۲	۳۶,۶۶۹,۶۱۱	۰	۳۶,۶۶۹,۶۱۱	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
							تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰:
							سود خالص سال ۱۴۰۰
							سود سهام مصوب
۲۰,۴۱۲,۰۰۰		(۳,۲۱۴,۸۹۰)	(۱۷,۱۹۷,۱۱۰)				افزایش سرمایه
	۱,۵۶۰,۲۳۷		(۱,۵۶۰,۲۳۷)				تخصیص به اندوخته قانونی
		۳,۱۲۰,۴۷۴	(۳,۱۲۰,۴۷۴)				تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۳,۳۰۶,۳۰۳	۳۰,۵۷۰,۵۷۶	۶۷,۰۷۵,۷۱۶	۰	۶۷,۰۷۵,۷۱۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
							تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱:
							سود خالص سال ۱۴۰۱
							سود سهام مصوب
۲۷,۵۵۶,۲۰۰		(۳,۰۶۱,۸۰۰)	(۲۴,۴۹۴,۴۰۰)				افزایش سرمایه در شرکت فرعی
	۱,۶۱۷,۸۸۷		(۱,۶۱۷,۸۸۷)				افزایش سرمایه
		۳,۲۲۱,۲۹۳	(۳,۲۲۱,۲۹۳)				تخصیص به اندوخته قانونی
							تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۴,۱۹۸,۷۲۴	۳,۴۶۵,۷۹۶	۲۸,۳۰۴,۶۰۶	۹۴,۱۴۳,۳۲۶	۳,۲۶۸,۴۸۳	۹۷,۴۱۱,۸۰۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



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



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		یادداشت سال ۱۴۰۱	
سال ۱۴۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۸۶,۵۰۳	۷,۲۸۶,۵۰۳	۵,۰۷۲,۹۰۱	۴۶
۰	۰	۰	۰
۷,۲۸۶,۵۰۳	۷,۲۸۶,۵۰۳	۵,۰۷۲,۹۰۱	۰
۱۳,۹۱۲	۱۳,۹۱۲	۱,۲۸۳,۲۶۷	۲۴۰
۰	۰	۲۴۰	۰
(۵,۲۳۰,۱۱۷)	(۵,۲۳۰,۱۱۷)	(۴,۷۶۵,۸۳۳)	۰
(۲۱۰,۱۴۵)	(۲۱۰,۱۴۵)	(۱۵۴,۲۴۳)	۰
(۵,۴۴۰,۳۵۰)	(۵,۴۴۰,۳۵۰)	(۳,۶۳۶,۵۶۹)	۰
۱,۸۶۰,۱۵۳	۱,۸۶۰,۱۵۳	۱,۴۳۶,۳۳۲	۰
۰	۰	۳,۱۵۰,۰۰۰	۰
(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	۰
(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۷۴,۸۸۴)	۰
(۷۳۱,۴۰۲)	(۷۳۱,۴۰۲)	۱,۳۶۱,۴۴۸	۰
۲,۸۸۶,۱۲۱	۲,۸۸۶,۱۲۱	۲,۱۵۱,۳۱۵	۰
(۳,۴۰۴)	(۳,۴۰۴)	۶۸۱,۰۷۱	۰
۲,۱۵۱,۳۱۵	۲,۱۵۱,۳۱۵	۴,۱۹۳,۸۳۴	۰

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

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

دریافت نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل

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



یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.
(شرکت سهامی عام)

۵

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸.۱۵۴.۹۹۹		۴۱.۹۰۶.۶۸۰	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳.۶۰۳.۴۶۰)		(۴.۸۶۶.۵۵۵)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۴.۵۵۱.۵۳۹	۳۷.۰۴۰.۱۲۵		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲۵.۵۷۲.۴۶۲		۲۴.۶۴۴.۰۸۰	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۲.۳۴۵.۳۰۱		۲.۵۹۴.۳۵۳	۸ سایر درآمد های بیمه ای
۲۷.۹۱۷.۷۶۳	۲۷.۲۳۸.۴۳۳		
۵۲.۴۶۹.۳۰۲	۶۴.۲۷۸.۵۵۸		درآمد های بیمه ای
(۲۰.۴۳۲.۶۵۴)		(۳۱.۹۱۴.۶۴۳)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۳.۳۸۲.۹۶۰		۵.۰۲۹.۵۴۱	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۷.۰۴۹.۶۹۴)	(۲۶.۸۸۵.۱۰۲)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱.۶۰۶.۲۹۲)		(۱.۶۷۵.۲۸۷)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۹۹۵.۴۷۸)		(۷۵۳.۸۳۳)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۱.۷۴۶.۴۷۰)		(۱۵.۴۰۱.۴۰۳)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱۴.۳۴۸.۲۴۰)	(۱۷.۸۳۰.۵۲۳)		
(۳۱.۳۹۷.۹۳۴)	(۴۴.۷۱۵.۶۲۵)		هزینه های بیمه ای
۲۱.۰۷۱.۳۶۸	۱۹.۵۶۲.۹۳۳		۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۴۰.۶۸.۲۳۰)		(۶.۴۴۳.۳۰۸)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱۴.۱۶۳.۵۳۸		۱۵.۱۱۱.۱۲۲	۱۶ سایر درآمدهای عملیاتی
۱۰.۰۹۵.۳۰۸	۸.۶۶۷.۸۱۴		
۳۱.۱۶۶.۶۷۶	۲۸.۲۳۰.۷۴۷		سود عملیاتی
۳۸.۰۶۸	۳.۹۸۲.۱۸۳		۱۷ سایر درآمد های غیر عملیاتی
۳۱.۲۰۴.۷۴۴	۳۲.۲۱۲.۹۳۰		سود قبل از مالیات
.	.		هزینه مالیات بر درآمد
۳۱.۲۰۴.۷۴۴	۳۲.۲۱۲.۹۳۰		سود خالص
۵۳۵	۴۸۵		سود هر سهم :
۱	۶۹		عملیاتی - ریال
۵۳۶	۵۵۴		غیر عملیاتی - ریال
		۱۸	سود 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.

بیمه پاسارگاد
(شرکت سهامی عام)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۰۷۶۵۳	۲۵۷۲۳۶۵	۲۵۷۸۹۴۵	۲۵۷۸۹۴۵	۲۸۸۶۱۲۱	۲۱۵۱۳۱۵	۲۳۳۳۳۹۸	۲۳۳۳۳۹۸	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۵۰۲۴۲۸	۶۵۵۱۹۱۳	۶۵۵۱۹۴۹	۶۵۵۱۹۴۹	۴۷۴۱۰۳۲	۹۴۳۸۰۱۲۷	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۸۵۱۱	۱۹۴۸۶	۹۴۹۳	۹۴۹۳	۲۳۶۳۲۳۴۸	۱۵۸۵۴۸۹	۲۷۹۶۹۳۵	۲۷۹۶۹۳۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۱۱۱۰۹۹۴	۶۳۸۰۷۶۹	۷۱۴۲۹۱۸	۷۱۴۲۹۱۸	۴۱۴۸۱۳۳۸	۸۰۳۷۰۳۳۷	۸۷۵۷۳۹۳	۸۷۵۷۳۹۳	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۱۱۰۸۳۴	۵۷۴۲۱۵۹	۷۷۲۲۴۲۴	۷۷۲۲۴۲۴	۶۰۳۳۰۷۰	۹۰۲۵۱۶۷۹	۱۵۴۷۷۰۲۸۲	۱۵۴۷۷۰۲۸۲	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۱۵۹۳	۳۱۴۹۱۹	۱۰۵۶۹۷۲	۱۰۵۶۹۷۲	۸۳۱۸۱۱۳۳۶	۱۳۹۶۵۳۷۹۷	۱۹۷۹۲۷۸۶۴	۱۹۷۹۲۷۸۶۴	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۹۶۴۴۴۸۱	۱۵۳۰۹۱۱۸	۲۰۷۲۷۰۳۳۰	۲۰۷۲۷۰۳۳۰	۲۰۰۲۷۰۴۶	۲۰۰۵۸۶۶۳	۲۹۸۳۰۲۱۴	۲۹۸۳۰۲۱۴	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۷۲۳۹۹۰۲۸	۱۱۱۱۱۶۶۲۶۸	۱۶۲۸۰۵۹۳۴	۱۶۲۸۰۵۹۳۴	۲۰۰۹۹۶۰۲	۱۱۶۱۳۰۱۶۹	۱۶۱۹۲۸۱۹	۱۶۱۹۲۸۱۹	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۴۰۶۶۲۰	۶۹۰۲۰۱۰۹	۹۱۷۷۷۰۰	۹۱۷۷۷۰۰	۶۵۱۰۹۴۱	۵۷۰۹۳۰	۷۱۵۷۶۱	۷۱۵۷۶۱	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۶۲۰۰۶۶	۷۲۹۰۹۴۷	۹۶۲۵۱	۹۶۲۵۱	۳۶۸۰۳۱۶	۵۴۴۵۴۴	۸۵۴۰۸۱	۸۵۴۰۸۱	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۱۵۸۵۲۱۸	۱۵۵۶۹۰۰۵۳	۲۱۹۰۴۸۸۵۶	۲۱۹۰۴۸۸۵۶	۳۰۱۰۲۵۰	۵۴۴۵۴۴	۸۵۴۰۸۱	۸۵۴۰۸۱	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۳۰۶۰۰۰	۳۰۶۱۸۰۰۰	۵۸۱۷۴۲۰۰	۵۸۱۷۴۲۰۰					۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۳۰۶۰۰۰	۲۵۸۰۸۳۷	۴۱۹۱۴۸۳	۴۱۹۱۴۸۳					۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۴۰۰۰۷۱۹	۳۳۰۶۰۳۰۳	۳۴۶۵۷۹۶	۳۴۶۵۷۹۶					۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۱۰۳۳۵۲۴	۲۸۶۶۰۹۱۷	۲۸۳۳۲۶۱۸	۲۸۳۳۲۶۱۸					۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۶۵۶۳۰۸۴۳	۶۵۱۶۶۰۰۵۷	۹۴۱۶۴۰۹۷	۹۴۱۶۴۰۹۷					۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۳۸۱۴۹۰۶۱	۲۳۰۸۵۶۱۱۰	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۱۳۸۱۴۹۰۶۱	۲۳۰۸۵۶۱۱۰	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۱۳۸۱۴۹۰۶۱	۲۳۰۸۵۶۱۱۰	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳	۳۱۳۰۳۱۲۰۹۵۳

جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



جمع دارایی ها

Handwritten signatures and stamps at the top of the page.



شرکت سهامی عام

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمايه	انداخته قانونی	انداخته سرمايه ای	سود انباشته	جمع کل
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰,۲۰۶,۰۰۰	۳,۴۰۰,۷۱۹	۲۱,۹۳۶,۵۲۴	۳۶,۵۶۳,۸۴۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰:				
سود خالص سال ۱۴۰۰			۳۱,۲۰۴,۷۴۴	۳۱,۲۰۴,۷۴۴
سود سهام مصوب			(۲,۶۰۲,۵۳۰)	(۲,۶۰۲,۵۳۰)
افزایش سرمایه	۲۰,۴۱۲,۰۰۰	(۳,۲۱۴,۸۹۰)	(۱۷,۱۹۷,۱۱۰)	
تخصیص به اندوخته قانونی	۱,۵۶۰,۲۳۷		(۱,۵۶۰,۲۳۷)	
تخصیص به اندوخته سرمایه ای		۳,۱۲۰,۴۷۴	(۳,۱۲۰,۴۷۴)	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۳,۳۰۶,۳۰۳	۲۸,۶۶۰,۹۱۷	۶۵,۱۶۶,۰۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱:				
سود خالص سال ۱۴۰۱			۳۲,۲۱۲,۹۳۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰
سود سهام مصوب			(۳,۲۱۴,۸۹۰)	(۳,۲۱۴,۸۹۰)
افزایش سرمایه	۲۷,۵۵۶,۲۰۰	(۳,۰۶۱,۸۰۰)	(۲۴,۴۹۹,۴۰۰)	
تخصیص به اندوخته قانونی	۱,۶۱۰,۶۴۶		(۱,۶۱۰,۶۴۶)	
تخصیص به اندوخته سرمایه ای		۳,۲۲۱,۲۹۳	(۳,۲۲۱,۲۹۳)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۳,۴۶۵,۷۹۶	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۹۴,۱۶۴,۰۹۷



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

Handwritten signatures in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink above the logo of Pasargad Insurance Company (General Share).

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۸۶,۵۰۳	۴,۴۰۶,۹۲۱	۴۶
۷,۲۸۶,۵۰۳	۴,۴۰۶,۹۲۱	
۱۳,۹۱۲	۴,۲۲۱,۵۸۹	
.	۲۴۰	
(۵,۲۳۰,۱۱۷)	(۴,۷۴۹,۲۰۳)	
(۲۱۰,۱۴۵)	(۱۵۳,۷۵۱)	
(۵,۴۴۰,۲۶۲)	(۴,۸۹۲,۹۵۴)	
۱,۸۶۰,۱۵۳	۳,۷۲۵,۷۹۶	
(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	
(۲,۵۹۱,۵۵۵)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	
(۷۳۱,۴۰۲)	۵۰۰,۹۱۲	
۲,۸۸۶,۱۲۱	۲,۱۵۱,۳۱۵	
(۳,۴۰۴)	۶۸۱,۰۷۱	
۲,۱۵۱,۳۱۵	۳,۳۳۳,۲۹۸	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

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 (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال



یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۰۴ مورد پذیرش فرابورس قرار گرفته است. شرکت دارای ۹۰ شعبه، ۳,۶۱۷ نمایندگی و کارگزاری حقیقی، ۳۰۵ نمایندگی و کارگزاری حقوقی و ۴۲,۲۸۱ 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.

۲-۱- 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.

۳-۱- تعداد کارکنان

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

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
۱,۱۱۷	۱,۱۴۴	۱,۱۱۷	۱,۱۴۹	کارکنان قراردادی
۱۸۲	۱۷۵	۱۸۲	۱۷۵	کارکنان شرکتهای قراردادی
۱,۲۹۹	۱,۳۱۹	۱,۲۹۹	۱,۳۲۴	

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم‌الاجرا شده است و بر صورت‌های مالی آثار بااهمیتی داشته‌اند:



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییرات نرخ ارز. (فاقد آثار با اهمیت برای این شرکت می باشد)

۳- اهم رویه های حسابداری

۱-۳- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۱-۱-۳- صورتهای مالی شرکت یکنواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی ج.ا. و بیمه گری مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری و بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری			
شرکت	گروه	نوع سرمایه گذاری	
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	سرمایه گذاری های بلندمدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها			
	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها			
	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها			
	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها			
	شناسایی سرمایه گذاری ها به ارزش بازار	سرمایه گذاری در شرکتهای سیدگردان	
شناسایی سرمایه گذاری ها به ارزش بازار			
	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری	
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها			
شناخت در آمد			
شرکت	گروه	نوع سرمایه گذاری	
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	انواع سرمایه گذاری ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)			
	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)			
	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)			
	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	
در زمان تحقق سود تضمین شده			



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳- مبنای تلفیق

۳-۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۳-۲- شرکت از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام خزانه» منعکس می‌گردد.

۳-۳-۴- دوره مالی شرکت فرعی در ۳۰ آذر ماه هر دوره خاتمه می‌یابد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۳-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۳-۳-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۳-۳-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۳-۴- سرقفلی

۳-۴-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، براساس مازاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به‌علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۳-۴-۳- با توجه به اینکه شرکت مدیریت توسعه عمران پاسارگاد در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۱ تاسیس شده و شرکت بیمه پاسارگاد از سهامداران اولیه می باشد لذا سرقفلی ناشی از تلفیق مورد ندارد.

۳-۵-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۳-۵-۳-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۳-۵-۳-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۳-۵-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۳-۵-۳-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۳-۵-۳-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منفعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۳-۵-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۳-۵-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۳-۵-۸- چنانچه صورتهای مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۳-۶- سرمایه‌گذاری در املاک

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

۳-۷- دارایی‌های نامشهود

۳-۷-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۳-۷-۲- 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:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
خط مستقیم	۳ ساله	نرم افزار



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۷-۳- سرففلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

۳-۸- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری 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.

۳-۸-۲- 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	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم
ماشین‌های اداری	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۸-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۹-ذخایر

۳-۹-۱-ذخایر فنی

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

۳-۹-۱-۱- بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری :</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری و عمر و تشکیل سرمایه و پوشش‌های تکمیلی 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 (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). و برای عمر و تشکیل سرمایه براساس روش پرداخت حق بیمه (ماهانه، ۳ماهه، ۶ماهه و سالانه) محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.</p> <p>سال‌های آتی :</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>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times (۸۵\% - \text{ضریب خسارت})$ <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>
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران 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 بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، محاسبه ذخیره خسارت 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 تأیید هیات مدیره موسسه حداقل ۳٪ و حداکثر ۱۰٪ بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰٪ منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون</p>



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

	کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (موسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
	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 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 بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱. ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲. ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۳-۹-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی
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. سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.	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 بیمه خواهد بود.</p>	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱-۹-۳- 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.

۳-۲-۹-۳- 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.

۳-۱۰-۳- درآمد عملیاتی

۳-۱۰-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی با رعایت استانداردهای حسابداری شماره ۲۸ از تاریخ صدور بیمه‌نامه و به‌طور 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.

۳-۱۰-۲- 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.

۳-۱۰-۳- 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 شورای عالی بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۱-۱۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۱-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر و گذارنده شناسایی می‌شود.

۳-۱۱-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۲- 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 به‌طور 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 ایتباع نماید.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱۳- مخارج تحصیل بیمه نامه‌ها

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

۳-۱۴- بازیافت خسارت

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

۳-۱۵- تسعیر ارز

۳-۱۵-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:
۳-۱۵-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر یوان	نرخ تسعیر درهم امارات	نرخ تسعیر پوند	نرخ تسعیر دینار عراق	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سایر دریافتنی‌ها	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی
سایر پرداختنی‌ها	۳۶۲.۷۰۶	۳۸۸.۵۷۱	۵۲.۶۵۹	۹۸.۷۶۳	۴۴۱.۷۴۷	۲۴.۸۵۰	ابلاغیه‌های بیمه مرکزی

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.
۳-۱۵-۳- 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.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱۶- آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در صورتهای مالی شرکت درج می گردد:

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آیین نامه	نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آیین نامه
مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۲۵	مطالبات	طبقه اول	۳۵
	طبقه دوم	۵۰	غیر بیمه ای	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۷۵		طبقه سوم	۱۰۰
	طبقه چهارم	۱۰۰			

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی ها

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



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- در آمد حق بیمه ناخالص

۱۴۰۰ - مطالب به مسلمان ربال

۱۴۰۱ - مطالب به مسلمان ربال

رشته بیمه ای

گروه و شرکت	کاهش ارزش ذخیره در آمد حق بیمه ناخالص ذخیره ریاضی	کاهش ارزش ذخیره ریسک های منتفی نشده	حق بیمه برگشتی	انگاری قبولی	حق بیمه صادره	کاهش ارزش ذخیره در آمد حق بیمه ناخالص ذخیره ریاضی	کاهش ارزش ذخیره ریسک های منتفی نشده	حق بیمه برگشتی	انگاری قبولی	حق بیمه صادره
۴۵۷,۷۸۷	(۱۳۴,۸۶۱)	*	(۱۶,۸۳۳)	۷۶,۳۶۸	۵۳۳,۱۱۲	۹۸۵,۹۲۱	(۵۴۶,۴۵۳)	*	۱۷۲,۸۴۳	۱,۴۰۷,۶۰۹
۱,۵۷۷,۸۵۷	(۳۴۹,۸۶۵)	*	(۵۸,۶۳۵)	۲۵۹,۹۹۷	۱,۷۷۶,۳۵۰	۲,۰۷۲,۶۱۸	(۲۳۶,۵۹۶)	*	۴۳۴,۸۷۸	۱,۹۰۴,۰۹۶
۳,۱۳۳,۷۶۹	(۱۷۱,۷۰۰)	*	(۱۰,۵۹۵)	۶,۴۱۴	۳,۳۹۵,۰۰۰	۳,۳۳۰,۸۷۹	(۸۶۲,۱۸۴)	(۳۰۸,۵۰۶)	۱,۶۸۵	۴,۰۶۳,۰۹۸
۸,۹۶۹,۴۶۶	(۱,۲۷۹,۰۰۰)	(۱۸۹,۴۳۳)	(۱۱,۳۶۰)	*	۱۰,۴۴۹,۳۰۹	۱۳,۳۰۳,۱۳۶	(۱,۳۳۷,۴۸۲)	۸۵۰,۹۲	*	۱۴,۵۷۴,۰۶۱
۵۲۹,۹۶۷	(۱۰,۳۲۱۴)	*	(۷۶۱)	*	۶۳۳,۹۴۲	۸۷۸,۹۱۰	(۱۷۳,۷۹۴)	*	*	۱,۰۰۵,۴۶۰
۱,۳۱۲,۸۹۱	(۲۵۳,۵۳۳)	*	(۱,۵۳۶)	*	۱,۴۶۶,۹۵۹	۱,۸۳۵,۰۹۳	(۲۷۰,۳۳۳)	*	*	۲,۱۰۷,۸۴۹
۷۴,۹۲۳	(۴۳,۴۸۳)	۲۹,۰۲۹	(۱,۶۳۳)	*	۸۹,۹۹۸	۹۲,۰۵۱	(۳۱,۱۷۰)	*	*	۱۲۵,۸۳۰
۳,۷۲۹,۸۲۷	(۱,۵۰۶,۴۸۳)	(۱۲۵,۴۸۵)	(۳۷۰,۹۹۶)	*	۵,۷۳۲,۷۹۱	۶,۰۵۸,۴۱۲	(۱,۳۹۹,۸۳۱)	(۵۱۸,۶۳۹)	*	۹,۰۳۵,۳۳۶
۸۸۳,۷۴۴	(۳۲۷,۷۲۷)	*	(۴۸,۳۱۱)	۱۷۴,۴۶۴	۱,۰۸۵,۳۱۸	۱,۵۵۱,۶۱۳	(۳۸۹,۹۵۵)	*	۲۵۲,۳۵۱	۱,۷۴۰,۳۵۶
۳,۰۶۷,۷۷۶	(۹۹۷,۳۲۸)	*	(۵۵,۱۳۲)	۳۳,۷۷۱	۳,۲۷۷,۳۷۵	۳,۶۳۰,۱۷۸	(۷۸۱,۲۶۷)	*	۲۳,۷۳۳	۴,۴۸۸,۲۰۶
۱,۱۳۹,۶۹۰	(۱۷,۲۲۵)	*	(۵۳,۹۱۹)	۳۴۹,۳۳۰	۸۶۱,۶۰۴	۱,۱۵۰,۰۶۶	(۳۴۹,۶۱۱)	*	۴۳۴,۰۳۲	۹۶۹,۲۳۰
۸۶۴۲۱	(۷۸,۵۳۷)	۲,۵۶۴	*	۱۶۲,۴۰۴	*	۲۲۵,۶۸۳	(۶۲,۶۵۵)	*	۷۸۲,۰۰۴	۶,۲۱۴
۶۰۱,۷۳۴	(۱۹۹,۱۸۲)	*	(۸,۶۶۰)	۷۶۹,۹۹۴	۳۹,۵۸۲	۱,۱۱۱,۲۳۰	(۳۹۳,۹۵۸)	*	۱,۳۳۵,۶۲۴	۷,۰۵۳۴
۵۰۴۸	۵۰,۷۸	*	*	(۳۰)	*	۳۰,۳۷	(۲,۵۴۲)	*	۵,۵۷۹	*
۱۲,۷۳۷	۴,۱۱۴	*	(۳,۷۷۱)	۳,۳۴۳	۱۰۰,۵۱	۱۳,۹۱۷	(۵۰,۷۷)	*	۲,۳۵۹	۱۶,۶۳۵
۵,۶۵۱	۷۰,۷	*	*	*	۴,۹۴۴	۳,۸۶۵	۸۶۶	*	*	۲,۹۹۹
۲۳,۴۸۰,۲۹۷	(۴,۷۵۰,۱۹۷)	(۲۸۳,۳۲۵)	(۷۳۷,۴۷۶)	۱,۸۳۴,۹۵۵	۲۷,۴۱۶,۳۴۰	۲۵,۶۴۷,۵۰۹	(۶,۵۳۲,۰۱۲)	(۷۴۲,۰۵۳)	۲,۹۳۵,۰۳۷	۴۱,۵۶۶,۷۵۱
۳۳۷,۸۶۶	(۱۰,۴۸۸۷)	*	(۶۰,۱۵)	*	۳۴۸,۷۴۸	۳۹۵,۰۸۱	(۷۷,۱۱۹)	*	۵۳۹,۲۹۵	۵۳۹,۲۹۵
(۱,۳۳۴,۳۲۷)	(۳۸,۷۶۷,۳۴۰)	*	(۴,۷۳۸)	*	۳۷,۳۷۷,۶۵۱	(۴۰,۱۷,۶۹۵)	(۵۱,۶۳۹,۶۶۶)	*	*	۴۷,۷۲۴,۱۹۷
۱,۷۷۱,۳۳۳	(۸۰,۵۲۸)	*	(۳,۴۸۹)	*	۱,۸۰۵,۳۵۰	۲,۳۰۷,۰۹۵	(۹۳,۶۳۷)	*	*	۲,۴۰۵,۴۴۴
۴۰,۸۸۵,۰	(۶۲۹,۰۲۵)	*	(۱۲,۰۵۹)	*	۴,۳۳۰,۹۳۴	۷,۵۷۴,۶۹۰	۱,۱۷۴,۵۴۶	*	*	۶,۴۰۴,۸۷۳
۴,۶۲۴,۷۰۳	(۳۹,۵۸۱,۶۸۰)	*	(۱۰,۶۳۰,۱)	*	۴۳,۳۶۶,۶۳۳	۶,۲۵۹,۱۷۱	(۵,۰۶۳,۵۵۶۶)	*	*	۵۷,۰۵۵,۸۰۸
۲۸,۱۵۴,۹۹۹	(۳۴,۳۳۱,۸۷۷)	(۲۸۲,۳۲۵)	(۸۴۳,۷۷۷)	۱,۸۳۴,۹۵۵	۷۱,۷۷۹,۰۲۳	۴۱,۹۰۶,۶۸۰	(۵۷,۱۶۷,۸۷۸)	(۲۴۲,۰۵۳)	(۱,۷۷۰,۹۸۵)	۹۸,۶۵۱,۵۵۹

جمع زندگی

جمع غیر زندگی

جمع کل

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)

صورت و تشکیل سرمایه (تضمین آئین)



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱-۵ حق بیمه صادره به تشکیل مستقیم و غیر مستقیم

۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	
۵۳۳,۱۱۲	۳۱۹,۱۳۳	۲۱۳,۹۷۹	۹۵۹,۰۹۰	۴۴۸,۵۱۹
۱,۷۲۶,۳۵۰	۹۲۱,۸۳۴	۸۰,۴۵۱۶	۱,۰۵۷,۵۰۶	۸۴۶,۵۹۰
۲,۳۹۵,۰۰۵	۲,۲۹۲,۴۹۵	۱۰۲,۵۱۰	۲,۸۷۶,۳۹۷	۱,۸۶۷,۰۰۱
۱۰,۴۴۹,۳۰۹	۱۰,۳۷۶,۸۷۰	۱۷۲,۴۳۹	۱۴,۵۷۴,۰۶۱	۲۲۳,۷۸۸
۶۳۳,۹۴۲	۶۱۵,۷۸۱	۱۸,۱۶۱	۱,۰۵۴,۶۰۸	۲۳,۳۲۹
۱,۴۶۶,۹۵۹	۱,۴۴۴,۴۴۹	۲۲,۵۱۰	۲,۱۰۷,۸۴۹	۳۰,۰۹۴
۸۹,۹۹۸	۴۷,۶۶۵	۴۲,۳۳۳	۱۲۵,۸۳۰	۵۳,۰۲۲
۵,۷۳۲,۷۹۱	۳,۰۴۵,۸۲۹	۲,۶۸۶,۹۶۲	۹,۰۳۵,۳۳۶	۳,۳۲۷,۷۹۱
۱۰,۸۵۳,۳۱۸	۱۰,۰۷۲,۵۶۵	۱۲,۷۵۳	۵۸,۰۷۵,۳۶۵	۲,۳۲۷,۷۹۱
۲,۳۸۷,۳۷۵	۲,۳۳۷,۹۷۰	۴۹,۴۰۵	۱,۷۴۰,۳۵۶	۹۸,۷۸۸
۸۶۱,۶۰۴	۱,۴۶۴	۸۶۰,۱۴۰	۴,۳۸۹,۱۲۶	۹۹,۰۸۰
۳۹,۵۸۲	.	۳۹,۵۸۲	۱۱۷,۷۸۱	۸۵۱,۴۳۹
۱۰,۰۵۱	۵۹۳	۹,۴۵۸	۷۰,۵۳۴	۷۰,۵۳۴
۴,۹۴۴	۴,۹۴۴	۱۶,۶۳۵	۶,۳۱۴	۶,۳۱۴
۲۷,۴۱۶,۳۳۰	۲۲,۳۸۱,۵۹۲	۲,۹۹۹	۳۰۸	۱۶,۳۲۷
			۲,۹۹۹	.
			۴۱,۵۶۶,۷۵۱	۶,۱۸۱,۳۱۶
۳۴۸,۷۴۸	۱۴۱,۲۱۷	۲۰,۷۵۳۱	۵۳۹,۳۹۵	۳۶۸,۴۲۸
۳۷,۴۷۷,۶۵۱	۳۷,۲۹۸,۷۸۱	۱۷۸,۸۷۰	۴۷,۷۲۴,۱۹۷	۲۱۴,۳۸۴
۱,۸۰۵,۳۵۰	۱,۷۰۹,۶۵۹	۹۵,۶۹۱	۲,۴۰۵,۴۴۴	۶۰,۶۴
۴,۷۳۰,۹۳۴	۴,۶۶۲,۲۵۳	۶۸,۶۸۱	۶,۴۱۶,۸۷۲	۱۱,۱۴۲
۴۴,۳۶۲,۶۸۳	۴۳,۸۱۱,۹۱۰	۵۵,۰۷۷۳	۵۷,۰۸۵,۸۰۸	۴۹۹,۹۱۸
۷۱,۷۷۹,۰۲۳	۶۶,۱۹۳,۵۰۲	۵۵,۵۵۵۳۱	۹۸,۶۵۲,۵۵۹	۶,۶۸۱,۳۳۴



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۲- حق بیمه صادره به تفکیک اعتبار یک سال و بیش از یک سال (سال‌های آتی)

