

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۳۰	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۲۰۸۲۲۶ - ۶۶۲۹۸۰۲۵ - ۶۶۲۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۴) در رابطه با رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به استثنای افزایش بموقع صورتجلسه مجمع عمومی پس از ابلاغ ثبت به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات مذکور برخورد نگردیده است. ضمن اینکه در رابطه با مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی بابت استقرار سازوکارهای کنترل داخلی و ارزیابی اثربخشی حسابرسی داخلی، با توجه به عدم شروع فعالیت اصلی شرکت، استقرار کنترلهای مزبور در جریان است.

۵) قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است و با توجه به تازه تأسیس بودن شرکت و عدم انجام فعالیتهای بیمه ای، در این خصوص به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۹ آبان ماه ۱۴۰۲



تاریخ:

شماره:

پیوست:

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت های مالی میان دوره ای


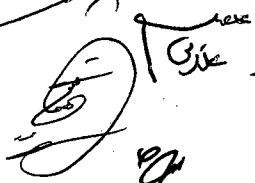
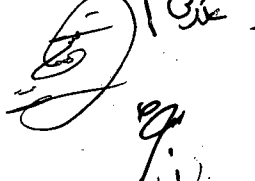


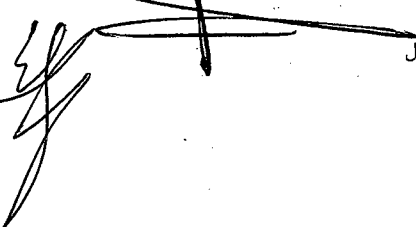
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* صورت سود و زیان
۳	* صورت وضعیت مالی
۴	* صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	* صورت جریان های نقدی
۶-۳۰	* یادداشت های توضیحی

صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورایی عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۷ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اشخاص حقیقی
	رئیس هیات مدیره (غیرموظف)	مسعود حجاریان کاشانی
	نائب رئیس هیات مدیره (غیرموظف)	علیرضا غلامی
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	روح ا. رهنما فلاورجانی
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	ایمان فرجام نیا
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	محمد رضا سلطانی
	مدیرعامل	یحیی میرزایی پری



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۳,۹۶۸)		(۲۲,۱۵۰)	۵ هزینه‌های اداری و عمومی
.		۳۰,۸۳۲	۶ سایر درآمدها و (هزینه های) عملیاتی
(۳۳,۹۶۸)	۸,۶۸۲		سود (زیان) عملیاتی
۱۴,۴۲۷		.	۷ سایر درآمدها و (هزینه های) غیرعملیاتی
۱۴,۴۲۷	.		سود (زیان) غیرعملیاتی
(۱۹,۵۴۱)	۸,۶۸۲		سود (زیان) قبل از مالیات
.	.		هزینه مالیات بر درآمد
(۱۹,۵۴۱)	۸,۶۸۲		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم:
(۱۱)	۳		۸ عملیاتی - ریال
۵	.		۸ غیر عملیاتی - ریال
(۷)	۳		۸ سود (زیان) پایه هر سهم - ریال:



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود/ زیان خالص دوره مالی می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



Handwritten signatures and stamps of the auditing firm and company representatives.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
صورت وضعیت مالک
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریال
۱۹۰,۴۲۱	۰	۱۴۸,۳۷۷	۰	۱۵	۲,۲۲۷	۸۲۱	۹	۱۶	۱۵,۶۴۳	۷۷,۰۷۲	۱۰	۱۷	۰	۱۹,۶۲۰	۱۲	۱۲	۱۴۸,۸۸۵	۱۳	۱۹,۶۲۰
۰	۰	۵۰۸	۰	۱۷	۰	۱,۹۷۲	۱۱	۱۸	۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
۱۹۰,۴۲۱	۱۴۸,۳۷۷	۵۰۸	۰	۱۷	۰	۱,۹۷۲	۱۱	۱۸	۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
(۱۹,۵۴۱)	(۱۰,۸۵۹)	(۱۹,۵۴۱)	(۱۰,۸۵۹)	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
۱,۴۸۰,۴۵۹	۱,۴۸۹,۱۴۱	۱,۴۸۰,۴۵۹	۱,۴۸۹,۱۴۱	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
۱,۶۷۰,۸۸۰	۱,۶۳۸,۰۲۶	۱,۶۷۰,۸۸۰	۱,۶۳۸,۰۲۶	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵
۱,۶۷۰,۸۸۰	۱,۶۳۸,۰۲۶	۱,۶۷۰,۸۸۰	۱,۶۳۸,۰۲۶	۱۸	۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۱۴	۱۹	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۵۷,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵	۱۲	۲۰	۱۹۰,۴۲۱	۱۴	۱۲۰,۰۶۵



