

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بأنضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۳۴	صورت‌های مالی اساسی و یادداشت‌های توضیحی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۳۲

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۳۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱) صورتهای مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۸ 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 ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

در تهیه صورتهای 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 مداوم فعالیت است، مگر

اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در قبال حسابرسی صورتهای مالی

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای 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 تحریفهای بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریفها 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 صورتهای 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 صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای 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 روشهای 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 و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت 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 بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاء 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 صورتهای مالی شرکت، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای شرکت، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.



افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و 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) با توجه به اخذ مجوز فعالیت در تاریخ ۲۶ تیرماه ۱۴۰۲ فعالیت بیمه گری شرکت تا پایان سال مالی مورد گزارش شروع نشده است.
- ۶) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور 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 اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.
- ۷) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۰ اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر بندهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت

- ۸) گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۲۲ صورتهای مالی منعکس شده، متعاقباً پس از دریافت اطلاعات مربوط به توانگری مالی به طور جداگانه صادر خواهد شد.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۹) در رابطه با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:
۹-۱) افشای به موقع صورتهای مالی حسابرسی شده ۶ ماهه و حسابرسی نشده پایان سال، معاملات با اهمیت، تغییر سود نسبت به سال قبل و ارائه صورت جلسات مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع رعایت نگردیده است.



۹-۲) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص تصویب منشور هیأت مدیره و درج تصمیمات مجمع نسبت به بندهای گزارش حسابرس و بازرس قانونی در خلاصه مذاکرات مجمع رعایت نگردیده است.

۹-۳) در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، افشای کمکهای عام المنفعه و پرداختهای شرکت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی به شرح گزارش فعالیت هیأت مدیره حداکثر به مبلغ ۱/۵ میلیارد ریال توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تصویب گردیده است که در طی سال مالی مورد گزارش از این بابت هزینه ای انجام نشده است.

۱۰) قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است با توجه به تازه تاسیس بودن شرکت و عدم انجام فعالیتهای بیمه ای به استثنای ماده ۱۲ آیین نامه ۹۳ در خصوص افشای نحوه جبران خدمات و سایر مزایای هیئت مدیره و هیئت عامل، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نکرده است.

۱۱) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری موضوع ماده (۴۶) آئین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد حسابرسی در این مؤسسه مورد ارزیابی گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۰ تیر ماه ۱۴۰۳

مجید بمانی

غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



تاریخ:
 شماره:
 پیوست:

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

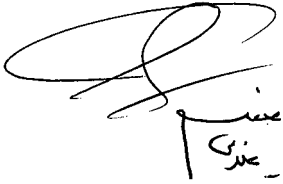

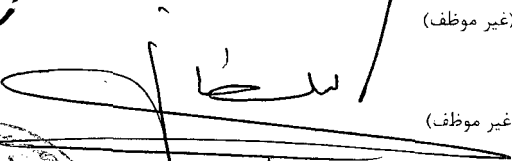
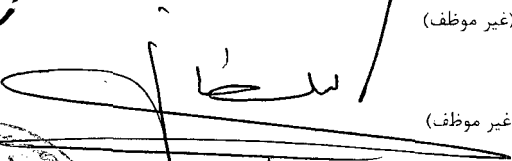
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

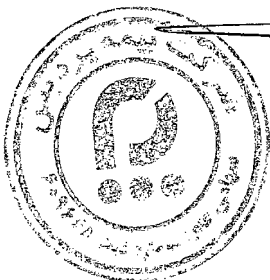
به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* صورت سود و زیان
۳	* صورت وضعیت مالی
۴	* صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	* صورت جریان های نقدی
۶-۳۴	* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

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

موسسه حسابرسی فاطم
 گزارش



شماره ثبت سند (سپاهی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۳/۳۰

۱۴۰۲/۱۱/۲۹

پادشاهت

بدهی ها و حقوق مالکانه

۱۴۰۱/۱۱/۲۹

۱۴۰۲/۱۱/۲۹

پادشاهت

دارایی ها

حقوق ریال

میلون ریال

۱۵

بدهی ها

حقوق ریال

میلون ریال

۹

۱۹۰۴۳۱

۳۲۵۳۱

۱۸

ماليات پرداختي

۳۲۳۷

۱۸۸

۹

۱۹۰۴۳۱

۳۰۶۲۹

۱۶

سایر پرداختی ها

۱۵۶۴۳

۶۰۳۷۷

۱۰

۱۹۰۴۳۱

۱۹۰۰۲

۱۷

ذخیره مرزایی پایان خدمت کارکنان

۱۵۳۲۹

۱۳۳۲۹

۱۱

۱۹۰۴۳۱

۲۲۵۳۱

۱۸

جمع بدهی ها

۱۵۷۰۰۰۰

۱۳۰۴۸۴۳

۱۲

۲۰۰۰۰۰۰۰

۳۰۰۰۰۰۰۰

۱۸

سرمایه ثبت شده

۲۰۳۵۱۰

۲۰۳۵۱۰

۱۳

(۱۵۰۰۰۰۰۰)

(۱۵۰۰۰۰۰۰)

