

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۷	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی



”بسمه تعالی“

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱) صورتهای مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، و عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت را برای دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

### مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر، کافی و مناسب است.

### مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی شرکت، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای 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.

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
  - از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
  - مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
  - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
  - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد. افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های بااهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.
- از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می روند مشخص می شود. این مسائل در



گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل 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 به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس 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

#### سایر وظایف بازرس قانونی

۵) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱۹ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در رابطه با معاملات انجام شده مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است و نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات عادی شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

#### سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۷) 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 در جریان بودن اخذ پروانه فعالیت، در این خصوص به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نگردیده است.

۸) ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکتهای ثبت شده پذیرفته نشده، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است و در این خصوص به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نگردیده است.

۹) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص اقدامات لازم جهت اجرای قوانین و مقررات مذکور صورت نگرفته است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۱ تیر ماه ۱۴۰۲

مجید بمانی

غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



تاریخ: .....  
شماره: .....  
پیوست: .....

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

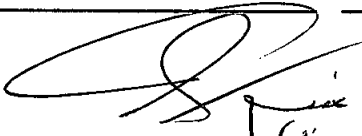
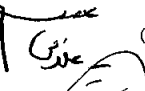
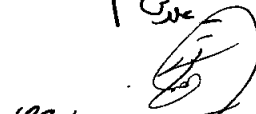


با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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
۶-۲۷	* یادداشت های توضیحی

صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مضوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۸ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اشخاص حقیقی
	رئیس هیات مدیره (موظف)	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

موسسه حسابرسی فاطمه گزارش



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

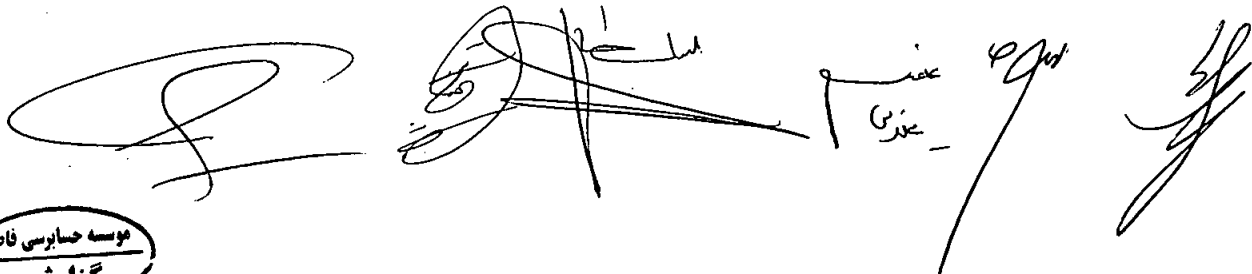
صورت سود و زیان

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
	(۳۳,۹۶۸)	۵ هزینه‌های اداری و عمومی
(۳۳,۹۶۸)		زیان عملیاتی
	۱۴,۴۲۷	۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۴,۴۲۷		سود غیر عملیاتی
(۱۹,۵۴۱)		زیان قبل از مالیات
		هزینه مالیات
(۱۹,۵۴۱)		زیان خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم
(۱۱)		۷ عملیاتی - ریال
۵		۷ غیر عملیاتی - ریال
(۷)		۷ زیان هر سهم

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

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



موسسه حسابرسی فاطمی  
گزارشی



شرکت سمنه بردیس (سهامی عامه)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		بدهی ها:	میلیون ریال		دارایی ها:
۰	۱۲	مالیات پرداختی	۲۱۲۲۷	۸	موجودی نقد
۱۹۰,۴۲۱	۱۳	سایر پرداختی ها	۱۵,۶۴۳	۹	سایر دریافتی ها و بیش پرداخت ها
۱۹۰,۴۲۱		جمع بدهی ها	۱۵۷۰,۰۰۰	۱۰	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
		حقوق مالکانه:	۸۲,۰۰۰	۱۱	دارایی های نامشهود

۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	سرمایه ثبت شده	۱,۶۷۰,۸۸۰		جمع دارایی ها
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۴	سرمایه تعهد شده			
(۱۹,۵۴۱)		زبان انباشته			
۱,۴۸۰,۴۵۹		جمع حقوق مالکانه			
۱,۶۷۰,۸۸۰		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه			

موسسه حسابرسی ناصر  
گزارش

علیرضا عزیزی

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

جمع دارایی ها





شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت تفصیلات در حقوق مالکانه

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۵۰۰.۰۰۰	.	.	.	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	۲.۰۰۰.۰۰۰
(۱۹.۵۴۱)	(۱۹.۵۴۱)	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱.۴۸۰.۴۵۹	(۱۹.۵۴۱)	.	.	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	۲.۰۰۰.۰۰۰

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ تا تاریخ تالیس

تغییرات 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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

امضا

مستغنی

علیر

مستغنی

موسسه حسابرسی لائوس  
گزارش



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۶۷,۰۷۳	۱۵	نقد حاصل از عملیات
.		پرداخت های بابت مالیات بر درآمد
۶۷,۰۷۳		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
.		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
.		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
.		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۱,۵۷۰,۰۰۰)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۶,۱۶۴		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی
(۱,۵۶۳,۸۳۶)		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۴۹۶,۷۶۳)		جریان خالص (ورود) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱,۵۰۰,۰۰۰		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱,۵۰۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از آورده سهامداران
۳,۲۳۷		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
.		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
.		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۳,۲۳۷		تاثیر تغییر نرخ ارز
		مانده موجودی نقد در پایان دوره



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

موسسه حسابداری فاطمه  
گزارش

عضو هیئت مدیره  
عزیزی

Handwritten signatures and dates.

**شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**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 و طی شماره ۶۰۹۶۶۸ در اداره ثبت شرکتها به نشانی «خیابان ولیعصر (عج)، تقاطع نیایش، بلوار اسفندیار، پلاک ۷۲، واحد ۲» به ثبت رسیده است. ضمن اینکه اقدامات لازم جهت اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.صورت پذیرفته است و فرآیند صدور پروانه در جریان 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 اتکالی 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 سال مالی مورد گزارش به تفکیک زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
نفر	
۰	کارکنان قراردادی
۰	جمع

**۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده**

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا هستند به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد. با توجه به رویه مورد عمل شرکت، به کارگیری این استاندارد تاثیر با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

**۳- اهم رویه های حسابداری**

**۳-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در صورت های مالی**

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

**شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**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 هر یک 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 روش های 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

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸-۳- ذخایر

۱-۸-۳- ذخایر فنی

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p><b>سال جاری:</b></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 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><b>سال های آتی:</b></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>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$ <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>	<p>ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>
<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>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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>
۱-۲-۸-۳- 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 ۱۴۰۱/۱۱۰۰/۲۱۲۰۶۴ 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

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

**۳-۹- 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.

**۳-۱۰- درآمد عملیاتی**

**۳-۱۰-۱- 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.

**۳-۱۰-۲- 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 بیمه شناسایی می شود.

**۳-۱۱- شناسایی هزینه های عملیاتی**

**۳-۱۱-۱- 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 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.

**۳-۱۱-۲- 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.

**۳-۱۲- 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 اکتیفاً 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  
دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(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.

۳-۱۳- 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.

۳-۱۴- بازیافت خسارت

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

۳-۱۵- مخارج تأمین مالی

۳-۱۸-۱- 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.