موسسه حسابرسی لاطر
گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.
 [Signatures]

جمع دارایی‌ها

شرکت سمنه برودس (سهامی عام)
صورت تفسیرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

جمع کل	سود / زیان انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۸۰,۴۵۹	(۱۹,۵۴۱)	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰
۸۶۸۲	۸۶۸۲	۰	۰	۰	۰
۰	-	۰	۰	۰	۰
۰	-	۰	۰	۰	۰
۱,۴۸۹,۱۴۱	(۱۰,۸۵۹)	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰
(۱۹,۵۴۱)	(۱۹,۵۴۱)	۰	۰	۰	۰
۰	-	۰	۰	۰	۰
۰	-	۰	۰	۰	۰
۱,۴۸۰,۴۵۹	(۱۹,۵۴۱)	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

تغییرات در حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۲

سو دخالص در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ (تاریخ تاسیس)

تفسیرات در حقوق مالکانه دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سود(زیان) خالص گزارش شده در دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارش



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ میلیون ریال	دوره ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۱۹	
پرداخت نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۸,۴۵۲)	۶۷,۰۷۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۵۸,۴۵۲)	۶۷,۰۷۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۰,۳۲۰)	.
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۸۳,۵۰۰)	.
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۲,۱۳۳,۶۸۵	.
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری ها	(۲,۰۹۹,۹۲۶)	(۱,۵۷۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۴۱۷	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی	۱۲۶,۶۵۲	۶,۱۶۴
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲,۰۰۰)	.
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۸	.
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۵۶,۰۳۶	(۱,۵۶۳,۸۳۶)
جریان خالص (ورود) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۲,۴۱۶)	(۱,۴۹۶,۷۶۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از آورده سهامداران	.	۱,۵۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	.	۱,۵۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۴۱۶)	۳,۲۳۷
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳,۲۳۷	.
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۸۲۱	۳,۲۳۷



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

عبدالله محمدی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۳۶۸۹۰ در تاریخ ۷ اسفند ماه سال ۱۴۰۱ به موجب مجوز شماره ۱۴۰۱/۶۰۲/۱۴۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۸ بیمه مرکزی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۸۵۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ سازمان بورس اوراق بهادار تاسیس گردید. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای اموال، مسئولیت و اشخاص طی پروانه شماره ۱۴۰۲/۱۰/۶۳۰۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ صادر گردیده و از این تاریخ شرکت رسماً مجاز به انجام فعالیت های بیمه گری شده است. مرکز اصلی شرکت واقع در شهر تهران، داوویه، خیابان کجور، خیابان دوم، پلاک ۶، طبقه دوم می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

- * انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
 - * تحصیل پوشش بیمه های اتکائی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
 - * سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر، اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- تبصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان قراردادی در استخدام شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش به تفکیک زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۰	۱۱	کارکنان قراردادی
۰	۱۱	جمع

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی آثار بااهمیتی داشته باشد، وجود ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در صورت های مالی میان دوره ای

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری و بر مبنای بهای تمام شده تهیه شده است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

اندازه گیری

سرمایه گذاری های بلندمدت

سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
-------------------------------	---

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد

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 صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده با توجه به نرخ سود مؤثر

۳-۳ - سرمایه گذاری در املاک :

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

۳-۴ - دارایی های نامشهود :

۳-۴-۱ - دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۴-۲ - استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

۳-۵ - دارایی های ثابت مشهود :

۳-۵-۱ - دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های 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 دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۵-۲ - دارایی های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری می شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می گردد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۵-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات اداری	۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۵-۳-۲- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۳-۶- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها :

۳-۶-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۳-۶-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود.