۱۸

سرمایه سپرد شده

۸۲۰۰۰۰

۱۲۳۰۸۱

۱۴

۳۰۹۲۳

۳۰۹۲۳

۱۹

اندرخته قانونی

۷۸۸۴

۷۸۸۴

۲۰

(۱۴۵۴۱)

۶۷۸۶۳

۲۰

سود (زیان) آتیانه

جمع حقوق مالکانه

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۵۷۹۸۳۸

۱۸

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴

۱۶۷۰۸۸۶

۱۶۷۰۸۸۰

۱۸

جمع دارایی ها

۱۶۷۰۸۸۰

۱۴۱۲۳۶۹

۱۴



توسط حسابرسی ناموز
گزارش

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

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۳,۹۶۸)	(۷۴,۳۲۵)	۵ هزینه‌های اداری و عمومی
-	۱۴۷,۹۴۳	۶ درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
(۳۳,۹۶۸)	۷۳,۶۱۸	سود (زیان) عملیاتی
۱۴,۴۲۷	۲۵,۷۶۱	۷ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۱۹,۵۴۱)	۹۹,۳۷۹	سود (زیان) قبل از مالیات
		هزینه مالیات بر درآمد
(۱۹,۵۴۱)	۹۹,۳۷۹	سود (زیان) خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم:
(۱۰۱)	۲۵	۸ عملیاتی - ریال
	۹	۸ غیر عملیاتی - ریال
(۱۱)	۳۳	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 سال مالی می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

محمد
عزیز

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارش



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سود (زیان) انباشته	اندرجته سرمایه ای	اندرجته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
(۱۹,۵۴۱)	(۱۹,۵۴۱)	۰	۰	۰	۰
۱,۴۸۰,۴۵۹	(۱۹,۵۴۱)	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
۹۹,۳۷۹	۹۹,۳۷۹	۰	۰	۰	۰
۰	(۳,۹۹۳)	۰	۳,۹۹۳	۰	۰
۰	(۷,۹۸۴)	۷,۹۸۴	۰	۰	۰
۱,۵۷۹,۸۳۸	۶۷,۸۶۲	۷,۹۸۴	۳,۹۹۳	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ (تاریخ تاسیس)
 تغییرات حقوق مالکانه

تفصیلی بابت افزایش سرمایه
 زمان خالص گزارش شده در دوره ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تغییرات در حقوق مالکانه سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 سرد خالص گزارش شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 تفصیلی به اندوخته سرمايه ای
 تفصیلی به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

موسسه حساسی ناظر
 گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخشی جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures and initials, including a large signature on the left and smaller ones on the right.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دوره ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷.۰۷۳	(۲۰۲.۹۵۱)	۲۱
۶۷.۰۷۳	(۲۰۲.۹۵۱)	
	(۲۳.۴۷۶)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
	(۱۰۷.۷۵۱)	نقد حاصل از عملیات
۱,۴۲۷,۵۰۰		پرداخت نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱.۵۷۰,۰۰۰)	(۳۱۲,۷۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
	۳,۲۹۵,۳۰۲	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
	(۴,۳۳۶,۴۵۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۶,۱۶۴	۲۰۶,۵۷۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
	(۲۰,۰۰۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلندمدت
	۳۶۱	پرداخت های نقدی برای تخصیص سرمایه گذاری های بلندمدت
(۱,۵۶۳,۸۳۶)	۱۹۹,۹۰۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۱,۴۹۶,۷۶۳)	(۲۰,۴۹۹)	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱,۵۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۵۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۳,۳۳۷	(۲۰,۴۹۹)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
	۳,۳۳۷	دریافت های نقدی حاصل از آورده سهامداران
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳,۳۳۷	۱۸۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
		مانده موجودی نقد در پایان دوره

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

سهیل

عزیز



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

تأیید صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) به شماره ثبت ۶۰۹۶۶۸ 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 و اوراق بهادار تاسیسی 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 فعالیتهای بیمه گری شده است. مرکز اصلی شرکت واقع در شهر تهران، داوویه، خیابان کجور، خیابان دوم، پلاک ۶، طبقه دوم می باشد.

اساسنامه مورد تایید سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مجمع فوق العاده صاحبان سهام مطابق ابلاغ نامه شماره ۱۴۰۲/۶۰۰/۱۸۳۹۱۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در ۶۴ ماده با اکثریت قانونی آراء تصویب و جایگزین اساسنامه سابق شرکت گردید.

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.
- تیمصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

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

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر می باشد:

استاندارد شماره ۴۳ حسابداری که از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی
اندازه‌گیری

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
-------------------------------	---

سرمایه‌گذاری‌های جاری

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد

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

۳-۳ سرمایه‌گذاری در املاک :

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می‌باشد و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

۳-۴-۱ دارایی‌های نامشهود :

۳-۴-۱-۱ دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. 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 نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۴-۱-۲ استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۳-۴-۲ سرقفلی محل کسب به دلیل عمر مفید نامعین، مستهنگ نمی‌شود.



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.