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - میالغ به میلیون ریال				۱۴۰۱ - میالغ به میلیون ریال			
آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال‌های آتی	حق بیمه صادره سال جاری	آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال‌های آتی	حق بیمه صادره سال جاری
۰	۵۳۳,۱۱۲	۰	۵۳۳,۱۱۲	۰	۱,۴۰۷,۶۰۹	۰	۱,۴۰۷,۶۰۹
۲۸,۸۵۶	۱,۷۷۶,۳۵۰	۱۳۴,۵۳۴	۱,۵۹۱,۸۱۶	۸۵,۳۱۵	۱,۹۰۴,۰۹۶	۷۶,۱۵۱	۱,۸۲۷,۹۴۵
۵۸,۱۲۰	۲,۳۹۵,۰۰۵	۲۹,۸۶۲	۲,۳۶۵,۱۴۳	۵۹,۶۹۶	۴,۰۵۳,۰۹۸	۶,۵۱۶	۴,۰۵۶,۵۸۲
۵۴	۱۰,۴۴۹,۳۰۹	۲۰۷	۱۰,۴۴۹,۱۰۲	۲۰۶	۱۴,۵۷۴,۰۶۱	۲۸۰	۱۴,۵۷۳,۷۸۱
۱۵	۶۳۳,۹۴۲	۴۸	۶۳۳,۸۹۴	۴۸	۱,۰۵۴,۶۰۸	۲۵	۱,۰۵۴,۵۸۳
۷	۱,۴۶۶,۹۵۹	۳۴	۱,۴۶۶,۹۲۵	۳۴	۲,۱۰۷,۸۴۹	۴۲	۲,۱۰۷,۸۰۷
۰	۸۹,۹۹۸	۱۲	۸۹,۹۸۶	۱۲	۱۳۵,۸۳۰	۳۶۸	۱۳۵,۴۶۲
۰	۵۷۳۲,۷۹۱	۱۴,۷۶۹	۵,۷۱۸,۰۲۲	۱۴,۷۶۹	۹,۰۳۵,۳۳۶	(۲۱۱)	۹,۰۳۵,۵۴۷
۴۸,۱۱۵	۱۰,۸۵۳,۱۸	۲,۳۸۳	۱۰,۸۲۹,۳۵	۱,۶۸۳	۱,۷۴۰,۳۵۶	۹۰,۱۴۰	۱,۶۵۰,۲۱۶
۷۰۷	۲,۳۸۷,۳۷۵	۲,۱۰۰	۲,۳۸۵,۲۷۵	۲,۳۷۵	۴,۴۸۸,۲۰۶	۹۲۰	۴,۴۸۷,۲۸۶
۹,۳۵۳	۸۶۱,۶۰۴	۲,۳۲۷	۸۵۹,۳۷۷	۸۱۱	۹۶۹,۳۲۰	۱	۹۶۹,۳۱۹
۰	۳۹,۵۸۲	۰	۳۹,۵۸۲	۰	۶,۳۱۴	۰	۶,۳۱۴
۰	۱۰,۰۵۱	۰	۱۰,۰۵۱	۰	۷۰,۵۳۴	۰	۷۰,۵۳۴
۳۷۴	۴,۹۴۴	۰	۴,۹۴۴	۲۶۶	۲,۹۹۹	۰	۲,۹۹۹
۱۵۵,۶۰۱	۲۷,۴۱۶,۳۴۰	۱۸۶,۱۷۶	۲۷,۲۳۰,۱۶۴	۱۶۵,۳۱۵	۴۱,۵۶۶,۷۵۱	۱۷۴,۳۳۲	۴۱,۳۹۲,۵۱۹
۱۱,۱۵۵	۳۴۸,۷۴۸	۷,۸۱۳	۳۴۰,۹۳۵	۱۰,۰۴۴	۵۳۹,۲۹۵	۱۶,۳۳۹	۵۲۲,۹۵۶
۰	۳۷,۴۷۷,۶۵۲	۰	۳۷,۴۷۷,۶۵۲	۰	۴۷,۷۲۴,۱۹۷	۰	۴۷,۷۲۴,۱۹۷
۰	۱,۸۰۵,۳۴۹	۰	۱,۸۰۵,۳۴۹	۰	۲,۴۰۵,۴۴۴	۰	۲,۴۰۵,۴۴۴
۰	۴,۷۳۰,۹۳۴	۰	۴,۷۳۰,۹۳۴	۰	۶,۴۱۶,۸۷۲	۰	۶,۴۱۶,۸۷۲
۱۱,۱۵۵	۴۴,۳۶۲,۶۸۳	۷,۸۱۳	۴۴,۳۵۴,۸۷۰	۱۰,۰۴۴	۵۷,۰۸۵,۸۰۸	۱۶,۳۳۹	۵۷,۰۶۹,۴۶۹
۱۶۶,۷۵۶	۷۱,۷۷۹,۰۲۳	۱۹۳,۹۸۹	۷۱,۵۸۵,۰۳۴	۱۷۵,۳۵۹	۹۸,۶۵۲,۵۵۹	۱۹,۰۵۷۱	۹۸,۴۶۱,۹۸۸

رشته بیمه ای

غیر زندگی:

باربری

آتش سوزی

بندنه

ثالث اجاری

ثالث مالک

حوادث راننده

حوادث

درمان

مهندسی

مسئولیت

نفذ و انرژی

کشتی

هوایما

پول

سایر ریسک های متنوع

جمع غیر زندگی

زندگی:

عمر

عمر و تشکیل سرمایه (ظمن آینه)

عمر و تشکیل سرمایه (ظمن آینه) - خطر فوت

عمر غیر اندوخته دار و حواله تکمیلی

جمع زندگی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- حق بیمه انکابی و اکلاری

۱۴۰۰ - مطالب به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مطالب به میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم انکابی	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده / ریاضی سهم انکابی
۹۹,۸۰۹	(۲۹,۱۲۲)	۷۷,۳۲۲	۲۲۱,۹۲۲
۴۹۴,۵۶۳	(۱۷۵,۵۸۲)	۵۰۳,۳۷۵	۶۱۵,۶۸۲
۲۲۱,۳۷۵	(۸,۹۸۶)	۰	۲۳۰,۳۶۱
۹۱۷,۵۰۳	(۱۲۶,۲۹۶)	۰	۱,۰۴۳,۷۹۹
۵۲,۹۹۷	(۱۰,۳۲۷)	۰	۶۲,۳۲۴
۱۲۱,۸۶۲	(۲۴,۶۷۹)	۰	۱۴۶,۵۴۱
۲,۵۴۲	(۵,۳۰۳)	۰	۸,۸۴۵
۳۷۲,۰۹۸	(۱۶۱,۲۰۲)	۰	۵۳۳,۳۰۰
۶۱۰,۴۷۳	(۲۴۸,۴۰۲)	۷۵۵,۱۸۰	۱,۰۳,۶۹۵
۲۳۳,۵۸۰	(۲۵,۳۲۲)	۳۵۰,۰۰۸	۲۳۳,۹۱۴
۴۸۹,۱۴۵	(۹۶,۳۴۱)	۵۰۴,۶۸۳	۴۷۷,۶۰۹
۰	۰	۰	۷۰
۲۲,۳۲۶	۲,۵۹۷	۱۶,۶۸۹	۳۰,۴۰۰
۲,۹۳۴	۱۳۶	۲,۲۱۳	۲,۶۸۰
۷۳۳	۳۷۸	۰	۴۹۵
۳,۶۵۳,۹۱۹	(۹۰,۸۷۴)	۱,۸۹۵,۴۷۰	۲,۶۶۷,۲۰۰
۶۷,۷۳۷	(۳۱,۷۳۷)	۰	۶۹,۴۸۴
(۱۰,۳۰۰,۱۸۹)	(۹,۷۳۰,۶۷۷)	۰	۸,۷۱۰,۴۸۸
۳۹۹,۳۴۰	(۲۰,۲۶۴)	۰	۴۱۹,۶۰۴
۵۲۲,۷۳۳	(۱۰,۴۸۷)	۰	۶۲۷,۶۲۱
(۵۰,۴۶۹)	(۹,۸۷۷,۶۶۶)	۰	۹,۸۷۷,۱۹۷
۳,۶۰۳,۴۴۰	(۱۰,۷۸۶,۴۰۷)	۱,۸۹۵,۴۷۰	۱۲,۴۹۴,۳۹۷
			۴,۸۶۶,۵۵۵
			۱۲,۴۹۴,۳۹۷
			۲۴

رشته بیمه ای

غیر زندگی:

باربری

آتش سوزی

بدنه

ثالث اجباری

ثالث مازاد

حوادث راننده

حوادث

درمان

مهندسی

مسئولیت

نفت و انرژی

کشتی

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث

حوادث



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۶- حق بیمه انکابی و انکاری به تفکیک اعتبار یک سال و بیش از یک سال (سال های آتی)

گروه ویشرکت

۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
حق بیمه انکابی و انکاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه انکابی و انکاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه انکابی و انکاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه انکابی و انکاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	
۰	۱۲۹,۰۵۱	۰	۱۲۹,۰۵۱	۰	۳۷۸,۶۰۷	۰	۳۷۸,۶۰۷	غیر زندگی :
۲,۸۳۰	۶۷۰,۱۴۴	۱۳,۴۵۱	۶۵۶,۶۹۳	۸,۴۱۶	۴۶۶,۸۳۵	۶,۸۴۷	۴۵۹,۹۸۸	باربری
۵,۵۷۱	۲۳۰,۲۶۰	۴,۱۹۲	۲۲۶,۱۶۸	۶,۶۷۹	۳۵۰,۶۲۱	۷۸۶	۳۴۹,۸۳۴	آتش سوزی
۶	۱,۰۴۲,۷۹۹	۲۱	۱,۰۴۲,۷۷۸	۲۱	۱,۳۰۹,۹۹۰	۲۵	۱,۳۰۹,۹۶۵	بنده
۲	۶۳,۳۲۴	۵	۶۳,۳۱۹	۵	۹۴,۷۴۵	۲	۹۴,۷۴۳	ثالث اجباری
۰	۱۴۶,۵۴۱	۲	۱۴۶,۵۳۹	۳	۱۸۹,۴۸۶	۴	۱۸۹,۴۸۲	ثالث مزاد
۰	۸,۸۴۶	۲	۸,۸۴۴	۱	۱۰,۲۱۳	۳۳	۱۰,۱۷۹	حوادث راننده
۰	۵۳۳,۳۰۰	۱,۴۷۷	۵۳۱,۸۲۳	۱,۴۷۷	۷۱۲,۵۸۲	(۲۲)	۷۱۲,۶۰۴	حوادث
۵,۳۹۵	۸۵۸,۸۷۵	۱۶۴	۸۵۸,۷۱۱	۱۷۵	۱,۲۴۹,۶۵۸	۸,۶۸۰	۱,۲۴۰,۹۷۸	درمان
۱۴۳	۲۶۸,۹۲۳	۲۱۰	۲۶۸,۷۱۲	۲۷۵	۵۳۱,۱۲۸	۸۳	۵۳۱,۰۴۵	مهندسی
۹۷۳	۵۸۵,۴۸۶	۲۰۷	۵۸۵,۲۷۹	۹۷	۴۴۶,۷۲۱	۰	۴۴۶,۷۲۱	مسئولیت
۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۸	۰	۵۶۸	نفت و انرژی
۰	۱۹,۷۲۹	۰	۱۹,۷۲۹	۰	۴۴,۱۲۵	۰	۴۴,۱۲۵	کشتی
۰	۳,۷۹۸	۰	۳,۷۹۸	۰	۳,۶۶۸	۰	۳,۶۶۸	هواپیما
۹۰	۴۹۵	۰	۴۹۵	۸۸	۳۰۶	۰	۳۰۶	پول
۱۴۹,۰۰۹	۴,۵۶۲,۶۷۰	۱۹,۷۳۱	۴,۵۴۲,۹۳۹	۱۷,۲۳۷	۵,۷۸۹,۲۵۲	۱۶,۴۳۸	۵,۷۷۲,۸۱۴	سایر ریسک های متنوع
۱,۸۹۸	۶۹,۴۸۴	۱,۸۷۰	۶۷,۶۱۴	۱,۹۵۱	۸۳,۴۶۲	۳,۴۱۷	۸۰,۰۴۵	جمع غیر زندگی :
۰	۸,۷۱۰,۳۸۸	۰	۸,۷۱۰,۳۸۸	۰	۱۰,۵۰۲,۹۵۰	۰	۱۰,۵۰۲,۹۵۰	عمر
۰	۴۱۹,۶۰۴	۰	۴۱۹,۶۰۴	۰	۵۳۹,۴۴۱	۰	۵۳۹,۴۴۱	عمر و تشکیل سرمایه
۰	۶۳۷,۶۲۱	۰	۶۳۷,۶۲۱	۰	۷۳۴,۵۱۴	۰	۷۳۴,۵۱۴	(تامین آیه) - خطر فوت
۱,۸۹۸	۹,۸۲۷,۱۹۷	۱,۸۷۰	۹,۸۲۵,۳۲۷	۱,۹۵۱	۱۱,۸۶۲,۳۶۶	۳,۴۱۷	۱۱,۸۵۸,۹۴۹	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۱۴۸,۰۰۷	۱۴,۳۲۸,۸۶۷	۲۱,۶۰۱	۱۴,۳۲۸,۳۶۶	۱۹,۱۸۸	۱۷,۶۵۱,۶۱۸	۱۹,۸۵۵	۱۷,۶۳۱,۷۶۳	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال				۱۴۰۱- میلیون ریال			
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۲۰۳۹۲۶	۹,۷۳۷,۳۲۱	۳۳۶,۳۱۷	۹,۴۱۱,۰۰۴	۲,۷۸۸,۱۶۸	۱۱,۴۰۷,۴۹۳	۹۶۱,۰۷۴	۱۰,۴۴۶,۴۱۹
.	۹۹,۰۴۲	.	۹۹,۰۴۲	۲۲,۰۴۷	۳۸,۳۵۱	۷۵۹۹	۳۰,۶۵۲
.	۳۱۴,۹۱۵	۲۶,۰۳۰	۲۸۸,۸۸۵	۱,۶۱۷,۰۲۳	۲,۸۰۵,۶۱۷	۵۵۷,۳۸۳	۲,۲۴۸,۲۳۴
.	۵۶۵,۰۹۴	.	۵۶۵,۰۹۴	۴۸۵,۷۹۳	۱,۶۷,۴۵۲	۱۶۷,۴۵۲	.
۱۰,۴۶۴,۶۷۳	۱۲,۴۹۰,۷۵۱	۱۰,۵۵۶,۵۸۲	۱,۹۳۴,۱۶۹	۳۷۹,۷۰۳	۴,۷۲۱,۰۵۵	۱۳۰,۸۸۳	۴,۵۹۰,۱۷۲
۱,۷۳۷,۶۶۶	۱,۶۷۸,۸۸۱	۱,۴۹۸,۹۱۵	۱۷۹,۹۶۶	۱,۰۰۹,۷۰۶	۲,۶۶۸,۳۵۷	۳۴۸,۰۴۳	۲,۳۲۰,۳۱۴
۱,۴۲۴,۶۸۳	.	.	.	۳۷۹,۱۳۴	.	.	.
۱۷,۰۶۹۳	۱,۰۰۸,۳۹۰	.	۱,۰۰۸,۳۹۰	۱۲۱,۲۶۶	۱,۷۱۵,۱۵۳	۴۱,۸۰۰	۱,۶۷۳,۳۵۳
	(۳۲۱,۸۳۲)	(۳۲۱,۸۳۲)	.	۲,۲۵۱,۲۶۳	۱,۱۲۰,۷۰۲	۱,۱۲۰,۷۰۲	.
۱۴,۰۰۱,۶۴۱	۲۵,۵۷۲,۴۶۲	۱۲,۰۸۶,۰۱۲	۱۳,۴۸۶,۴۵۰	۱۰,۰۵۴,۱۰۳	۲۴,۶۴۴,۰۸۰	۳,۳۳۴,۹۳۶	۲۱,۳۰۹,۱۴۴

سود (زیان) شرکت سیدگردانی

سود تسهیلات اعطایی

سود قرارداد مشارکت

سود سهام

سود حاصل از خرید و فروش سهام

سود صندوق های سرمایه گذاری

سود اسناد خزانه اسلامی

سود اوراق مشارکت

سود سپرده های بانکی

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی

جمع کل

گروه و شرکت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳
۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- درآمد کارمزد و کارمزد منابع اتکالی

گروه و شرکت

۱۴۰۰- منابع به میلیون ریال			۱۴۰۱- منابع به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	کارمزد و کارمزد منابع غیر اجباری	کارمزد منابع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منابع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منابع اجباری	
۲۰.۵۱۹	۶.۵۵۲	۱۳.۹۶۷	۱۶۴.۲۹۱	۵۰.۵۸۳	۱۱۳.۷۰۸	غیر زندگی :
۱۵۶.۱۵۴	۱۱۱.۱۲۶	۴۵.۰۲۸	۱۲۱.۰۴۶	۷۲.۶۵۸	۴۸.۳۸۸	باربری
۵۰.۶۷۹	.	۵۰.۶۷۹	۷۷.۱۳۷	.	۷۷.۱۳۷	آتش سوزی
۶۵.۰۲۱	.	۶۵.۰۲۱	۷۵.۴۲۸	.	۷۵.۴۲۸	بیمه
۴.۴۳۳	.	۴.۴۳۳	۶.۲۳۳	.	۶.۲۳۳	شخص ثالث - اجباری
۳۳.۲۵۱	.	۳۳.۲۵۱	۴۱.۶۸۷	.	۴۱.۶۸۷	شخص ثالث - مازاد
۲.۱۶۷	.	۲.۱۶۷	۲.۵۰۲	.	۲.۵۰۲	شخص ثالث - حوادث زائده
۷۹.۹۷۲	.	۷۹.۹۷۲	۷۴.۸۱۰	.	۷۴.۸۱۰	حوادث
۱۶۸.۳۲۸	۱۵۰.۶۵۰	۱۷.۶۷۸	۲۶۰.۱۱۸	۳۳۳.۸۴۹	۲۶.۲۶۹	درمان
۵۳.۸۷۹	۸.۷۰۲	۴۴.۱۷۷	۱۰.۶۵۹۹	۴۲.۹۹۴	۶۳.۶۰۵	مهندسی
۷۹.۳۹۰	۷۲.۹۳۰	۶.۴۶۰	۵۷.۳۳۳	۵۰.۱۰۷	۷.۲۲۶	مسئولیت
۴.۶۲۶	۲.۵۴۲	۲.۰۸۴	۶.۴۳۴	۵.۶۶۲	۷۷۲	کنتی
۱۰.۲	۲	۱۰.۰	۴۴۱	۱۸۶	۲۵۵	انرژی
۸۶	.	۸۶	۵۰	۷	۴۳	هواپیما
۷۰.۷۵۵۷	۲۵۳.۵۰۴	۳۵۵.۰۵۳	۹۹۴.۱۷۷	۳۵۶.۰۴۶	۵۳۸.۱۳۱	بول
۱۶.۴۵۵	.	۱۶.۴۵۵	۱۰۰.۱۶	.	۱۰۰.۱۶	سایر ریسک های متنوع
۱۱۸.۹۸۸	.	۱۱۸.۹۸۸	۱۸۰.۴۴۶	.	۱۸۰.۴۴۶	جمع غیر زندگی
۱۵۰.۲۳۰۱	.	۱۵۰.۲۳۰۱	۱۴۰.۹۷۱۴	.	۱۴۰.۹۷۱۴	زندگی :
۱.۶۳۷.۷۴۴	.	۱.۶۳۷.۷۴۴	۱.۶۰۰.۱۷۶	.	۱.۶۰۰.۱۷۶	جمع زندگی
۲.۳۳۵.۳۰۱	۲۵۳.۵۰۴	۱.۹۹۲.۷۹۷	۲.۵۹۴.۳۵۳	۳۵۶.۰۴۶	۲.۱۳۸.۳۰۷	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 تاداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

رشته بیمه ای									
۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال					۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				
حساب و برای برنامگی	تاریخ (تاریخ) دوره حساب دوره	بازگشت حساب	میزان حساب	حساب دوره	حساب برنامگی	حساب و برای برنامگی	تاریخ (تاریخ) دوره حساب دوره	بازگشت حساب	میزان حساب
تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی	تفصیلی
۳۲۹,۹۰۱	۱,۲۸,۹۰۹	(۳۱۱)	۳۰	۲۸۰,۱۸	۷۳,۲۵۵	(۸۲,۱۹۸)	(۱,۸۳,۹۸۱)	۱۵	۱۰,۲۲۰
۶۸۵,۴۴۵	۲۵۳,۶۶۸	(۱,۱۲۴)	۱۰,۰۵۶	۱۴۱,۱۱۴	۶۱۹,۹۳۱	۵۵۳,۳۶۹	۱,۰۶,۳۵۸	(۱,۴۴۰)	۳۰,۵۸
۱,۴۳۸,۱۰۶	(۳۲,۱۳۳)	(۷,۰۶۱)	۷,۹۵۸	۱,۱۸,۳۳	۱,۴۳۷,۵۳۵	۲۰,۱۶,۳۲۱	۳۶۵,۸۳۳	(۱۰,۴۵۱)	۱۵,۳۳۸
۶,۴۳۵,۵۸۳	۵۷۷,۰۰۰	(۱۹۹,۱۶۹)	۱۸,۰۴۷	۰	۶,۰۱۶,۶۶۳	۹۰,۹۵,۷۹۸	۳۱۹,۳۵۹	(۱,۶۶۷,۰۵)	۳۷,۹۰۹
۲۱۱,۳۴۹	(۶۱۰)	۰	۰	۰	۲۱۱,۵۵۹	۶۷۳,۵۰۹	۸,۵۵۲	۰	۰
۷۶۱,۷۸۶	۳۳,۷۹۹	(۱,۱۶۱)	۷	۰	۷۳۹,۱۴۱	۱,۴۱۲,۱۸۹	۱۸,۰۵۰۲	(۱,۲۶)	۰
۱۶,۲۰۸	۵,۷۹۴	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۴	۲۵,۵۱۴	(۱,۱۹۴۶)	۰	۰
۳,۴۴۶,۰۰۳	(۳۳,۶۱۵)	۰	۰	۰	۳,۴۶۹,۳۱۸	۶,۵۷۲,۳۲۸	۹,۷۶۱,۰۵	۰	۰
۳۱۱,۰۰۲	۱۰۰,۰۸۵	۰	۶۱۳	۹,۰۸۶	۲۵۹,۹۱۸	۲۵۸,۷۹۷	۱۹۱,۰۲۱	۰	۵۵۵
۸۳۶,۱۵۹	۲۱۹,۹۰۶	(۱,۳۴۵)	۲,۴۱۲	۲۱,۰۰۸	۵۲۴,۹۷۸	۱,۴۶۴,۶۵۵	۲۴۲,۹۰۵	(۱,۵۵۱۴)	۳,۱۸۶
۱۵۹,۵۹۳	۷۰,۳۸۸	۰	۰	۸۹,۳۰۴	۰	۷۷,۶۷۲	۶۱,۵۴۸	۰	۱۶,۱۳۴
(۴۶,۱۱۶)	(۱,۳۴۳۳)	۰	۰	۳۸,۳۱۷	۰	۱۳,۸۰۳	۱۰,۷۱۱	۰	۳۰,۹۳
۲۲,۷۷۰	۳۴,۹۱۶	۰	۰	۷,۸۵۴	۰	۴۰,۵۸۱	۳۴,۹۱۷	۰	۶,۷۸۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۲۱	۰	۰	۱,۷۲۱
۱۶۲,۱۴۷	۱۶۲,۱۵۰	۰	۰	۹۷	۰	(۱,۴۳,۹۴۰)	(۱,۵۷,۶۹۶)	۰	۱۳,۷۵۶
۱۰۸	(۳,۰۳۶)	۰	۰	۱,۹۶۸	۱,۹۶۸	۷	۰	۰	۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۰	۰	۰	۱,۵۳۰
۱,۴۳۲,۵۴۳	۱,۴۵۵,۷۲۳	(۱,۷۶,۱۶۸)	۳,۰۱۲۳	۲۱۹,۶۹۷	۱۳,۱۶۳,۱۶۹	۳۳,۸۸۳,۲۱۶	۱,۶۶۳,۰۱۰	(۱,۷۴,۳۴۶)	۵,۰۰۹۱
۸۸,۷۰۴	۹,۰۲۳	۰	۰	۷۹,۶۸۰	۱۳۳,۸۰۵	۱۳۳,۸۰۵	(۷,۴۷۵)	۰	۰
۹۷,۷۷۶	۷۴,۹۱۳	۰	۰	۸۹,۵۰۳	۱,۲۴۰,۹۲۱	۱,۲۴۰,۹۲۱	۳۶,۴۹۵	۰	۰
۷,۰۴۸,۵۶	۶۱,۶۶۷	۰	۰	۶۲۳,۱۸۹	۶,۶۶,۴۹۲	۶,۶۶,۴۹۲	(۹,۸۱۵)	۰	۰
۳,۸۰۰,۹۲۳	۰	۰	۰	۳,۸۰۰,۹۲۳	۶,۷۵۵,۸۱۱	۶,۷۵۵,۸۱۱	۰	۰	۰
۱,۴۴,۹۱۴	۰	۰	۰	۱,۴۴,۹۱۴	۲۶۵,۰۸۸	۲۶۵,۰۸۸	۰	۰	۰
۵,۷۱۰,۱۱۱	۱,۵۵۶,۰۳	۰	۰	۵,۵۶۴,۵۰۸	۹,۰۳۱,۲۱۷	۹,۰۳۱,۲۱۷	۱۹,۱۹۵	۰	۰
۲,۰۴۳,۶۵۴	۱,۶۳۱,۳۳۵	(۱,۷۸,۱۶۸)	۳,۰۱۲۳	۲۱۹,۶۹۷	۱۸,۸۲۷,۶۷	۳۱,۹۱۶,۶۳۳	۱,۸۸۳,۰۰۵	(۱,۷۴,۳۴۶)	۵,۰۰۹۱
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

۱-۹ - خسارت براداشتی: مازاد بر مبلغ ۱,۴۶۶,۶۳۲ میلیون ریال (هز درصد کل) برای این شرکت مورد تبادله است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت

۱۴۰۰- مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۱- مبلغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	اواریز (کامش) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	اواریز (کامش) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
۲۰,۴۸۸	۱۲,۷۷۳	۲۰۸	۷۵,۰۰۷	(۱۰,۹۳۷)	(۲۰,۰۹۶)	۰	۹,۱۵۹	غیر زندگی:
۱۲۸,۲۴۷	۱۷,۶۸۲	۷۵,۴۵۱	۳۵,۱۱۴	۳۰,۹۳۷	۱۳۵,۹۸۷	۱۳۱,۷۳۳	۴۱,۶۵۳	باربری
۱۵۱,۲۳۸	(۶,۷۵۵)	۰	۱۵۷,۹۹۳	۲۸۷,۸۵۹	۲۰,۹۴۲	۰	۲۶۶,۹۱۷	آتش سوزی
۷۲,۶۰۱	۴۶,۸۲۳	۰	۶۷۳,۷۷۸	۸۹۰,۴۵۲	۷,۸۶۰	۰	۸۸۲,۵۹۲	بند
۱۷,۶۵۱	(۸۱)	۰	۱۷,۷۳۲	۴۶,۵۳۵	۸۰۰	۰	۴۵,۷۳۵	ثالث اجباری
۸۲,۳۷۲	(۱۷۵)	۰	۸۲,۴۴۷	۱۳۸,۴۶۱	۱۳,۲۸۹	۰	۱۲۵,۱۷۲	ثالث مزاد - مالی
۱,۷۸۵	۳۸۵	۰	۱,۴۰۰	۲,۱۸۱	(۱,۶۵۶)	۰	۳,۸۳۷	حوادث راننده
۳۶۴,۴۱۷	(۳,۹۰۳)	۰	۳۶۸,۳۲۰	۶۲۵,۹۶۹	۸۲,۷۷۵	۰	۵۴۲,۱۹۴	حوادث درمان
۲۶۳,۸۹۱	۶۵,۴۹۷	۱۴۸,۰۵۷	۵۰,۳۳۷	۱۹۹,۴۸۹	۱۰۴,۸۹۵	۷۲,۴۹۹	۲۲,۰۹۵	مهندسی
۸۸,۰۱۶	۱۹,۲۹۲	۱,۶۴۴	۶۷,۰۸۰	۱۶۸,۳۴۰	۲۵,۲۸۹	۱۸,۵۰۵	۱۲۴,۵۴۶	مسئولیت
۴۵,۸۵۵	۴۵,۸۵۵	۰	۰	۲۹,۲۱۲	۲۹,۱۵۳	۰	۵۹	نفث و انرژی
(۱۷,۳۶۱)	(۱۷,۳۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	کشتی
۶۶	(۲۵۶)	۶۶	۲۵۶	۰	۰	۰	۴۳۰	پول
۰	۰	۰	۰	۴۳۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۱۵۲	۰	۰	۱۵۲	سایر ریسک‌های متنوع
۱,۸۶۷,۱۶۶	۱۷۹,۷۷۶	۲۲۵,۴۲۶	۱,۴۶۱,۹۶۴	۲,۶۸۷,۵۱۵	۴۰۰,۳۳۸	۲۲۲,۷۳۶	۲,۰۶۴,۵۴۱	جمع غیر زندگی
۱۸,۶۷۱	۱,۷۰۵	۰	۱۶,۹۶۶	۲۴,۱۸۰	(۱,۵۹۱)	۰	۲۵,۷۷۱	عمر
۱,۱۷۰,۳۵۹	۰	۰	۱,۱۷۰,۳۵۹	۲,۰۱۲,۹۶۳	۰	۰	۲,۰۱۲,۹۶۳	عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتیه)
۲۰,۷۸۱۷	۱۲,۳۳۳	۰	۱۹۵,۵۸۵	۱۵۸,۹۶۳	(۴,۳۴۴)	۰	۱۶۳,۲۰۷	عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتیه) فوت
۱۱۹,۰۴۷	۵,۶۹۴	۰	۱۱۳,۳۵۳	۱۴۵,۹۲۱	۲,۳۸۸	۰	۱۴۳,۶۳۳	عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۱,۵۱۵,۷۹۴	۱۹,۶۳۱	۰	۱,۴۹۶,۱۶۳	۲,۳۴۲,۰۲۶	(۳,۵۴۷)	۰	۲,۳۴۵,۵۷۳	جمع زندگی
۳,۳۸۲,۹۶۰	۱۹۹,۴۰۷	۲۲۵,۴۲۶	۲,۹۵۸,۱۲۷	۵,۰۲۹,۵۴۱	۳۹۶,۶۹۱	۲۲۲,۷۳۶	۴,۴۱۰,۱۱۴	جمع

۱-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی مزاد بر مبلغ ۲۳۱,۶۴۳ میلیون ریال (درصد کل) برای این شرکت مورد نشناخته است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

گروه و شرکت				
۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۵۰۰,۰۱۱	۲۱/۵	۱,۵۲۱,۷۵۷	۲۰/۳	بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (تأمین آتیه)
۷۱,۳۲۲		۱۰۴,۶۱۷		سایر بیمه گذاران
۱۳,۷۸۴	۲۵	۲۸,۵۱۱	۲۵	سایر بیمه گران اتکایی
۲۱,۱۷۵	۲۰	۲۰,۴۰۲	۲۰	نمایندگان و کارگزاران ۱-۱۱
<u>۱,۶۰۶,۲۹۲</u>		<u>۱,۶۷۵,۲۸۷</u>		