۳-۶-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط واحد تجاری، مستقیماً به حساب سود (زیان) انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاك مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاك مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸-۳- ذخایر

۸-۳-۱- ذخایر فنی

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی و 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 بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>سال های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{(\text{۸۵\%} - \text{ضریب خسارت})}{۸۵\%}$ <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید نشده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.</p>
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره برگشت حق بیمه	۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).
سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها 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 درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های 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 رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>
۱-۲-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)	
نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها 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 درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های 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 رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>

باعنایت به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشای آن در صورت های مالی، جزء ۴ بند ب ماده (۱) و ماده (۱۱) آئین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه (آئین نامه شماره ۵۸) طی نامه شماره ۱۴۰۱/۱۰/۲۱۲۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ و مصوبه شورای عالی بیمه ذخیره مذکور از ابتدای سال ۱۴۰۱ حذف گردید.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۱۰-۳- درآمد عملیاتی

۱-۱۰-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

صادر (و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۲-۱۰-۳- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

۳-۱۰-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی واگذاری در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورایی عالی بیمه شناسایی می شود.

۱۱-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۱۱-۳- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

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

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

۱۲-۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می شوند.

الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:
اولاً جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.
ثانیاً قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

۱۳-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۱۴-۳- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکالی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۵-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۸-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۱۶-۳- تسعیر ارز

۱-۱۶-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
	دلار	۳۷۱,۰۷۵	
	یورو	۳۹۷,۵۹۳	
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	درهم امارات	۱۰۱,۰۴۱	استعلام از بیمه مرکزی در دسترس بودن
	لیر ترکیه	۱۳,۷۳۱	
	یون چین	۵۰,۹۵۸	
	پوند انگلیس	۴۵۹,۶۴۴	

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۱۶-۲ - تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف - تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۱۶-۳ - دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

۳-۱۷ - مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد، جمع مالیات پرداختنی و انتقالی را نشان می دهد.

۳-۱۷-۱ - هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۷-۲ - مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۱۸ - آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها :

مطابق آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت بر اساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورت های مالی شرکت درج می گردد.

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره گیری مطابق آئین نامه
مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۳۵
	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۱۰۰
مطالبات غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	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 های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را 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 بردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵-۱ هزینه های اداری و عمومی	۹,۹۲۹	۳۳,۹۶۸
۵-۲ هزینه های پرسنلی	۱۱,۵۲۱	.
هزینه استهلاک	۶۹۹	.
	۲۲,۱۵۰	۳۳,۹۶۸

۵-۱- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه حق تمبر	.	۱,۵۰۰
۵-۱-۱ حق الزحمه خدمات مشاوره	۳,۵۸۶	۶,۶۷۳
حق الزحمه خدمات حسابرسی	۸۵۰	.
حق حضور در جلسات	۱,۲۰۰	۸۰۰
هزینه تاسیس	.	۲۴,۸۷۵
هزینه تعمیر و نگهداری	۶۱۹	.
مواد و لوازم مصرفی و نوشت افزار	۶۰۱	.
پذیرایی و آبدارخانه و مراسمات	۶۳۵	.
هزینه اینترنت	۴۲۳	.
کارمزد کارگزاری های بوری	۸۱۱	.
ظروف و لوازم آشپزخانه	۴۲۹	.
هزینه تلفن و پست	۱۳۳	۱۷
سایر هزینه های عمومی و اداری	۶۴۳	۱۰۳
	۹,۹۲۹	۳۳,۹۶۸

۵-۱-۱- این مبلغ عمدتاً مربوط به قرارداد خرید خدمت مشاوران پیش از دریافت کدکارگاه تامین اجتماعی و استخدام رسمی کارکنان می باشد.