۳-۵-۳- استهلاک 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 استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات 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، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۵-۳-۲- استهلاک 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.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۳-۶-۳- مازاد تجدیدارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان بزرگناری 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 استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدیدارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدیدارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها :

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

شماره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۸-۱ دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۸-۱-۱ - دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می گردد. به عنوان "دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که از حیثه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۸-۱-۲ - دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری سرررده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

۳-۹ - ذخایر

۳-۹-۱ - ذخایر فنی

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

۳-۹-۱-۱ بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
سال جاری:	ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)
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).	
سال های آتی:	
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. 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. - ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.	
در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:	ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (شهم نگهداری)
حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری $\times \frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{85\%}$ 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.	

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود)</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های 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>
<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	<p>ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف - سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب - ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ 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 شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

نوع ذخیره	میزان ذخیره
۳-۹-۱-۲ 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
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 بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود: الف - سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری ب - ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبیل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. 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 بیمه خواهد بود.

با عنایت 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 ۱۴۰۱/۱۰۰/۲۱۲۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ و مصوبه شورای عالی بیمه ذخیره مذکور از ابتدای سال ۱۴۰۱ حذف گردید.

۳-۹-۱-۳ ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقیهای اتکایی محاسبه می شود



۳-۹-۲ 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- ائین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها:

مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت 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.

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

۳-۱۱ درآمد عملیاتی

۳-۱۱-۱ درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکالی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۱-۲ 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.

۳-۱۱-۳ درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۲ شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۲-۱ 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 شورای 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 اتکالی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و گذارنده شناسایی می شود.

۳-۱۲-۲ هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۳ 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 نیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می‌شوند. این قراردادهای مجزا باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت‌های بیمه یا سایر شرکت‌ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به

۳-۱۴- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

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

۳-۱۵- باز یافت خسارت

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

۳-۱۶- مخارج تأمین مالی

۳-۱۶-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

۳-۱۷- تسعیر ارز

۳-۱۷-۱- 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، یا نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود.

مانده و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز- ریال	دلیل استفاده از نرخ
	دلار	۴۰۱,۸۷۷	
	یورو	۴۳۷,۷۳۴	
	درهم امارات	۱۰۹,۴۲۹	
موجودی نقد و بانک، دریافتنی‌ها و پرداختنی‌های ارزی	لیبر ترکیه	۱۲,۵۱۳	استعلام از بیمه مرکزی- در دسترس بودن
	یوان چین	۵۵,۸۵۳	
	پوند انگلیس	۵۱۲,۰۱۵	
	دینار اردن	۵۶۶,۸۲۲	

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱۸- سهام خزانه

۳-۱۸-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت میشود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه میشود.

۳-۱۸-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت میشود.

۳-۱۸-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل میشود.

۳-۱۸-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۳-۱۹- مالیات بر درآمد

۳-۱۹-۱- 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.

۳-۱۹-۲- 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.

۳-۱۹-۳- تهاثر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

شرکت داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر میکند که الف. حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۱۹-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی میشود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی میشوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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 غیر جاری

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 پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

بیتال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۶,۴۶۳	۵-۱ هزینه های پرسنلی
۳۳,۹۶۸	۲۴,۷۳۶	۵-۲ هزینه های اداری و عمومی
-	۳,۱۲۵	هزینه استهلاك
۳۳,۹۶۸	۷۴,۳۲۵	

۵-۱- هزینه های پرسنلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۳,۲۴۵	حقوق، مزایا و عیدی کارکنان
-	۶,۵۶۶	حق بیمه سهم شرکت
-	۴,۲۷۷	کارانه و بهره وری
-	۱,۹۲۴	مزایای پایان خدمت
-	۴۵۲	حق بیمه تکمیلی
-	۴۶,۴۶۳	

۵-۲- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۷۳	۶,۸۵۴	حق الزحمه خدمات مشاوره
-	۳,۶۸۵	پذیرایی و آبدارخانه
۸۰۰	۳,۴۵۰	حق حضور در جلسات
-	۳,۱۲۵	هدایا و مراسم
-	۱,۴۵۰	حق الزحمه خدمات حسابرسی
-	۱,۴۲۲	مواد و لوازم مصرفی و نوشت افزار
-	۱,۴۹۳	هزینه تعمیر و نگهداری
-	۹۹۴	کارمزد کارگزاری های بورس
-	۴۸۲	ظروف و لوازم آشپزخانه
-	۴۷۰	هزینه اینترنت
۱۷	۳۸۶	هزینه تلفن و پست
۲۴,۸۷۵	-	هزینه تاسیس
۱,۵۰۰	-	هزینه حق تمیر
۱۰۳	۱,۰۰۴	سایر هزینه های عمومی و اداری
۳۳,۹۶۸	۲۴,۷۳۶	

شرکت بیمه بردس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت			
میلیون ریال		میلیون ریال					
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۱۴,۴۲۷	-	-	-	۲۰۶,۵۷۰	-	-	۶-۱ سود سپرده های بانکی
-	-	-	-	۳۰,۸۸۵	-	-	۶-۲ سود سهام سرمایه گذاری در شرکتها
-	-	-	-	(۷۳,۹۸۶)	-	-	۶-۳ درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری
-	-	-	-	(۱۶,۱۲۷)	-	-	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	-	-	-	۶۰۱	-	-	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سیدگردان
۱۴,۴۲۷	-	-	-	۱۴۷,۹۴۳	-	-	