۱-۱۱- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

گروه و شرکت		۱۴۰۰- مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۱- مبلغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای	توضیح
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی کمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی کمیلی و خطرات طبیعی		
۱۳۹۰۰۱	۱۳۹۰۰۸	۹۶۶۴	(۷)	۲۱,۱۶۹	(۱۱,۵۰۵)	غیر زندگی :	
۴۶۲۴۰	۲۵,۱۷۵	۲۸,۴۱۵	۱۱۰,۰۸۵	۵۵,۵۰۰	(۳۷,۰۸۵)	باربری	
۶۶,۲۸۳	۶۲,۷۵۹	۶۹,۹۴۱	۳,۵۲۴	۱۰۷,۹۴۷	(۳۸,۰۰۶)	آتش سوزی	
۲۱۹,۹۰۰	۲۱۹,۹۴۳	۲۸۹,۸۹۴	(۴۳)	۳۹۷,۳۶۴	(۷,۴۷۰)	بده	
۱۷,۲۱۰	۱۷,۰۹۵	۲۸,۲۹۹	۱۱۵	۲۸,۷۳۹	(۴۰)	شخص ثالث - اجارای	
۲۹,۹۰۱	۲۹,۷۹۲	۵۲,۳۸۷	۱۰۹	۵۳,۳۳۷	(۱۰,۵۰۰)	شخص ثالث - مازاد	
۱۱,۵۹۵	.	(۱۱,۵۹۵)		.	(۱۱,۵۹۵)	شخص ثالث - حوادث راننده	
۱۷۶,۷۱۷	۱۰۲,۲۸۳	(۱۳,۰۴۷)	۷۴,۴۳۴	۲۱۴,۹۸۲	(۳۲۸,۰۳۹)	حوادث	
۱۵,۴۰۷	۵,۹۰۷	۴,۰۰۶	۹,۵۰۰	۱۸,۳۵۸	(۱۴,۳۵۲)	درمان	
۷۹,۷۸۴	۶۲,۸۴۳	۳,۹۹۷	۱۶,۹۴۱	۱۰۰,۵۸۹	(۹۶,۵۹۳)	مهندسی	
۱۱۶,۳۰۹	۱۷,۳۳۴	(۷۵,۲۷۴)	۹۸,۹۷۵	۲۸,۵۰۹	(۱۰,۳۸۸۳)	مسئولیت	
۷۲۵	۹۳۳	۸,۶۳۳	(۳۰۸)	۸,۶۳۳	.	کمتی	
۲۵,۶۶۹	۲۳,۴۳۶	۳۶,۶۴۵	۲,۲۳۳	۴۰,۸۴۱	(۴,۲۱۶)	حوادث	
.	.	۱۶۷	.	۱۶۷	.	موانع	
۳۱	۱۷۵	۴۲۳	(۱۴۴)	۴۵۸	(۳۵)	P&I	
.	.	۳	.	۳	.	بول	
۸۱۹,۶۹۲	۵۹۱,۵۸۳	۵۳۲,۴۵۸	۲۲۸,۱۰۹	۱,۰۰۷,۶۷۶	(۵۴۴,۲۵۸)	سایر ریسک های متنوع	
۹,۷۶۲	۵,۹۲۶	۲,۳۶۴	۳,۸۳۶	۱۱,۵۱۷	(۹,۱۵۳)	جمع غیر زندگی	
۱۳۴,۱۷۸	۱۳۲,۷۳۸	۱۶۴,۶۹۹	۱,۴۴۰	۱۶۹,۹۰۹	(۵,۲۱۰)	زندگی :	
۴۱,۸۴۶	۴۱,۴۶۷	۵۴,۳۱۲	۳۷۹	۵۵,۸۳۸	(۱,۵۲۶)	جمع زندگی	
۱۷۵,۷۸۶	۱۷۰,۱۳۱	۲۲۱,۳۷۵	۵,۶۵۵	۲۳۷,۲۶۴	(۱۵,۸۸۹)	جمع زندگی	
۹۹۵,۴۷۸	۷۶۱,۷۱۴	۷۵۳,۸۳۳	۲۳۲,۷۶۴	۱,۳۱۲,۹۸۰	(۵۶۰,۱۴۷)	جمع	

عمر غیر المؤمنین دار و حوادث تکمیلی
 عمر و تشکیل سرمایه (زمین آبی) - فوت



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

گروه و شرکت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع :
۸,۶۸۰,۳۵۱	۱۰,۶۲۳,۵۰۵	۱-۱۳ کارمزد نمایندگان
۲۴۰,۶۷۷	۲۹۱,۹۵۶	۱-۱۳ کارمزد کارگزاران
۳۳۶,۰۸۰	۵۳۴,۳۱۴	۱-۱۳ کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
۹,۲۵۷,۱۰۸	۱۱,۴۴۹,۷۷۵	
		هزینه های بیمه ای :
۷۵۱,۵۲۱	۱,۰۵۹,۶۳۷	هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۹۹۶,۳۸۵	۱,۴۱۹,۵۸۳	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۱۰۱,۴۹۴	۱۳۴,۴۶۲	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۱,۸۴۹,۴۰۰	۲,۶۱۳,۶۸۲	جمع
۱۳۶,۷۹۶	۲۲۶,۱۳۴	حق عضویت بیمه درمان
۳۶,۶۷۹	۱۸۳,۴۸۰	هزینه برون سپاری مدیریت اجرایی قرارداد ترانزیت
۱۵۵,۳۲۴	۱۶۵,۳۴۰	هزینه کارشناسی فنی بیمه گری
۳۱۱,۱۶۳	۷۶۲,۹۹۲	سایر هزینه های بیمه گری
۶۳۹,۹۶۲	۱,۳۳۷,۹۴۶	
۱۱,۷۴۶,۴۷۰	۱۵,۴۰۱,۴۰۳	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکابی

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکابی		کارمزد تسلیت‌گدان		کارمزد کارگزاران		جمع
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
غیر زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
باربری	۱۷,۹۵۵	۹۵,۶۷۲	۲۸,۵۷۲	۱۱,۱۶۴	۴,۸۶۴	۱۴۶,۹۷۹	۶۱,۳۹۱
آتش سوزی	۶۸,۵۹۹	۱۸۴,۴۲۳	۱۳۱,۱۲۱	۱۶,۷۳۶	۱۸,۵۵۳	۳۰۷,۴۵۶	۲۱۸,۲۷۳
بقیه	۱۳,۵۷	۵۲۰,۱۳۳	۳۰۳,۰۴۶	۷,۱۱۹	۳,۲۱۲	۵۲۷,۶۷۲	۳۰۷,۶۱۵
ثالث اجباری	*	۱۰۰,۹۰۱,۷۳	۷۸۳,۵۷۸	۴۰,۰۸۳	۴۲,۳۸۶	۱,۱۳۰,۲۵۶	۸۲۵,۹۶۴
ثالث مازاد	*	۸۱,۵۷۳	۴۸,۹۹۱	۸۴۶	۲۸۴	۸۳,۴۱۹	۴۹,۲۷۵
حوادث زاننده	*	۱۵۸,۶۳۶	۱۱۰,۶۸۶	۵,۲۸۱	۵,۳۲۹	۱۶۳,۹۱۷	۱۱۶,۰۱۵
حوادث درمان	*	۱۱,۱۵۳	۵,۸۲۰	۶,۸۴۴	۶,۶۲۷	۱۷,۹۹۷	۱۲,۴۴۷
مهندسی	۳۹,۶۱۵	۹,۵۹۸	۴,۸۲۷	۱۲۳,۶۲۳	۳۹,۳۲۱	۳۷۸,۶۲۸	۱۶۲,۸۴۴
مسئولیت	۷,۲۰۳	۴۸۷,۹۷۹	۳۹۵,۷۲۰	۶۰,۷۴۶	۱,۷۸۸	۳۴۰,۷۱	۵۶,۳۵۱
نفت و انرژی	۶۳,۰۴۳	۴۳,۵۶۳	۱۴۴	۸۸۵	۱,۷۸۸	۳۴۰,۷۱	۲۳,۲۷۸
کشتی	۴۳,۵۶۳	۲۳,۲۷۸	*	*	*	*	۱۲۲,۷۳۲
هولینما	۲۱۲,۳۷۳	*	*	*	*	*	۱۳
P&I	۱	*	*	*	*	*	۱۳
پول	۵۸۴	۴۹	۹۵	۶۲۳	۶۲۳	۸۶۰	۸۶۰
سایر ریسک های متنوع	*	۲۴۲	۶۹۹	۲۸۱	۵۱۹	۶۲۳	۱,۳۱۸
جمع غیر زندگی	۳۳۶,۰۸۰	۲,۹۶۰,۵۴۹	۱,۹۴۴,۷۷۸	۲,۵۵۹,۳۰	۲,۰۱۹,۹۶۶	۳,۷۵۰,۷۹۳	۲,۴۸۴,۸۲۴
زندگی:							
عمر	*	۱۲,۲۶۳	۲,۳۴۴	۵,۴۵۴	۶,۱۹۱	۱۷,۸۱۷	۹,۵۳۵
عمر و تشکیل سرمایه (تأمین آتی)	*	۶,۳۰۵,۵۴۶	۵۵۸۶,۵۲۱	۲۵,۲۴۸	۲۷,۲۰۸	۶,۳۳۰,۷۹۴	۵,۶۱۲,۷۲۹
عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی	*	۱,۳۴۵,۰۴۷	۱,۱۴۳,۷۰۸	۵,۲۲۴	۵,۲۱۲	۱,۴۵۰,۳۷۱	۱,۱۴۹,۰۲۰
جمع زندگی	*	۷,۶۶۲,۹۵۶	۶,۷۳۳,۵۷۳	۲۶,۰۲۶	۲۸,۷۱۱	۷,۶۹۸,۹۸۲	۶,۷۷۲,۲۸۴
جمع	۳۳۶,۰۸۰	۱۰,۶۲۳,۵۰۵	۸,۶۸۰,۳۵۱	۲۹,۱,۹۵۶	۲۴,۰۶۷۷	۱۱,۴۴۹,۷۷۵	۹,۲۵۷,۱۰۸



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱۴- سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای:

سود (زیان) ناخالصی فعالیت‌های بیمه‌ای	جمع	گروه‌های بیمه‌ای					سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای					
		ساز هزینه‌های بیمه‌ای	سهم مشارکت در منافع	انواع‌بیمه (ناخالص) سایر ذخایر فنی	آزاد و کاربرد منافع اکنایی	خسارت سهم بیمه‌گران اکنایی						
۹۱,۸۴۹,۹۵	۱۰,۸۱,۸۵	۲۲,۳۸۶	۴۱۷	۹,۶۶۴	۱۴۶,۹۱۹	۱۰,۹۲۷	(۸۳,۱۹۸)	۱۰,۲۶,۶۸۰	۱۶۴,۲۹۱	۹۸,۳۹۰	(۲۲۱,۹۲۲)	۹۸۵,۹۲۱
۱۰,۶۳,۶۸۶	۶۶۴,۴۰	۸۵,۵۱۷	(۵۵)	۷۸,۴۱۵	۳۰,۷۸,۵۶	(۳۰,۹,۳۲۷)	۵۵۲,۲۶۹	۱,۷۲,۸۰۶	۱۳۱,۰۴۶	۱۵۰,۱۰۴	(۶۱۵,۶۸۲)	۲۰,۲۲,۶۱۸
(۵۳۰,۳۱۰)	۳,۳۳۱,۷۱۴	۲,۳۹۰	۱۳,۳۳۹	۶۹,۹۴۱	۵۲۷,۶۷۲	(۲۸۷,۸۵۹)	۲۰,۱۶,۳۲۱	۲,۸۲۱,۴۰۴	۷۷,۱۳۷	۲,۸۵۷,۰۲	(۳۷۲,۳۱۴)	۲,۷۳۰,۸۷۹
۸۷۱,۹۵۳	۱۲,۳۲۰,۱۸۹	۲,۵۴۴,۵۹۶	۹۷	۲۸,۸۹۴	۱,۱۳۰,۳۵۶	(۸۹۰,۴۵۳)	۹۰,۹۵,۷۹۸	۱۳,۱۴۲,۱۴۲	۷۵,۴۲۸	۹۷۲,۲۵۷	(۱,۲۰۸,۶۷۹)	۱,۳۳۰,۳۱۳
۲۳۳,۱۷۷	۶۳۳,۸۸۷	۹۵,۸۹۵	.	۲۸,۲۹۹	۸۲,۴۱۹	(۴۶,۵۳۵)	۴۷۳,۸۰۹	۸۵۷,۰۶۴	۶,۳۳۳	۵۱,۱۹۷	(۷۹,۲۷۶)	۸۷۸,۹۱۰
۳۹۲,۳۹۰	۱,۴۹۳,۳۷۱	۲,۵۲۰	۱۹	۵۲,۳۸۷	۱,۶۳,۹۱۷	(۱۳۸,۴۶۱)	۱,۴۱۲,۱۸۹	۱,۸۸۵,۷۶۱	۴۱,۶۸۷	۱۷۷,۸۴۳	(۱,۶۸۸,۵۴۲)	۱,۸۳۵,۰۹۳
۶۶۴,۰۷	۳۰,۳۵۵	۲۵۳	۶۷	(۱۱,۵۹۵)	۱۷,۹۹۷	(۲,۱۸۱)	۲۵,۸۱۴	۹۶,۷۶۲	۲,۵۰۳	۱۰,۷۲۸	(۸,۵۱۹)	۹۳,۰۵۱
(۵۰۹,۷۳۳)	۶,۵۵۱۰,۳۶	۲۷۶,۱۷۲	۲۴	(۱۳۰,۴۷)	۳۷,۵۶۸	(۶۵,۹۶۹)	۶,۵۷۶,۳۲۸	۶۰,۸۰۰,۳۰۴	۷۴,۸۱۰	۵۵۳,۱۲۸	(۶۰۶,۰۴۶)	۶۰,۵۸,۴۱۲
۵۴۴,۷۱۹	۷۸۶,۷۳۶	۴۰,۹۳۳	.	۴۰,۰۶	۱۱۹,۳۳۹	(۱۹۹,۶۸۹)	۳,۵۸۱,۷۹۷	۸۱۱,۴۵۵	۱۶۰,۱۱۸	۳۶,۷۱۰	(۱۰,۳۶,۹۸۶)	۱,۵۵۱,۶۱۳
۱۰,۴۹,۲۰۵	۲,۵۳۶,۵۵۴	۵۷۰,۹۴۳	۱۱۱,۴۰۴	۳,۹۹۷	۵۵۳,۹۱۶	(۱,۶۸,۳۴۰)	۱,۴۶۴,۶۳۵	۳,۵۵۵,۷۵۹	۱۰,۶۵۹۹	۲,۸۵۳,۶۰	(۴۳۶,۳۲۸)	۳,۶۳۰,۱۷۸
۷۵۹,۹۸۳	۳۷,۷۰۷	۴۵۰	.	(۷۵,۲۷۴)	۶۴,۰۷۱	(۲۹,۳۱۲)	۷۷,۶۲۲	۷۹۷,۶۹۰	۵۷,۳۳۳	۶۷,۹۳۰	(۴۷۷,۶۰۹)	۱,۱۵۰,۰۴۶
۱,۸۵,۵۷۲	۶۶,۱۱۲	۵۰	۱۰,۳	۸,۶۳۳	۴۳,۵۲۳	.	۱۳,۸۰۳	۲۵۱,۶۸۴	۶۸	۳۶,۰۰۳	(۷۰)	۳۳۵,۶۸۳
۸۵۸,۵۴۱	۳۱۹,۱۱۲	.	۳۸,۱۱۳	۳,۶۶۵	۲۱۳,۲۷۳	.	۴۰,۹۸۱	۱,۱۷۷,۶۵۳	۶,۴۳۴	۸۵۰,۹۸	(۳۶۰,۷۹)	۱,۱۱۲,۳۰۰
(۱,۲۹۱)	۱,۲۹۱	(۴۳۰)	۱,۷۲۱
۱۶۰,۸۶۴	(۱۴۳,۷۷۳)	.	.	۱۶۷	۱	.	(۱۴۳,۹۴۰)	۱۷,۰۹۲	.	۱۴۰,۵۵	.	۲۰,۳۷
۱۰,۹۲۵	۱,۰۶۵	.	۲	۴۳۳	۶۳۳	.	۷	۱۱,۹۹۰	۴۴۱	۱,۳۱۲	(۳,۶۸۰)	۱۳,۹۱۷
(۳۳۷,۶۶۶)	۲۴۱,۴۵۳	۳۳۹,۴۵۹	.	۳	۶۲۳	(۱۵۲)	۱,۵۲۰	۳,۷۸۷	۵۰	۲۲۴	(۴۵۲)	۳,۸۶۵
۵۷۱,۶۵۱,۸	۲,۸۵۷,۸,۴۹۵	۳,۹۴۵,۸۰۳	۱۵۳,۵۳۰	۵۳۲,۴۵۸	۳,۷۵۰,۷۹۳	(۳,۶۸,۷۵۱۵)	۳,۸۸۳,۴۲۶	۳۴,۲۹,۵۳۱۳	۹۹۴,۱۷۷	۳,۸۱۶۰,۳۱	(۵,۱۶۲,۴۰۴)	۳,۵۶۴,۷۵۰۹
۲۵۱,۳۹۰	۱۲۰,۲۴۷	۱,۴۴۱	.	۲,۲۶۴	۱۷,۸۱۷	(۴۴,۱۸۰)	۱۳۲,۸۰۵	۳۷۱,۶۳۷	۱۰۰,۱۶	۳۷,۳۳۷	(۷۰,۷۹۷)	۳۹۵,۰۸۱
۶,۵۶,۵۸۱,۵	۱۲,۷۲۴,۹۵۳	۴,۳۸۴	۱,۵۲۱,۷۵۷	.	۶,۳۳۰,۹۹۴	(۳۰,۱۲,۹۶۲)	۷,۰۰۰,۹۱۹	۱۹,۳۱۰,۷۶۷	۱۸۰,۴۴۶	۲۱,۳۰۹,۱۴۴	۱,۸۳,۸۸۷۲	(۴۰,۱۷,۶۹۵)
۱,۳۳۴,۹۴۳	۵۶۱,۸۴۱	.	.	۵,۴۳۱۲	.	(۱,۵۸,۹۶۳)	۶,۶۶,۴۹۳	۱,۸۵۶,۷۸۳	.	۱۰۰,۶۲۳	(۵۲۰,۹۲۵)	۴,۳۰۷,۰۹۵
۵۷۰,۳۰۹,۶۸	۲,۷۷۱,۰۰۹	.	.	۱,۶۴,۶۹۹	۱,۴۵۰,۳۷۱	(۱,۶۵,۹۲۱)	۱,۳۴۰,۹۴۱	۸,۴۱۴,۰۵۸	۱,۴۰۹,۷۱۴	۳,۸۰۹,۴۵	(۹۵۱,۳۹۱)	۷,۵۷۲,۶۹۰
۱۳,۸۴۶,۱۱۵	۱۶,۱۱۷,۱۳۰	۵,۸۲۵	۱,۵۲۱,۷۵۷	۲۲۱,۳۷۵	۷,۶۹۸,۹۸۳	(۳,۳۳۲۰,۳۶)	۹,۰۳۱,۲۱۷	۲۹,۹۸۳,۳۵۵	۱,۶۰۰,۱۷۶	۲۱,۸۷۸,۰۴۹	۲,۵۸,۸۴۹	۶,۲۵۹,۱۷۱
۱۹,۵۶۰,۹۳۳	۴۴,۷۱۵,۶۲۵	۳,۸۵۱,۶۲۸	۱,۶۷۵,۲۸۷	۷۵۲,۸۳۳	۱۱,۴۴۹,۷۷۵	(۵۰,۲۹,۵۴۱)	۳۱,۹۱۴,۶۴۳	۶۴,۳۷۸,۵۵۸	۲,۵۹۴,۳۵۳	۳۴,۶۴۴,۰۸۰	(۳,۸۶۶,۵۵۵)	۴۱,۰۰۶,۶۸۰

یادداشت ۱۲

یادداشت ۱۱

یادداشت ۱۳

یادداشت ۱۲

یادداشت ۱۳

یادداشت ۱۰

یادداشت ۹

یادداشت ۸

یادداشت ۷

یادداشت ۶

یادداشت ۵

جمع

۳۴



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت
۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالصی فصلیت مالی بیمه ای	گروه های بیمه ای						در اسفند بیمه ای					
	جمع	سایر گروه های بیمه ای	سهم مشارکت در	توزیع (افزایش) سایر	کاربرد و کاربرد متعلق	فصلیت سهم بیمه گران	فصلیت و پرداختی	جمع	کاربرد و کاربرد متعلق	سرمایه گذاری از محل	حق بیمه انکارهای و کارهای	حق بیمه
	ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری	میلیون ری
۳۳۹,۳۷۸	۳۰۰,۴۴۳	۴۵۰,۶۰۰	۱۱,۱۲۳	۱۳۹,۰۰۱	۶۱,۱۳۱	(۲۰,۴۸۸)	۲۹۹,۹۰۱	۷۳۶,۷۷۱	۲۰,۵۱۹	۳۵۸,۱۷۴	(۹۹,۸۰۹)	۳۵۷,۷۸۷
۷۵۲,۳۷۸	۹۵۰,۸۸۶	۱۳۲,۹۵۳	۲۰۰,۰۰۰	۴۶,۱۴۰	۲۱۸,۲۷۳	(۱۷۸,۲۳۷)	۶۸۸,۶۴۵	۱,۷۰۵,۱۳۴	۱۵۶,۱۵۴	۴۶۵,۶۷۵	(۴۹,۵۶۳)	۱,۵۷۷,۸۵۷
۱۰۳,۸۷۵	۱,۶۸۲,۱۳۱	۱,۹۱۸	۹,۴۴۷	۶۶,۷۸۳	۳۰,۷۶۱۵	(۱۵۱,۳۳۸)	۱,۴۴۸,۱۰۶	۲,۸۹۰,۸۸۳	۵۰,۶۷۹	۹۳۷,۸۱۰	(۳۲۱,۳۷۵)	۲,۱۱۳,۷۶۹
۳۲۵,۵۴۹	۸۵۶,۰۴۴	۱,۷۸۸,۴۰۰	۱,۱۱۶	۲۱۹,۹۰۰	۸۲۵,۹۶۴	(۳۲۰,۶۰۱)	۶,۴۴۵,۵۸۳	۱۱,۹۱۰,۹۹۱	۶۵۰,۰۲۱	۳,۷۹۴,۰۰۷	(۹۱۷,۵۰۳)	۸,۹۶۹,۴۶۶
۳۳۳,۳۳۳	۶۳۳,۳۳۳	۶۳۳,۳۳۳	۷	۱۷,۲۱۰	۴۹,۱۷۵	(۱۷,۵۵۱)	۱۱,۱۲۴۹	۶۶۶,۷۵۶	۴,۴۳۳	۱,۶۵۲,۵۳	(۵۲,۹۱۷)	۵۳۹,۹۶۷
۶۶۸,۱۷۸	۸۲۵,۹۹۳	۲۷۷	۳۳۶	۲۹,۹۰۱	۱۱۶,۰۱۵	(۸۲,۳۷۷)	۷۶۱,۷۷۵	۱,۷۹۴,۱۳۱	۳۳,۲۵۱	۶۶۹,۸۵۱	(۱۲۰,۸۶۲)	۱,۳۱۲,۳۹۱
۸۴۰,۹۲	۳,۸۸۳	۱۷۲	۱۹۹	۱۱,۵۹۵	۱۲,۴۴۷	(۱,۷۸۵)	۱۶,۳۰۸	۱۲۲,۹۲۸	۴,۱۶۷	۴۹,۳۸۱	(۳,۵۴۲)	۷۶,۹۲۳
۱,۶۰۹,۹۲۳	۳,۶۵۶,۵۹۰	۳۳۴,۶۱۳	۲,۵۳۰	۱۷۶,۷۱۷	۱,۶۳۸,۴۴	(۳۶۴,۶۱۷)	۲,۴۴۴,۶۰۳	۵,۲۶۰,۸۳	۷۹,۹۲۳	۱,۸۲۵,۳۸۳	(۳۷۲,۰۹۸)	۳,۷۷۹,۸۲۷
۳۳۸,۸۳۷	۲,۳۰,۶۳	۵,۹۰۱	۱	۱۵,۴۰۷	۷,۶۶۳	(۳۶۲,۹۹۱)	۳۷۱,۰۰۲	۵۲۱,۹۰۰	۱,۶۸,۳۷۸	۹۰,۳۵۱	(۶۱۰,۴۷۳)	۸۸۳,۲۴۴
۱,۳۶۷,۸۷۸	۱,۵۱۴,۹۱۴	۱,۶۵,۲۵۲	۶۸,۴۳۰	۷۹,۷۸۴	۴۵۱,۹۰۵	(۸۸۰,۱۶۹)	۸۳۶,۹۵۹	۲,۸۸۲,۳۹۳	۵۳,۸۷۹	۱,۰۰۵,۲۱۷	(۳۴۳,۵۸۰)	۲,۰۶۷,۷۶۶
۶۹۷,۵۷۹	۷۸۶,۳۹۹	۰	۱	۱۱۶,۳۰۹	۵,۶۲۵۱	(۴۵,۵۵۵)	۱۵۹,۵۹۲	۹۸۳,۹۷۷	۷۹,۳۹۰	۷۵۲,۰۴۳	(۴۸۹,۱۴۵)	۱,۱۲۹,۶۹۰
۷۶۵,۴۹۹	(۵,۴۵۱)	۰	۱-۱	۷۲۵	۳۳,۳۷۸	(۹۶,۹۱۶)	۴۲,۷۷۰	۸۲۲,۰۷۷	۴,۶۲۶	۱۲۴,۴۱۷	(۳۲,۳۳۶)	۶۰,۱۷۳۴
۶۲۱,۳۶۷	۲۰۰,۸۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۳,۵۵۲)	۱,۴۲,۱۴۰	۰	۰	۰	۱۳	۰	۱,۴۲,۱۴۷	۷۹,۵۰۸	۰	۷۴,۴۳۰	۰	۵۰,۲۸
(۸۹,۸۵۹)	۱,۲۷۰	۳	۳۳۴	۳۱	۸۶۰	(۶۶)	۱۰,۸	۱۶,۹۹۷	۱۰,۲	۷,۰۹۲	(۳,۹۲۳)	۱۳,۷۷۷
	۹۶,۳۲۳	۹۵,۲۰۳	۱	۰	۱,۲۱۸	۰	۰	۶,۹۶۶	۸۶	۱,۹۵۲	(۷۲۳)	۵,۶۵۱
۱۱,۸۵۶,۵۹۴	۱۸,۷۸۶,۶۴۰	۲,۴۸۲,۳۷۱	۱۰,۶۰۷۷۶	۸۱۹,۶۹۲	۲,۴۸۴,۸۲۴	(۱,۸۶۷,۱۶۶)	۱۴,۷۲۲,۵۳۳	۳۰,۶۰۵,۲۳۴	۷۰,۷۰۵۵۷	۱,۰۰۹,۷۱۳۰۹	(۳,۶۵۳,۳۹۹)	۲۳,۴۸۰,۲۹۷
۲۱,۱۱۶	۹۱,۲۸۹	۱,۹۵۵	۵	۹,۷۶۲	۹,۵۳۵	(۱۸,۶۷۱)	۸۸,۷۰۳	۳۰,۲,۴۵۶	۱۶,۴۵۵	۹۵,۸۹۲	(۴۷,۷۳۷)	۲۳,۸۴۶
۶,۷۴۰,۳۶۰	۹,۸۹۴,۲۵۳	۶,۹۳۶	۱,۵۰۰,۰۱۱	۰	۵,۶۱۳,۷۳۹	(۱۱,۱۷,۰۳۵)	۲,۹۴۵,۸۱۶	۱,۴۶۳,۶۱۳	۱,۵۰۳,۳۰۱	۱۳,۴۸۶,۴۵۰	(۱۰,۳۰۰,۱۸۹)	(۱,۳۷۴,۳۷۷)
۱۰,۹۹۹,۴۳۳	۵,۳۸,۸۸۵	۰	۰	۶۱,۸۴۶	۰	(۲۰,۷۸۱۷)	۷,۴,۸۵۶	۱,۶۳۸,۳۵۸	۰	۲۱,۶,۳۶۵	(۳۹,۹۲۰)	۱,۷۲۱,۳۳۳
۲,۱۲۶,۷۷۴	۲,۱۲۴,۵۶۷	۰	۰	۱۲۴,۱۷۸	۱,۱۴۹,۰۰۰	(۱۱۹,۰۴۷)	۹۷,۰۷۱۶	۵,۲۸۸,۶۴۱	۱۱,۸,۸۸۸	۱,۶۰۲,۵۴۶	(۵۳۲,۷۲۳)	۴,۰۸۹,۸۵۰
۹,۳۱۴,۷۷۴	۱۲,۶۴۹,۲۹۴	۶,۸۹۱	۱,۵۰۰,۰۱۶	۱,۷۵,۷۸۶	۶,۷۷۳,۷۸۴	(۱,۵۱۵,۹۱۶)	۵,۷۱۰,۱۱۱	۲۱,۸۵۴,۰۶۸	۱,۶۳۷,۷۴۴	۱,۵۵۰,۱۱۵۳	۵۰,۰۴۶	۴,۶۷۴,۷۰۲
۲۱,۰۷۱,۳۶۸	۳۱,۳۹۷,۸۲۴	۲,۴۸۹,۳۶۳	۱,۶۰۶,۳۲۳	۹,۹۵,۳۷۸	۹,۱۵۷,۱۰۸	(۳,۳۸۲,۳۹۰)	۲۰,۳۳۲,۶۵۴	۵۲,۶۶۳,۳۰۳	۲,۳۳۵,۳۰۱	۳۵,۵۷۲,۴۶۳	(۳,۶۰۲,۳۰۰)	۷,۸۱۵,۴۹۹
		بافت ۱۳	بافت ۱۱	بافت ۱۲	بافت ۱۳	بافت ۱۰	بافت ۹	بافت ۸	بافت ۷	بافت ۶	بافت ۵	

جمع غیر زینتی
جمع ریسک های متبوع
جمع غیر زینتی
جمع ریسک های متبوع

سود و تشکیل سرمایه
انبار (آرام)
سود و تشکیل سرمایه
انبار (آرام) - حقه نقد
سود غیر کسب و کار و
حافظت سرمایه