۵-۲- هزینه های پرسنلی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
حقوق، مزایا و عیدی کارکنان	۹,۰۴۷	.
حق بیمه سهم شرکت	۱,۹۱۹	.
مزایای پایان خدمت	۵۰۸	.
حق بیمه تکمیلی	۴۷	.
	۱۱,۵۲۱	.

شرکت سیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱ سود سپرده های بانکی	۱۳۳,۳۳۸	۰
۶-۲ سود سهام سرمایه گذاری در شرکتها	۱۵,۲۶۰	۰
۶-۳ درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری	(۸۹,۷۱۲)	۰
سود(زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	(۲۸,۰۵۴)	۰
	۳۰,۸۳۲	۰

۶-۱- سود سپرده های بانکی عمدتاً مربوط به سپرده های بلند مدت نزد بانک پاسارگاد می باشد

۶-۲- سود سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شتران - پالایش نفت تهران	۹۵۲	۰
ویملت - بانک ملت	۳۳۶	۰
همراه- شرکت ارتباطات سیار	۷۴۶	۰
رمپنا- گروه مپنا	۱۱۴	۰
وامید- گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۷۲	۰
اخابر- مخابرات ایران	۶	۰
نوری- پتروشیمی نوری	۲۶۲	۰
کگل- معدنی و صنعتی گل گهر	۸۵۴	۰
فملی- ملی صنایع مس ایران	۲,۰۸۴	۰
شپنا- پالایش نفت اصفهان	۳,۳۲۶	۰
فولاد- فولاد مبارکه اصفهان	۳,۷۰۰	۰
تاپیکو- س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۲,۸۰۸	۰
	۱۵,۲۶۰	۰

۶-۳- زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها مربوط به کاهش ارزش پرتفوی در تاریخ تهیه صورتهای مالی میان دوره ای می باشد

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۴۲۷	۰
۱۴,۴۲۷	۰

سود سپرده بانکی

۸- مینای محاسبه سود (زیان) هر سهم

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۴۲۷	(۳۳,۹۶۸)	۰	۸,۶۸۲
۰	۰	۰	۰
۱۴,۴۲۷	(۳۳,۹۶۸)	۰	۸,۶۸۲
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	(۱۱)	۰	۳

سود (زیان) قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود (زیان) خالص

تعداد سهام

سود (زیان) هر سهم-ریال

۹- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۳۲	۸۰۵	۹-۱
۵	۱۶	
۳,۲۳۷	۸۲۱	

موجودی نزد بانکها - ریالی

موجودی تنخواه گردان

۹-۱) موجودی نزد بانکها - ریالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۳۲	۸۰۵
۳,۲۳۲	۸۰۵

بانک پاسارگاد

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:		
کوتاه مدت:		
اشخاص وابسته		
سایر اشخاص		
پیش پرداخت ها:		
پیش پرداخت هزینه ها		
پیش پرداخت مالیات		
۱۰-۱	۶۳,۹۳۳	۸,۲۶۳
	۶۳,۹۳۳	۸,۲۶۳
	۴۱۲	۷,۳۸۰
	۱۲,۷۲۶	۷,۳۸۰
	۱۳,۱۳۸	۷,۳۸۰
	۷۷,۰۷۲	۱۵,۶۴۳

۱۰-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:		
کوتاه مدت:		
سود سپرده بانکی دریافتنی		
سود سهام دریافتنی از شرکتها		
سپرده ها و ودایع رهنی		
سایر		
۱۰-۱-۱	۶,۶۸۶	۸,۲۶۳
۱۰-۱-۲	۱۳,۸۴۴	
۱۰-۱-۳	۴۲,۰۰۰	
	۱,۴۰۳	
	۶۳,۹۳۳	۸,۲۶۳

۱۰-۱-۱- مطالبات مذکور مربوط به سود سپرده بانکی شهریور ماه ۱۴۰۲ می باشد که مهر ماه ۱۴۰۲ به حساب شرکت واریز شده است

۱۰-۱-۲- سود سهام دریافتنی از شرکتها

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۲	.
۱۱۴	.
۶	.
۸۵۴	.
۲۰,۸۴	.
۳,۳۲۶	.
۳,۷۰۰	.
۲,۸۰۸	.
۱۳,۸۴۴	.