۳-۱۶- تسعیر ارز

۳-۱۶-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز ( مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی 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	۳۶۲,۷۰۶	
	یورو	۳۸۸,۵۷۱	
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	درهم امارات	۹۸,۷۶۳	استعلام از بیمه مرکزی
	لیر ترکیه	۱۹,۰۷۷	در دسترس بودن
	یوان چین	۵۲,۶۵۹	
	پوند انگلیس	۴۴۱,۷۴۷	

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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
مطالبات غیر بیمه ای	طبقه سوم	۱۰۰
	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 زشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	یادداشت	
۱,۵۰۰	۵-۱	هزینه حق تمبر
۶,۶۷۳	۵-۲	هزینه خدمات قراردادی
۸۰۰		حق حضور اعضای هیات مدیره
۱۷		هزینه آب و برق و گاز و تلفن
۲۴,۸۷۵	۵-۳	هزینه تأسیس
۱۰۳		سایر
۳۳,۹۶۸		

۵-۱) هزینه فوق مربوط به پرداخت حق تمبر سرمایه ثبت شده شرکت مطابق با ماده ۴۸ قانون مالیات های مستقیم می باشد.

۵-۲) هزینه فوق الذکر عمدتاً بابت قرارداد مشاوره بوده است.

۵-۳) طبق صورتجلسه مجمع موسسین مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۱ مبلغ ۲۵۰۰۰ میلیون ریال هزینه های قبل از تأسیس مصوب گردیده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال

۱۴،۴۲۷

سود سپرده بانکی

۱۴،۴۲۷



شرکت سیمه بردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۹,۵۴۱)	۱۴,۴۲۷	(۳۳,۹۶۸)
		سود (زیان) قبل از مالیات
		اثر مالیاتی
		سود (زیان) خالص
(۱۹,۵۴۱)	۱۴,۴۲۷	سود (زیان) خالص
		تعداد سهام
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		سود (زیان) هر سهم-ریال
(۷)	۵	(۱۱)

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- موجودی نقد

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	یادداشت	
۳,۲۳۲	۸-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۵		موجودی تنخواه گردان
۳,۲۳۷		

۸-۱) موجودی نزد بانک ها - ریالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	
۳,۲۲۷	بانک پاسارگاد - حساب سپرده کوتاه مدت
۵	بانک پاسارگاد - حساب سپرده قرض الحسنه جاری
۳,۲۳۲	



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ و ۲۴ منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

دوره مالی ۲۳ و ۲۴ منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		دوره مالی ۲۳ و ۲۴ منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۶۳	۰	۸,۲۶۳	۹-۱
۷,۳۸۰	۰	۷,۳۸۰	۹-۲
۱۵,۶۴۳	۰	۱۵,۶۴۳	

سایر دریافتی ها:

سایر سپرده های دریافتی

اعتبار مالیاتی

۹-۱) مطالبات مذکور مربوط به سود سپرده اسفند ماه ۱۴۰۱ می باشد که فوراً در ماه ۱۴۰۲ به حساب شرکت واریز شده است

۹-۲) مربوط به اعتبار مالیات بر ارزش افزوده خرید نرم افزار های مالی و بیمه گری می باشد.





شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	یادداشت	
۱,۵۷۰,۰۰۰	۱۰-۱	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۱,۵۷۰,۰۰۰		

۱۰-۱) سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	نرخ -	
۱,۵۷۰,۰۰۰	۲۵٪	بانک پاسارگاد - حساب سپرده بلند مدت
۱,۵۷۰,۰۰۰		

۱۰-۲) 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
۱,۵۷۰,۰۰۰	.	.
۱,۵۷۰,۰۰۰	.	.

سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۱۰)

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی

جمع کل



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- دارائی های نامشهود:

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته		بهای تمام شده		یادداشت					
	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۸۲,۰۰۰	.	.	.	.	۸۲,۰۰۰	.	.	۸۲,۰۰۰	.	۱۱-۱
۸۲,۰۰۰	.	.	.	.	۸۲,۰۰۰	.	.	۸۲,۰۰۰	.	نرم افزارهای رایانه ای

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال

۱۱-۱ نرم افزارهای رایانه ای

۱۸,۰۰۰

سیستم مالی دفتر کل بهاران

۶۴,۰۰۰

سیستم جامع بیمه گری نسیم

۸۲,۰۰۰



شرکت سیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

## ۱۲- مالیات پرداختی

خلاصه وضعیت مالیات های پرداختی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
(مبالغ به میلیون ریال)	دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱								
عدم رسیدگی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							(۱۹,۵۴۱)		