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۷۰۶,۴۰۴	۴,۰۵۷,۷۲۲	۲,۷۰۶,۴۰۴	۴,۰۷۲,۷۵۵	خدمات قراردادی
۳۱۷,۱۲۵	۴۷۳,۷۳۲	۳۱۷,۱۲۵	۴۷۳,۷۳۲	استهلاک
۱۲۹,۶۱۳	۱۲۶,۲۸۷	۱۲۹,۶۱۳	۱۲۶,۹۵۶	تبلیغات و انتشارات
۱۰۶,۳۳۴	۲۶۱,۲۴۶	۱۰۶,۳۳۴	۲۶۱,۲۴۶	ملزومات و نوشت افزار
۷۴,۷۶۹	۸۳,۰۰۱	۷۴,۷۶۹	۸۳,۶۵۲	هزینه های رفاهی
۶۸,۱۶۸	۸۱,۲۲۰	۶۸,۱۶۸	۸۱,۲۲۰	چاپ و جلد بیمه نامه
۴۹,۸۸۵	۷۵,۱۵۶	۴۹,۸۸۵	۷۵,۱۵۶	خدمات کامپیوتری
۴۱,۶۵۰	۲۴۰,۲۸۱	۴۱,۶۵۰	۲۴۰,۷۰۱	تعمیرات و نگهداری متفرقه
۳۰,۶۶۳	۷۷,۰۶۰	۳۰,۶۶۳	۷۷,۱۶۱	آبدارخانه و پذیرایی
۲۸,۰۹۰	۳۱,۲۴۰	۲۸,۰۹۰	۳۱,۷۵۶	ایاب و ذهاب و فوق العاده ماموریت
۲۱,۵۶۴	۵۸,۶۰۰	۲۱,۵۶۴	۵۸,۸۸۰	ثبتي و حقوقی
۲۱,۴۷۳	۱۹,۹۶۷	۲۱,۴۷۳	۳۰,۱۹۴	حق بیمه اموال
۱۹,۵۰۵	۸,۹۰۲	۱۹,۵۰۵	۹,۴۵۲	تلفن و ارتباطات
۱۸,۷۸۴	۶۱,۹۰۴	۱۸,۷۸۴	۶۱,۹۰۴	آب و برق و گاز
۱۷,۵۶۰	۳۰,۶۸۶	۱۷,۵۶۰	۳۳,۹۳۵	کارمزد بانکی
۱۶,۶۷۵	۱۲,۹۷۲	۱۶,۶۷۵	۱۲,۹۷۲	اجاره اتومبیل
۱۵,۳۹۱	۲۹,۵۰۱	۱۵,۳۹۱	۲۹,۵۰۱	ترویج فروش و توسعه بازار
۱۴,۰۶۳	۱۹,۲۲۳	۱۴,۰۶۳	۱۹,۲۲۳	حق الزحمه حسابرسي
۱۲,۶۶۷	۱۲,۴۱۳	۱۲,۶۶۷	۱۳,۶۱۳	حق الوکاله
۱۰,۵۸۷	۱۰,۸۰۰	۱۰,۵۸۷	۱۰,۸۰۰	اجاره محل و شارژ
۱۰,۴۲۹	۱۵,۶۳۱	۱۰,۴۲۹	۱۵,۶۳۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۷۸۵	۱۳۲,۶۹۴	۳,۷۸۵	۱۳۲,۶۹۴	پاداش هیأت مدیره
۲۴,۰۰۰	۱۸,۵۰۰	۲۴,۰۰۰	۱۸,۵۰۰	حق حضور اعضا غیرموظف
۶۰۰	۶۳۰	۶۰۰	۱,۰۳۰	سایر
۳۰۸,۴۴۶	۵۰۳,۹۴۰	۳۰۸,۴۴۶	۵۰۷,۳۷۰	
۴,۰۶۸,۲۳۰	۶,۴۴۳,۳۰۸	۴,۰۶۸,۲۳۰	۶,۴۸۰,۰۳۴	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- سایر درآمدهای عملیاتی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۴۵۱,۷۴۵	۴۷۳,۷۳۶	۴۵۱,۷۴۵	۴۷۳,۷۳۶
۱۴۰۰-۱,۶۴۱	۱۰۰,۵۴۱-۳	۱۴۰۰-۱,۶۴۱	۱۰۰,۵۴۱-۳
۲۰۷,۶۴۲	۲۱۳,۲۸۳	۲۰۷,۶۴۲	۲۱۳,۲۸۳
۱۴,۱۶۲,۵۳۸	۱۵,۱۱۱,۱۲۲	۱۴,۱۶۲,۵۳۸	۱۵,۱۱۱,۱۲۲
سود و (زیان) ناشی از تسعیر ارز عملیاتی			
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			
سایر			

۱۷- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۸,۹۵۹	۱۰,۰۵۶	۸,۹۵۹	۱۰,۰۵۶
۱۴,۵۵۵	۱,۷۳۶	۱۴,۵۵۵	۱,۷۳۶
۱۷,۹۵۸	۲,۲۸۹,۳۳۰	۱۷,۹۵۸	۱,۳۵۹,۹۰۵
(۳,۴۰۴)	۶۸۱,۰۷۱	(۳,۴۰۴)	۶۸۱,۰۷۱
۲۸,۰۶۸	۲,۹۸۲,۱۸۳	۲۸,۰۶۸	۲,۰۵۲,۷۶۸
درآمد اجاره			
درآمد متفرقه			
سود حاصل از فروش اموال			
سود و (زیان) ناشی از تسعیر ارز غیر مرتبط با عملیات			

۱-۱۷- مبلغ ۲,۲۸۹,۳۳۰ میلیون ریال عمدتاً بابت فروش ملک اردشیر، نیاوران و وردآورد در سال مورد گزارش با شرکتهای چکان توانگری و توسعه عمران پاسارگاد می باشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود هر سهم:

شرکت	گروه		سود	سود عملیاتی گروه	سود عملیاتی گروه	سود عملیاتی گروه	سود عملیاتی گروه
	۱۴۰۰	۱۴۰۱					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود	سود	سود	سود	سود	سود	سود	سود
سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت	سود عملیاتی شرکت
۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶	۲۸,۰۶۸	۳۱,۱۶۶,۵۷۶
۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۳۰۰,۰۰۰
۱	۵۳۵	۶۹	۶۸۵	۳۱	۵۳۶	۲۸	۶۸۵
اثر مالیاتی							
سود خالص							
تعداد سهام							
سود هر سهم							



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- موجودی نقد

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۹۳,۹۳۰	۹۸۹,۱۵۲	۸۹۳,۹۳۰	۱,۸۴۹,۶۸۸	۱-۱۹	موجودی نزد بانک ها (ریالی)
۸۳۸,۸۸۳	۲,۲۵۶,۶۹۹	۸۳۸,۸۸۳	۲,۲۵۶,۶۹۹	۲-۱۹	موجودی نزد بانک ها (ارزی)
۴۱۴,۳۳۵	۸۳,۲۶۰	۴۱۴,۳۳۵	۸۳,۲۶۰	۳-۱۹	وجوه در راه
۴,۱۶۷	۴,۱۸۷	۴,۱۶۷	۴,۱۸۷		موجودی تنخواه گردان
۲,۱۵۱,۳۱۵	۳,۳۳۳,۲۹۸	۲,۱۵۱,۳۱۵	۴,۱۹۳,۸۳۴		

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی- ریالی :

شرکت		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بانک پاسارگاد
۶۹۴,۳۳۶	۸۱۰,۸۵۶	۶۹۴,۳۳۶	۱,۶۷۱,۳۹۲	بانک سپه
۷,۷۷۲	۲۷,۵۲۷	۷,۷۷۲	۲۷,۵۲۷	بانک مسکن
۲۹,۵۲۱	۳,۰۵۶	۲۹,۵۲۱	۳,۰۵۶	بانک تجارت
۲۶,۲۰۵	۸,۲۷۴	۲۶,۲۰۵	۸,۲۷۴	بانک کشاورزی
۲۶,۵۹۶	۳۱,۸۶۷	۲۶,۵۹۶	۳۱,۸۶۷	بانک مهر اقتصاد
۵۳۳	۰	۵۳۳	۰	بانک ملی
۲۰,۰۷۸	۲۸,۹۵۹	۲۰,۰۷۸	۲۸,۹۵۹	بانک توسعه تعاون
۸,۲۴۲	۱۴,۶۷۴	۸,۲۴۲	۱۴,۶۷۴	بانک صادرات
۲۲,۲۴۵	۴۱,۹۹۹	۲۲,۲۴۵	۴۱,۹۹۹	بانک ملت
۴۳,۱۸۴	۱۶,۸۵۵	۴۳,۱۸۴	۱۶,۸۵۵	بانک رفاه
۲,۰۰۲	۱,۷۱۰	۲,۰۰۲	۱,۷۱۰	بانک انصار
۱,۰۲۸	۰	۱,۰۲۸	۰	بانک پارسیان
۵,۵۲۸	۱,۸۳۴	۵,۵۲۸	۱,۸۳۴	بانک شهر
۵۱۸	۱,۱۶۶	۵۱۸	۱,۱۶۶	بانک اقتصاد نوین
۴۱۶	۶۵	۴۱۶	۶۵	بانک سامان
۵,۷۲۶	۳۱۰	۵,۷۲۶	۳۱۰	جمع
۸۹۳,۹۳۰	۹۸۹,۱۵۲	۸۹۳,۹۳۰	۱,۸۴۹,۶۸۸	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ارزی

گروه و شرکت

میلیون ریال	۱۴۰۰		۱۴۰۱		بانک / موسسه	
	مبلغ ارز	نوع ارز	مبلغ ارز	نوع ارز		
۴۵۸,۸۰۶	۱,۷۵۸,۸۶۸	یورو	۷۳۴,۹۶۴	۱,۸۶۵,۷۱۹	یورو	بانک ملت یورو
۳۱,۲۸۷	۱۳۲,۴۷۱	دلار	۴۸,۳۰۳	۱۳۳,۱۷۳	دلار	بانک ملت دلار
۴۷,۳۰۶	۲۰۰,۲۹۵	دلار	۱۶۲,۱۶۷	۴۴۷,۱۰۵	دلار	بانک ملی دلار
۵,۵۶۴	۲۱,۳۳۱	یورو	۲۵,۹۱۹	۹۲,۴۳۸	یورو	بانک ملی یورو
۱۴۹,۷۶۷	۵۷۴,۱۴۳	یورو	۳۳۴,۰۱۱	۸۵۹,۵۸۷	یورو	بانک پاسارگاد یورو
۱۴۲,۱۱۳	۶۰۱,۷۱۳	دلار	۲۸۱,۷۹۹	۷۷۶,۹۳۵	دلار	بانک پاسارگاد دلار
۱۰,۴۴۷	۲۸,۱۹۶	یوان چین	۱,۴۸۵	۲۸,۱۹۶	یوان چین	بانک پاسارگاد یوان چین
۲,۹۹۳	۴۶,۵۳۱	درهم	۴۶۲,۸۹۵	۴۶,۸۶,۹۲۹	درهم	بانک پاسارگاد درهم
.	.	یورو	۷۸	۲۰۰	یورو	بانک صادرات یورو
.	.	یورو	۱۲۸,۸۸۳	۲۳۱,۶۸۵	یورو	بانک تجارت یورو
.	.	دلار	۷۶,۱۴۵	۲۰۹,۹۳۶	دلار	بانک تجارت دلار
.	.	دلار	۵۰	۱۳۷	دلار	بانک سامان دلار
۸۳۸,۸۸۳			۲,۳۵۶,۶۹۹			جمع

۱۹-۲-۳- عمده ماندن وجوه در راه مربوط به ارزیابی های تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ می باشد که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ توسط بانک به حساب شرکت واریز شده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان:

گروه و شرکت						یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
کوتاه مدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
۱,۶۴۳,۴۵۹	۲,۱۰۵,۹۲۷	۰	۲,۱۰۵,۹۲۷	۰	۲,۱۰۵,۹۲۷	سایر اشخاص
۱,۶۴۳,۴۵۹	۲,۱۰۵,۹۲۷	۰	۲,۱۰۵,۹۲۷	۰	۲,۱۰۵,۹۲۷	
حسابهای دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
۲,۱۷۲,۲۶۳	۲,۹۹۵,۶۴۳	۰	۲,۹۹۵,۶۴۳	۰	۲,۹۹۵,۶۴۳	۳-۲۰ اشخاص وابسته
۴,۵۲۵,۸۱۵	۷,۸۲۸,۲۰۵	(۹۹,۳۲۷)	۷,۹۲۷,۵۳۲	۲۰۱,۹۶۰	۷,۷۲۵,۵۷۲	۳-۲۰ سایر اشخاص
۶,۶۹۸,۰۷۸	۱۰,۸۲۳,۸۴۸	(۹۹,۳۲۷)	۱۰,۹۲۳,۱۷۵	۲۰۱,۹۶۰	۱۰,۷۲۱,۲۱۵	
نمایندگان:						
۶,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	اشخاص وابسته
۲,۱۵۲	۱۰,۷۰۴	۰	۱۰,۷۰۴	۰	۱۰,۷۰۴	کارگزاری
۱,۰۶۹,۶۰۵	۱,۴۵۰,۲۷۰	(۲۱,۶۹۵)	۱,۴۷۱,۹۶۵	۰	۱,۴۷۱,۹۶۵	نمایندگی
۱,۰۷۷,۷۸۲	۱,۴۶۰,۹۷۴	(۲۱,۶۹۵)	۱,۴۸۲,۶۶۹	۰	۱,۴۸۲,۶۶۹	۴-۲۰
۹,۴۱۹,۳۱۹	۱۴,۳۹۰,۷۴۹	(۱۲۱,۰۲۲)	۱۴,۵۱۱,۷۷۱	۲۰۱,۹۶۰	۱۴,۳۰۹,۸۱۱	جمع کوتاه مدت
بلند مدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
۱۸۸,۰۰۸	۸۸۴	۰	۸۸۴	۰	۸۸۴	سایر اشخاص
۱۸۸,۰۰۸	۸۸۴	۰	۸۸۴	۰	۸۸۴	
حسابهای دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
۰	۲۲,۸۵۶	۰	۲۲,۸۵۶	۰	۲۲,۸۵۶	۳-۲۰ سایر اشخاص
۱۸۸,۰۰۸	۲۳,۷۴۰	۰	۲۳,۷۴۰	۰	۲۳,۷۴۰	جمع بلند مدت
۹,۴۳۸,۱۲۷	۱۴,۴۱۴,۴۸۹	(۱۲۱,۰۲۲)	۱۴,۵۳۵,۵۱۱	۲۰۱,۹۶۰	۱۴,۳۳۳,۵۵۱	جمع کل

۱-۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران 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	
۲,۹۹۵,۶۴۳	۸۸۲	۴۸۹	۴,۴۱۲	۳۴۷,۱۸۹	۲,۶۴۲,۶۷۱	اشخاص وابسته
۱,۰۸۴,۴۳۴	۴,۰۰۲	۱,۸۳۸	۵,۳۹۱	۸۴,۸۴۲	۹۸۸,۳۶۱	سازمان‌های دولتی
۱۰,۴۵۵,۴۳۴	۳۲,۲۴۸	۱۰,۹۱۶	۱۱۳,۲۷۳	۱,۷۸۲,۵۳۹	۸,۵۱۶,۴۵۸	سایر اشخاص
۱۴,۵۳۵,۵۱۱	۳۷,۱۳۲	۱۳,۲۴۳	۱۲۳,۰۷۶	۲,۲۱۴,۵۷۰	۱۲,۱۴۷,۴۹۰	
(۱۲۱,۰۲۲)	(۳۵,۸۸۲)	(۱۲,۲۸۴)	(۴۹,۵۹۷)	(۲۳,۳۵۹)	۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۴,۴۱۴,۴۸۹	۱,۲۵۰	۹۵۹	۷۳,۴۷۹	۲,۱۹۱,۲۱۱	۱۲,۱۴۷,۴۹۰	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	یادداشت	بیمه نامه های جاری میلیون ریال	بیمه نامه های به اتمام رسیده میلیون ریال
بانک پاسارگاد	۱-۲-۲۰	۸۹۴,۲۷۳	.
فولاد زرنده ایرانیان		۶۹۱,۷۵۴	.
		۱,۵۸۶,۰۲۷	.

۲۰-۲-۱- مطالبات از بانک پاسارگاد عمدتاً بابت اقساط سررسید نشده بیمه نامه های صادره سال ۱۴۰۱ می باشد.

۲۰-۳- ناخالص مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

گروه و شرکت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۱,۶۶۳	۲۰۷,۸۰۷	آتش سوزی
۶۷۷,۴۱۱	۹۵۱,۰۴۶	ثالث اجباری
۱۷۰,۵۴۱	۴۶۸,۲۷۰	بدنه
۳,۸۳۷,۳۸۵	۵,۵۹۲,۲۳۰	درمان
۵۱,۰۴۶	۸۹,۳۶۴	حوادث
۳۶۲,۱۶۲	۵۳۷,۴۹۴	مسئولیت
۷۲۷,۷۳۲	۱,۱۵۱,۰۱۲	مهندسی
۱۰,۳۵۵	۱۷,۴۹۸	پول
۳۹,۹۶۱	۱۵۸,۶۸۲	هوایما
۴۲,۰۹۸	۲۱۶,۲۴۵	باربری
۴۹۴,۳۰۴	۱,۲۹۶,۷۳۵	سایر ریسک ها متنوع
۶,۵۵۴,۶۵۸	۱۰,۶۸۶,۳۸۳	جمع غیر زندگی
۱۶۱,۰۴۱	۲۵۹,۶۴۸	عمر
۲۹	.	عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتیه)
۱۶۱,۰۷۰	۲۵۹,۶۴۸	جمع زندگی
۶,۷۱۵,۷۲۸	۱۰,۹۴۶,۰۳۱	جمع

۲۰-۴- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران عمدتاً مربوط به اعتبار تخصیص یافته به آن ها جهت صدور بیمه نامه می باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی:

گروه و شرکت

۱۴۰۰		۱۴۰۱		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:					
سایر اشخاص					
۳۹۹,۸۸۴	۱۲۵,۸۰۴	(۳,۵۳۲)	۱۲۹,۳۳۶	(۲۵۷,۸۴۹)	۳۸۷,۱۸۵
۹۰۳,۱۶۱	۱,۸۸۵,۰۴۹	-	۱,۸۸۵,۰۴۹	-	۱,۸۸۵,۰۴۹
۱,۳۰۳,۰۴۵	۲,۰۱۰,۸۵۳	(۳,۵۳۲)	۲,۰۱۴,۳۲۱	(۲۵۷,۸۴۹)	۲,۲۷۲,۲۳۴
۲-۲۱ حسابهای مشترک فی مابین					
خارجی:					
بیمه کی اینتر نشنال					
۱۴۵	۱۰۳	(۳۰۹)	۴۱۲	۳۷۱	۴۱
شرکت ناسکو					
۱,۴۴۳	۱,۱۰۵	(۳,۳۱۸)	۴,۴۲۳	۴,۴۱۰	۱۳
شرکت ایشین ری					
۱۲۱	۴۲	(۱۲۰)	۱۶۲	-	۱۶۲
۱,۷۰۹	۱,۲۵۰	(۳,۷۴۷)	۴,۹۹۷	۴,۷۸۱	۲۱۶
۱,۳۰۴,۷۵۴	۲,۰۱۲,۱۰۳	(۷,۲۷۹)	۲,۰۱۹,۳۲۲	(۲۵۳,۰۶۸)	۲,۲۷۲,۴۵۰
جمع کوتاه مدت					
بلند مدت:					
حسابهای دریافتنی:					
داخلی:					
سایر اشخاص					
۳۸۰,۷۳۵	۷۸۴,۸۳۲	-	۷۸۴,۸۳۲	۱۵۷,۶۱۸	۶۲۷,۲۱۴
جمع بلند مدت					
۳۸۰,۷۳۵	۷۸۴,۸۳۲	-	۷۸۴,۸۳۲	۱۵۷,۶۱۸	۶۲۷,۲۱۴
۱,۶۸۵,۴۸۹	۲,۷۹۶,۹۳۵	(۷,۲۷۹)	۲,۸۰۴,۲۱۴	(۹۵,۴۵۰)	۲,۸۹۹,۶۶۴
جمع کل					

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی 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
۲,۸۰۴,۲۱۴	۴,۹۶۰	۳۷	۹۳,۴۹۸	۳۵,۸۳۸	۲,۶۶۹,۸۸۱
(۷,۲۷۹)	(۳,۷۲۰)	(۲۷)	(۳,۵۳۲)	-	-
۲,۷۹۶,۹۳۵	۱,۲۴۰	۱۰	۸۹,۹۶۶	۳۵,۸۳۸	۲,۶۶۹,۸۸۱

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۱- مطالبات مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء :

گروه و شرکت		نام شرکت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک :
۷۶۹,۷۷۹	۱,۶۲۱,۲۱۶	کنسرسیوم بیمه ایران
۷۱,۲۳۲	۱۰۹,۲۴۲	کنسرسیوم بیمه دانا
۱۲,۱۶۸	۱۲,۶۶۰	کنسرسیوم بیمه پارسیان
۱۴,۲۱۲	۲۱,۴۹۱	کنسرسیوم بیمه ملت
۱۲,۶۳۵	۱۹,۴۱۹	کنسرسیوم بیمه نوین
۱۱,۶۷۳	۸۲,۰۸۴	کنسرسیوم بیمه البرز
۹,۵۰۶	۹,۵۰۶	کنسرسیوم بیمه سینا
۱,۵۸۶	۶,۱۰۱	کنسرسیوم بیمه رازی
۳۷۰	۵۶۹	کنسرسیوم بیمه میهن
.	۲,۷۶۰	کنسرسیوم بیمه کوثر
۹۰۳,۱۶۱	۱,۸۸۵,۰۴۸	

۳-۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۸ افشا شده) که حداقل ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

گروه و شرکت		بیمه ایران
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۱,۱۶۵	۱۰۳,۸۳۱	
۴۶۱,۱۶۵	۱۰۳,۸۳۱	

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

گروه و شرکت						
جمع		بیمه های زندگی		بیمه های غیر زندگی		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۶,۳۶۰	۱,۱۷۳,۰۵۱	۱۰۰,۱۳۱	۹۶,۵۸۴	۶۷۶,۲۲۹	۱,۰۷۶,۴۶۷	ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۵-۳۶-۳۷)
۲,۹۴۳,۸۱۱	۳,۳۸۷,۰۵۳	۴۵۷,۸۲۸	۲۷۴,۲۲۲	۲,۴۸۵,۹۸۳	۳,۱۱۲,۸۳۱	حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۵-۳۶-۳۷)
۳۰,۸۹۷,۸۹۱	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	۳۰,۸۹۷,۸۹۱	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	.	.	ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۸)
۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۳۱,۴۵۵,۸۵۰	۴۳,۶۱۰,۵۱۹	۳,۱۶۲,۲۱۲	۴,۱۸۹,۲۹۸	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

یادداشت	شرکت				گروه				
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:									
اسناد دریافتنی:									
سایر اشخاص	۰	۲۱۹,۷۴۴	۰	۲۱۹,۷۴۴	۰	۴۴۸,۰۴۳	۰	۴۴۸,۰۴۳	۴۴۸,۰۴۳
حساب دریافتنی:									
اشخاص وابسته	۱,۷۳۵,۰۳۰	۱,۲۷۴,۲۵۷	(۱,۸۲۱)	۱,۲۷۶,۰۷۸	۱,۷۳۵,۰۳۰	۱,۲۲۸,۷۵۷	(۱,۸۲۱)	۱,۲۳۰,۵۷۸	۱,۲۳۰,۵۷۸
سایر اشخاص	۶,۴۲۹,۶۲۷	۶,۹۲۸,۴۳۶	(۹۸,۲۶۷)	۷,۰۲۶,۷۰۳	۶,۴۲۹,۶۲۷	۶,۹۳۰,۳۰۶	(۹۸,۲۶۷)	۷,۰۲۸,۵۷۳	۷,۰۲۸,۵۷۳
جمع	۸,۱۶۴,۶۵۷	۸,۲۰۲,۶۹۳	(۱۰۰,۰۸۸)	۸,۳۰۲,۷۸۱	۸,۱۶۴,۶۵۷	۸,۱۵۹,۰۶۳	(۱۰۰,۰۸۸)	۸,۲۵۹,۱۵۱	۸,۲۵۹,۱۵۱
پیش‌پرداخت‌ها:									
خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	۰	۷۱,۹۵۷	۰	۷۱,۹۵۷	۰	۷۱,۹۵۷	۰	۷۱,۹۵۷	۷۱,۹۵۷
پیش‌پرداخت مالیات	۴۵,۵۷۹	۴۷,۴۶۴	۰	۴۷,۴۶۴	۴۵,۵۷۹	۴۷,۴۶۴	۰	۴۷,۴۶۴	۴۷,۴۶۴
پیش‌پرداخت خسارت	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۵۰۰
سایر پیش‌پرداخت‌ها	۶۰,۱۰۱	۲۱۴,۹۳۵	۰	۲۱۴,۹۳۵	۶۰,۱۰۱	۲۱۴,۹۷۵	۰	۲۱۴,۹۷۵	۲۱۴,۹۷۵
	۱۰۵,۶۸۰	۳۳۴,۸۵۶	۰	۳۳۴,۸۵۶	۱۰۵,۶۸۰	۳۳۴,۸۹۶	۰	۳۳۴,۸۹۶	۳۳۴,۸۹۶
	۸,۲۷۰,۳۳۷	۸,۷۵۷,۲۹۳	(۱۰۰,۰۸۸)	۸,۸۵۷,۳۸۱	۸,۲۷۰,۳۳۷	۸,۹۴۲,۰۰۲	(۱۰۰,۰۸۸)	۹,۰۴۲,۰۹۰	۹,۰۴۲,۰۹۰

۲۳-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	شرکت				گروه				
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:									
اشخاص وابسته:									
مطالبات ناشی از تامین مالی شرکت فرعی	۰	۴۵,۵۰۰	۰	۴۵,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات	۰	۷۷۴,۸۱۸	(۱,۸۲۱)	۷۷۴,۶۳۹	۰	۷۷۴,۸۱۸	(۱,۸۲۱)	۷۷۴,۶۳۹	۷۷۴,۶۳۹
سود دریافتنی	۱,۷۳۵,۰۳۰	۴۵۵,۹۳۹	۰	۴۵۵,۹۳۹	۱,۷۳۵,۰۳۰	۴۵۵,۹۳۹	۰	۴۵۵,۹۳۹	۴۵۵,۹۳۹
	۱,۷۳۵,۰۳۰	۱,۲۷۴,۲۵۷	(۱,۸۲۱)	۱,۲۷۶,۰۷۸	۱,۷۳۵,۰۳۰	۱,۲۲۸,۷۵۷	(۱,۸۲۱)	۱,۲۳۰,۵۷۸	۱,۲۳۰,۵۷۸
سایر اشخاص:									
اشخاص حقیقی و حقوقی	۳,۷۹۴,۷۹۸	۴۲۷,۵۱۶	(۶۷۲)	۴۲۸,۱۸۸	۳,۷۹۴,۷۹۸	۴۲۹,۳۸۶	(۶۷۲)	۴۳۰,۰۵۸	۴۳۰,۰۵۸
سود دریافتنی	۱,۸۱۱,۹۷۸	۵,۶۲۹,۳۷۴	۰	۵,۶۲۹,۳۷۴	۱,۸۱۱,۹۷۸	۵,۶۲۹,۳۷۴	۰	۵,۶۲۹,۳۷۴	۵,۶۲۹,۳۷۴
خسارت باز یافتنی دریافتنی	۲۰۸,۰۴۵	۲۳۷,۹۲۳	(۸۱,۴۱۳)	۳۱۹,۳۳۶	۲۰۸,۰۴۵	۲۳۷,۹۲۳	(۸۱,۴۱۳)	۳۱۹,۳۳۶	۳۱۹,۳۳۶
بدهکاران کارکنان	۴۱۶,۱۴۱	۱۵۹,۴۱۷	۰	۱۵۹,۴۱۷	۴۱۶,۱۴۱	۱۵۹,۴۱۷	۰	۱۵۹,۴۱۷	۱۵۹,۴۱۷
ادارات و شعب	۳۳,۲۷۷	۶۲,۷۰۶	۰	۶۲,۷۰۶	۳۳,۲۷۷	۶۲,۷۰۶	۰	۶۲,۷۰۶	۶۲,۷۰۶
حساب‌ها و اسناد واخواستی	۹,۹۱۵	۴,۶۶۸	(۶,۴۰۵)	۱۱,۰۷۳	۹,۹۱۵	۴,۶۶۸	(۶,۴۰۵)	۱۱,۰۷۳	۱۱,۰۷۳
خزانه داری کل	۰	۰	(۹,۷۷۷)	۹,۷۷۷	۰	۰	(۹,۷۷۷)	۹,۷۷۷	۹,۷۷۷
سایر	۱۵۵,۴۷۳	۴۰۶,۸۳۲	۰	۴۰۶,۸۳۲	۱۵۵,۴۷۳	۴۰۶,۸۳۲	۰	۴۰۶,۸۳۲	۴۰۶,۸۳۲
	۶,۴۲۹,۶۲۷	۶,۹۲۸,۴۳۶	(۹۸,۲۶۷)	۷,۰۲۶,۷۰۳	۶,۴۲۹,۶۲۷	۶,۹۳۰,۳۰۶	(۹۸,۲۶۷)	۷,۰۲۸,۵۷۳	۷,۰۲۸,۵۷۳
	۸,۱۶۴,۶۵۷	۸,۲۰۲,۶۹۳	(۱۰۰,۰۸۸)	۸,۳۰۲,۷۸۱	۸,۱۶۴,۶۵۷	۸,۱۵۹,۰۶۳	(۱۰۰,۰۸۸)	۸,۲۵۹,۱۵۱	۸,۲۵۹,۱۵۱

۲۳-۱-۱- از مبلغ ۷۷۴,۶۳۹ میلیون ریال از سایر مطالبات مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت چکاد توانگری و مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد می‌باشد.

۲۳-۱-۲- از مبلغ ۴۰۶,۸۳۲ میلیون ریال مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی مبلغ ۳۲۲,۹۰۲ میلیون ریال مربوط به شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد می‌باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۳- سایر دریافتی‌ها 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)	سرسیمه نشده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۰,۱۳۹	۸۲۰,۱۳۹	اشخاص وابسته
۸۰,۳۷۲,۴۴۳	۱۴,۹۶۰	۵۷,۶۴۶	۲۹,۶۰۰	۱۵۴,۷۹۷	۷,۷۷۸,۲۳۹	سایر
(۱۰۰,۰۸۸)	(۱۳,۶۶۴)	(۳۲,۴۲۶)	(۱۴,۸۰۰)	(۳۹,۱۹۸)	.	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸,۷۵۷,۲۹۳	۱,۲۹۶	۲۵,۲۲۰	۱۴,۸۰۰	۱۱۷,۵۹۹	۸,۵۹۸,۳۷۸	

۲۲- ۱- از مبلغ ۱۲,۶۶۴ میلیون ریال مطالبات طبقه چهارم مبلغ ۹,۷۷۷ میلیون ریال مربوط به خزانه داری کل می باشد که به طور کامل ذخیره شده است.