۱۰-۱-۳- سپرده و ودایع مربوط به ودیعه اجاره دفتر مرکزی نزد شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه می باشد

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	سود و کارمزد سالیهای آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۹۷۲	۰	۱,۹۷۲
۰	۱,۹۷۲	۰	۱,۹۷۲

تسهیلات اعطایی به کارکنان

۱۱-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصد بلندمدت و کوتاه مدت:

خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۶۳۹
۰	۳۳۳
۰	۱,۹۷۲

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصد بلند مدت

حصد جاری

۱۱-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین

خالص		خالص	
سایر اشخاص	نمایندگان	سایر اشخاص	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲,۰۰۰	۰
۰	۰	۲,۰۰۰	۰

تسهیلات بدون وثیقه و تضمین

۱۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۵۳۲,۱۰۰		۱۲-۱
۰	۱۵,۸۷۵		۱۲-۲
۱,۵۷۰,۰۰۰	۸۷۰,۵۰۰		۱۲-۳
۱,۵۷۰,۰۰۰	۱,۴۱۸,۴۷۵		

سرمایه گذاری های جاری

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۱۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳۰۷,۰۹۷	(۵۸,۷۱۰)	۳۶۵,۸۰۷
۰	۲۲۵,۰۰۳	(۳۱,۰۰۲)	۲۵۶,۰۰۵
۰	۵۳۲,۱۰۰	(۸۹,۷۱۲)	۶۲۱,۸۱۳

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکتها

صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۱-۱۲- سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۷,۲۶۱	(۲,۳۳۹)	۷,۲۶۱	۹,۵۹۹	۰/۰٪
۰	۱۱,۷۴۷	(۱,۰۹۰)	۱۱,۷۴۷	۱۲,۸۳۷	۰/۰٪
۰	۲,۷۳۷	(۶۸۱)	۲,۷۳۷	۳,۴۱۷	۰/۰٪
۰	۸,۴۲۶	(۳,۲۵۲)	۸,۴۲۶	۱۱,۶۷۹	۰/۰٪
۰	۶۵,۶۴۶	(۱۱,۳۶۰)	۶۵,۶۴۶	۷۶,۹۰۶	۰/۰٪
۰	۷,۷۹۴	(۲,۴۱۰)	۷,۷۹۴	۱۰,۲۰۳	۰/۰٪
۰	۴	۰	۴	۳	۰/۰٪
۰	۴,۱۴۷	(۱,۹۵۲)	۴,۱۴۷	۶,۰۹۹	۰/۰٪
۰	۵,۸۹۶	(۲,۱۹۹)	۵,۸۹۶	۸,۰۹۵	۰/۰٪
۰	۲,۷۹۲	(۳۸)	۲,۷۹۲	۲,۸۳۰	۰/۰٪
۰	۱۳,۶۳۹	(۳,۱۸۱)	۱۳,۶۳۹	۱۶,۸۲۰	۰/۰٪
۰	۳۲,۱۷۲	(۳,۳۳۴)	۳۲,۱۷۲	۳۵,۵۰۵	۰/۰٪
۰	۳۱,۹۳۱	(۲,۶۷۱)	۳۱,۹۳۱	۳۴,۶۰۲	۰/۰٪
۰	۳۵,۷۱۲	(۵,۵۷۴)	۳۵,۷۱۲	۴۱,۲۸۶	۰/۰٪
۰	۴,۸۶۱	(۱۳۹)	۴,۸۶۱	۵,۰۰۰	۰/۰٪
۰	۴۱,۳۶۶	(۱۱,۵۴۸)	۴۱,۳۶۶	۵۲,۹۱۴	۰/۰٪
۰	۱۲,۹۲۲	(۳,۰۸۹)	۱۲,۹۲۲	۱۶,۰۱۱	۰/۰٪
۰	۱۸,۰۴۴	(۳,۹۵۵)	۱۸,۰۴۴	۲۱,۹۹۹	۰/۰٪
۰	۳۰۷,۰۹۷	(۵۸,۷۱۰)	۳۰۷,۰۹۷	۳۶۵,۸۰۷	۰/۰٪