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

۶-۲ سود سهام شرکت های بورسی و فرابورسی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵,۰۹۸	شستا- سرمایه گذاری تامین اجتماعی
-	۳,۸۹۸	فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	۳,۷۰۰	فولاد- فولاد مبارکه اصفهان
-	۳,۳۲۶	شینا- پالایش نفت اصفهان
-	۳,۰۷۸	پالایش- صندوق پالایشی یکم
-	۲,۸۰۸	تاپیکو- س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
-	۲,۱۰۲	شیدیس- شرکت پتروشیمی پردیس
-	۲,۰۸۴	فملی- ملی صنایع مس ایران
-	۱,۳۷۵	حکشتی- کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
-	۹۵۲	شتران- پالایش نفت تهران
-	۸۵۴	کگل- معدنی و صنعتی گل گهر
-	۷۴۶	همراه- شرکت ارتباطات سیار
-	۳۳۶	ویملت- بانک ملت
-	۲۶۲	نوری- پتروشیمی نوری
-	۱۱۴	رمینا- گروه مینا
-	۷۵	وکفدیر- شرکت سرمایه گذاری غدیر
-	۷۲	وامید- گروه مدیریت سرمایه گذاری امید
-	۶	اخبار- مخابرات ایران
-	۳۰,۸۸۵	

۶-۳ زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها مربوط به کاهش ارزش پرتفوی در تاریخ تهیه صورت های مالی می باشد.

شرکت سمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱ سود حاصل از فسخ قرارداد خرید ساختمان	۲۵,۷۶۱	-
سود سپرده های بانکی	-	۱۴,۴۲۷
	۲۵,۷۶۱	۱۴,۴۲۷

۷-۱ سایر درآمدهای غیرعملیاتی مربوط به درآمد حاصل از وجه دریافتی بابت سود روزانه سپرده خرید ملک از موسسه اعتباری ملل بوده که عودت ساختمان به علت فسخ قرارداد موجب پرداخت مبلغ فوق از طرف فروشنده ملک بوده است.

۸- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	سود(زیان) عملیاتی	سود(زیان) غیرعملیاتی	سود(زیان) عملیاتی	سود(زیان) غیرعملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۳,۶۱۸	۲۵,۷۶۱	۲۵,۷۶۱	۳۳,۹۶۸
اثر مالیاتی				
سود (زیان) خالص	۷۳,۶۱۸	۲۵,۷۶۱	۲۵,۷۶۱	۳۳,۹۶۸
تعداد سهام	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) هر سهم-ریال	۲۵	۹	۹	(۱۱)

۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱ موجودی نزد بانکها - ریالی	۱۷۵	۲,۲۳۲
موجودی تنخواه گردان	۱۳	۵
	۱۸۸	۲,۲۳۷

۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پاسارگاد	۱۷۴	۲,۲۳۲
موسسه اعتباری ملل	۱	-
	۱۷۵	۲,۲۳۲

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت: سایر اشخاص
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۲۶۳	-	۴۶,۶۹۸	۴۶,۶۹۸	۱۰-۱	
۸,۲۶۳	-	۴۶,۶۹۸	۴۶,۶۹۸		
۷,۳۸۰	-	۱۳,۵۷۹	۱۳,۵۷۹		پیش پرداخت ها: پیش پرداخت مالیات
۷,۳۸۰	-	۱۳,۵۷۹	۱۳,۵۷۹		
۱۵,۶۴۳	-	۶۰,۲۷۷	۶۰,۲۷۷		

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت:
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۱۰-۱-۱	سپرده ها و ودایع رهنی
-	-	۴,۰۹۳	۴,۰۹۳	۱۰-۱-۲	سود سهام دریافتنی از شرکتها
-	-	۲۲۴	۲۲۴		بیمه تکمیلی و بیمه عمر و سرمایه کارکنان
-	-	۱۹۷	۱۹۷		کارگزاران بورسی
-	-	۱۸۴	۱۸۴		جاری کارکنان
۸,۲۶۳	-	-	-		سود سپرده بانکی دریافتنی
۸,۲۶۳	-	۴۶,۶۹۸	۴۶,۶۹۸		

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

۱۰-۱-۲- سود سهام دریافتنی از شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳,۸۹۸	فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	۱۱۴	رمینا- گروه مپنا
-	۶	اخابر- مخابرات ایران
-	۷۵	وکتدیر- شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر
-	۴,۰۹۳	

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	سود و کارمزد سالیهای آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۶۳۹	-	۱,۶۳۹
-	۱,۶۳۹	-	۱,۶۳۹

۱۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۳۰۶
-	۲۳۲
-	۱,۶۳۹

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلند مدت

حصه 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
-	-	۲,۰۰۰	-
-	-	۲,۰۰۰	-

تسهیلات بدون وثیقه و تضمین

۱۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۷۵۶,۴۹۵	۱۲-۱
-	-	۶۴۸	۱۲-۲
۱,۵۷۰,۰۰۰	-	۶۴۹,۷۰۰	۱۲-۳
۱,۵۷۰,۰۰۰	-	۱,۴۰۶,۸۴۳	