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

گروه و شرکت

۱۴۰۰	۱۴۰۱				
خالص	خالص	سود و کارمزد سال‌های آتی	مانده	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۳۳۱,۱۷۳	۱۱,۴۶۱,۶۸۳	(۱,۷۷۷,۰۹۰)	۱۳,۲۳۸,۷۷۳	۱-۲۴	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۵۱۷,۴۲۱	۹۸۹,۹۴۶	(۲۶۷,۶۴۶)	۱,۲۵۷,۵۹۲	۱-۲۴	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۱,۴۰۳,۰۸۵	۳,۰۲۵,۶۵۳	(۱,۹۵۲,۱۶۳)	۴,۹۷۷,۸۱۶	۱-۲۴	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۹,۲۵۱,۶۷۹	۱۵,۴۷۷,۲۸۲	(۳,۹۹۶,۸۹۹)	۱۹,۴۷۴,۱۸۱		

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲۴ - خالص تسهیلات اعطایی بر حسب حقه بلندمدت و کوتاه مدت :

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱
	جمع	جمع	جمع
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	۱,۹۵۶,۷۴۴	۲,۹۰۰,۰۵۷	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
	۵,۳۷۴,۴۲۹	۸,۵۶۱,۶۲۶	حقه بلند مدت
	۷,۳۳۱,۱۷۳	۱۱,۴۶۱,۶۸۳	حقه جاری
	۳۷۲,۰۷۹	۵۹۹,۴۵۸	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
	۱۴۵,۳۴۲	۳۹۰,۴۸۸	حقه بلند مدت
	۵۱۷,۴۲۱	۹۸۹,۹۴۶	حقه جاری
	۱,۲۷۵,۲۲۴	۲,۸۵۷,۳۶۸	تسهیلات اعطایی به کارکنان
	۱۲۷,۸۶۱	۱,۶۸۲,۲۸۵	حقه بلند مدت
	۱,۴۰۳,۰۸۵	۳,۰۲۵,۶۵۳	حقه جاری
	۹,۲۵۱,۶۷۹	۱۵,۴۷۷,۲۸۲	

۲-۲۴ - نا خالص تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین :

گروه و شرکت		۱۴۰۰ - میلیون ریال		۱۴۰۱ - میلیون ریال		یادداشت
	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
جمع	۲,۱۲۶,۸۶۸	۶۹۷,۶۸۶	۴,۵۵۵,۰۷۶	۲,۲۹۷,۲۸۴	۱,۲۵۷,۵۹۲	زمین، ساختمان
	۷۰۴,۵۸۲	*	۱,۶۸۰,۰۳۲	۱,۶۸۰,۰۳۲	*	چک و سفته
	۸,۵۰۷,۹۷۸	*	۱۳,۲۳۸,۷۷۳	۱۳,۲۳۸,۷۷۳	*	عمر و تشکیل سرمایه (تأمین آئینه)
	۱۱,۳۳۹,۴۲۸	۶۹۷,۶۸۶	۱۹,۴۷۴,۱۸۱	۱۸,۲۱۶,۵۸۹	۱,۲۵۷,۵۹۲	۱-۲-۲۴ - وام بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه (تأمین آئینه)



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت گروه

شرکت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
۴۷,۱۷۲,۵۵۷	۵۸,۷۰۶,۰۷۰	۴۷,۱۷۲,۵۵۷	۵۸,۷۰۶,۰۷۰	۱-۲۵
۲۵,۹۵۰,۲۸۷	۴۸,۳۷۷,۲۰۳	۲۷,۸۵۹,۹۴۶	۴۸,۵۰۰,۴۲۷	۲-۲۵
۲۶,۳۵۵,۱۳۱	۴۰,۵۷۴,۵۹۱	۲۶,۳۵۵,۱۳۱	۴۰,۵۷۴,۵۹۱	۳-۲۵
۴۰,۱۷۵,۸۲۲	۵۰,۳۷۰,۰۰۰	۴۰,۱۷۵,۸۲۲	۵۰,۳۷۰,۰۰۰	۴-۲۵
۱۳۹,۶۵۳,۷۹۷	۱۹۷,۹۳۷,۸۶۴	۱۴۱,۵۶۳,۴۵۶	۱۹۸,۱۵۰,۹۸۸	جمع

۱-۲۵ سرمایه‌گذاری‌های جاری :

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمله در بازار رینترفته‌شده در بورس و فرابورس:

گروه و شرکت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	یادداشت
مبلغ دفتری	بهای تمام شده	میلیون ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷,۴۳۴,۲۶۶	۴۲,۹۸۲,۹۲۳	۱-۱-۲۵	
۳,۳۰۲,۸۰۲	۴۴,۰۴۲۶	۲-۱-۲۵	
۵۰,۱۸۸۴	.	۳-۱-۲۵	
۵۰,۸۳۰,۳۱	۱۵,۲۸۱,۳۳۵	۴-۱-۲۵	
۸۴۹,۱۸۸	.		
۱,۳۸۶	۱,۳۸۶		
۴۷,۱۷۲,۵۵۷	۵۸,۷۰۶,۰۷۰		

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمله در بازار



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر است :

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال		۱۴۰۱- میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۹۰,۰۶۲,۴۱۲	۲۳,۰۱۱,۷۱۶	۱۷,۵۰۱,۰۸۸	۱/۲۴	۱,۷۲۹,۳۵۶,۵۲۹	توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۳۲۴,۲۰۰	۳,۵۳۲,۵۳۷	۴,۴۱۳,۴۱۷	۹/۲۳	۷۳۸,۰۲۹,۶۰۳	بیمه اتکایی ایرانیان
۱,۷۰۶,۶۰۶	۱,۴۳۰,۵۱۲	۲,۸۸۱,۴۲۶	۰/۰۶	۴۸۹,۲۰۶,۴۲۳	فولاد مبارکه
۸۹۴,۲۳۹	۹۵۱,۸۰۴	۱,۱۴۸,۰۰۸	۰/۱۵	۲۸۲,۶۲۱,۲۶۵	فولاد خوزستان
۷۰۴,۵۰۰	۷۲۸,۵۰۳	۹۶۱,۲۰۷	۰/۱۲	۷۰,۴۱۸,۰۶۱	مینا
۱۹۰,۸۶۰	۶۷۶,۰۸۷	۸۷۳,۷۰۹	۰/۰۴	۶۷۵,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۴۸۶,۰۸۹	۶۵۶,۴۸۸	۶۹۰,۹۰۶	۰/۲۲	۵۹,۰۵۱,۷۹۶	گروه توسعه ملی ایران
۶۹۳,۴۸۸	۴۵۳,۶۳۶	۱,۰۵۲,۴۹۶	۰/۰۶	۴۱,۴۳۶,۸۴۲	سرمایه گذاری غدیر
.	۴۳۵,۸۹۹	۶۲۶,۶۱۷	۰/۰۳۳۶	۷۶,۲۳۰,۷۷۱	نفت اصفهان
۴۰۶,۶۲۰	۴۰۶,۶۲۰	۵۵۸,۶۸۱	۰/۱۵	۴۷,۶۲۸,۳۴۷	فولاد کاوه
۳۵۶,۳۱۵	۳۸۳,۲۲۲	۳۶۰,۴۴۴	۰/۴۳	۱۱۶,۲۳۴,۸۵۸	تامین سرمایه بانک ملت
۲۵۸,۹۹۶	۳۸۱,۱۱۰	۴۱۹,۷۱۲	۰/۷۳	۱۸,۵۰۵,۸۲۲	صنعتی بارز
۳۳۹,۴۰۶	۳۶۲,۱۸۵	۴۱۷,۳۳۶	۰/۱۵	۲۰۳,۵۷۸,۳۲۵	گروه بهمن
۱۲۸,۸۴۴	۳۳۶,۲۳۲	۳۷۴,۶۱۹	۰/۳۱	۹۵,۳۷۱,۳۵۸	بانک اقتصاد نوین
۴۳۰,۱۵۹	۳۳۰,۶۵۴	۱,۳۹۶,۳۲۰	۰/۰۳	۱۲۶,۹۳۸,۱۸۵	پتروشیمی خلیج فارس
۱۶۷,۵۳۵	۳۲۸,۸۶۷	۴۶۹,۴۶۱	۰/۹۶	۱۶,۴۱۴,۷۲۲	زغال سنگ پرورده طیس
۲۵۲,۷۴۱	۳۱۷,۵۹۴	۲۶۴,۲۷۷	۰/۳۹۹	۷۱,۸۹۲,۵۹۳	صنعتی زر ماکارون
۲۸۳,۴۹۳	۲۸۵,۷۴۵	۴۶۴,۰۰۴	۰/۰۵	۹,۰۶۶,۱۱۱	پتروشیمی جم
۲۱۲,۳۲۱	۲۸۳,۰۲۴	۴۷۳,۸۴۵	۰/۵۲	۹,۰۵۳,۲۱۸	سیمان تهران
۲۲۵,۶۳۲	۲۵۶,۹۹۲	۲۳۵,۹۳۵	۰/۴۳	۶۱,۰۹۱,۳۰۵	صنایع ماشین های اداری
۱۵۶,۲۸۴	۲۳۷,۶۶۱	۳۰۸,۳۸۱	۰/۵۵	۲۱,۸۵۵,۵۲۷	آریا کیمیا تک
۱۵۱,۵۹۵	۲۳۵,۸۶۰	۴۷۴,۸۹۰	۰/۲۶	۱۴,۶۵۲,۵۶۷	سیمان فارس و خوزستان
.	۲۱۸,۲۹۳	۲۸۲,۵۹۱	۰/۲۵	۳,۱۸۹,۵۱۸	پتروشیمی غدیر
۴۲۵,۰۹۸	۲۱۶,۴۴۶	۶۵۶,۳۱۵	۰/۰۹	۳۵,۵۳۴,۱۲۱	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۲۰۸,۰۲۷	۲۱۳,۷۳۴	۳۲۰,۷۹۶	۰/۶۴	۱۰,۲۱۶,۴۴۸	بخش هجرت
.	۲۰۱,۱۵۵	۲۶۷,۴۱۷	۳/۵۹	۷۳,۱۴۴,۵۷۸	مجتمع جهان فولاد سیرجان
.	۱۹۹,۳۲۰	۳۳۹,۸۰۸	۰/۰۰	۲,۰۵۰,۰۰۰	صندوق پالایشی یکم-سهام
۱۸۱,۴۴۲	۱۸۹,۵۲۴	۱۸۶,۶۳۲	۰/۲۲	۲۳,۸۹۶,۵۵۱	سرمایه گذاری دارویی تامین
۳۹۴,۰۵۷	۱۸۹,۲۶۸	۲۴۵,۷۹۳	۰/۰۱	۱۴,۲۱۵,۸۸۶	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۳۰,۶۴۰,۹۵۹	۳۷,۴۵۰,۶۸۸	۳۸,۶۶۶,۱۳۱			نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال	۱۴۰۱- میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام
۳۰,۶۴۰,۹۵۹	۳۷,۴۵۰,۶۸۸	۳۸,۶۶۶,۱۳۱		نقل از صفحه قبل
۲۴۵,۹۷۱	۱۸۸,۴۲۷	۴۳۳,۴۵۲	۰/۰۳۶	بانک ملت
۱۸۷,۶۳۷	۱۸۷,۶۳۷	۷۹۸,۰۷۶	۰/۱۶۲	پتروشیمی شیراز
۹۷,۵۱۴	۱۸۶,۸۸۶	۳۱۷,۷۰۷	۰/۰۲۶	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۷۹,۸۵۵	۱۷۹,۸۵۵	۲۳۶,۷۴۴	۰/۱۶۸	صنعت غذایی کوروش
۱۳۹,۲۵۶	۱۷۵,۹۴۶	۱۹۷,۰۵۸	۰/۰۱۷	پتروشیمی نوری
۱۷۴,۹۶۵	۱۷۴,۹۶۵	۴۸۳,۲۰۸	۰/۰۰۵	پتروشیمی پردیس
.	۱۷۱,۸۴۷	۲۳۰,۴۱۷	۰/۰۷۶	نفت سپاهان
۱۹۸,۳۷۷	۱۶۵,۰۹۹	۳۲۲,۱۲۸	۱/۱۵۱	سیحان دارو
۱۹۴,۹۶۹	۱۵۸,۲۲۳	۲۵۳,۴۲۳	۰/۰۲۰	نفت تهران
.	۱۵۵,۱۶۴	۱۸۴,۸۶۳	۰/۱۳۰	بورس اوراق بهادار تهران
۹۲,۳۴۰	۱۵۲,۱۵۸	۱۳۵,۴۴۵	۰/۷۰۱	پاکسان
.	۱۴۰,۷۹۶	۱۴۵,۶۲۶	۰/۲۲۷	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
۱۱۵,۳۱۵	۱۳۳,۶۹۰	۱۴۶,۳۴۳	۰/۴۳۸	داروسازی جابر
۱۰۵,۴۳۸	۱۳۳,۳۵۳	۱۲۴,۲۸۷	۰/۱۲۵	توسعه صنایع بهشهر
.	۱۳۱,۹۵۳	۲۰۰,۳۳۳	۰/۰۷۱	ذوب آهن اصفهان
۴۸,۹۵۱	۱۲۷,۴۳۵	۱۵۵,۴۴۶	۰/۰۴۳	سرمایه گذاری صبا تامین
۳۹,۲۵۰	۱۲۶,۶۹۲	۱۲۵,۸۶۸	۰/۸۲۲	گلتناش
۱۲۵,۱۴۹	۱۲۵,۱۲۴	۱۸۳,۲۸۹	۰/۰۱۲	پالایش نفت بندرعباس
۱۷۴,۷۲۷	۱۲۲,۹۹۶	۲۶۶,۶۴۵	۰/۲۰۹	پخش البرز
۱۲۰,۲۱۰	۱۲۰,۲۱۰	۱۶۱,۰۰۰	۱/۸۰۹	بانک خاورمیانه
.	۱۲۰,۰۵۴	۱۵۷,۹۴۸	۰/۱۵۹	پویا زرکان آق دره
۱۱۸,۹۵۶	۱۱۸,۹۵۶	۲۶۶,۰۸۴	۰/۶۸۹	سیمان هگمتان
۱۵۹,۰۹۶	۱۱۸,۲۳۸	۱۲۷,۱۳۳	۰/۱۴۳	صنعتی بهشهر
۲۲۰,۶۹۹	۱۰۷,۵۶۴	۳۴۲,۷۷۹	۰/۰۲۱	پتروشیمی پارس
۴۱۷,۵۱۶	۱۰۵,۶۳۵	۲۵۲,۳۳۱	۰/۰۴۸	سرمایه گذاری صدر تامین
۸۶,۰۴۶	۱۰۴,۰۴۲	۱۰۳,۹۳۱	۰/۰۴۵	صنایع شیمیایی ایران
۱۰۳,۳۹۵	۱۰۳,۳۹۵	۳۸۷,۸۷۵	۰/۱۵۱	پتروشیمی کرمانشاه
۱۱۱,۰۶۹	۹۴,۹۹۴	۲۹۳,۱۱۸	۰/۰۹۸	فولاد ارفع
.	۹۴,۵۹۰	۱۴۷,۹۸۷	۰/۲۱۱	سیمان خوزستان
.	۹۳,۲۴۴	۱۲۴,۸۵۱	۰/۴۶۲	سیمان اردستان
۸۰,۶۳۶	۹۳,۰۵۶	۱۲۹,۲۳۱	۰/۷۲۴	شیشه و گاز
۱۵۴,۳۱۰	۹۲,۵۸۶	۱۴۷,۷۸۸	۰/۰۳۰	پالایش نفت تبریز
.	۸۶,۱۵۷	۱۲۱,۴۵۴	۰/۰۲۷	فولاد هرمزگان جنوب
۳۴,۳۳۲,۶۰۶	۴۱,۸۴۱,۶۵۵	۴۶,۳۶۹,۹۹۹		نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال	۱۴۰۱- میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام
۳۴,۳۳۲,۶۰۶	۴۱,۸۴۱,۶۵۵	۴۶,۳۶۹,۹۹۹		نقل از صفحه قبل
۸۴,۱۳۱	۸۴,۴۹۲	۱۲۹,۶۰۴	۱	کشت و دامداری فکا
۱۹۵,۷۸۷	۸۴,۱۴۹	۲۴۰,۷۳۶	.	شرکت چادرملو
.	۸۲,۸۸۷	۱۰۱,۲۵۰	.	بانک صادرات
۴۷,۰۹۱	۷۶,۳۵۳	۱۵۳,۶۹۷	.	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
.	۷۳,۸۹۴	۱۲۲,۱۸۴	.	سیمان مازندران
۷۱,۳۷۶	۷۱,۳۷۶	۹۳,۰۹۳	.	توسعه مالی مهر آیندگان
۶۹,۳۴۹	۶۹,۳۴۹	۱۳۴,۷۸۰	.	پتروشیمی تندگویان
۶۳,۱۹۴	۶۶,۴۳۷	۱۳۸,۵۷۰	.	سرمایه گذاری سپه
.	۵۹,۸۱۵	۹۶,۶۷۲	.	سیمان صوفیان
۹۱,۴۵۶	۵۷,۵۲۷	۷۸,۰۹۲	.	کالسیمین
۲۲۰,۸۹۴	۵۵,۵۶۷	۹۴,۸۶۵	.	گسترش نفت و گاز پارسیان
.	۵۳,۷۵۵	۶۴,۷۸۸	.	برق مپنا
۴۷,۶۸۱	۴۹,۳۶۸	۶۷,۹۳۳	.	کارخانجات دارو پخش
۴۵,۳۵۳	۴۵,۳۵۳	۳۵,۳۱۳	.	بیمه پارسیان
.	۴۲,۳۱۶	۵۰۳,۹۹۸	.	مس شهید باهنر
۴۰,۶۷۹	۴۰,۶۷۹	۱۷,۲۹۶	.	صنایع شیمیایی فارس
۷۸,۹۳۴	۳۸,۱۶۹	۱۳۴,۸۴۲	.	البرز دارو
.	۲۹,۳۲۹	۳۵,۹۲۴	.	پلی پروپیلن جم - جم پیلن
۱۸,۰۰۱	۱۸,۰۰۱	۸۸۹,۸۷۲	.	نهادهای مالی بورس اوراق بهادار
.	۱۳,۵۲۵	.	.	حق تقدم سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۶۸,۴۳۴	۱۲,۵۶۴	۶۷,۹۳۳	.	گروه دارویی سبحان
.	۸,۲۲۶	.	.	داروسازی سبحان حق تقدم
.	۳,۰۰۲	.	.	حق تقدم نفت تبریز
۱,۲۵۶	۱,۰۹۹	۱۷,۷۲۴	.	بیمه تجارت نو
.	۸۴۱	.	.	بیمه پارسیان حق تقدم
۱۶۴,۶۲۶	۶۸۰	۱,۴۴۳	.	بیمه اتکایی امین
.	۴۷۷	.	.	حق تقدم بیمه کوثر
۴۷۳	۴۷۳	۲,۰۵۹	.	بیمه البرز
۱۸۴,۷۱۹	۳۳۵	۳۰۴	.	بیمه ملت
۲۸۱	۲۸۱	۲,۷۵۸	.	بیمه ما
۳۵,۸۲۶,۳۲۱	۴۲,۹۸۱,۹۷۴	۴۹,۵۹۵,۷۲۹		



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال	۱۴۰۱- میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام
۳۵,۸۲۶,۳۲۱	۴۲,۹۸۱,۹۷۴	۴۹,۵۹۵,۷۲۹		نقل از صفحه قبل
۲۷۳	۲۷۳	۴,۲۴۴	۰	بیمه کوثر
۲۰۰	۲۰۰	۱,۲۲۹	۰	بیمه زندگی خاورمیانه
۱۶۱	۱۶۱	۱,۰۰۴	۰	بیمه میهن
۱۵۸	۱۵۸	۱,۰۴۰	۰	بیمه دی
۱۴۲	۱۴۲	۲,۳۵۸	۰	بیمه آسیا
۲۷۹	۱۱	۵۸۰	۰	بیمه سامان
۲۰۱	۴	۴۵	۰	بیمه دانا
۴۴۰,۷۹۰	۰	۰	۰	سنگ آهن گهر زمین
۳۲۱,۶۲۸	۰	۰	۰	صنایع ملی مس ایران
۳۳۱,۶۳۷	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری امید
۱۳۹,۲۱۴	۰	۰	۰	شرکت گل گهر
۷۳,۱۶۵	۰	۰	۰	داروسازی دکتر عبیدی
۳۷,۲۶۲	۰	۰	۰	پتروشیمی خارک
۲۸,۱۶۸	۰	۰	۰	حق تقدم چادرملو
۱۶,۸۸۳	۰	۰	۰	حق تقدم سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۲,۰۶۳	۰	۰	۰	حق تقدم البرز دارو
۲,۳۴۰	۰	۰	۰	حق تقدم دکتر عبیدی
۵,۵۴۷	۰	۰	۰	حق تقدم صنایع ماشین های اداری
۵۰,۰۲۰	۰	۰	۰	حق تقدم شرکت سرمایه گذاری امید
۳۸,۱۳۳	۰	۰	۰	معادن روی
۲۸,۹۴۸	۰	۰	۰	پتروشیمی شازند
۱۸,۷۷۱	۰	۰	۰	حق تقدم سبحان دارو
۱۷,۱۰۲	۰	۰	۰	حق تقدم شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسین
۲۶,۹۰۶	۰	۰	۰	حق تقدم سرمایه بانک ملت
۲۶,۰۳۶	۰	۰	۰	حق تقدم سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۲۴,۴۴۴	۰	۰	۰	ایرانول
۲۳,۶۴۲	۰	۰	۰	مبین انرژی خلیج فارس
۱۸,۴۴۶	۰	۰	۰	داروسازی امین
۱۱,۳۰۵	۰	۰	۰	سیمان شرق
۸,۰۸۱	۰	۰	۰	حق تقدم سرمایه گذاری دارویی تامین
۳,۷۴۸	۰	۰	۰	حق تقدم زغال سنگ پرورده طیس
۲,۲۵۲	۰	۰	۰	حق تقدم پتروشیمی جم
۳۷,۴۳۴,۲۶۶	۴۲,۹۸۲,۹۲۳	۴۹,۶۰۶,۲۲۹		

۲۵-۱-۱- تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه معادل ۲۶,۸۹۱,۴۹۴ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵-۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر است :

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - میلیون ریال	۱۴۰۱ - میلیون ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد	
۲۰۰,۲۳۲	۲۰۰,۲۳۲	۴۳۶,۴۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری سهام صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی
۱۰۰,۱۱۵	۱۰۰,۱۱۵	۲۵۹,۶۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت صندوق س.پشتوانه سکه طلا کهریا
۰	۱۰۰,۰۱۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری توسعه افق رابین-د
۱۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹	۰	۱۹,۸۵۴	صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۱۰,۱۵۰	۱۰,۱۵۰	۰	۱۰,۰۱۷	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه امید ایرانیان
۲۵۹,۹۵۸	۹,۹۱۱	۱۵,۵۹۳	۹۹۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری ثروت هامرز
۱,۲۵۴,۷۴۹	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه سهام س.خ.کمان کاریزما ۳۵٪ تادیه
۴۹۷,۵۹۹	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری آوای فردا زاگرس
۲۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد بانک ملی
۳,۳۰۲,۸۰۲	۴۴۰,۴۲۶			جمع

۲۵-۱-۳- سرمایه گذاری های جاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - میلیون ریال	۱۴۰۱ - میلیون ریال	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	
۳۰۱,۷۳۰	۰	اوراق مشارکت مباحه عام دولت ۹۳
۲۰۰,۱۵۴	۰	اوراق مشارکت سلف موازن سمیعا
۵۰۱,۸۸۴	۰	

۲۵-۱-۴- سرمایه گذاری های جاری در شرکت های سبذگردانی به شرح زیر است :

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - میلیون ریال	۱۴۰۱ - میلیون ریال	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	
۲,۷۸۰,۷۳۳	۷,۲۳۶,۹۵۹	شرکت سبذگردانی کاریزما
۱,۶۶۳,۳۶۸	۶,۵۲۶,۹۳۲	شرکت سبذگردانی هامرز
۰	۷۰۷,۷۱۶	شرکت سبذگردانی پرتو آفتاب کیان
۶۳۸,۹۳۰	۸۰۹,۷۲۸	شرکت سبذگردانی آیکو
۵,۰۸۳,۰۳۱	۱۵,۲۸۱,۳۳۵	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۸۴۴۸۱۰۸	۱۱۶۴۵۴۰۴	۱۰۵۵۷۷۶۷	۱۵۵۴۰۹۳۷
۵۵۰۰	۳۸۵۰۰۰۰	۵۵۰۰	۲-۲-۲۵
۸۰۱۱۱,۳۷۳	۱۳۸۱۱,۹۸۵	۸۰۱۱۱,۳۷۳	۳-۲-۲۵
۹۲۸۵۴۰۷	۱۸۹۶۹۸۱۴	۹۲۸۵۴۰۷	۴-۲-۲۵
۳۵,۹۵۰,۳۸۷	۴۸,۳۷۷,۲۰۳	۳۷,۸۵۹,۹۴۶	۴۸,۵۰۰,۳۳۷

شرکت

گروه

شرکت	گروه		درصد	سرمایه گذاری	تعداد سهام
	۱۴۰۱	۱۴۰۰			
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش ویژه	ارزش ویژه	درصد	تعداد سهام
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		
۱,۶۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۱۵,۱۸۴	۴,۴۰۲,۰۶۳	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۴۰۰,۰۰۰	.	۱,۴۰۰,۰۰۰	.	۲۰	.
۹۵۰,۹۴۶	۱,۶۸۱,۹۴۶	۱,۱۱۸,۶۸۴	۱,۵۹۹,۳۶۱	۳۴	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
.	۱,۵۳۷,۰۰۰	.	۱,۵۳۷,۰۰۰	۳۴	۱,۵۳۷,۰۰۰,۰۰۰
۴,۶۹۷,۱۶۲	۵,۴۱۶,۴۵۸	۵,۱۳۳,۸۹۹	۸,۰۱۲,۶۱۳	۳۷/۹۸	۳,۶۶۷,۳۴۶,۵۳۶
۸,۶۴۸,۱۰۸	۱۱,۶۴۵,۴۰۴	۱۰,۵۵۷,۲۶۷	۱۵,۵۴۰,۹۳۷		

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	سهام از خالص دارایی ها	سهام از خالص دارایی ها
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۴,۴۵۷,۸۷۷	۱۰,۵۵۷,۲۶۷	۱۰,۵۵۷,۲۶۷
۴,۳۹۵,۸۹۹	۵,۱۴۱,۷۴۰	۵,۱۴۱,۷۴۰
۳,۴۱۱,۰۳۱	۱,۳۰۴,۰۹۴	۱,۳۰۴,۰۹۴
.	(۲۹۵,۰۵۰)	(۲۹۵,۰۵۰)
(۱,۶۰۷,۸۱۴)	(۱,۰۴۷,۶۱۴)	(۱,۰۴۷,۶۱۴)
۱۰,۵۵۷,۲۶۷	۱۵,۵۴۰,۹۳۷	۱۵,۵۴۰,۹۳۷

۲-۲۵- سرمایه گذاری های بلند مدت:

- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
- سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
- سرمایه گذاری های در سهام شرکت ها
- اسناد خزانه اسلامی بلند مدت
- جمع

۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به بهای تمام شده:

- نیمه سلامت پاسارگاد
- علی الحساب افزایش سرمایه نسیم سلامت پاسارگاد
- چکاد توانگری
- علی الحساب افزایش سرمایه چکاد توانگری
- خانه مدرن اساطیر پاسارگاد

۲-۲-۱-۱- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به روش ارزش ویژه:

- مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال
- تحصیل طی سال شامل علی الحساب افزایش سرمایه
- سهام از سود خالص شرکت های وابسته طی سال
- سهام از سود فروش ملک به شرکت وابسته
- سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲-۱-۲-۱-۲- اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته بااهمیت در بیان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	سال مالی شرکت ها	نسبت منافع مالکیت	نام شرکت وابسته
شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	الگوسازی و ارائه طرح های درمانی در توسعه سلامت	ایران	۲۹ اسفند ماه هر سال	۲۰	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد
شرکت چکاد توانگری	سرمایه گذاری	ایران	۳۰ آذر ماه هر سال	۲۴	شرکت چکاد توانگری
شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	سرمایه گذاری در بخش صنایع و ساختمان	ایران	۳۱ شهریور ماه هر سال	۳۰	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد

۲-۲-۲- علیرغم تفاوت شش ماهه سال مالی شرکت وابسته خانه مدرن اساطیر پاسارگاد با سال مالی شرکت تفاوت سود و زیانی اختلاف سال مالی شرکت مذکور کم اهمیت می باشد.

۲-۲-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته بااهمیت به شرح زیر است:

شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	شرکت چکاد توانگری	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱،۶۴۷،۵۷۱	۵،۳۱۷،۴۸۸	۹،۲۳۵،۷۸۹
۳۳،۳۱۳،۵۹۳	۴،۴۳۰،۳۶۵	۱۴۳،۷۹۰
(۸،۱۵۱،۱۱۶)	۲۳،۳۲۱،۵۵۸	(۱،۳۲۱،۵۱۶)
(۱۲،۷۸۴،۷۸۰)	۲،۵۶۱،۶۸۶	(۲،۹۳۷،۰۶۰)
	(۳،۲۶۷،۴۰۱)	(۳۴،۵۹۷)
	(۹،۹۰۹،۰۲۴)	-
۱،۰۸۵،۷۳۲	۲،۶۴۱،۴۵۱	۱،۳۲۹،۷۹۳
۵۳۰،۷۳۳	۶۸۹،۶۸۵	۱،۸۵۸،۳۳۴
	۱۱۲،۸۷۲	۶۴۴،۹۸۰
	۲،۶۳۱،۲۵۶	۱،۰۰۰،۲۱۲
	۲۴۰۰	۱۷۹،۱۴۰

درآمد عملیاتی

سود خالص

سود در یافتی از شرکت‌های وابسته



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱			
ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۵	۵۵۰۰۰۰۰۰
-	۵۵۰۰۰	-	۰		خیر
-	۵۵۰۰۰	-	۰		مدیریت توسعه عمران پاسارگاد (سهامی خاص)

شرکت

۱۴۰۰		۱۴۰۱			
ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۵	۳۸۵۰۰۰۰۰۰۰۰
-	۵۵۰۰۰	-	۰		خیر
-	۵۵۰۰۰	-	۰		مدیریت توسعه عمران پاسارگاد (سهامی خاص)

۲۵-۲-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت فرعی:
 ۲۵-۲-۱- شرکت مدیریت توسعه عمران پاسارگاد (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۱ توسط شرکت بیمه پاسارگاد و سایر سهامداران تاسیس گردید و در سال مالی قبل بدلیل عدم فعالیت و کم اهمیت بودن تلفیق نبوده است. ضمناً سال مالی شرکت مذکور ۳۰ آذر ماه هر سال می باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت مالی مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰			۱۴۰۱			درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۹,۳۸۲,۲۷۲	۷,۵۴۵,۸۷۵	۱۰,۳۹۵,۰۳۹	۸,۰۵۲,۰۵۲	*	۸,۰۵۲,۰۵۲	۰/۰۴	۲۶۰,۸۵۴۱,۸۵۹	بازار پایه
۲,۵۲۹	۱۸۲	۳,۵۶۲	۱۸۲	*	۱۸۲	۰/۱	۷۷۲,۷۳۶	بازار پایه
۱۶	۶	۱۶	۶	*	۶	۰/۰۰۰۲	۱۲,۳۵۳	بازار پایه
۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	*	۵۰	۰/۰۱	۱۰۰۰۰۰۰	بازار پایه
۹,۳۸۴,۸۶۷	۷,۵۴۶,۱۱۳	۱۰,۳۹۸,۶۶۷	۸,۰۵۲,۲۹۰	*	۸,۰۵۲,۲۹۰			
۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	*	۶۲,۲۲۱	۵	۶۲,۲۲۱,۰۴۵	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۱۵۴,۰۹۴	۱۵۴,۰۹۴	۱۹۲,۹۱۸	۱۹۲,۹۱۸	*	۱۹۲,۹۱۸	۲	۱۳۷,۵۸۴,۲۸۴	شرکت مبتنی خاورمیانه
۳۸,۸۲۴	۳۸,۸۲۴	۳۹,۵۳۶	۳۹,۵۳۶	*	۳۹,۵۳۶	۲	۳۹,۵۳۵,۷۱۴	حق تقدم شرکت مبتنی خاورمیانه
۲۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	*	۱۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
*	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	*	۱۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
۵,۰۲۰	۵,۰۲۰	۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰	*	۱۰,۰۲۰	۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه گر دانشگرای آتیه خاورمیانه
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	*	۵,۰۰۰	۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم شرکت توسعه گر دانشگرای آتیه خاورمیانه
*	*	۵,۲۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	*	۵,۲۵۰,۰۰۰		۷,۰۰۰,۰۰۰	پارس بهین پالایش نفت قسم
۳۰۰,۱۵۹	۴۶۵,۱۵۹	۵,۷۵۹,۶۹۵	۵,۷۵۹,۶۹۵	*	۵,۷۵۹,۶۹۵			
۹,۶۸۵,۰۲۶	۸,۰۱۱,۲۷۲	۱۶,۲۴۷,۳۷۸	۱۳,۹۶۹,۵۷۶	*	۱۳,۹۶۹,۵۷۶			

۲۵-۳- سرمایه‌گذاری‌های در سهام شرکت‌ها (زیند مدت):

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورس و فرابورس :

شرکت توسعه معادن و صنایع و معادن خاورمیانه
 سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرابورسی (بازار پایه):

شرکت سرمایه‌گذاری پارس آرمان
 شرکت بیمه سرمد
 بیمه حکمت صبا
 بیمه زندگی باران (۵۰/۵۰ تادیه)

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های غیربورسی و غیر فرابورسی:

توسعه انبوه سازی پاسارگاد
 شرکت مبتنی خاورمیانه
 حق تقدم شرکت مبتنی خاورمیانه
 شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
 افزایش سرمایه شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
 شرکت توسعه گر دانشگرای آتیه خاورمیانه
 حق تقدم شرکت توسعه گر دانشگرای آتیه خاورمیانه
 پارس بهین پالایش نفت قسم