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سرمایه گذاری در سهام شرکتها

شتران - پالایش نفت تهران

ویملت - بانک ملت

امید - تامین سرمایه امید

همراه - شرکت ارتباطات سیار

فارس - صنایع پتروشیمی خلیج فارس

حکشتی - کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران

شهر - گروه مالی شهر

رمینا - گروه مینا

اخبار - مخابرات ایران

نوری - پتروشیمی نوری

کگل - معدنی و صنعتی گل گهر

فملی - ملی صنایع مس ایران

شپنا - پالایش نفت اصفهان

شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی

وگندیر - بین المللی توسعه ص. معادن غدیر

فولاد - فولاد مبارکه اصفهان

شیدیس - پتروشیمی پردیس

تاپیکو - س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین

مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

نادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲-۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در صندوق های سرمایه گذاری (ETF) به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۳۴,۴۷۶	(۵,۷۵۵)	۳۴,۴۷۶	۴۰,۲۳۱	۰/۰٪	۲۰۷,۹۷۲
۰	۹۵,۳۵۵	۶,۱۵۳	۹۵,۳۵۵	۸۹,۲۰۲	۰/۰٪	۴,۲۸۱,۰۰۴
۰	۱۵,۷۱۲	(۵,۰۸۹)	۱۵,۷۱۲	۲۰,۸۰۱	۰/۰٪	۸۰۰,۰۰۰
۰	۳۵,۶۵۹	(۷,۱۱۴)	۳۵,۶۵۹	۴۲,۷۷۳	۰/۰٪	۲,۲۶۷,۳۶۵
۰	۳۵,۷۰۸	(۱۷,۲۹۱)	۳۵,۷۰۸	۵۲,۹۹۹	۰/۰٪	۲,۰۴۸,۶۵۲
۰	۸,۰۹۴	(۱,۹۰۶)	۸,۰۹۴	۱۰,۰۰۰	۰/۰٪	۴۷,۸۱۴
۰	۲۲۵,۰۰۳	(۳۱,۰۰۲)	۲۲۵,۰۰۳	۲۵۶,۰۰۵	۰/۰٪	۹,۶۵۲,۸۰۷
۰	۵۳۲,۱۰۰	(۸۹,۷۱۲)	۵۳۲,۱۰۰	۶۲۱,۸۱۳	۰	۶۹,۲۹۶,۹۵۳

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

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

- پالایش - صندوق پالایشی یکم
- افران - صندوق افرا نماد پایدار
- اهرم - صندوق س سهامی کاریزما
- هم وزن - صندوق س. شاخصی کیان
- توان - صندوق س. اهرمی توان مفید
- دارا یکم - صندوق واسطه گری مالی یکم
- مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها
- جمع کل

۱۲-۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ
۰	۰٪	۱۵,۸۷۵	۵/۰٪
۰		۱۵,۸۷۵	

بانک پاسارگاد - حساب سپرده کوتاه مدت

۱۲-۳- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ
۱,۵۷۰,۰۰۰	۲۵٪	۸۱۸,۵۰۰	۲۶٪
۰	۰٪	۵۲,۰۰۰	۲۵٪
۱,۵۷۰,۰۰۰		۸۷۰,۵۰۰	

بانک پاسارگاد - حساب سپرده بلند مدت (۳۰۷-۱)

بانک پاسارگاد - حساب سپرده بلند مدت (۳۰۷-۲)