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳۰۷,۱۳۷	(۵۳,۰۰۶)	۲۶۰,۱۴۲
-	۲۷۱,۲۴۷	(۳۲,۸۹۸)	۲۹۴,۱۴۶
-	۱۶۸,۲۸۰	۲,۵۰۵	۱۶۵,۷۷۵
-	۹,۸۳۱	(۵۸۷)	۱۰,۴۱۸
-	۷۵۶,۴۹۵	(۷۳,۹۸۶)	۸۳۰,۴۸۲

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در

بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها

سندوق های سرمایه گذاری (ETF)

اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا

سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسان

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	خالص	خالص
میلیون ریال	%	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۴۹,۷۸۳	۰.۰%	۹,۵۹۹	۷,۲۶۲	(۲,۳۳۷)	۷,۲۶۲	-
شتران - پالایش نفت تهران						
۵,۲۰۵,۳۲۵	۰.۰%	۱۲,۸۳۷	۱۲,۴۲۰	(۴۱۷)	۱۲,۴۲۰	-
ویملت - بانک ملت						
۱,۹۷۱,۴۵۱	۰.۰%	۱۱,۶۷۹	۸,۰۱۰	(۳,۶۶۹)	۸,۰۱۰	-
همراه - شرکت ارتباطات سیار						
۸,۵۳۱,۱۰۰	۰.۰%	۷۶,۹۰۶	۶۲,۵۳۳	(۱۴,۳۷۳)	۶۲,۵۳۳	-
فارس - صنایع پتروشیمی خلیج فارس						
۵۹۰,۰۰۰	۰.۰%	۱۰,۲۰۳	۷,۱۵۷	(۳,۰۴۶)	۷,۱۵۷	-
حکشتی - کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران						
۳۲۵,۰۰۰	۰.۰%	۶,۰۹۹	۳,۹۷۵	(۲,۱۲۴)	۳,۹۷۵	-
رمینا - گروه مینا						
۵۸۲,۰۰۰	۰.۰%	۸,۰۹۵	۶,۰۳۰	(۲,۰۶۵)	۶,۰۳۰	-
اخبار - مخابرات ایران						
۲,۵۲۰,۹۶۲	۰.۰%	۱۶,۸۲۰	۱۱,۱۴۳	(۵,۶۷۷)	۱۱,۱۴۳	-
کگل - معدنی و صنعتی گل گهر						
۵,۶۴۴,۱۵۸	۰.۰%	۳۵,۵۰۵	۳۸,۶۰۶	۳,۱۰۱	۳۸,۶۰۶	-
فملی - ملی صنایع مس ایران						
۶۰۴,۰۱۴۱	۰.۰%	۳۴,۶۰۲	۳۴,۱۸۷	(۴۱۵)	۳۴,۱۸۷	-
شینا - پالایش نفت اصفهان						
۲۷,۱۱۶,۳۲۵	۰.۰%	۴۱,۳۸۶	۳۲,۱۸۷	(۹,۰۹۹)	۳۲,۱۸۷	-
شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی						
۳۳۹,۹۳۲	۰.۰%	۵,۰۰۰	۴,۷۷۳	(۲۲۷)	۴,۷۷۳	-
وگندیر - بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر						
۹,۹۹۰,۰۰۰	۰.۰%	۵۲,۹۱۴	۴۹,۷۱۰	(۳,۲۰۴)	۴۹,۷۱۰	-
فولاد - فولاد مبارکه اصفهان						
۷۶,۴۳۵	۰.۰%	۱۶,۰۱۱	۱۲,۲۲۹	(۳,۷۸۲)	۱۲,۲۲۹	-
شپدیس - پتروشیمی پردیس						
۱,۰۲۴,۶۶۷	۰.۰%	۲۱,۹۹۹	۱۶,۲۹۲	(۵,۷۰۷)	۱۶,۲۹۲	-
تاپیکو - سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین						
۴,۱۰۱	۰.۰%	۵۸۴	۶۲۰	۳۶	۶۲۰	-
نوری - پتروشیمی نوری						
۱,۸۶۲	۰.۰%	۳	۴	.	۴	-
شهر - گروه مالی شهر						
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها		۳۶۰,۱۴۳	۳۰۷,۱۳۸	(۵۳,۰۰۶)	۳۰۷,۱۳۸	-

شرکت بیمه بردیس (سهامی عام)

تعداد سهام، بهای تمام شده، ارزش بازار، کاهش ارزش انباشته

خالص، ارزش بازار، ارزش انباشته، کاهش ارزش انباشته

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

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۰.۰٪	۴۰,۲۳۱	۳۱,۰۳۴	(۹,۱۹۷)	۳۱,۰۳۴
-	۰.۰٪	۳۴,۷۴۰	۴۱,۱۴۵	۶,۴۰۵	۴۱,۱۴۵
-	۰.۰٪	۲۰,۸۰۱	۱۷,۵۲۰	(۳,۲۸۱)	۱۷,۵۲۰
-	۰.۰٪	۳۷,۰۱۲	۴۰,۵۳۲	۳,۵۲۰	۴۰,۵۳۲
-	۰.۰٪	۴۲,۷۷۳	۳۶,۹۲۰	(۵,۸۵۳)	۳۶,۹۲۰
-	۰.۰٪	۵۲,۹۹۹	۴۰,۲۱۳	(۱۲,۷۸۶)	۴۰,۲۱۳
-	۰.۰٪	۱۰,۰۰۰	۸,۳۹۹	(۱,۶۰۰)	۸,۳۹۹
-	۰.۰٪	۳۹,۶۹۳	۳۹,۸۳۶	۱۴۳	۳۹,۸۳۶
-	۰.۰٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰
-	۰.۰٪	۲,۴۸۰	۲,۸۱۹	۳۳۹	۲,۸۱۹
-	۰.۰٪	۳,۴۱۷	۲,۸۳۹	(۵۷۸)	۲,۸۳۹
-	-	۲۹۴,۱۴۶	۲۷۱,۲۴۷	(۲۲,۸۹۸)	۲۷۱,۲۴۷