۲۵-۴- شرکت قصد نگهداری اسناد خزانه اسلامی تا تاریخ سررسید آن‌ها را ندارد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲- سرمایه‌گذاری‌های در سهام شرکت‌ها (بند مدت):

۱۴۰۰		۱۴۰۱		شرکت		درصد		تعداد سهام		شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه‌گذاری	بازار پایه
۹۳,۸۲,۲۷۲	۷,۵۴,۵۸۷,۵	۱۰,۳۹,۵۰,۳۹	۸,۰۵,۲۰,۵۲	.	۸۰,۵۲,۰۵۲	.	۸۰,۵۲,۰۵۲	۰/۰۴	۲,۶۰۸,۵۴۱,۸۵۹	بازار پایه	
۲,۵۲۹	۱۸۲	۳,۵۶۲	۱۸۲	.	۱۸۲	.	۱۸۲	۰/۱	۷۷۲,۷۴۶	بازار پایه	
۱۶	۶	۱۶	۶	.	۶	.	۶	۰/۰۰۰۲	۱۲,۴۵۳	بازار پایه	
۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	.	۵۰	.	۵۰	۰/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بازار پایه	
۹۳,۸۴,۸۶۷	۷,۵۴,۶۱,۱۳	۱۰,۳۹,۸,۶۶۷	۸,۰۵,۲۰,۹۰	.	۸۰,۵۲,۲۹۰	.	۸۰,۵۲,۲۹۰				
۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	۶۲,۲۲۱	.	۶۲,۲۲۱	.	۶۲,۲۲۱	۵	۶۲,۲۲۱,۰۴۵		
۱,۵۴۰,۹۴	۱,۵۴۰,۹۴	۱,۹۲,۹۱۸	۱,۹۲,۹۱۸	.	۱,۹۲,۹۱۸	.	۱,۹۲,۹۱۸	۲	۱۳۷,۵۸۴,۲۸۴		
۳۸,۸۲۴	۳۸,۸۲۴	۳۹,۵۳۶	۳۹,۵۳۶	.	۳۹,۵۳۶	.	۳۹,۵۳۶	۲	۳۹,۵۳۵,۷۱۴		
۳۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	.	۱۰۰,۰۰۰	.	۱۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		
.	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	.	۱۰۰,۰۰۰	.	۱۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		
۵,۰۲۰	۵,۰۲۰	۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰	.	۱۰,۰۲۰	.	۱۰,۰۲۰	۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	.	۵,۰۰۰	.	۵,۰۰۰	۵	۵,۰۰۰,۰۰۰		
.	.	۵,۲۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	.	۵,۲۵۰,۰۰۰	.	۵,۲۵۰,۰۰۰		۷,۰۰۰,۰۰۰		
۳۰۰,۱۵۹	۴۶۵,۱۵۹	۵,۷۵۹,۶۹۵	۵,۷۵۹,۶۹۵	.	۵,۷۵۹,۶۹۵	.	۵,۷۵۹,۶۹۵				
۹,۶۸۵,۰۲۶	۸۰,۱۱,۲۷۳	۱۶,۱۵۸,۳۶۳	۱۳,۸۱۱,۹۸۵	.	۱۳,۸۱۱,۹۸۵	.	۱۳,۸۱۱,۹۸۵				

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیربورسی و غیرفرابورسی:

- توسعه انبوه سازی پاسارگاد
- شرکت مینای خاورمیانه
- حق تقدم شرکت مینای خاورمیانه
- شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
- افزایش سرمایه شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
- شرکت توسعه گردشگری آینه خاورمیانه
- حق تقدم شرکت توسعه گردشگری آینه خاورمیانه
- پارس بهین پالایش نفت قسم

۳-۲-۴- شرکت قصد نگهداری اسناد خزانه اسلامی تا تاریخ سررسید آن‌ها را دارد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

گروه و شرکت		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱-۳-۲۵	۲-۳-۲۵
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ریالی	
۱۷,۵۶۸,۵۰۲	۲۷,۵۱۷,۵۰۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ارزی	
۸,۷۸۶,۶۲۹	۱۳,۰۵۷,۰۹۱		
۲۶,۳۵۵,۱۳۱	۴۰,۵۷۴,۵۹۱		

۱-۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ریالی

گروه و شرکت				نام بانک های ریالی	
۱۴۰۰		۱۴۰۱			
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		بانک پاسارگاد
۱۹	۱۵,۴۳۱,۴۵۲	۲۴	۱۷,۰۰۶,۰۰۰		بانک ملت
۱۸	۶۹۳,۰۰۰	۲۵	۳,۰۰۰,۰۰۰		بانک ملی
۱۸	۱۱۰,۰۰۰	۲۱	۲,۷۵۰,۰۰۰		بانک سامان
	.	۲۴	۱,۸۰۰,۰۰۰		بانک پارسیان
۲۰	۵۲۰,۰۰۰	۲۰	۱۰۰,۰۰۰		بانک مسکن
۱۸	۳۹۴,۰۰۰	۲۴	۱,۵۴۲,۵۰۰		بانک کشاورزی
	.	۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰		بانک سپه
۱۸	۲۶۵,۰۰۰	۱۸	۲۶۵,۰۰۰		بانک اقتصاد نوین
۲۰	۴۹,۰۰۰		.		بانک انصار
۱۸	۴۸,۰۰۰		.		بانک توسعه تعاون
۱۸	۳۸,۰۰۰		.		بانک رفاه
۱۸	۱۵,۰۰۰		.		بانک مهر اقتصاد
۱۸	۵,۰۵۰		.		
	۱۷,۵۶۸,۵۰۲		۲۷,۵۱۷,۵۰۰		

۲-۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ارزی

گروه و شرکت						
۱۴۰۰			۱۴۰۱			
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نوع ارز
درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال		نام بانک های ارزی
۲	۳,۲۹۰,۱۷۱	۱۲,۶۱۳,۱۲۳	۲	۴,۹۰۱,۰۹۴	۱۲,۶۱۳,۱۲۳	یورو
۲	۳,۴۰۸,۷۲۱	۱۴,۴۳۲,۶۶۵	۱	۵,۲۳۴,۸۱۴	۱۴,۴۳۲,۶۶۵	دلار
۴	۶۲۹,۲۲۶	۲,۶۶۴,۱۶۸	۲	۹۶۶,۳۱۰	۲,۶۶۴,۱۶۸	دلار
۳/۵	۵۳۳,۹۷۲	۲,۲۶۰,۸۶۰	۲/۵	۸۲۰,۰۲۸	۲,۲۶۰,۸۶۰	دلار
۳	۳۶۶,۴۹۹	۱,۴۰۵,۰۰۰	۳	۵۴۵,۹۴۲	۱,۴۰۵,۰۰۰	یورو
۴/۵	۲۵۹,۶۱۶	۹۹۵,۲۵۸	۳/۵۵	۳۸۶,۷۲۸	۹۹۵,۲۵۸	یورو
.	.	.	۱	۱۷۱,۹۶۲	۴۴۲,۵۴۹	یورو
.	.	.	۲	۳۰,۲۱۳	۸۳,۳۰۰	دلار
۴/۷۵	۲۹۸,۴۲۴	۴,۶۴۰,۳۹۸	.	.	.	درهم
	۸,۷۸۶,۶۲۹			۱۳,۰۵۷,۰۹۱		

۴-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

گروه و شرکت				نام بانک های ریالی	
۱۴۰۰		۱۴۰۱			
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		بانک پاسارگاد
۲۰	۲۳,۹۶۸,۰۰۰	۲۴	۳۴,۳۹۱,۰۰۰		بانک ملت
۱۸	۳۸۰,۰۰۰	۲۵	۷,۰۰۰,۰۰۰		بانک اقتصاد نوین
۲۰	۵,۷۶۱,۰۰۰	۲۵	۶,۰۴۴,۰۰۰		بانک سپه
۱۸	۲,۶۹۲,۰۰۰	۱۸	۱,۴۸۱,۰۰۰		بانک سامان
۲۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲۴	۷۳,۰۰۰		بانک صادرات
۱۸	۱۳۹,۰۰۰	۲۱	۷۰,۰۰۰		بانک کشاورزی
۱۸	۶۶۷,۵۰۰	۲۳	۲۴,۰۰۰		بانک شهر
۱۸	۲,۴۱۶,۷۸۰		.		بانک مسکن
۱۸	۱,۴۶۴,۳۴۲		.		بانک تجارت
۱۸	۱,۱۳۹,۲۰۰		.		بانک انصار
۱۸	۱۲۰,۰۰۰		.		بانک رفاه
۱۸	۱۱۷,۰۰۰		.		بانک ملی
۱۸	۶۱,۰۰۰		.		
	۴۰,۱۷۵,۸۲۲		۵۰,۳۷۰,۰۰۰		



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵-۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، سپرده‌های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

شرکت

۱۴۰۰

۱۴۰۱

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		یادداشت
	سایر ذخایر فنی	ذخایر ریاضی		سایر ذخایر فنی	ذخایر ریاضی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۸۶	۲۳,۴۲۰,۸۴۸	۴۰,۱۳,۴۱۹	۳,۱۹۹,۶۷۲	۱,۰۱۰,۲۹۱,۹۱۹	۳۸,۶۸۰,۳۳۲	۱-۱-۲۵
۰	۰	۳,۳۰۲,۸۰۲	۳۲۷,۵۲۸	۱۱۲,۸۹۸	۰	۲-۱-۲۵
۰	۵۰,۸۳۰,۳۱۱	۰	۱۱,۳۶۴,۱۴۵	۳,۹۱۷,۱۹۰	۰	۴-۱-۲۵
۰	۰	۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	۰	۰	۳-۱-۲۵
۱,۳۸۶	۰	۱۳,۵۱۰,۷۲۲	۱,۳۸۶	۰	۰	
۱,۳۸۶	۲۸,۵۰۳,۸۷۹	۸,۶۶۷,۲۹۳	۱۶,۸۵۲,۷۳۱	۵,۱۳۳,۰۰۷	۳۸,۶۸۰,۳۳۲	
۰	۰	۱۷,۵۶۸,۵۰۲	۰	۰	۲۷,۵۱۷,۵۰۰	۱-۳-۲۵
۸,۷۸۶,۶۳۹	۰	۰	۹,۷۱۰,۰۰۵۹	۳,۳۴۷,۰۳۲	۰	۲-۳-۲۵
۸,۷۸۶,۶۳۹	۰	۱۷,۵۶۸,۵۰۲	۹,۷۱۰,۰۰۵۹	۳,۳۴۷,۰۳۲	۲۷,۵۱۷,۵۰۰	
۱۶,۶۶۴,۸۸۰	۰	۰	۲۱,۷۹۴,۷۸۵	۷,۵۱۲,۶۰۴	۰	۴-۲۵
۰	۱,۹۳۵,۱۷۸	۳۸,۲۴۰,۶۹۳	۱۴,۸۹۴,۱۰۴	۵,۱۳۳,۹۵۸	۳۰,۳۴۱,۹۳۸	۴-۲۵
۰	۸۲۴,۶۹۰	۸,۴۶۰,۷۱۷	۶,۹۲۵,۸۱۷	۲,۳۹۰,۷۵۸	۹,۶۴۳,۲۴۰	۴-۲-۲۵
۱۶,۶۶۴,۸۸۰	۲,۷۵۹,۸۱۸	۴۶,۷۰۱,۴۱۰	۴۳,۶۳۴,۷۰۶	۱۵,۰۳۷,۳۲۰	۳۹,۹۸۵,۱۷۸	
۳۰,۵۸,۶۶۳	۰	۰	۲,۲۱۸,۵۷۷	۷۶۴,۷۳۷	۰	۲۶
۵۱۷,۴۲۱	۰	۰	۳۸۳,۹۰۹	۱۳۲,۳۳۲	۴۷۳,۷۰۵	۲۴
۱,۴۰۳۰,۸۵	۰	۰	۱,۱۷۳,۳۷۱	۴۰,۴۴۵۸	۱,۴۳۷,۸۲۳	۲۴
۰	۰	۷,۳۳۱,۱۷۳	۰	۰	۱۱,۴۶۱,۶۸۳	۲۴
۴,۹۷۹,۱۶۹	۰	۷,۳۳۱,۱۷۳	۳,۷۷۵,۸۵۷	۱,۳۰۱,۵۲۷	۱۳,۳۸۳,۲۱۱	جمع
۳۰,۴۳۲,۰۶۴	۴۱,۲۶۳,۶۹۷	۸۰,۲۶۸,۳۷۸	۷۳,۹۶۳,۲۵۳	۴۶,۸۱۸,۸۸۶	۱۱۹,۵۶۶,۳۲۱	جمع کل

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بندبرفته)

شده در بورس و فرابورس:

سهام شرکتها

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

قرارداد سبد گردان

سایر سرمایه گذاری ها

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی:

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سهام شرکتها غیر بورسی

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری در املاک

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

تسهیلات اعطایی از محل بیمه‌های عمر (تسهیلات) دار



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- سرمایه‌گذاری در املاک

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۶,۱۶۲	۲,۸۲۰,۱۷۶	۱,۷۱۶,۱۶۲	۲,۸۲۰,۱۷۶
۱۶۳,۱۳۹	۱۶۳,۱۳۸	۱۶۳,۱۳۹	۱۶۳,۱۳۸
.	.	.	۵۳۶,۵۱۴
.	.	.	۴۳۰,۰۰۰
۱۶۹,۳۴۰	.	۱۶۹,۳۴۰	.
۱,۰۱۰,۰۲۲	.	۱,۰۱۰,۰۲۲	.
۳,۰۵۸,۶۶۳	۲,۹۸۳,۳۱۴	۳,۰۵۸,۶۶۳	۳,۹۴۹,۸۲۸

۱-۲۶- 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 ۲,۸۲۰ میلیارد ریال به منظور ساخت پروژه، هزینه شده است. بر اساس برآورد مدیریت ساختمان، حدوداً ۳,۷۱۸ میلیارد ریال جهت تکمیل پروژه پیش بینی گردیده است.

۱-۲۶- سرمایه گذاری در پروژه ارومیه به شرح زیر می باشد:

مخارج برآوردی باقیمانده	درصد تکمیلی فیزیکی	درصد تکمیلی ریالی	پروژه ارومیه
میلیون ریال			
۳,۷۱۸,۰۰۰	۷۷/۴۱	۴۳	

۲-۲۶- اسناد مالکیت پروژه مجتمع بازار آهن تبریز پس از اخذ پایانکار به نام شرکت منتقل خواهد شد.

۲۷- سایر سرمایه گذاری ها

گروه و شرکت		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱,۹۶۰,۰۰۰	۱-۲۷
.	۱,۹۶۰,۰۰۰	

قرارداد مشارکت با فولاد زرند ایرانیان

۱-۲۷- مطابق با بند ۶ آیین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، انعقاد قرارداد مشارکت با شرکت فولاد زرند ایرانیان براساس مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.و تصویب هیات مدیره انجام شده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- داراییهای ثابت مشهود

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

گروه

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال					
۱۴۰۰	۱۴۰۱	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تقل و انتقالات	کاهش	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱,۶۲۳,۶۵۳	۱,۵۸۶,۳۶۰	۱,۵۸۶,۳۶۰	.	(۳۶,۲۹۳)	.	۱,۶۲۳,۶۵۳	زمین
۱,۰۱۳,۷۶۵	۱,۹۵۷,۳۹۶	۲۹۶,۶۶۳	(۱۰,۷۰۶)	۵۹,۴۳۷	۲۴۷,۹۳۲	۲,۳۵۴,۰۵۹	۱,۱۷۹,۳۶۳	(۱۹۷,۷۷۵)	۱۱,۷۷۴	۱,۳۶۰,۶۹۷	ساخت‌مان
۴۲,۴۲۵	۴۱,۵۲۴	۴۲,۹۳۴	(۴۰۲)	۱۰,۹۷۱	۲۲,۳۶۵	۸۴,۴۵۸	.	(۴۰۲)	۱۰۰,۵۰	۷۴,۸۱۰	وسایل نقلیه
۴۹,۶۵۵	۶۱,۴۱۲	۱۲۴,۴۱۶	.	۱۵,۱۲۹	۱۰۹,۳۸۷	۱۸۵,۸۲۸	.	.	۲۶,۸۸۶	۱۵۸,۹۴۲	اثاثه و مصنوعات
۱۰۳,۴۵۹	۸۶,۲۶۲	۱۷۲,۵۰۷	.	۳۱,۵۳۳	۱۴۰,۹۷۴	۲۵۸,۷۶۹	.	.	۱۴,۳۳۶	۲۴۴,۳۳۳	ماشین‌های اداری
۱۸۲	۱۶	۵,۱۳۸	.	۱۶۶	۴,۹۷۲	۵,۱۵۴	.	.	.	۵,۱۵۴	تاسیسات
۲,۸۳۱,۱۵۸	۳,۷۳۳,۹۷۰	۶۴۱,۶۵۸	(۱۱,۱۰۸)	۱۱۷,۳۲۶	۵۳۵,۵۳۰	۴,۳۷۴,۶۲۸	۱,۱۷۹,۳۶۳	(۳۳۴,۴۷۰)	۶۳,۰۴۶	۳,۳۶۶,۶۸۹	جمع
۱,۱۳۶,۸۹۶	۱,۰۷۹,۵۵۷					۱,۰۷۹,۵۵۷	(۸۵۵,۱۹۹)	.	۸۲۷,۸۶۰	۱,۱۳۶,۸۹۶	پیش برداشتهای سرمایه‌ای
۷,۶۴۵,۱۱۴	۱۲,۴۰۵,۳۴۰					۱۲,۴۰۵,۳۴۰	۸۸۵,۱۹۹	.	۳,۸۷۴,۹۲۷	۷,۶۴۵,۱۱۴	دارایی در دست تکمیل
۸,۷۸۲,۰۱۰	۱۳,۴۸۴,۷۹۷					۱۳,۴۸۴,۷۹۷	.	.	۴,۷۰۲,۷۸۷	۸,۷۸۲,۰۱۰	جمع
۱۱,۶۱۳,۱۶۹	۱۷,۲۱۷,۷۶۷	۶۴۱,۶۵۸	(۱۱,۱۰۸)	۱۱۷,۳۲۶	۵۳۵,۵۳۰	۱۷,۸۵۹,۴۲۵	۱,۱۷۹,۳۶۳	(۳۳۴,۴۷۰)	۴,۷۶۵,۸۳۳	۱۲,۱۴۸,۶۹۹	جمع



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- دارایی‌های ثابت مشهود

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

شرکت

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاك	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاك	مانده در ابتدای سال
۱,۶۲۲,۶۵۳	۱,۵۸۶,۳۶۰	۱,۵۸۶,۳۶۰	(۳۶,۲۹۳)	.	۱,۶۲۲,۶۵۳
۱۰,۱۲,۷۶۵	۹۴۸,۴۸۹	۲۹۶,۶۶۳	(۱۰,۷۰۶)	۵۹,۳۳۷	۲۴۷,۹۲۳	۱,۲۴۵,۱۵۲	(۱,۲۰۶,۶۸۲)	۱۱,۷۷۴	۱,۲۶۰,۶۹۷
۴۲,۴۴۵	۳۶,۱۰۰	۴۲,۵۲۸	(۴۰۲)	۱۰,۵۶۵	۳۲,۳۶۵	۷۸,۶۷۸	(۴۰۲)	۴,۳۲۰	۷۴,۸۱۰
۴۹,۶۵۵	۵۱,۹۹۵	۱۲۴,۲۳۴	.	۱۴,۹۴۷	۱۰۹,۳۸۷	۱۷۶,۳۲۹	.	۱۷,۲۸۷	۱۵۸,۹۴۲
۱۰۳,۴۵۹	۸۶,۲۶۲	۱۷۷,۵۰۷	.	۲۱,۵۳۳	۱۴۰,۹۷۴	۲۵۸,۷۶۹	.	۱۴,۳۳۶	۲۴۴,۴۳۳
۱۸۲	۱۶	۵,۱۲۸	.	۱۶۶	۴,۹۶۲	۵,۱۵۴	.	.	۵,۱۵۴
۲,۸۳۱,۱۵۹	۲,۷۰۹,۲۲۲	۶۴۱,۰۷۰	(۱۱,۱۰۸)	۱۱۶,۶۴۸	۵۳۵,۵۳۰	۳,۳۵۰,۲۹۲	(۱,۲۴۳,۳۷۷)	۴۷,۶۱۷	۳,۲۶۶,۶۸۹
۱,۱۳۶,۸۹۶	۱,۰۷۸,۳۵۷					۱,۰۷۸,۳۵۷	(۸۸۵,۱۹۹)	۸۲۶,۶۶۰	۱,۱۳۶,۸۹۶
۷,۶۴۵,۱۱۴	۱۲,۴۰۵,۲۴۰					۱۲,۴۰۵,۲۴۰	۸۸۵,۱۹۹	۳,۸۷۴,۹۲۷	۷,۶۴۵,۱۱۴
۸,۷۸۲,۰۱۰	۱۲,۴۸۳,۵۹۷					۱۲,۴۸۳,۵۹۷	.	۴,۷۰۱,۵۸۷	۸,۷۸۲,۰۱۰
۱۱,۶۱۳,۱۶۹	۱۶,۱۹۲,۸۱۹	۶۴۱,۰۷۰	(۱۱,۱۰۸)	۱۱۶,۶۴۸	۵۳۵,۵۳۰	۱۶,۸۳۳,۸۸۹	(۱,۲۴۳,۳۷۷)	۴,۷۴۹,۲۰۴	۱۲,۱۳۸,۶۹۹

- ۲۸- ۱- کلیه دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۶,۲۵۵,۸۵۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سهامان برخوردار است. ضمن اینکه وسایل نقلیه جماً به مبلغ ۲۵۹,۵۹۰ میلیون ریال از بیمه بدنه برخوردار می باشد.
- ۲۸- ۳- کلیه ریسک‌های مربوط به دارایی‌های در دست تکمیل توسط مدیر پروژه نزد شرکت بیمه گر بیمه شده است.
- ۲۸- ۴- مبلغ ۱,۲۰۶,۶۸۲ میلیون ریال بابت فروش ملک ارضشیر، نیاروان و ورداورد در سال مورد گزارش می باشد.
- ۲۸- ۴- پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای قابل توجهات ارزی توسط بیمه‌گذاران صرف خرید‌های مربوط به تأسیسات ساختمانی در حال ساخت شرکت عمدتاً شامل پروژه‌های، دامن افشار (مبلغ ۲۲۰,۸۱۸ میلیون ریال)، ساری جام جم (مبلغ ۳۰,۴۵۸ میلیون ریال)، بندرعباس (مبلغ ۱۶۷,۴۲۱ میلیون ریال)، بجنورد (۲۱,۳۸۰ میلیون ریال)، گلشهر کرج (۳۴,۲۵۱ میلیون ریال)، شیراز معالی آباد (۶,۶۰۰ میلیون ریال) شده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷۸-۵-اطلاعات دریافتی از واحد ساختمان شرکت شامل درصد پیشرفت فیزیکی و ریالی پروژه ها تا تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل است:

تاریخ برآوردی بهره برداری	مخارج برآوردی باقیمانده	مخارج انباشته		درصد تکمیل		
		۱۴۰۰	۱۴۰۱	فیزیکی ۱۴۰۱	ریالی ۱۴۰۱	
۱۴۰۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۱۷,۸۵۷	۸,۳۳۴,۹۴۲	۹۵.۸	۷۲.۶	پروژه دامن افشار
۱۴۰۲	۱,۱۳۷,۰۰۰	۱,۰۶۲,۴۸۹	۲,۰۵۲,۵۱۹	۶۷.۰	۶۴.۴	شعبه ساری جام جم
۱۴۰۲	۷۲۵,۰۰۰	۲۲۲,۵۲۸	۶۱۴,۳۴۳	۵۷.۳	۴۵.۹	شعبه بندرعباس - بلوار رسالت
۱۴۰۳	۹۲۳,۰۰۰	۱۱۴,۷۲۳	۴۳۰,۳۲۲	۴۳.۰	۳۱.۸	شعبه بجنورد - بجنورد
۱۴۰۴	۲,۹۵۵,۰۰۰	۱۲۱,۹۵۳	۲۳۱,۷۸۲	۷.۵	۷.۳	شعبه کرج - گلشهر
			۳۲۱,۸۰۵			شعبه تهران - اسلامشهر
			۱۴۶,۷۹۰			شعبه نوشهر
		۶۲,۴۴۴	۱۰۶,۵۱۶			شعبه همدان - همدان
			۱۰۰,۳۴۶			شعبه تربت جام
		۴۰,۱۱۰	۴۲,۱۱۰			شعبه زنجان - خ شهباز
			۱۲,۰۱۸			شعبه پرد - صفیانه (بخش ۴)
			۱,۸۴۷			شعبه سبزوار - سبزوار
		۷,۶۴۵,۱۱۴	۱۲,۴۰۵,۲۴۰			

۲۸-۶- با توجه به اینکه پروژه دامن افشار تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی قافه پایان کار شهرداری می باشد لذا تا تعیین تکلیف موضوع در سرفصل دارایی در جریان تکمیل طبقه بندی می شود.

۲۸-۷- اسناد مالکیت ۶ فقره از ساختمانها و زمین های شرکت تا تاریخ تأیید صورت های مالی پتام شرکت انتقال یافته است و اقامات شرکت در این راستا در جریان می باشد.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۹- دارایی‌های نامشهود

گروه

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال			مانده در ابتدای سال	نرم افزار
۱۴۰۰	۱۴۰۱	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش		
۱۳,۷۲۲	۱۵۸,۰۱۴	(۲۷,۰۱۷)	(۸,۷۶۱)	(۱۸,۳۵۶)	۱۸۵,۱۳۱	۰	۱۵۳,۰۵۳	۳۲,۰۷۸	
۴۵,۸۶۸	۴۶,۸۱۸	۰	۰	۰	۴۶,۸۱۸	(۲۴۰)	۱,۱۹۰	۴۵,۸۶۸	
۵۱۱,۳۴۰	۵۱۱,۳۴۰	۰	۰	۰	۵۱۱,۳۴۰	۰	۰	۵۱۱,۳۴۰	
۵۷۰,۹۳۰	۷۱۶,۱۷۲	(۲۷,۰۱۷)	(۸,۷۶۱)	(۱۸,۳۵۶)	۷۴۳,۲۸۹	(۲۴۰)	۱۵۴,۲۴۳	۵۸۹,۲۸۶	

شرکت

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال			مانده در ابتدای سال	نرم افزار
۱۴۰۰	۱۴۰۱	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش		
۱۳,۷۲۲	۱۵۷,۶۰۵	(۲۷,۰۳۶)	(۸,۶۸۰)	(۱۸,۳۵۶)	۱۸۴,۶۴۱	۰	۱۵۲,۵۶۳	۳۲,۰۷۸	
۴۵,۸۶۸	۴۶,۸۱۶	۰	۰	۰	۴۶,۸۱۶	(۲۴۰)	۱,۱۸۸	۴۵,۸۶۸	
۵۱۱,۳۴۰	۵۱۱,۳۴۰	۰	۰	۰	۵۱۱,۳۴۰	۰	۰	۵۱۱,۳۴۰	
۵۷۰,۹۳۰	۷۱۵,۷۶۱	(۲۷,۰۳۶)	(۸,۶۸۰)	(۱۸,۳۵۶)	۷۴۲,۷۹۷	(۲۴۰)	۱۵۳,۷۵۱	۵۸۹,۲۸۶	

۲۹-۱- مانده حساب سرقفلی به شرح زیر است:

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۳۴,۶۸۳	۲۳۴,۶۸۳			ساختمان تهران - فاطمی
۱۷۹,۲۱۱	۱۷۹,۲۱۱			شعبه قزوین - قزوین
۱۱,۰۱۴	۱۱,۰۱۴			شعبه یزد - صفاییه
۶,۳۵۷	۶,۳۵۷			شعبه تهران - تهرانپارس
۵,۷۰۶	۵,۷۰۶			شعبه رشت - امین‌الضرب
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	۴۶,۳۶۱			شعبه کرج عظیمیه
۵۱۱,۳۴۰	۵۱۱,۳۴۰			



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰- سایر داراییها

گروه و شرکت		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۱-۳۰
۴۴۵,۹۶۷	۷۸۵,۵۱۳	سپرده ها و ودایع
۹۸,۵۷۵	۶۸,۵۶۸	موجودی ملزومات اداری (انبار)
۵۴۴,۵۴۲	۸۵۴,۰۸۱	

۱-۳۰- مبلغ سپرده ها و ودایع عمدتاً بابت رهن اجاره مکان استقرار شعب شرکت می باشد .

۳۱- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		کوتاه مدت:
		اسناد پرداختنی:
		بیمه گذاران:
		سایر اشخاص
۵۰۳,۸۱۸	۶۲,۲۶۴	
۵۰۳,۸۱۸	۶۲,۲۶۴	
		حساب های پرداختنی:
		بیمه گذاران:
		سایر اشخاص
۱,۵۶۴,۹۹۳	۱,۴۲۲,۷۳۰	
۱,۵۶۴,۹۹۳	۱,۴۲۲,۷۳۰	
		نمایندگان:
		اشخاص وابسته
		نمایندگان
		کارگزاران
۲۲۴	۲۰۷	
۵۰۲,۳۹۴	۱,۰۹۱,۸۳۳	
۱,۹۳۶	۱,۹۱۱	
۵۰۴,۵۵۴	۱,۰۹۳,۹۵۱	
۲,۵۷۳,۳۶۵	۲,۵۷۸,۹۴۵	۱-۳۱
		جمع کوتاه مدت



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
		۴۷۸,۱۶۹	۱,۰۶۷,۹۴۹	کارمزد پرداختی
		۷۸۱,۱۸۷	۷۷۲,۲۹۳	حق بیمه برگشتی
		۱۱۶,۵۸۳	۱۵۱,۸۹۴	خسارت پرداختی
		۶۱۵,۴۳۷	۴۱۵,۲۶۸	حق بیمه در جریان صدور (پیش دریافت حق بیمه)
		۵۱,۷۸۶	۸۳,۲۷۵	اصل و سود بیمه نامه های سررسید شده عمرتأمین آتیه
		۵۳۰,۲۰۳	۸۸,۲۶۶	سایر
		۲,۵۷۳,۳۶۵	۲,۵۷۸,۹۴۵	

۲-۳۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان مزاد بر مبلغ ۱۲۸,۹۴۷ میلیون ریال (معادل ۵ درصد) برای این شرکت مورد نداشته است.

