



شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ 29 اسفند ماه 1390

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		دارائی ها	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ریال	ریال			ریال	ریال
۱,۲۲۲,۳۷۹,۵۸۵	۳۲,۲۷۷,۲۶۰,۱۷۵	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۹,۳۲۹,۸۱۴,۴۱۰	۴۴,۶۰۷,۹۱۸,۰۲۰
۳۰۳,۷۵۶,۵۴۳,۳۳۹	۲۳۸,۴۷۷,۶۷۰,۴۰۸	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۵,۲۲۶,۶۷۰,۴۹۴	-
۲۵۰,۴۸۰,۰۳۵,۳۲۷	۳۴۱,۶۹۱,۶۸۳,۱۰۶	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۲۱۳,۵۹۷,۳۰۰,۰۹۶	۲۳۱,۹۱۱,۶۱۸,۳۴۵
۶,۵۸۴,۷۴۷,۶۴۸	۲,۱۰۷,۱۷۹,۹۳۲	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۳,۸۳۲,۶۰۲,۸۰۴	۴۷,۲۳۸,۸۵۰,۸۱۳
۵۰۷,۹۷۱,۷۱۳,۶۲۴	۱,۰۹۴,۳۲۳,۶۹۸,۴۹۸	۱۸	ذخایر حق بیمه	۵۸,۰۵۹,۸۲۹,۴۹۸	۱۵۰,۲۵۶,۰۴۴,۷۴۰
۱۴۴,۹۸۱,۱۵۹,۵۲۰	۲۲۲,۸۷۴,۱۱۴,۵۷۰	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۲۸۸,۰۰۸,۰۶۶,۲۹۰	۵۶۶,۶۳۰,۰۴۹,۲۵۴
۳۰,۲۸۹,۷۸۹,۶۴۰	۶۲,۸۰۰,۷۵۱,۴۰۶	۲۰	سایر ذخایر فنی	۴۳,۱۱۷,۴۷۱,۹۶۹	۴۶,۰۲۶,۲۱۹,۳۳۸
۱۳,۱۶۹,۱۵۴,۹۲۲	۱۴,۷۶۳,۷۵۳,۶۶۱	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۱,۰۸۷,۵۵۱,۸۱۳,۷۱۶	۱,۵۰۵,۰۲۷,۲۶۶,۵۷۲
۴,۸۷۶,۰۴۰,۳۹۳	۸,۵۴۸,۵۹۶,۴۹۱	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲۹,۲۸۱,۱۱۲,۴۸۶	۳۳۹,۱۹۶,۳۲۰,۲۸۷
۱,۲۶۳,۳۳۱,۵۶۳,۹۹۸	۲,۰۱۷,۸۶۴,۷۰۸,۲۴۷		جمع بدهی ها	۱۸,۷۱۱,۹۲۴,۰۷۶	۲۰,۴۰۴,۰۹۳,۱۹۸
			حقوق صاحبان سهام:		
۵۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۶۳۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده)		
۳۶,۷۶۶,۸۲۵,۷۳۵	۴۸,۰۶۱,۷۵۷,۲۵۹	۲۴	اندوخته قانونی		
۳۰,۳۶۲,۸۲۷,۶۶۰	۵۲,۹۵۲,۶۹۰,۷۰۸	۲۵	اندوخته سرمایه ای		
۱۲۸,۷۵۵,۳۸۸,۴۴۶	۲۰۲,۴۱۹,۲۲۴,۳۵۳		سود (زیان) انباشته		
۷۱۳,۳۸۵,۰۴۱,۸۴۱	۹۳۳,۴۳۳,۶۷۲,۳۲۰		جمع حقوق صاحبان سهام		
۱,۹۷۶,۷۱۶,۶۰۵,۸۳۹	۲,۹۵۱,۲۹۸,۳۸۰,۵۶۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۹۷۶,۷۱۶,۶۰۵,۸۳۹	۲,۹۵۱,۲۹۸,۳۸۰,۵۶۷

جمع دارائی ها

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۷ همراه، جز لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 1390