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲-۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار بورس و فرابورس: (یادداشت ۱-۱۲)
۳۶۵,۸۰۷	.	.	سهام شرکت ها
۲۵۶,۰۰۵	.	.	صندوق های سرمایه گذاری (ETF)
(۱۹,۷۱۲)			کاهش ارزش انباشته
۵۳۲,۱۰۰	.	.	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار
			سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی (یادداشت ۲-۱۲)
۱۵,۸۷۵			سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۱۵,۸۷۵	.	.	جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
			سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی (یادداشت ۳-۱۲)
۸۷۰,۵۰۰			سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی
۸۷۰,۵۰۰	.	.	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
			تسهیلات اعطایی (یادداشت ۱۱)
۱,۹۷۲			تسهیلات اعطایی به کارکنان
۱,۹۷۲			جمع تسهیلات اعطایی
۱,۴۲۰,۴۴۷	.	.	جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاك انباشته		بهای تمام شده		شرح
مبلغ دفتری	میانگین	ماده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان دوره	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
۰	۱۳,۳۱۵	۳۸۳	۰	۳۸۳	۰	اثاث و منسوبات
۰	۶,۰۹۰	۳۱۶	۰	۳۱۶	۰	تجهیزات رایانه ای
۰	۱۹,۳۰۵	۶۹۹	۰	۶۹۹	۰	پیش پرداخت های سرمایه ای
۰	۳۱۵	۰	۰	۰	۳۱۵	
۰	۱۹,۶۲۰	۶۹۹	۰	۶۹۹	۰	

۱۳-۱- دارایی های ثابت مشهود به ارزش ۴۰/۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت ملت برخوردار است.

۱۳-۲- افزایش در دارایی های ثابت مشهود عمدتاً بابت خرید مبلمان اداری و سایر منسوبات نظیر تلویزیون و ... و همچنین خرید کامپیوتر و لوازم جانبی جهت تجهیز دفتر مرکزی شرکت بوده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- دارایی های نامشهود:

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته					بهای تمام شده			یادداشت
مبلغ دفتری		مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۲۰,۰۶۵	۰	۳۸,۰۶۵	۸۲,۰۰۰	۱۴-۱ نرم افزارهای رایانه ای
۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۶۵	۰	۳۸,۰۶۵	۸۲,۰۰۰	

۱۴-۱- نرم افزارهای رایانه ای

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	سیستم مالی دفتر کل
۶۴,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰	سیستم جامع بیمه گری
۰	۶۵	نرم افزار حضور و غیاب
۸۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۶۵	



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۵- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات های پرداختنی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	(مبالغ به میلیون ریال)		دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲						
	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
عدم رسیدگی	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۵۴۱)	دوره مالی بیست و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
عدم رسیدگی	-	-	-	-	-	-	۸,۶۸۲	میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	-	-	-	-	-	-			

۱-۱۵- بر طبق قانون بودجه سال ۱۴۰۲، درآمد شرکت های بیمه از محل سود سپرده بانکی، معاف از مالیات است. فلذا مالیاتی از این بابت شناسایی نشده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۶- سایر پرداختی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۳۸۰	۴۹,۲۲۵	۱۶-۱ حساب های پرداختی غیرتجاری - شرکتها
۴,۹۰۶	۱۸۷	۱۶-۲ حساب های پرداختی غیرتجاری - اشخاص
۹۳,۸۸۸	۹۳,۸۸۸	۱۶-۳ مطالبات سهامداران
.	۲,۵۵۵	۱۶-۴ حقوق و دستمزد پرداختی
.	۱,۶۷۹	بیمه پرداختی
۲,۲۴۷	۵۱۰	مالیات پرداختی
.	۳۳۳	ذخیره عیدی
۱۹۰,۴۲۱	۱۴۸,۳۷۷	

۱۶-۱- حساب های پرداختی غیرتجاری - شرکتها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۳۲۰	۳۳,۷۰۰	شرکت گروه سامانه گستر - اشخاص وابسته
۳۷,۰۶۰	۱۳,۶۰۰	شرکت سامانه کیش - اشخاص وابسته
.	۱,۳۹۳	شرکت بیمه ملت
.	۵۳۲	سایر شرکتها
۸۹,۳۸۰	۴۹,۲۲۵	

۱۶-۲- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به حق حضور اعضای هیات مدیره می باشد که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ پرداخت شده است.

۱۶-۳- مبلغ مذکور مربوط به سود سپرده بانکی از محل وجوه پذیره نویسی بوده و متعلق به پذیره نویسان است که توسط بانک عامل به حساب شرکت واریز گردیده است.

۱۶-۴- مبلغ مذکور مربوط به حقوق شهریورماه پرسنل می باشد که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ پرداخت شده است.