۳۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی

گروه و شرکت				
۱۴۰۰	۱۴۰۱	ارزی	ریالی	
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت:
				اسناد پرداختی:
۵,۳۵۸,۵۵۲	۴,۶۲۰,۷۴۵	۰	۴,۶۲۰,۷۴۵	سایر اشخاص
				حسابهای پرداختی:
				داخلی:
۱,۱۴۶,۶۳۶	۲,۱۵۵,۰۹۲	۶۲۶,۷۰۱	۱,۵۲۸,۳۹۱	سایر اشخاص
۶,۵۰۵,۱۸۸	۶,۷۷۵,۸۳۷	۶۲۶,۷۰۱	۶,۱۴۹,۱۳۶	
				خارجی:
۳۱,۷۸۴	۵۳,۶۳۶	۵۳,۸۵۰	(۲۱۴)	شرکت کارگزاری یو. آی. بی
۱,۴۴۵	۲,۱۷۲	۲,۲۱۳	(۴۱)	بیمه‌گران انکایی خارجی اکسا
۱۳,۴۹۶	۲۰,۹۰۴	۲۰,۹۱۹	(۱۵)	شرکت جیانگ تای بروکرز
۴۶,۷۲۵	۷۶,۷۱۲	۷۶,۹۸۲	(۲۷۰)	
۶,۵۵۱,۹۱۳	۶,۸۵۲,۵۴۹	۷۰۳,۶۸۳	۶,۱۴۸,۸۶۶	جمع کوتاه مدت
۶,۵۵۱,۹۱۳	۶,۸۵۲,۵۴۹	۷۰۳,۶۸۳	۶,۱۴۸,۸۶۶	جمع کل

۱-۳۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی مزاد بر ۱۰ درصد مجموع به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
		۱,۰۸۳,۱۰۴	۱,۸۵۸,۲۵۵	حسابهای پرداختی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
		۵,۳۵۸,۵۵۲	۴,۶۲۰,۷۴۵	اسناد پرداختی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
		۶,۴۴۱,۶۵۶	۶,۴۷۹,۰۰۰	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳- سود سهام پرداختی

گروه و شرکت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۶۸	۱,۴۴۹
۴,۸۴۳	۶۳۳
۱۰,۹۷۵	۱,۷۴۲
	۵,۶۶۹
۱۹,۴۸۶	۹,۴۹۳

ماده پرداخت نشده:
 قبل از سال ۱۳۹۸
 ماده سود سال ۱۳۹۸
 ماده سود سال ۱۳۹۹
 ماده سود سال ۱۴۰۰

۱-۳۳- سود تقدی هر سهم در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۰۵ ریال است و سود هر سهم سال مالی ۱۳۹۹ مبلغ ۲۵۵ ریال بوده است

۳۴- مالیات پرداختی

۱۴۰۰- میلیون ریال		۱۴۰۱- میلیون ریال	
مالیات پرداختی	ماده پرداختی	پرداختی	مالیات
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	*	*	۴,۳۵۴۶
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	*	*	۶۳۳,۱۶۶
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	*	*	۱,۹۹۸,۱۴۶
رسیدگی نشده	*	*	*
رسیدگی نشده	*	*	*
			۳۲,۲۱۲,۹۳۰
			۱۴۰۱

۱-۳۴- مالیات شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲-۳۴- عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و برگ تشخیص صادر شده است. لیکن طی لایحه مالیاتی اعتراض شده و قرار رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی ابلاغ گردیده است. از آنجاییکه هزینه های مورد قبول واقع نشده عمدتاً مربوط به عدم پذیرش ذخایر موضوع ماده ۱۰۹ ق.م.م.ی باشد، لذا شرکت با استناد به موارد قانونی ذخیره ای از بابت برگ تشخیص صادره در دفاتر محاسبه نگرد و پیگیری تا حصول نتیجه ادامه خواهد داشت.

۳-۳۴- با توجه به اینکه عمده درآمد شرکت از محل منابع معاف می باشد برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ذخیره ای در حسابها محاسبه نگردیده است.



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵- سایر پرداختنی ها

شرکت		گروه		یادداشت	کوتاه مدت: اشخاص وابسته سایر اشخاص
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۵۶,۳۰۹	۱۴۲,۵۷۱	۱,۴۵۶,۳۰۹	۱۴۲,۵۷۱	۱-۳۵	
۴,۷۵۸,۷۰۸	۶,۷۸۴,۶۶۹	۴,۷۵۸,۷۰۸	۶,۷۹۴,۰۱۱	۲-۳۵	
۶,۲۱۵,۰۱۷	۶,۹۲۷,۲۴۰	۶,۲۱۵,۰۱۷	۶,۹۳۶,۵۸۲		
عوارض پرداختنی:					
۲۶۵,۷۵۲	۲۱۵,۶۷۸	۲۶۵,۷۵۲	۲۱۵,۶۷۸	۳-۳۵	عوارض قانونی مکسوره از بیمه نامه های شخص ثالث
۶,۴۸۰,۷۶۹	۷,۱۴۲,۹۱۸	۶,۴۸۰,۷۶۹	۷,۱۵۲,۲۶۰		جمع کل

۱-۳۵- سایر پرداختنی ها بر حسب اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرکت		گروه		یادداشت	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بانک پاسارگاد
۴۲,۸۸۷	۴۴,۲۱۴	۴۲,۸۸۷	۴۴,۲۱۴		خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱-۱-۳۵	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۱۷۲,۲۰۲	۹۷,۶۳۱	۱۷۲,۲۰۲	۹۷,۶۳۱		خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
۸,۱۰۶	۰	۸,۱۰۶	۰		سامان ساخت آریان
۱,۱۸۱	۴۱۱	۱,۱۸۱	۴۱۱		فولاد زرند ایرانیان
۱۱۰	۱۱۰	۱۱۰	۱۱۰		کارگزاری پاسارگاد
۳۱,۸۲۳	۰	۳۱,۸۲۳	۰		سایر
۰	۲۰۵	۰	۲۰۵		
۱,۴۵۶,۳۰۹	۱۴۲,۵۷۱	۱,۴۵۶,۳۰۹	۱۴۲,۵۷۱		

۱-۳۵-۱- بدهی به شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد بابت شرکت در افزایش سرمایه این شرکت می باشد.

۲-۳۵- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است :

شرکت		گروه		یادداشت	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		اسناد پرداختنی
۵۶۳,۳۶۶	۱,۱۱۸,۳۶۰	۵۶۳,۳۶۶	۱,۱۱۸,۳۶۰	۱-۲-۳۵	
۲,۸۷۸,۵۶۸	۳,۳۱۷,۳۲۳	۲,۸۷۸,۵۶۸	۳,۳۱۷,۳۲۳	۲-۲-۳۵	سپرده پرداختنی
۹۶۷,۲۰۲	۱,۳۳۸,۳۳۸	۹۶۷,۲۰۲	۱,۳۴۷,۶۸۰	۳-۲-۳۵	بستانکاران
۳۳۱,۵۷۲	۳۹۴,۸۷۹	۳۳۱,۵۷۲	۳۹۴,۸۷۹	۴-۲-۳۵	مالیات های پرداختنی
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		ذخیره پاداش هیئت مدیره
۰	۵۹۷,۷۶۹	۰	۵۹۷,۷۶۹	۵-۲-۳۵	سایر ذخایر
۴,۷۵۸,۷۰۸	۶,۷۸۴,۶۶۹	۴,۷۵۸,۷۰۸	۶,۷۹۴,۰۱۱		

۱-۲-۳۵- مبلغ ۱,۱۱۸,۳۶۰ میلیون ریال عمدتاً بابت خرید تجهیزات پروژه های در جریان ساخت می باشد.

۲-۲-۳۵- مبلغ ۳,۳۱۷,۳۲۳ میلیون ریال بابت سپرده حسن انجام کار و سپرده بیمه پروژه های در جریان ساخت می باشد.

۳-۲-۳۵- مبلغ ۱,۳۳۸,۳۳۸ میلیون ریال عمدتاً بابت بیمه اموال نزد بیمه سامان و ادارات و شعب و بدهی به کارکنان شرکت می باشد.

۴-۲-۳۵- مبلغ ۳۹۴,۸۷۹ میلیون ریال عمدتاً بابت مالیات بر ارزش افزوده فصل زمستان ۱۴۰۱ می باشد.

۵-۲-۳۵- مبلغ ۵۹۷,۷۶۹ میلیون ریال شامل ذخیره حسابرسی صورتهای مالی و ذخیره اکچوئر رسمی بیمه مرکزی ج.ا. می باشد.

شرکت		گروه		یادداشت	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		عوارض پرداختنی:
۱۰۱,۹۷۵	۰	۱۰۱,۹۷۵	۰		عوارض سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۱۵۴,۷۹۱	۲۰۴,۳۴۳	۱۵۴,۷۹۱	۲۰۴,۳۴۳		عوارض وزارت بهداشت و درمان
۸,۹۸۶	۱۱,۳۳۵	۸,۹۸۶	۱۱,۳۳۵		عوارض نیروی انتظامی
۲۶۵,۷۵۲	۲۱۵,۶۷۸	۲۶۵,۷۵۲	۲۱۵,۶۷۸		



شرکت بیمه پاساژاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷- ۲۸- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منتظمی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

گروه و شرکت

۱۴۰۱- مبلغ حق بیمه معوق ریال

ذخیره حق بیمه عاید نشده

ریسک منتظمی نشده

بدهی (ذخیره) خسارت معوق

رشته بیمه ای	خسارت گزاران شده		خسارت واقع شده		بدهی (ذخیره) خسارت معوق		ریسک منتظمی نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده		مجموع کل
	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
باربری	۱۶,۰۶۸۳		۴,۷۶۰		۱۵۵,۴۴۳		۲,۰۲۴		۸۵۴,۵۹۶		۲۲۲,۷۸۶
آتش سوزی	۵۱۱,۷۳۴		۱۰,۰۲۵		۵۳۰,۰۲۰		۱۷۸,۸۷۵		۱,۲۰۸,۷۱۹		۲۵۱,۸۳۳
بیمه	۴۱۱,۶۶۶		۴۲۳,۰۹۹		۳۹۲,۵۲۷		۴۰,۵۷۲		۲,۰۰۶,۴۸۸		۲۳۲,۲۵۹
تاثت اجباری	۲,۴۲۶,۷۶۳		۲,۴۲۶,۷۶۳		۲,۲۵۳,۴۱۶		۳۳۸,۹۸۰		۵۱۱,۰۹,۹۱۶		۵۶۴,۲۲۷
تاثت عارذ	۱۱,۱۲۰		۳۰۰۲		۱۱,۴۲۲		۱۰,۰۶۳		۴۴۸,۵۲۷		۴۸,۴۴۱
حوادث راننده	۵۷۸,۳۲۶		۱۵,۶۴۲		۵۳۷,۰۴۵		۵۶,۹۱۳		۹۵,۰۲,۹۲۲		۱۰۰,۵۲۴
حوادث	۴,۷۵۴		۱۲۷		۴,۸۸۰		۵۰۲		۶۷,۵۶۹		۷,۱۹۷
مرغان	۱,۱۲۳,۶۳۶		۳,۰۶۷۵		۱,۱۵۴,۳۱۱		۱,۱۱,۱۲۸		۴,۰۹۵,۴۴۱		۴۳۴,۹۰۱
مهندسی	۳۵۴,۶۵۲		۲,۵۹۴		۳۵۷,۳۴۶		۲۶۸,۱۸۷		۹۸۶,۷۸۱		۷۷۸,۳۱۸
مسئولیت	۸۴,۰۳۹۲		۲۲,۶۲۲		۸۶,۲,۸۱۴		۹۲,۴۹۰		۱,۷۵۵,۰۹۶		۲۱۶,۰۰۶
نفت و انرژی	۳,۰۶,۲۸۱		۶,۳۳۲		۳,۱۲,۶۱۳		۹۵,۲۲۳		۵۷۲,۱۵۴		۲۳۲,۵۲۳
کشتی	۷۵,۱۴۳		۲,۲۵۴		۷۷,۳۹۷				۱۴۷,۴۳۵		۴۹۸
حوالیما	۷۹,۷۲۶		۲,۳۹۲		۸۲,۱۲۸				۶۸۴,۵۶۶		۲۹,۸۵۷
P & I	۲۲,۷۷۵		۶۸۲		۲۳,۴۵۸				۲,۵۴۲		۲۶,۰۰۰
بول									۱۲,۶۸۰		۱۲,۶۸۰
سایر ریسکهای متنوع									۱۲,۶۸۰		۱۲,۶۸۰
مجموع غیر زندگی	۶,۹۱۷,۶۶۰		۱۷۵,۵۳۵		۷,۱۰۳,۱۹۵		۵,۰۲۶,۳۷۸		۱۸,۷۳۳,۳۲۴		۱۵,۹۱۷,۸۰۶
مجموع	۷۲,۰۰۰		۱۷۴		۷۳,۱۷۴		۵,۹۶۴		۱۹,۰۰۰		۲۳,۱۱۲,۸۳۱
مجموع غیر زندگی	۲۴,۰۳۲۹		۵۵,۸۴۴		۲۶۵,۸۱۳		۱۹۱,۷۰۶		۳۳۷,۰۰۶		۲۳۲,۲۶۶
مجموع	۲۵۸,۴۶۰		۹,۵۲۲		۳۶۷,۹۸۲		۳۲۶,۹۱۵		۱,۰۰۹,۷۸۸		۱,۰۰۹,۷۸۸
مجموع	۶,۰۵۸,۸۹		۱۵۰,۲۸۰		۶,۲۱,۱۶۹		۵,۳۴۵,۵۵		۱۶,۰۰۰		۶,۲۱,۱۶۹
مجموع	۷۵,۳۲,۵۴۹		۱۹۰,۸۱۵		۷۷,۲۴,۳۶۴		۶,۵۵۱,۳۱۳		۲۰,۰۳۷,۳۳۰		۱۷,۲۵,۰۱۷



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال

۲۰۶ - ۲۷ - ۲۸ - ذخیره خسارت موق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده :

رشته بیمه ای	ریسک منقضي نشده										بدهی (ذخیره) خسارت موق				رشته بیمه ای
	جمع کل	سهم انکلی	سهم نگهداری	جمع	سالی های انکلی	سالی های نگهداری	سالی های انکلی	سالی های نگهداری	سال جاری	سهم انکلی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده	خسارت گزارش شده	
باربری	۶۵۷,۵۶۷	۶۶,۱۰۱	۲۴۲,۰۴۲	۳۰۸,۱۴۳	۳۰۸,۱۴۳	.	.	.	۹,۵۳۳	۳۳۸,۸۹۱	
آتش سوزی	۱,۳۹۷,۸۵۵	۴۰,۰۰۰	۵۷۱,۴۴۳	۹۷۲,۱۲۳	۱۷,۷۵۴	۱۶۱,۰۱۷	۱۷۸,۳۷۱	۷۹۳,۵۵۳	۷۹۳,۵۵۳	.	.	.	۱۱,۱۵۳	۴۱۴,۶۰۱	
بیمه	۱,۴۱۷,۴۳۰	۱۴۴,۹۵۳	۱,۰۰۶,۳۲۱	۱,۳۳۱,۱۶۴	۱۰,۴۴۹	۷۵,۵۹۱	۸۶,۰۴۰	۱,۱۴۵,۱۲۴	۱,۱۴۵,۱۲۴	.	.	.	۴,۵۵۳	۱۸۱,۴۰۳	
ثالث اجاری	۶,۱۳۵,۳۴۵	۶۶,۹۳۵	۴,۳۰۹,۷۸۹	۳,۷۷۲,۷۲۴	۲۱	۱۸۵	۳,۰۰۰	۳,۷۷۲,۵۱۸	۳,۷۷۲,۵۱۸	.	.	.	۵,۵۵۴	۲,۱۱۶,۵۷۳	
ثالث مازاد	۳۷۷,۳۲۸	۳۲,۹۷۳	۲۴۱,۷۸۶	۳۷۷,۷۵۸	۵	۴۳	۴۸	۳۷۷,۷۱۰	۳۷۷,۷۱۰	.	.	.	۶	۲۴,۰۰۰	
حوادث راننده	۱,۰۹۲,۱۷۷	۸,۰۰۰	۶۰۰,۰۱۱	۶۸۰,۰۱۱	۳	۳۰	۳۳	۶۷۹,۹۷۸	۶۷۹,۹۷۸	.	.	.	۱۰,۷۶۳	۴۰۲,۴۰۳	
حوادث درمان	۶۳,۵۷۱	۵۵۰۴	۴۱,۱۶۳	۶۶,۷۶۷	۱	۱۱	۱۲	۶۶,۷۵۵	۶۶,۷۵۵	.	.	.	۴۷	۱۶,۳۷۷	
چهارم	۳,۰۹۹,۰۰۰	۳۲۸,۳۶۵	۲,۴۶۷,۰۰۰	۲,۷۹۵,۳۶۹	۱,۴۷۷	۱۳,۲۹۲	۱۴,۷۶۹	۲,۷۸۰,۶۳۰	۲,۷۸۰,۶۳۰	.	.	.	۴,۶۸۵	۱,۷۳۰,۵۲۱	
چهارم	۹۱۵,۳۰۲	۵۶,۵۴۵	۱۲۱,۵۴۲	۶۸۷,۰۸۷	۱۸۷	۱,۶۱۷	۱,۸۰۴	۶۸۵,۲۸۳	۶۸۵,۲۸۳	.	.	.	۱,۸۹۱	۲۲۶,۲۳۴	
مسئولیت	۱,۵۹۴,۶۵۹	۱۲۱,۲۰۶	۸۵۳,۵۴۴	۹۷۴,۷۵۰	۲۷۶	۲,۱۰۰	۲,۳۷۶	۹۷۲,۳۷۴	۹۷۲,۳۷۴	.	.	.	۱۶,۰۸۴	۶۰۲,۸۲۵	
کمیسیون	۵۷۸,۵۱۸	۶۶,۴۳۱	۴۶۰,۴۳۱	۳۳۲,۴۵۳	۳,۰۰۰	۱,۵۱۵	۱,۷۲۱	۳۳۵,۷۳۳	۳۳۵,۷۳۳	.	.	.	۵,۳۷۸	۲۴۵,۶۷۷	
کمیسیون	۱۵۱,۴۱۶	.	۸۴,۸۰۰	۸۴,۸۰۰	.	.	.	۸۴,۸۰۰	۸۴,۸۰۰	.	.	.	۱,۹۴۲	۶۴,۷۴۴	
موانع	۴۳۸,۵۳۹	۱۱,۸۱۳	۳۷۸,۷۹۶	۳۹۰,۰۰۰	.	.	.	۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	.	.	.	۱,۳۹۶	۶۶,۵۲۵	
پول	۷۶,۰۳۰	۱,۹۸۰	۵,۶۳۳	۷۶,۰۳۰	.	.	.	۷۶,۰۳۰	۷۶,۰۳۰	.	.	.	۵,۲۷۶	۱۷۵,۸۷۸	
سایر ریسکهای متنوع	۳,۲۲۶	۵۱۹	۲,۷۰۷	۲,۲۲۶	۲۲۹	۷۲۸	۹۶۷	۲,۲۲۹	۲,۲۲۹	
جمع غیر زیاده	۱۸۰,۱۱۷,۳۰۰	۲,۴۸۵,۹۸۳	۱۰۰,۷۰۰,۶۴۳	۱۲,۵۵۶,۶۲۶	۳۰,۱۰۸	۲۵۶,۱۳۹	۲۵۶,۲۴۷	۱۲,۲۷۰,۳۷۹	۱۲,۲۷۰,۳۷۹	.	.	.	۱۳۰,۰۱۸	۵۰,۱۰۰,۱۶۷	
عمر	۲۲۹,۶۰۸	۶۶,۹۲۸	۱۶۷,۸۱۱	۲۱۴,۷۵۹	۵,۸۲۹	۲۵,۴۶۹	۲۱,۳۰۸	۱۸۳,۴۵۱	۱۸۳,۴۵۱	.	.	.	۳۴۵	۱۴,۵۰۴	
عمر و تکمیل سرمایه (تسلی انی)	۴۹۹,۰۳۷	۵۸,۱۳۵	۱۷۸,۲۵۴	۲۴۳,۳۹۹	.	.	.	۲۴۳,۳۹۹	۲۴۳,۳۹۹	.	.	.	۵,۷۲۶	۲۴۹,۸۹۳	
عمر غیر انبوه مدر و حوادث تکمیلی	۳,۵۳۵,۸۳۱	۲۴۵,۷۲۵	۱,۸۴۸,۵۹۹	۲,۱۹۴,۳۳۴	.	.	.	۲,۱۹۴,۳۳۴	۲,۱۹۴,۳۳۴	.	.	.	۸,۵۲۶	۳۳۳,۶۶۱	
جمع زیاده	۳,۲۵۴,۶۶۶	۴۵۷,۸۲۸	۲,۱۹۴,۶۶۴	۲,۶۵۲,۴۹۲	۵,۸۲۹	۲۵,۴۶۹	۲۱,۳۰۸	۲,۶۲۱,۱۸۴	۲,۶۲۱,۱۸۴	.	.	.	۱۴,۶۱۷	۵۸۷,۲۵۷	
جمع	۲۱,۳۶۱,۱۹۶	۲,۸۳۳,۸۱۱	۱۲,۲۶۵,۳۰۷	۱۵,۲۰۹,۱۱۸	۴۵,۹۲۷	۳۸۱,۶۰۸	۳۱۷,۵۵۵	۱۴,۸۹۱,۵۶۳	۱۴,۸۹۱,۵۶۳	.	.	.	۱۴۶,۶۳۵	۵۵,۵۷۷,۵۲۴	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۹- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتی)

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - میلیون ریال			۱۴۰۱ - میلیون ریال		
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع
۳۰.۸۹۷,۸۹۱	۸۰.۲۶۸,۳۷۷	۱۱۱,۱۶۶,۲۶۸	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	۱۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴
۳۰.۸۹۷,۸۹۱	۸۰.۲۶۸,۳۷۷	۱۱۱,۱۶۶,۲۶۸	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	۱۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴
۱۴۸,۰۱۴	۲۲۸,۵۶۲	۳۷۶,۵۷۶	۲۶۵,۳۸۰	۴۲۴,۵۳۳	۶۸۹,۹۱۳
۳۰.۷۴۹,۸۷۷	۸۰.۰۳۹,۸۱۵	۱۱۰,۷۸۹,۶۹۲	۴۲,۹۷۴,۳۳۳	۱۱۹,۱۴۱,۶۸۸	۱۶۲,۱۱۶,۰۲۱

عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتی)

بیمه نامه های سررسید شده (حصه جاری)

حصه بلند مدت



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه و شرکت		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۰.۱۴۷	.	۱-۴۰
۲.۶۴۵.۰۴۹	۳.۹۵۹.۰۳۰	۱-۴۰
۳.۶۹۶.۹۱۳	۵.۲۱۸.۶۷۰	۲-۴۰
۶.۹۰۲.۱۰۹	۹.۱۷۷.۷۰۰	

ذخیره حق بیمه برگشتی
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
ذخیره مشارکت در منافع
جمع

۱-۴۰- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

گروه و شرکت

۱۴۰۰- میلیون ریال			۱۴۰۱- 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	
۵۱.۱۷۱	۳۹.۶۶۶	۱۱.۵۰۵	۶۰.۸۳۵	۶۰.۸۳۵	.	باربری
۱۳۷.۱۷۳	۱۱۰.۰۸۸	۲۷.۰۸۵	۱۶۵.۵۸۸	۱۶۵.۵۸۸	.	آتش سوزی
۲۴۸.۸۳۰	۲۱۰.۸۲۴	۳۸.۰۰۶	۳۱۸.۷۷۱	۳۱۸.۷۷۱	.	بدنه
۹۲۸.۳۵۲	۹۲۰.۸۸۲	۷.۴۷۰	۱.۳۱۸.۲۴۶	۱.۳۱۸.۲۴۶	.	ثالث اجباری
۴۲.۸۲۳	۴۲.۳۸۳	۴۴۰	۷۱.۱۲۲	۷۱.۱۲۲	.	ثالث مازاد
۱۳۰.۲۲۹	۱۲۹.۱۷۹	۱.۰۵۰	۱۸۲.۵۱۶	۱۸۲.۵۱۶	.	حوادث راننده
۲۵.۹۵۹	۱۴.۳۶۴	۱۱.۵۹۵	۱۴.۳۶۴	۱۴.۳۶۴	.	حوادث
۶۲۸.۳۴۱	۴۰۰.۳۱۲	۲۲۸.۰۲۹	۶۱۵.۲۹۴	۶۱۵.۲۹۴	.	درمان
۲۷.۸۸۲	۱۳.۵۳۰	۱۴.۳۵۲	۳۱.۸۸۸	۳۱.۸۸۸	.	مهندسی
۲۸۲.۲۴۱	۱۸۵.۶۴۹	۹۶.۵۹۲	۲۸۶.۲۳۸	۲۸۶.۲۳۸	.	مسئولیت
۱۴۲.۹۶۳	۳۹.۰۸۰	۱۰۳.۸۸۳	۶۷.۶۸۹	۶۷.۶۸۹	.	نفت و انرژی
۲.۸۹۵	۲.۸۹۵	.	۱۱.۵۲۸	۱۱.۵۲۸	.	کشتی
۳۸.۴۵۰	۳۴.۲۳۴	۴.۲۱۶	۷۵.۰۹۵	۷۵.۰۹۵	.	هواپیما
۲	۲	.	۲	۲	.	اعتباری
۱.۸۰۵	۱.۸۰۵	.	۱.۹۷۲	۱.۹۷۲	.	P & I
۱.۴۶۴	۱.۴۲۹	۳۵	۱.۸۸۸	۱.۸۸۸	.	پول
۶۵۲	۶۵۲	.	۶۵۵	۶۵۵	.	سایر ریسکهای متنوع
۲.۶۹۱.۲۳۲	۲.۱۴۶.۹۷۴	۵۴۴.۲۵۸	۳.۲۲۳.۶۹۱	۳.۲۲۳.۶۹۱	.	جمع غیر زندگی
۲۶.۰۲۸	۱۶.۸۷۵	۹.۱۵۳	۲۸.۳۹۲	۲۸.۳۹۲	.	عمر
۱۲۳.۸۲۷	۱۲۲.۳۰۱	۱.۵۲۶	۱۷۸.۱۳۹	۱۷۸.۱۳۹	.	عمر و تشکیل سرمایه
۳۶۴.۱۰۹	۳۵۸.۸۹۹	۵.۲۱۰	۵۲۸.۸۰۸	۵۲۸.۸۰۸	.	(تامین آتیه) - فوت عمر غیر اندوخته دار و حوادث تکمیلی
۵۱۳.۹۶۴	۴۹۸.۰۷۵	۱۵.۸۸۹	۷۳۵.۳۳۹	۷۳۵.۳۳۹	.	جمع زندگی
۳.۲۰۵.۱۹۶	۲.۶۴۵.۰۴۹	۵۶۰.۱۴۷	۳.۹۵۹.۰۳۰	۳.۹۵۹.۰۳۰	.	جمع کل



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۰-۲- ذخیره مشارکت در منافع

گروه و شرکت		بیمه گذاران	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۹۶,۹۱۳	۵,۲۱۸,۶۷۰	۳,۶۹۶,۹۱۳	۵,۲۱۸,۶۷۰

رشته بیمه ای
عمر و تشکیل سرمایه (تامین آتیه)

۴۰-۲-۱ مشارکت در منافع سهم سایر بیمه گذاران و نمایندگان و بیمه گران اتکایی در تاریخ ایجاد به حساب منظور می شود.

۴۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۲,۰۶۶	۷۲۹,۹۴۷	۴۶۲,۰۶۶	۷۲۹,۹۴۷
(۲۵,۶۱۹)	(۹۴,۵۶۷)	(۲۵,۶۱۹)	(۹۴,۵۶۷)
۲۹۳,۵۰۰	۳۲۷,۲۷۱	۲۹۳,۵۰۰	۳۲۸,۱۷۴
۷۲۹,۹۴۷	۹۶۲,۶۵۱	۷۲۹,۹۴۷	۹۶۳,۵۵۴

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال
مانده در پایان سال



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۸,۱۷۴,۲۰۰ میلیون ریال شامل ۵۸,۱۷۴,۲۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		نام سهامدار
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰	۶,۱۲۳,۵۹۹,۹۹۸	۲۰	۱۱,۶۳۴,۸۴۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۱۹/۲۲	۵,۸۸۳,۵۴۴,۱۲۵	۱۹/۲۲	۱۱,۱۷۸,۷۳۳,۸۳۵	شرکت مدیریت توسعه پارس حافظ - سهامی خاص
۴/۹۶	۱,۵۱۹,۵۸۶,۵۵۰	۴/۹۶	۲,۸۸۷,۲۱۴,۴۴۴	شرکت نظم آوران شایسته - سهامی خاص
۴/۲۱	۱,۲۸۹,۱۴۰,۶۳۲	۴/۲۱	۲,۴۴۹,۳۶۷,۲۰۰	شرکت نسیم تجارت فردا
۴/۰۷	۱,۲۴۵,۳۱۶,۹۰۸	۴/۰۷	۲,۳۶۶,۱۰۲,۱۲۵	شرکت توسعه تجارت غرب ایرانیان
۴/۰۶	۱,۲۴۱,۶۳۱,۶۹۰	۴/۰۲	۲,۳۳۸,۶۰۰,۲۱۱	شرکت ارمغان تجارت پایدار - سهامی خاص
۳/۷۳	۱,۱۴۲,۳۲۳,۹۵۶	۳/۷۳	۲,۱۷۰,۴۱۵,۵۱۶	شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان ونداد
۳/۶۲	۱,۱۰۹,۲۴۳,۱۶۶	۳/۶۲	۲,۱۰۷,۵۶۲,۰۱۵	شرکت نظم آوران پویای ایرانیان - سهامی خاص
۳/۱۴	۹۵۹,۸۴۰,۳۲۶	۳/۴۹	۲,۰۳۲,۲۸۲,۱۷۴	شرکت نیک اندیشان سروش فجر
۳/۳۲	۱,۰۱۷,۶۹۰,۷۹۸	۲/۶۹	۱,۵۶۶,۶۱۰,۲۸۰	شرکت دانش گستران آتی ساز پویا
۳/۱۲	۹۵۶,۲۴۴,۰۹۸	۲/۵۵	۱,۴۸۱,۷۸۱,۲۹۲	موسسه همیاری سرمایه انسانی پاسارگاد
۲/۲۷	۶۹۳,۳۱۱,۹۶۸	۲/۰۳	۱,۱۷۹,۲۹۲,۷۳۹	شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان سرآمد (سهامی خاص)
۲	۶۱۲,۳۶۰,۰۰۰	۲	۱,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	موسسه بنیاد فرهنگی مصلی نژاد
۱/۱۱	۳۳۹,۸۷۳,۱۶۸	۱/۱۱	۶۴۵,۷۵۹,۰۱۹	شخص حقیقی
۱/۰۳	۳۱۶,۴۴۹,۰۲۸	۱/۰۳	۶۰۱,۲۵۳,۱۵۳	شرکت اندیشه سازان بسامان ونداد
۱	۳۰۶,۱۸۰,۰۰۰	۱	۵۸۱,۷۴۲,۰۰۰	شرکت معدنکاری اولنگ
۸/۴۶	۲,۵۹۰,۶۹۹,۹۸۹	۱۱/۷۵	۶,۸۳۸,۲۵۰,۲۹۱	سایر سهامداران حقوقی (۸۳ مورد)
۱۰/۶۸	۳,۲۷۰,۹۶۳,۶۰۰	۸/۵۳	۴,۹۶۲,۳۹۳,۷۰۶	سایر سهامداران حقیقی (۲۲۹۰۵ مورد)
۱۰۰	۳۰,۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۸,۱۷۴,۲۰۰,۰۰۰	جمع کل

۴۲-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰,۶۱۸,۰۰۰ میلیون ریال به ۵۸,۱۷۴,۲۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۰ درصد) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۱۴۰۰	۱۴۰۱
تعداد سهام	تعداد سهام
۱۰,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۷,۱۹۷,۱۱۰,۰۰۰	۲۴,۴۹۴,۴۰۰,۰۰۰
۳,۲۱۴,۸۹۰,۰۰۰	۳۰,۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰
۳۰,۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۲۰۰,۰۰۰



مانده ابتدای سال
افزایش سرمایه از محل:
سود انباشته
اندوخته سرمایه ای
مانده پایان سال

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های 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.