تجدید ارائه شده ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۴۲,۷۴۸,۱۹۱,۱۸۰	۱,۷۳۱,۱۹۱,۵۵۱,۶۹۰	۲۶ حق بیمه صادره
(۲۶۲,۰۴۴,۲۵۹,۵۶۸)	(۵۸۶,۳۵۱,۹۸۴,۸۷۴)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
(۱۱۰,۴۳۰,۷۰۲,۵۰۲)	۱۳,۵۸۵,۱۸۵,۹۵۴	۲۶ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه سالهای آتی
۶۷۰,۲۷۳,۲۲۹,۱۱۰	۱,۱۵۸,۴۲۴,۷۵۲,۷۷۰	درآمد حق بیمه
۴۷۵,۷۳۶,۷۷۲,۳۶۱	۶۴۵,۸۹۸,۲۲۷,۴۹۹	۲۷ حق بیمه اتکائی واگذاری
(۱۱۲,۰۲۰,۹۳۱,۸۷۵)	(۲۵۹,۱۰۱,۵۹۴,۵۲۲)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری
(۱۰۲,۴۹۶,۶۱۱,۸۲۴)	۱۵,۱۷۹,۷۸۴,۶۹۳	۲۷ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری سالهای آتی
(۲۶۱,۲۱۹,۲۲۸,۶۶۲)	(۴۰۱,۹۷۶,۴۱۷,۶۷۰)	هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۴۰۹,۰۵۴,۰۰۰,۴۴۸	۷۵۶,۴۴۸,۳۳۵,۱۰۰	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۷۰,۹۹۲,۴۲۷,۹۶۵	۵۵۸,۶۴۹,۸۶۳,۷۱۶	۲۸ خسارت پرداختی
۸۴,۵۷۷,۹۳۴,۴۸۲	۷۷,۸۹۲,۹۵۵,۰۵۰	۱۹ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۳۵۵,۵۷۰,۳۶۲,۴۴۷)	(۶۳۶,۵۴۲,۸۱۸,۷۶۶)	هزینه خسارت
۸۲,۴۲۹,۲۰۰,۲۶۹	۱۸۸,۲۶۸,۴۸۲,۱۵۵	۲۹ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۲۸,۹۲۰,۸۸۷,۲۸۶	۱۹,۵۲۰,۳۸۸,۴۴۲	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری
۱۱۱,۳۵۰,۰۸۷,۵۵۵	۲۰۷,۷۸۸,۸۷۰,۵۹۷	خسارت سهم بیمه گران اتکائی
(۲۴۴,۲۲۰,۲۷۴,۸۹۲)	(۴۲۸,۷۵۳,۹۴۸,۱۶۹)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۱۲,۴۳۶,۸۵۸,۱۹۷)	(۱۹۸,۷۶۲,۵۹۱,۲۶۱)	۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۰۴,۴۳۳,۵۱۹,۴۹۲	۱۴۶,۲۳۲,۹۷۳,۸۰۵	۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
(۸,۰۰۳,۳۳۸,۷۰۵)	(۵۲,۵۲۹,۶۱۷,۴۵۶)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۶,۷۷۲,۳۱۹,۸۴۴)	(۳۲,۵۱۰,۹۶۱,۷۶۶)	۲۰ (افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی
(۷,۵۷۷,۳۶۰,۰۵۰)	(۱۸,۸۳۶,۶۱۱,۸۸۰)	۳۲ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۱۵۴,۸۴۷,۳۲۰	(۳۷,۷۰۴,۳۵۴,۹۱۹)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۲۴,۱۹۴,۸۳۲,۵۷۴)	(۸۹,۰۵۱,۹۲۸,۵۶۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۹,۷۷۷,۸۵۸,۵۰۳	۶۴,۹۰۴,۳۶۴,۰۰۶	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۶۲,۴۱۳,۴۱۲,۷۸۰	۲۵۱,۰۱۷,۲۰۴,۹۱۶	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۹۸,۶۸۵,۷۲۴,۳۴۱	۱۱۹,۴۸۳,۰۳۳,۷۳۸	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۹۶,۸۱۲,۶۱۷,۳۳۲)	(۱۴۸,۷۲۷,۱۵۷,۱۰۳)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۱۶۴,۲۸۶,۵۱۹,۷۸۹	۲۲۱,۷۷۳,۰۸۱,۵۵۱	سود عملیاتی
۴,۹۷۰,۲۱۵,۶۲۱	۱۸,۲۱۳,۱۹۳,۷۰۸	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیربیمه ای
۱۶۹,۲۵۶,۷۳۵,۴۱۰	۲۳۹,۹۸۶,۲۷۵,۲۵۹	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۱۰,۶۲۸,۷۳۹,۱۹۷)	(۱۴,۰۸۷,۶۴۴,۷۸۰)	مالیات
۱۵۸,۶۲۷,۹۹۶,۲۱۳	۲۲۵,۸۹۸,۶۳۰,۴۷۹	سود خالص سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۷ همراه، جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 1390