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله 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
- اهرمیچ- صندوق سرمایه گذاری سهامی کاریزما
- فردا- صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس
- هم وزن- صندوق سرمایه گذاری شاخصی کیان
- دژ توان- صندوق سرمایه گذاری اهرمی توان مفید
- دارا یکم- صندوق واسطه گری مالی یکم
- فیروزا- صندوق سرمایه گذاری ارمغان فیروزه آسیا
- بازبیمه- صندوق سرمایه گذاری بازده بیمه
- جواهر - صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلا دنا زاگرس
- امید- صندوق تامین سرمایه امید
- مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۱-۳- اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا به شرح زیر است:

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	ارزش انباشته	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۰۰۰	۸,۸۹۰	۸,۹۷۹	۸۹	۸,۹۷۹
۱۰۰	۸۵۱	۸۶۰	۹	۸۶۰
۱۰۱,۷۰۰	۷۰,۸۱۰	۷۲,۴۷۹	۱,۶۶۹	۷۲,۴۷۹
۸۸,۶۰۰	۸۰,۵۳۰	۸۱,۳۲۰	۶۹۰	۸۱,۳۲۰
۱۰,۴۰۰	۴,۶۹۴	۴,۷۴۲	۴۸	۴,۷۴۲
-	۱۶۵,۷۷۵	۱۶۸,۳۸۰	۲,۵۰۵	۱۶۸,۳۸۰

۱-۳-۱ سرمایه گذاری شرکت در اوراق خزانه اسلامی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۲۱۱,۷۰۰
(۴۵,۹۴۵)
۲,۵۰۵
(۴۲,۴۲۰)
۱۶۸,۳۸۰

شرح:

ارزش اسلامی استناد خزانه اسلامی

صرف خرید استناد اسلامی

استهلاک صرف (کسر) خرید استناد خزانه اسلامی

صرف خرید استناد اسلامی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲-۲ سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
-	۰٪	۴۳۶	۵٪	سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۱-۱۴۶۷۷۷۷-۲۰۷-۸۱۰۰
-	۰٪	۲۱۰	۵٪	سپرده کوتاه مدت سامان ۱-۴۳۹۸۴۸۵-۸۱۰-۸۲۶
-	۰٪	۲	۵٪	سپرده کوتاه مدت اقتصاد نوین ۱-۷۸۴۸۴۸۴-۱۱۲-۸۵۰
-		۶۴۸		

۱۲-۳ سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
-	۰٪	۱۹۴,۵۰۰	۲۵٪	سپرده بلند مدت سامان ۱-۴۳۹۸۴۸۵-۱۱۱-۸۲۶
-	۰٪	۱۹۴,۵۰۰	۲۵٪	سپرده اقتصاد نوین ۱-۷۸۴۸۴۸۴-۱۱۲-۲۸۳
-	۰٪	۶۶,۲۰۰	۲۲/۵٪	سپرده بانک رفاه شماره ۳۷۷۰۸۵۲۳۶
۱,۵۷۰,۰۰۰	۲۵٪	۱۴۲,۵۰۰	۲۶٪	بانک پاسارگاد - حساب سپرده بلند مدت (۱-۳۰۷)
-	۰٪	۵۲,۰۰۰	۲۵٪	بانک پاسارگاد - حساب سپرده بلند مدت (۲-۳۰۷)
۱,۵۷۰,۰۰۰		۶۴۹,۷۰۰		

۱۲-۳-۱ هیچ گونه سپرده بانکی و اوراق مشارکتی بابت تضمین و یا وثیقه تعهدات استفاده نشده است.

۱۲-۱-۴ سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسال به شرح زیر است:

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش انتیپاشته	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۶	۸۹۱	(۱۷۴)	۸۹۳	چادرملو
۶۰,۰۰۰	۱,۰۳۸	۱,۰۰۶	(۳۱)	۱,۰۰۷	پتروشیمی تندگویان
۱۶۴,۴۶۲	۱,۰۰۹	۴۷۹	(۵۳۰)	۴۷۹	اقتصاد نوین
۱,۱۳۴,۰۲۶	۲,۱۴۹	۲,۳۰۰	۱۵۱	۲,۳۰۰	بانک صادرات
۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	بازده صنعت بیمه
۷۵,۰۰۰	۱,۰۰۵	۱,۰۴۷	۴۲	۱,۰۴۷	ص. س. اهرمی موج فیروزه
۸۷,۵۸۸	۹۳۵	۹۰۲	(۳۳)	۹۰۲	صنایع آگه - بخشی
۶۵۲,۵۹۵	۱,۰۶۷	۱,۰۴۰	(۲۷)	۱,۰۴۰	گسترش سوخت سبز زاگرس
۲۴۶,۲۹۲	۱,۱۴۷	۱,۱۵۸	۱۲	۱,۱۵۹	سپهر صادرات
۲۰,۰۰۰	۵۰۱	۵۰۴	۳	۵۰۴	پایدار
	۱۰,۴۱۸	۹,۸۲۷	(۵۸۷)	۹,۸۳۱	