شرکت		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۰۲۰,۶۰۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۱,۰۲۰,۶۰۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	
انتقال از محل سود خالص				
۱,۵۶۰,۲۳۷	۱,۶۱۰,۶۴۶	۱,۵۶۰,۲۳۷	۱,۶۱۷,۸۸۷	
مانده در پایان سال				
۲,۵۸۰,۸۳۷	۴,۱۹۱,۴۸۳	۲,۵۸۰,۸۳۷	۴,۱۹۸,۷۲۴	

۴۴- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شوراییالی 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.

گروه و شرکت		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳,۴۰۰,۷۱۹	۳,۳۰۶,۳۰۳	
افزایش سرمایه		
(۳,۲۱۴,۸۹۰)	(۳,۰۶۱,۸۰۰)	
انتقال از محل سود خالص		
۳,۱۲۰,۴۷۴	۳,۲۲۱,۲۹۳	
مانده در پایان سال		
۳,۳۰۶,۳۰۳	۳,۴۶۵,۷۹۶	

۴۵- منافع فاقد حق کنترل

گروه	
۱۴۰۱	
میلیون ریال	سرمایه
۳,۱۵۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۱۲,۵۵۹	اندوخته قانونی
۵,۹۲۴	
۳,۲۶۸,۴۸۳	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۲۰۴,۷۴۴	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	۳۳,۰۰۸,۶۳۵	۳۰,۴۰۰,۹۸۳	سود خالص
				تعدیلات:
			۲,۲۸۵	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۷,۹۵۸)	(۳,۲۸۹,۳۲۰)	(۱۷,۹۵۸)	(۱,۳۵۹,۹۰۵)	سود ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود / نامشهود
۱۲۹,۵۸۴	۱۲۵,۳۲۸	۱۲۹,۵۸۴	۱۲۵,۹۹۶	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۲۶۷,۸۸۱	۲۳۲,۷۰۴	۲۶۷,۸۸۱	۲۳۳,۶۰۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۴۰۴	(۶۸۱,۰۷۱)	۴۹,۹۹۴	(۶۸۱,۰۷۰)	زیان (سود) تسعیر ارز
۳۸۲,۹۱۱	(۳,۶۱۲,۳۵۹)	۴۲۹,۵۰۱	(۱,۶۷۹,۰۸۷)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش:
(۴,۶۹۷,۰۹۵)	(۴,۹۷۶,۳۶۲)	(۴,۶۹۷,۰۹۵)	(۴,۹۷۶,۳۶۲)	افزایش مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۵۴۴,۲۷۲	(۱,۱۱۱,۴۴۶)	۵۴۴,۲۷۲	(۱,۱۱۱,۴۴۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۰,۹۸۵,۸۱۴)	(۱۳,۱۸۱,۷۵۵)	(۱۰,۹۸۵,۸۱۴)	(۱۳,۱۸۱,۷۵۵)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۱۲۱,۹۹۹)	(۱۸۶,۹۵۶)	(۱,۴۷۳,۵۵۶)	(۳۷۱,۶۶۵)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداختها
(۳,۲۲۸,۶۰۹)	(۶,۲۲۵,۶۰۳)	(۳,۲۲۸,۶۰۹)	(۶,۲۲۵,۶۰۲)	افزایش تسهیلات اعطایی به اشخاص
(۵۶,۴۷۲,۴۶۱)	(۵۸,۲۷۴,۰۶۷)	(۵۸,۳۸۹,۵۵۶)	(۵۶,۵۸۷,۵۳۲)	افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
(۱,۰۳۱,۶۱۷)	(۱,۱۰۴,۰۱۴)	(۱,۰۷۱,۷۳۴)	(۲,۰۷۰,۵۲۸)	افزایش سرمایه گذاری در املاک
۲,۰۹۹,۶۰۲	(۱,۹۶۰,۰۰۰)	۲,۰۹۹,۶۰۲	(۱,۹۶۰,۰۰۰)	کاهش (افزایش) سایر سرمایه گذاری ها
(۲۴۳,۲۹۲)	(۳۰۹,۵۳۹)	(۲۴۳,۲۹۲)	(۳۰۹,۵۳۹)	افزایش سایر داراییها
۶۶۵,۷۱۲	۵,۵۸۰	۱,۹۰۸,۱۸۷	۵,۵۸۰	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۲,۰۴۹,۴۷۵	۳۰۰,۶۳۶	۴,۵۵۹,۴۷۵	۳۰۰,۶۳۶	کاهش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲,۳۷۸,۶۵۷	۶۶۲,۱۴۹	(۳,۹۱۵,۵۳۰)	۶۷۱,۴۹۱	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۱,۶۳۱,۳۲۵	۱,۹۸۲,۲۰۵	۱,۶۳۱,۳۲۵	۱,۹۸۲,۲۰۵	افزایش بدهی ذخیره خسارت معوق
۲۸۳,۳۲۶	۷۴۲,۰۵۳	۲۸۳,۳۲۶	۷۴۲,۰۵۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۵,۵۶۴,۶۳۷	۵,۵۲۸,۲۱۲	۵,۵۶۴,۶۳۷	۵,۵۲۸,۲۱۲	افزایش حق بیمه عاید نشده
۳۸,۷۶۷,۲۴۰	۵۱,۶۳۹,۶۶۶	۳۸,۷۶۷,۲۴۰	۵۱,۶۳۹,۶۶۶	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۲۳۳,۷۶۴	(۵۶۰,۱۴۷)	۲۳۳,۷۶۴	(۵۶۰,۱۴۷)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱,۵۰۰,۰۱۱	۱,۵۲۱,۷۵۷	۱,۵۰۰,۰۱۱	۱,۵۲۱,۷۵۷	افزایش ذخیره مشارکت در منافع
۷۶۱,۷۱۴	۱,۳۱۳,۹۸۱	۷۶۱,۷۱۴	۱,۳۱۳,۹۸۱	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
(۲۴,۳۰۱,۱۵۲)	(۲۴,۱۹۳,۶۵۰)	(۲۶,۱۵۱,۶۳۳)	(۲۳,۶۴۸,۹۹۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۷,۲۸۶,۵۰۳	۴,۴۰۶,۹۲۱	۷,۲۸۶,۵۰۳	۵,۰۷۲,۹۰۱	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۷- تجدید طبقه بندی :

۴۷-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات اطلاعات مقایسه‌ای به شرح ذیل اصلاح و ارائه مجدد شده است. از این رو اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی سال قبل همخوانی ندارد.

۴۷-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال ۱۴۰۰

مانده پس از تعدیلات در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بستانکار	بدهکار	مانده قبل از تعدیلات در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				صورت وضعیت مالی :
۸,۲۷۰,۳۳۷	۵۴۴,۵۴۲	۰	۸,۸۱۴,۸۷۹	سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها
۵۴۴,۵۴۲	۰	۵۴۴,۵۴۲	۰	سایر داراییها
(۲,۵۷۳,۳۶۵)	۱,۷۱۴,۰۰۷	۰	(۸۵۹,۳۵۸)	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
(۶,۵۵۱,۹۱۳)	۵,۳۵۸,۵۵۲	۰	(۱,۱۹۳,۳۶۱)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۶,۴۸۰,۷۶۹)	۰	۷,۰۷۲,۵۵۹	(۱۳,۵۵۳,۳۲۸)	سایر پرداختی‌ها
				صورت سود زیان :
(۱۴,۱۶۳,۵۲۸)	۳,۴۰۴	۰	(۱۴,۱۶۰,۱۳۴)	سایر درآمدهای عملیاتی
(۳۸,۰۶۸)	۰	۳,۴۰۴	(۴۱,۴۷۲)	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۲۵,۵۷۲,۴۶۲)		۶۹,۱۰۲	(۲۵,۶۴۱,۵۶۴)	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
(۴,۰۶۸,۲۳۰)	۶۹,۱۰۲		(۴,۱۳۷,۳۳۲)	هزینه های اداری و عمومی
	<u>۷,۶۸۹,۶۰۷</u>	<u>۷,۶۸۹,۶۰۷</u>		

۴۷-۳- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال ۱۳۹۹

مانده پس از تعدیلات در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	بستانکار	بدهکار	مانده قبل از تعدیلات در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				صورت وضعیت مالی :
۴,۱۴۸,۳۳۸	۳۰۱,۲۵۰	۰	۴,۴۴۹,۵۸۸	سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها
۳۰۱,۲۵۰	۰	۳۰۱,۲۵۰	۰	سایر داراییها
(۱,۹۰۷,۶۵۳)	۱,۲۷۸,۴۷۵	۰	(۶۲۹,۱۷۸)	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
(۴,۵۰۲,۴۳۸)	۲,۵۵۰,۰۰۰	۰	(۱,۹۵۲,۴۳۸)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۴,۱۱۱,۹۹۴)	۰	۳,۸۲۸,۴۷۵	(۷,۹۴۰,۴۶۹)	سایر پرداختی‌ها
	<u>۴,۱۲۹,۷۲۵</u>	<u>۴,۱۲۹,۷۲۵</u>		



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۸- 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 اظهارنظر حسابرس 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.

۴۸-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۹۶ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. همچنین برای صورت های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، نسبت توانگری ۳۰۴ درصد مورد تأیید بیمه مرکزی قرار گرفت. 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:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه پاسارگاد طبق آئین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

حسابرسی نشده	میلیون ریال
نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱۸,۵۵۹,۷۴۳
ریسک بازاری R۲	۲۷,۲۵۱,۸۹۰
ریسک اعتباری R۳	۱,۰۷۷,۵۶۳
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳۲,۹۸۹,۲۵۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۹۷,۵۱۲,۱۹۰
نسبت توانگری مالی (درصد)	۲۹۶٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:
۴۸-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۴۸-۱-۲- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۸-۱-۳- 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.
۴۸-۱-۴- 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 شورای 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.

۴۸-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه ، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها 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 اتکایی تحصیل نموده باشد.

۴۹- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۹-۱- شرکت فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

۴۹-۲- تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی در یادداشت شماره ۲۸ افشا شده است.

۴۹-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات تضمین شده موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود نداشته است و سایر بدهی های احتمالی شامل موارد ذیل می باشد:

۴۹-۱-۳- بدهی های احتمالی: پرونده های حقوقی مطروحه علیه شرکت به تعداد ۱,۲۲۴ فقره به مبلغ ۵۱۲,۸۶۴ میلیون ریال بوده که عمدتاً مربوط به خساراتی می باشد که نزد شرکت اعلام خسارت ننموده و علیه شرکت طرح دعوی نموده اند و پیامدهای ناشی از آن در شرایط حاضر مشخص نمی باشد.

۴۹-۴- دفاتر شرکت از بابت رسیدگی مالیات ارزش افزوده توسط سازمان امور مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه گردیده است و برای سنوات ۱۳۹۷ لغایت ۱۳۹۹ جمعاً مبلغ ۲,۱۹۳,۲۴۱ میلیون ریال مطالبه گردیده که با توجه به لایحه های تسلیمی توسط شرکت مورد اعتراض قرار گرفته است.

۴۹-۵- دفاتر شرکت از بابت رسیدگی سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و پرداخت شده است و برای سال ۱۳۹۸ مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال مطالبه شده که در مرحله اعتراض می باشد و برای سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ در حال رسیدگی است.

۵۰- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱- معاملات با اشخاص وابسته

۵۱-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید مشارکت	سرمایه گذاری	فروش املاک
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱,۱۱۳,۲۷۳	۱۳,۰۳۵			
واحدهای تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۲,۰۶۳				
	چکاد توانگری	هیات مدیره مشترک	✓				۲,۲۷۸,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۲۱,۶۳۸	۳۸۹	۰	۷۱۹,۲۹۶	
اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	هیات مدیره مشترک	✓	۱۴,۷۵۴	۹۰		۵۰۶,۱۷۷	
	شرکت فناپ	هیات مدیره مشترک	✓	۱۱,۱۷۷				
	پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱۲۰,۳۶۰				
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۴,۸۳۳	۲			
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	هیات مدیره مشترک	✓	۱۲,۳۹۲				
	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۵,۴۷۹				
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	✓	۵,۴۷۵		۵۰۰,۰۰۰	۳,۹۴۹,۳۰۴	
	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۶,۳۰۸	۲۰۰			
	کارگزاری بانک پاسارگاد	سهامدار	-	۲۰,۴۸۱	۲۲			
	شرکت داتیس آرین قشم	هم گروه	-	۱۲۰,۵۴۸	۶۲,۶۶۷			
	خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	هم گروه	-	۲,۰۹۳				
	توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه	هم گروه	-	۱۶,۵۲۸			۵,۰۰۰	
سایر اشخاص وابسته	بیمه اتکایی ایرانیان	هم گروه	-	۵,۷۳۲	۱۵۲		۱,۲۰۸,۳۳۶	
	فولاد بوتیای ایرانیان	هم گروه	-	۳۰۳,۹۱۷	۱۰۸			
	بابک مس ایرانیان	هم گروه	-	۱۳۴,۷۲۴				
	گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه	هم گروه	-	۳۵,۱۳۴				
	توسعه اتبوه سازی پاسارگاد	هم گروه	-	۱۴,۱۸۵				
	شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	هم گروه	-	۱۰,۱۸۶				
	فولاد زرنده ایرانیان	هم گروه	-	۱,۰۳۰,۱۳۲	۴۹۳,۳۵۵	۱,۹۶۰,۰۰۰		
	فولاد سیرجان ایرانیان	هم گروه	-	۳۲۹,۴۲۲	۹۵۰			
	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	هم گروه	-	۲۰۹,۸۴۵	۱,۸۰۸			
	پارس بهین پالایش نفت قشم	هم گروه	-	۱۳۷,۵۳۲			۵,۲۵۰,۰۰۰	
	شرکت مینای خاورمیانه	هم گروه	-	۱,۶۸۲			۳۹,۵۳۵	
	ابوالقاسم دباغ	مدیران اصلی شرکت	-	۳۰۲				
	حمید احمدزاده کاشانی	مدیران اصلی شرکت	-	۹۲				
	نصراله طهماسبی آشتیانی	مدیران اصلی شرکت	-	۱۸				
محمدرضا حلزری	مدیران اصلی شرکت	-	۴۱	۳۸۰				
معصوم ضمیری	مدیران اصلی شرکت	-	۹۱					
هادی جمالیان	مدیران اصلی شرکت	-	۵۰					



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته گروه:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه کذاران و نمایندگان	سرمایه گذاری قرارداد مشارکت	سایر دریافتنی ها	سود دریافتنی	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
							طلب	بدهی	طلب	بدهی	
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	۸۹۵,۹۵۰		۱,۱۵۸		(۴۴,۲۱۴)	۸۵۲,۸۹۴	۵۳۱,۷۵۰	۰		
واحد های تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	۸۴					۸۴	۲,۱۳۲	۰		
	چکاد توانگری			۳۰۰,۰۰۰			۳۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۸,۰۰۰	۰		
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	۱۹,۰۵۵		۴۰۰,۰۰۰			۴۱۹,۰۵۵	۰	(۱,۰۱۳,۴۷۱)		
شرکت های هم گروه	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۸,۳۱۵		۵,۴۹۰			۱۳,۸۰۵	۲۲۰,۸۸۴	۰		
	شرکت سرمایه گذاری و توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد			۱,۲۰۶			۱,۲۰۶	۱,۲۰۷	۰		
	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ						۰	۱۳۴	۰		
	شرکت فتاب	۵۱,۴۶۷					۵۱,۴۶۷	۱۱۱,۲۲۲	۰		
	شرکت پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۱۲۶,۵۱۲					۱۲۶,۵۱۲	۵۷,۱۸۳	۰		
	کارگزاری بانک پاسارگاد	۲۱,۷۹۶		۵۹,۱۳۰			۸۰,۹۲۶	۰	(۱۸,۷۳۱)		
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	۷۲۰					۷۲۰	۵۰۴	۰		
	شرکت نمایندگی سعادت اندیش					(۷)		(۷)	۶,۰۲۵	۰	
	شرکت نمایندگی هزاره سوم					(۱۹۸)		(۱۹۸)	(۲۲۴)	۰	
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	۱۲,۳۹۳					۱۲,۳۹۳	۶,۶۷۴	۰		
	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	۱۷۵,۲۰۳					۱۷۵,۲۰۳	۱۳۱,۹۳۰	۰		
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۵,۱۳۷					۵,۱۳۷	۸۳۳,۲۰۴	۰		
	لبزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	۴,۱۲۹					۴,۱۲۹	۳,۴۵۶	۰		
	سایر اشخاص وابسته	شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه	۱۴,۹۲۳		۹,۵۰۰			۲۴,۴۲۳	۹,۲۱۲	۰	
		شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	۱۰,۱۹۷					۱۰,۱۹۷	۶,۴۷۸	۰	
		شرکت مینای خاورمیانه	۱,۲۷۷					۱,۲۷۷	۸۷۰	۰	
		توسعه انبوه سازی پاسارگاد	۱۰,۷۴۵		۴,۰۰۰	۸,۳۴۲	(۹۷,۶۳۱)	(۷۴,۵۴۴)	۰	(۱۳۸,۸۲۰)	
شرکت داتیس آریین قشم		۱۸,۲۱۱					۱۸,۲۱۱	۱۱۷,۹۰۹	۰		
خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان		۲۱۵,۴۲۹		۱,۴۵۲			۲۱۶,۸۸۱	۱۶۲,۲۲۳	۰		
فولاد بوتیای ایرانیان		۳۰۵,۲۶۴					۳۰۵,۲۶۴	۲۱۵,۰۴۶	۰		
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد		۲,۲۸۰					۲,۲۸۰	۸۹۶	۰		
سامان ساخت آریان		۷۴				(۴۱۱)		(۳۳۷)	۰	(۱,۱۸۱)	
بابک مس ایرانیان		۵۱,۳۶۸		۲,۱۳۹			۵۳,۴۹۷	۳۱۹,۶۴۸	۰		
گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه		۱۱,۳۱۲					۱۱,۳۱۲	۶۵,۴۶۳	۰		
فولاد زرنده ایرانیان		۶۹۱,۷۵۴		۱,۹۶۰,۰۰۰	۲۹۰,۴۹۱	(۱۱۰)	۲,۹۴۲,۱۳۵	۲,۰۶۶,۲۴۲	۰		
فولاد سیرجان ایرانیان		۳۰۴,۱۲۲					۳۰۴,۱۲۲	۳۴۸,۱۸۲	۰		
پارس بهین پالایش نفت قشم		۳۲,۲۹۴					۳۲,۲۹۴	۳۳,۰۴۸	۰		
بیمه اتکایی ایرانیان		۵,۳۰۵		۱۴۷,۶۰۶			۱۵۲,۹۱۱	۷۶,۸۹۱	۰		
حمید احمدزاده کاشانی		۱۱۶					۱۱۶	۰	۰		
نصراله طهماسبی آشتیانی		۴					۴	۰	۰		
معصوم ضمیری	۱۸۷					۱۸۷	۰	۰			
جمع		۲,۹۹۵,۶۴۳	۱,۹۶۰,۰۰۰	۷۷۴,۶۳۹	۴۵۵,۹۳۹	(۱۴۲,۵۷۱)	۶,۱۱۸,۷۳۶	۶,۷۵۶,۱۸۹	(۱,۱۷۲,۲۰۳)	(۷۵,۰۸۶)	



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱-۳- معاملات انجام شده شرکت با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید مشارکت	سرمایه گذاری	فروش املاک
شرک فرعی	شرکت مدیریت توسعه عمران پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۴۹۲	۱۵۰		۲,۸۴۴,۵۰۰	۳,۵۹۷,۹۵۵
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱,۱۱۳,۲۷۳	۱۳,۰۳۵			
واحدهای تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۲,۰۶۳				
	چکاد توانگری	هیات مدیره مشترک	✓				۲,۲۷۸,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۲۱,۶۳۸	۳۸۹		۷۱۹,۲۹۶	
اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	هیات مدیره مشترک	✓	۱۴,۷۵۴	۹۰		۵۰۶,۱۷۷	
	شرکت فناپ	هیات مدیره مشترک	✓	۱۱,۱۷۷				
	پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۱۲۰,۳۶۰				
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۴,۸۳۳	۲			
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	هیات مدیره مشترک	✓	۱۲,۳۹۲				
	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۵,۴۷۹				
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	✓	۵,۴۷۵			۳,۹۴۹,۳۰۴	
	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	هیات مدیره مشترک	✓	۶,۳۰۸	۲۰۰			
	کارگزاری بانک پاسارگاد	سهامدار	-	۲۰,۴۸۱	۲۲			
	شرکت داتیس آراین قشم	هم گروه	-	۱۲۰,۵۴۸	۶۲,۶۶۷			
سایر اشخاص وابسته	خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	هم گروه	-	۲۰,۹۳				
	توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه	هم گروه	-	۱۶,۵۲۸			۵,۰۰۰	
	بیمه اتکایی ایرانیان	هم گروه	-	۵,۷۲۲	۱۵۲		۱,۲۰۸,۳۳۶	
	فولاد بوتیای ایرانیان	هم گروه	-	۳۰۳,۹۱۷	۱۰۸			
	بابک مس ایرانیان	هم گروه	-	۱۳۴,۷۳۴				
	گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه	هم گروه	-	۳۵,۱۳۴				
	توسعه انبوه سازی پاسارگاد	هم گروه	-	۱۴,۱۸۵				
	شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	هم گروه	-	۱۰,۱۸۶				
	فولاد زرنده ایرانیان	هم گروه	-	۱,۰۲۰,۱۳۲	۴۹۳,۳۵۵	۱,۹۶۰,۰۰۰		
	فولاد سیرجان ایرانیان	هم گروه	-	۳۲۹,۴۳۲	۹۵۰			
	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	هم گروه	-	۲۰۹,۸۴۵	۱,۸۰۸			
	پارس بهین پالایش نفت قشم	هم گروه	-	۱۳۷,۵۳۲			۵,۲۵۰,۰۰۰	
	شرکت مینای خاورمیانه	هم گروه	-	۱,۶۸۲			۳۹,۵۳۵	
	ابوالقاسم دباغ	مدیران اصلی شرکت	-	۳۰۲				
	حمید احمدزاده کاشانی	مدیران اصلی شرکت	-	۹۲				
	نصراله طهماسبی آشتیانی	مدیران اصلی شرکت	-	۱۸				
	محمدرضا حائری	مدیران اصلی شرکت	-	۴۱	۳۸۰			
معصوم ضمیری	مدیران اصلی شرکت	-	۹۱					
هادی جمالیان	مدیران اصلی شرکت	-	۵۰					



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵۱- مانده حسابهای نهایی شرکت با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سرمایه گذاری قرارداد مشارکت	سایر دریافتی ها	سود دریافتی	سایر پرداختی ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت فرعی	شرکت مدیریت توسعه عمران پاسارگاد	۹۴		۴۵,۵۰۰			۴۵,۵۹۴	-	-	
واحد اصلی	شرکت بانک پاسارگاد	۸۹۵,۹۵۰		۱,۱۵۸	(۴۴,۲۱۴)		۸۵۲,۸۹۴	۵۳۱,۷۵۰	-	
واحد های تجاری وابسته	شرکت نسیم سلامت پاسارگاد	۸۴					۸۴	۲,۱۳۲	-	
	چکاد توانگری			۳۰۰,۰۰۰			۳۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۸,۰۰۰	-	
	شرکت خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	۱۹۰,۵۵۵		۴۰۰,۰۰۰			۴۱۹,۰۵۵	-	(۱۰۰,۱۳,۴۷۱)	
شرکت های هم گروه	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۸,۳۱۵		۵,۴۹۰			۱۳,۸۰۵	۲۲۰,۸۸۴	-	
	شرکت سرمایه گذاری و توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد			۱,۲۰۶			۱,۲۰۶	۱,۲۰۷	-	
	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ						-	۱۳۴	-	
	شرکت فناپ	۵۱,۴۶۷					۵۱,۴۶۷	۱۱۱,۲۲۲	-	
	شرکت پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۱۲۶,۵۱۲					۱۲۶,۵۱۲	۵۷,۱۸۳	-	
	کارگزاری بانک پاسارگاد	۲۱,۷۹۶		۵۹,۱۳۰			۸۰,۹۲۶	-	(۱۸,۷۳۱)	
	شرکت رهیافت های نوآور پاسارگاد	۷۲۰					۷۲۰	۵۰۴	-	
	شرکت نمایندگی سعادت اندیش				(۸)		-	(۸)	۶۰,۲۵	-
	شرکت نمایندگی هزاره سوم				(۱۹۸)		-	(۱۹۸)	(۲۲۴)	-
	موسسه آموزش بزرگ خاتم	۱۲,۳۹۳					۱۲,۳۹۳	۶,۶۷۴	-	
	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	۱۷۵,۲۰۳					۱۷۵,۲۰۳	۱۳۱,۹۳۰	-	
	شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۵,۱۳۷					۵,۱۳۷	۸۳۳,۲۰۴	-	
	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات بانک پاسارگاد	۴,۱۲۹					۴,۱۲۹	۳,۴۵۶	-	
	سایر اشخاص وابسته	شرکت توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه	۱۴,۹۲۳		۹,۵۰۰			۲۴,۴۲۳	۹,۲۱۲	-
شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد		۱۰,۱۹۷					۱۰,۱۹۷	۶,۴۷۸	-	
شرکت مبنای خاورمیانه		۱,۲۷۷					۱,۲۷۷	۸۷۰	-	
توسعه انبوه سازی پاسارگاد		۱۰,۷۴۵		۴,۰۰۰	۸,۳۴۲	(۹۷,۶۳۱)	-	(۷۴,۵۴۴)	(۱۳۸,۸۲۰)	
شرکت داتیس آراین قشم		۱۸,۲۱۱					۱۸,۲۱۱	۱۱۷,۹۰۹	-	
خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان		۲۱۵,۴۲۹		۱,۴۵۲			۲۱۶,۸۸۱	۱۶۲,۲۲۳	-	
فولاد بوتیای ایرانیان		۳۰۵,۲۶۴					۳۰۵,۲۶۴	۲۱۵,۰۴۶	-	
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد		۲,۲۸۰					۲,۲۸۰	۸۹۶	-	
سامان ساخت آریان				۷۴		(۴۱۱)	-	(۳۳۷)	(۱,۱۸۱)	
بابک مس ایرانیان		۵۱,۳۶۸		۲,۱۲۹			۵۳,۴۹۷	۳۱۹,۶۴۸	-	
گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه		۱۱,۳۱۲					۱۱,۳۱۲	۶۵,۴۶۳	-	
فولاد زرند ایرانیان		۶۹۱,۷۵۴		۱,۹۶۰,۰۰۰		۲۹۰,۴۹۱	(۱۰۹)	۲,۹۴۲,۱۳۶	۲,۰۶۶,۲۴۲	-
فولاد سیرجان ایرانیان		۳۰۴,۱۲۲					۳۰۴,۱۲۲	۳۴۸,۱۸۲	-	
پارس بهین پالایش نفت قشم		۳۲,۲۹۴					۳۲,۲۹۴	۳۳,۰۴۸	-	
بیمه اتکایی ایرانیان	۵,۳۰۵		۱۴۷,۶۰۶			۱۵۲,۹۱۱	۷۶,۸۹۱	-		
حمید احمدزاده کاشانی	۱۱۶					۱۱۶	-	-		
نصراله طهماسبی آشتیانی	۴					۴	-	-		
معصوم ضمیری	۱۸۷					۱۸۷	-	-		
جمع	۲,۹۹۵,۶۴۳	۱,۹۶۰,۰۰۰	۸۲۰,۱۳۹	۴۵۵,۹۳۹	(۱۴۲,۵۷۱)	۶,۱۶۴,۲۳۷	(۷۵,۰۸۷)	۶,۷۵۶,۱۸۹	(۱,۱۷۲,۲۰۳)	

۵-۵۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۳,۲۲۱,۲۹۳
۸,۷۲۶,۱۳۰

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۵۳- وضعیت ارزی

شماره پادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	یوان چین	دینار عراق
۲۰	۲,۱۷۳,۱۳۰.۴۹	۳,۱۴۹,۶۲۸.۴۴				
۲۶	۱۹,۴۴۰,۹۹۳	۱۵,۴۵۵,۹۲۹.۷۶				
۲۱	۶۷۸,۶۲۲.۱۰	۳۹۲,۱۵۶.۵۳				
۲۲	۳,۶۳۶,۲۵۳.۴۹	۶۱۵,۸۹۹.۳۸		۴,۷۵۱,۷۴۹.۰۳	۳۸۴,۶۴۳	
۲۴						
	۲۵,۹۲۸,۹۹۹.۰۸	۱۹,۶۱۳,۶۱۴.۱۱	۰	۴,۷۵۱,۷۴۹.۰۳	۳۸۴,۶۴۳.۲۲	۰
		(۴۳۷,۷۰۶.۰۶)				
۳۲	(۳,۴۳۶,۵۱۶.۷۵)	(۴۹۰.۸۲)				(۳۹,۹۵۱)
۳۴						
	(۳,۴۳۶,۵۱۶.۷۵)	(۴۳۸,۱۹۶.۸۸)	۰	۰	۰	(۳۹,۹۵۱)
	۲۲,۵۰۲,۴۸۲.۳۳	۱۹,۱۷۵,۴۱۷.۲۳	۰	۴,۷۵۱,۷۴۹.۰۳	۳۸۴,۶۴۳.۲۲	(۳۹,۹۵۰.۹۶)
	۲۱,۷۶۹,۸۸۷.۵۳	۱۸,۳۴۳,۹۵۴.۶۹	(۵۸.۷۰)	۴,۷۵۴,۰۷۶.۶۵	۲۲۴,۷۷۸.۵۷	۵۳,۷۴۵.۵۲

۵۳-۱- ارزش حاصل از بیمه نامه‌های صادره طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ
دلار آمریکا
۸۸۲,۳۲۳
۲۴,۳۸۰
یورو
۵۹۵,۶۰۸
۰

بیمه‌های صادره

حق بیمه برگشتی



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۴- 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	
۵,۱۸۳	۵,۱۸۳	۰	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۱۳۵,۶۳۱	۵۷,۶۴۶	۷۷,۹۸۵	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۱۰۷,۴۸۹	۲۹,۶۰۰	۷۷,۸۸۹	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۲۳۳,۸۴۵	۱۵۶,۷۹۷	۷۷,۰۴۸	ناخالص مطالبات طبقه اول
۲۵,۷۱۴,۹۵۸	۸,۶۰۸,۱۵۵	۱۷,۱۰۶,۸۰۳	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
۲۶,۱۹۷,۱۰۶	۸,۸۵۷,۳۸۱	۱۷,۳۳۹,۷۲۵	جمع ناخالص
(۲۲۸,۳۸۹)	(۱۰۰,۰۸۸)	(۱۲۸,۳۰۱)	کاهش ارزش
۲۵,۹۶۸,۷۱۷	۸,۷۵۷,۲۹۳	۱۷,۲۱۱,۴۲۴	جمع خالص
۲۳.۲۱.۲۰	۲۳	۲۱ و ۲۰	یادداشت شماره

۵۴-۱- مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای دستگاه های دولتی :

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	
میلیون ریال	
۱۷,۶۰۹	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۱۳,۹۹۸	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۱,۰۰۲	ناخالص مطالبات طبقه اول
۳۲,۶۰۹	

۵۴-۲- طبق تبصره ۸ آیین نامه ۱۰۱، تا پایان سال ۱۴۰۱ (گذشت ۳ سال از اجرای آئین نامه) ۱۰۰ درصد ذخیره مقرر در نصاب های تعیین شده جهت هر طبقه برای مطالبات ایجاد شده در سال ۱۳۹۹ و ۷۵ درصد ذخیره مقرر در آئین نامه مذکور برای مطالبات ایجاد شده قبل از سال ۱۳۹۹ در حساب ها منظور گردیده است .