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده در ابتدای سال/دوره
.	.	پرداخت شده طی سال/دوره
.	۵۰۸	ذخیره تأمین شده طی سال/دوره
.	۵۰۸	مانده در پایان سال/دوره

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام که ۵۰ درصد آن پرداخت شده و مابقی در تعهد سهامدارن می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال می باشد

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سهام ثبت شده	مبلغ سرمایه تعهد شده	سرمایه پرداخت شده	
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۳۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	مسعود حجاریان کاشانی
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۳۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	محمد پناهی فر
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	محمد رضا سلطانی
۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۷٪	۱۱۱,۰۰۰	۵۵,۵۰۰	۵۵,۵۰۰	زهرا عقیقه حجاریان کاشانی
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵٪	۱۰۵,۰۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	ژیلا ابوظالی
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵٪	۷۵,۰۰۰	۳۷,۵۰۰	۳۷,۵۰۰	امیر شکاریان
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	علی ضیایی اردکانی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	امیر بابا اکبری ساری
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	امیر حسین پناهی فر
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	محمد هاشم چقازردی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	علیرضا غلامی
۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۹,۹۰۰	۲۹,۹۵۰	۲۹,۹۵۰	بهروز امید علی
۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۱/۸٪	۵۴,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	محمد ابراهیم حجاریان کاشانی
۱,۳۹۵,۱۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۱,۳۹۵,۱۰۰	۶۹۷,۵۵۰	۶۹۷,۵۵۰	سایر اشخاص
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۹- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
(۱۹,۵۴۱)	۸,۶۸۲	تعدیلات:
		هزینه مالیات بر درآمد
	۲۸,۰۵۴	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
	۵۰۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	۶۹۹	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
	(۱۵,۲۶۰)	سودسهم
(۱۴,۴۲۷)	(۱۲۳,۳۳۸)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
	۸۹,۷۱۲	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
(۱۴,۴۲۷)	(۲۹,۶۲۵)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۷,۲۸۰)	(۴۰,۸۹۹)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
۱۰۸,۴۲۱	۳,۳۹۰	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۱۰۱,۰۴۱	(۳۷,۵۰۹)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۶۷,۰۷۳	(۵۸,۴۵۲)	نقد حاصل از عملیات

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه پردیس 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 شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر 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 نیارمند 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.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی، انواع ریسک در این دوره مالی صفر بوده است.

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

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	.
ریسک بازاری R2	.
ریسک اعتباری R3	.
ریسک نقدینگی R4	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	.
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱,۳۶۹,۰۷۶
نسبت توانگری مالی (درصد)	***

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

۲۰-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۲۰-۱-۲- ریسک بازار:

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

۲۰-۱-۳- ریسک اعتبار:

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.

۲۰-۱-۴- 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 میشود. 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 دستورات عملیاتی 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.

۲۰-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات 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 آن ها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۱-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۱-۲- شرکت فاقد بدهی های احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۲۲- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویداد با اهمیتی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا یا تعدیل اقلام صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱- معاملات انجام شده 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 دارایی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه سامانه گستر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۴۱,۴۲۰
	شرکت سامانه کیش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰
جمع کل						
				۰	۰	۴۱,۴۲۰

۲۳-۱-۱- خرید نرم افزار سیستم متمرکز بیمه گری از شرکت گروه سامانه گستر پس از بررسی نرم افزارهای موجود توسط کارگروه تخصصی منتخب هیات مدیره انتخاب و جهت بررسی ارزش منصفانه نرم افزار پیشنهادی، از ارزش اقلام نسبتاً مشابه استفاده گردید.

۲۳-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه سامانه گستر	(۳۳,۷۰۰)	۰	۳۳,۷۰۰	۰	۵۲,۳۲۰
	شرکت سامانه کیش	(۱۳,۶۰۰)	۰	۱۳,۶۰۰	۰	۳۷,۰۶۰
جمع کل						
		(۴۷,۳۰۰)	۰	۴۷,۳۰۰	۰	۸۹,۳۸۰

۲۴- وضعیت ارزی

شرکت در دوره مالی جاری فاقد هرگونه معاملات ارزی بوده است