شرکت بنفقه پردیس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 نشان مالی منتهی به ۲۹ 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
۳۰۷,۱۳۷	-	-
۲۷۱,۲۴۷	-	-
۱۶۸,۲۸۰	-	-
۹,۸۳۱	-	-
۷۵۶,۴۹۵	-	-
۶۴۸	-	-
۶۴۸	-	-
۶۴۹,۷۰۰	-	-
۶۴۹,۷۰۰	-	-
۱,۶۳۹	-	-
۱,۶۳۹	-	-
۱,۴۰۸,۴۸۲	-	-

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار بورس و فرابورس: (یادداشت ۱-۱۲)

سهام شرکت ها

صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا

سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسال

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی (یادداشت ۲-۱۲)

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی (یادداشت ۳-۱۲)

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

تسهیلات اعطایی (یادداشت ۱۱)

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع تسهیلات اعطایی

جمع کل



شرکت نسجه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاك انباشته				بهای تمام شده			شرح	
	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۲۹	مانده در پایان دوره	استهلاك	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	تقل و انتقالات و سایر تغییرات		افزایش
۱۲,۹۱۹	۱,۵۴۳	۱,۵۴۳	۱,۵۴۳	۱,۵۴۳	۱۴,۴۶۱	۰	۱۴,۴۶۱	۰	اثاثه و منقولات
۷,۴۳۳	۱,۵۸۳	۱,۵۸۳	۱,۵۸۳	۰	۹,۰۱۵	۰	۹,۰۱۵	۰	تجهیزات رایانه ای
۲۰,۳۵۱	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۳,۱۲۵	۰	۲۳,۴۷۶	۰	۲۳,۴۷۶	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 ملزومات نظیر تلویزیون و ... و همچنین خرید کامپیوتر و لوازم جانبی جهت تجهیز دفتر مرکزی شرکت بوده است.



شماره کت بیمه بر دیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- دارایی های نامشهود:

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای دوره	مانده در ابتدای دوره
۸۳۰۰۰	۱۲۰۰۶۵	۶۰۰	۱۴-۱
۳۰۰۶	۲۰۰۶	۰	حق امتیاز تلفن
۸۳۰۰۰	۱۲۳۰۷۱	۴۱۰۷۱	۸۳۰۰۰
۱۲۳۰۷۱	۱۲۳۰۷۱	۰	۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای دوره	مانده در ابتدای دوره
۱۸۰۰۰	۱۸۰۰۰	۰	۰
۶۴۰۰۰	۱۰۲۰۰۰	۰	۰
۱۲۰۰۰	۶۵	۰	۰
۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۰	۰

۱۴-۱- نرم افزارهای رایانه ای



۱-۱۴-۱ علت عدم زیر نظر گرفتن استهلاک در نرم افزار رایانه ای، عدم بهره برداری از نرم افزارها می باشد.
 ۲-۱۴-۱ افزایش در دارایی های نامشهود عمدتاً بابت خرید سایر نرم افزارهای مرتبط با نرم افزار جامع بیمه گری (التس سوزی، بدنه و ...) می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات های پرداختی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	مالیات پرداختنی
	مبالغ به میلیون ریال)	دوره ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	مالیات	میانگین	مالیات پرداختنی			
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۵۴۱)	دوره عالی نیست و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۹۹,۳۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-

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



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۶- سایر پرداختنی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۹,۳۸۰	۲۲,۸۷۱	۱۶-۱	حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها
۹۳,۸۸۸	۵,۲۱۷	۱۶-۲	مطالبات سهامداران
-	۱,۱۳۵		بیمه تامین اجتماعی - بیمه پرداختنی
۲,۲۴۷	۱,۰۹۲		وزارت دارایی - مالیات پرداختنی
۴,۹۰۶	۲۷۴	۱۶-۳	حساب های پرداختنی غیرتجاری - اشخاص
-	۴۱	۱۶-۴	حقوق و دستمزد پرداختنی
۱۹۰,۴۲۱	۳۰,۶۲۹		

۱۶-۱- حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۳۲۰	۱۹,۳۰۰	شرکت گروه سامانه گستر - اشخاص وابسته
۳۷,۰۶۰	۳,۴۰۰	شرکت سامانه کیش - اشخاص وابسته
-	۱۷۱	شرکت بیمه ملت
۸۹,۳۸۰	۲۲,۸۷۱	

۱۶-۲- 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.

۱۶-۳- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به حق حضور اعضای کمیته های هیات مدیره می باشد که در فروردین ماه ۱۴۰۳ پرداخت شده است.

۱۶-۴- مبلغ مذکور مربوط به حقوق اسفند ماه پرسنل می باشد.