تجدید ارائه شده		
یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم	ریال	ریال
عملیاتی	۳۴۶/۵۸	۲۷۶/۳
غیر عملیاتی	۲۲/۴	۶/۷۳
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی	۴۰	۲۸۳/۰۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سود خالص	ریال	ریال
سود انباشته در ابتدای سال	۱۴۴,۰۵۲,۹۲۲,۸۰۱	۲۲۵,۸۹۸,۶۳۰,۴۷۹
تعدیلات سنواتی	۳۷	(۱۵,۲۹۷,۵۳۴,۳۵۵)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱۲۸,۷۵۵,۳۸۸,۴۴۶
سود قابل تخصیص		۲۵۵,۲۱۴,۲۱۸,۰۳۰
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	۲۴	(۱۱,۲۹۴,۹۳۱,۵۲۴)
اندوخته سرمایه ای	۲۵	(۲۲,۵۸۹,۸۶۳,۰۴۸)
سود سهام مصوب		(۱۱۳,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره		(۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع		(۱۵۲,۲۳۴,۷۹۴,۵۷۲)
سود انباشته در پایان سال		۱۲۸,۷۵۵,۳۸۸,۴۴۶

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

یادداشت های توضیحی ۱۱ الی ۴۷ همراه، جز لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 1390

تجدید ارائه شده	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال		
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۳۸	۵۷۴,۵۱۵,۶۳۰,۱۱۵	۵۵۶,۰۴۹,۰۳۲,۹۸۷
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی		(۱,۲۳۱,۱۲۵,۹۰۰)	-
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)		(۱۸,۷۲۹,۸۳۱,۱۹۲)	(۱۸,۸۴۲,۰۰۰,۸۱۷)
فعالیت های سرمایه گذاری:			
وجه پرداختی بابت پروژه مشارکت		(۱۵۴,۱۹۳,۹۸۶,۱۶۹)	(۷۵,۴۴۰,۶۸۷,۶۰۷)
وجه پرداختی بابت تحصیل سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت		(۵۶۹,۰۶۱,۵۷۴,۷۹۳)	(۳۵۴,۹۱۸,۲۸۳,۰۴۳)
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱۳۰,۵۳۸,۱۶۷,۲۷۳)	(۴۷,۹۱۱,۹۶۳,۶۵۰)
وجه پرداختی بابت خرید سهام		(۱۲۲,۰۸۸,۸۳۳,۱۱۳)	(۱۷۹,۹۲۱,۳۲۱,۲۴۱)
وجه دریافتی بابت فروش سپرده سرمایه گذاری و اوراق مشارکت		۳۸۷,۴۹۳,۶۱۹,۰۴۵	۷۳,۷۱۱,۷۲۱,۷۲۴
وجه دریافتی بابت فروش سهام		۵۹,۳۱۳,۸۴۰,۷۴۸	۸,۶۰۲,۷۷۸,۴۷۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۴۵,۵۷۲,۰۷۷)	(۹,۹۳۲,۶۰۲,۲۰۱)
خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۵۲۹,۱۲۰,۶۷۳,۶۳۲)	(۵۸۵,۸۱۰,۳۵۷,۵۴۴)
خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۲۵,۴۳۳,۹۹۹,۳۹۱	(۴۸,۶۰۳,۳۲۵,۳۷۴)
فعالیت‌های تأمین مالی:			
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		۲۵,۴۳۳,۹۹۹,۳۹۱	(۴۸,۶۰۳,۳۲۵,۳۷۴)
مانده وجه نقد در آغاز سال		۱۹,۳۲۹,۸۱۴,۴۱۰	۶۸,۱۸۷,۴۰۹,۱۵۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز		(۱۵۵,۸۹۵,۷۸۱)	(۲۵۴,۲۶۹,۳۷۱)
مانده وجه نقد در پایان سال		۴۴,۶۰۷,۹۱۸,۰۲۰	۱۹,۳۲۹,۸۱۴,۴۱۰
مبادلات غیر نقدی	۳۹	۱۴۱,۹۹۳,۳۱۱,۸۲۵	۱۶۱,۹۲۸,۲۲۵,۵۳۳