دوره مالی بیست و سه روزه  
منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



شرکت سیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- سایر پرداختی ها

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال	یادداشت	
۸۹.۳۸۰	۱۳-۱	حساب های پرداختی غیر تجاری
۹۳.۸۸۸	۱۳-۲	مطالبات سهامداران
۱.۵۰۰	۱۳-۳	مالیات حق تمبر
۷۴۷	۱۳-۴	مالیات تکلیفی
۴.۹۰۶	۱۳-۵	سایر پرداختی ها
<b>۱۹۰.۴۲۱</b>		

۱۳-۱) حساب های پرداختی غیر تجاری

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال		
۵۲.۳۲۰	۱۳-۱-۱	شرکت گروه سامانه گستر
۳۷.۰۶۰	۱۳-۱-۱	شرکت سامانه کیش
<b>۸۹.۳۸۰</b>		

۱۳-۱-۱- حساب های پرداختی شرکت گروه سامانه گستر و شرکت سامانه کیش تا تاریخ تایید صورتهای مالی پرداخت شده است.

۱۳-۲- 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.

۱۳-۳- مالیات حق تمبر سرمایه تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه شده است.

۱۳-۴- مالیات مربوط به قراردادهای خرید خدمات تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه شده است.

۱۳-۵- سایر پرداختی ها مشتمل بر حق الزحمه خدمات قراردادی اشخاص می باشد که در سال ۱۴۰۲ پرداخت شده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

**۱۴- سرمایه**

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال، شامل ۳,۰۰۰,۰۰۰ 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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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	۳.۷٪	۱۱۱,۰۰۰	۵۵,۵۰۰	۵۵,۵۰۰	زهرا عقیقه حجاریان کاشانی
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵٪	۱۰۵,۰۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	ژیلا ابوطالبی
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵٪	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	بهروز امیدعلی
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
۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۱.۸٪	۵۴,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	محمد ابراهیم حجاریان کاشانی
۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۱,۳۹۵,۰۰۰	۶۹۷,۵۰۰	۶۹۷,۵۰۰	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

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	
زیان خالص	میلیون ریال
	(۱۹.۵۴۱)
تعدیلات:	
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱۴.۴۲۷)
جمع تعدیلات	(۱۴.۴۲۷)
تغییرات در سرمایه در گردش:	
کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها	(۷.۳۸۰)
افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی	۱۰۸.۴۲۱
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	۱۰۱.۰۴۱
نقد حاصل از عملیات	۶۷.۰۷۳

۱۶- 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**  
**دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱۶-۱- 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)	.
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:

۱-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۱-۱-۲- ریسک بازار:

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

۱-۱-۳- 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.

۱-۱-۴- 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 هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایی 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 هرساله 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 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.

۱۶-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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

**شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**دوره مالی ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۱۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی**

۱۷-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۱۷-۲- شرکت فاقد بدهی های احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

**۱۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی وقایع عمده ای که اثر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد به وقوع نپیوسته است.

**۱۹- معاملات با اشخاص وابسته**

۱۹-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید دارایی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه سامانه گستر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۵۲,۳۲۰
	شرکت سامانه کیش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۷,۰۶۰
<b>جمع کل</b>				<b>۸۹,۳۸۰</b>

۱۹-۱-۱- خرید نرم افزار سیستم متمرکز بیمه گری از شرکتهای گروه سامانه گستر و سامانه کیش 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.

۱۹-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۱/۱۱/۲۹	
			طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه سامانه گستر	۵۲,۳۲۰		۵۲,۳۲۰
	شرکت سامانه کیش	۳۷,۰۶۰		۳۷,۰۶۰
<b>جمع کل</b>		<b>۸۹,۳۸۰</b>		<b>۸۹,۳۸۰</b>

**۲۰- وضعیت ارزی**

شرکت در دوره مالی جاری فاقد هرگونه معاملات ارزی بوده است