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده در ابتدای سال
-	-	پرداخت شده طی سال
-	۱,۹۰۲	ذخیره تأمین شده طی سال
-	۱,۹۰۲	مانده در پایان سال

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم ۱۰۰۰۰ 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)									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	نرخ مالکیت	تعداد سهام		
۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۱۰٪	۳۰۹,۹۲۵,۰۰۰	مسعود حجاریان کاشانی	
۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۱۰٪	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد پناهی فر	
۷۵۰۰۰۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷٪	۱۹۷,۸۶۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	
۷۵۰۰۰۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۵٪	۱۶۰,۵۹۰,۷۸۴	محمدرضا سلطانی	
۵۵۵۰۰۰۰۰	۵۵,۵۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۵۵,۵۰۰	۵۵,۵۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۳,۷٪	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	زهرا عقیقه حجاریان کاشانی	
۵۲۵۰۰۰۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۳,۵٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	زیلا ابوطالبی	
۳۷۵۰۰۰۰۰	۳۷,۵۰۰	۷۵,۰۰۰	۳۷,۵۰۰	۳۷,۵۰۰	۷۵,۰۰۰	۲,۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	امیر شکاریان	
۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲٪	۶۳,۷۰۵,۹۸۲	علیرضا غلامی	
۲۹۹۵۰۰۰۰	۲۹,۹۵۰	۵۹,۹۰۰	۲۹,۹۵۰	۲۹,۹۵۰	۵۹,۹۰۰	۲,۱٪	۶۳,۰۰۰,۰۰۰	بهروز امیدعلی	
۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲٪	۶۲,۳۷۷,۵۰۰	امیر بابا اکبری ساری	
۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲,۰٪	۶۰,۰۲۵,۰۰۰	علی ضیایی اردکانی	
۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲,۰٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	امیرحسین پناهی فر	
۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد هاشم چقازردی	
۲۷۰۰۰۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۵۴,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۵۴,۰۰۰	۱,۸٪	۵۴,۰۰۰,۰۰۰	محمد ابراهیم حجاریان کاشانی	
۶۹۷۵۵۰۰۰	۶۹۷,۵۵۰	۱,۳۹۵,۱۰۰	۶۹۷,۵۵۰	۶۹۷,۵۵۰	۱,۳۹۵,۱۰۰	۴۲,۹٪	۱,۳۱۷,۵۱۵,۷۳۴	سایر اشخاص	
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		



۱۹- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
-	-	انتقال از محل سود ویژه
-	۳,۹۹۲	مانده در پایان سال
-	۳,۹۹۲	

۲۰- اندوخته سرمایه ای

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
-	-	انتقال از محل سود ویژه
-	۷,۹۸۴	مانده در پایان سال
-	۷,۹۸۴	

۲۱- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
(۱۹,۵۴۱)	۹۹,۳۷۹	تعدیلات:
-	۱۵,۵۲۶	زیان حاصل از فروش سرمایه گذاری
-	۳,۱۲۵	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
-	۱,۹۰۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	۷۳,۳۸۶	کاهش ارزش دارایی های غیر جاری
-	(۳۰,۸۸۵)	سود سهام
(۱۴,۴۳۷)	(۲۰۶,۵۷۰)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
-	(۲۵,۷۶۱)	زیان (سود) ناشی از سایر درآمدها - مسخ قرارداد خرید ساختمان
-	(۹۶۸,۶۷۶)	جمع تعدیلات
-	-	تغییرات در سرمایه در گردش:
(۷,۳۸۰)	(۴۰,۵۴۱)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش برداخت ها
۱۰۸,۴۲۱	(۹۲,۱۱۳)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۱۰۱,۰۴۱	(۱۳۲,۶۵۴)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۸۱,۵۰۰	(۲۰۲,۹۵۱)	نقد حاصل از عملیات

۲۲- 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.

۲۲-۱- توانگری مالی:

بر اساس آخرین بررسی های انجام شده گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره، بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی، انواع ریسک در این سال مالی به شرح جدول زیر بوده است.

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه پردیس طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

(میلیون ریال)

نوع ریسک (حسابرسی نشده)	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R1	-
ریسک بازاری R2	۲۳۴.۵۱۴
ریسک اعتباری R3	۱.۵۶۷
ریسک نقدینگی R4	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲۳۴.۵۱۹
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱.۴۵۵.۱۲۷
نسبت توانگری مالی (درصد)	۶۲۰٪

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱-۱-۲۲- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۲۲- ریسک بازار:

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

۱-۳-۲۲- 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.

۱-۴-۲۲- 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 آیین 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 عالی بیمه که آسیب پذیری را بر حسب 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 هیأت 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.

۲-۲-۲۲- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۳-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۳-۲- شرکت فاقد بدهی های احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۲۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

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

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

۲۵-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

(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	۳۸,۰۶۵
	شرکت سامانه کیش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰
جمع کل						
				۰	۰	۳۸,۰۶۵

۱-۲۵-۱- 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.

۲-۲۵- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه سامانه گستر	۱۹,۳۰۰	۰	(۱۹,۳۰۰)	۰	(۵۲,۳۲۰)
	شرکت سامانه کیش	۳,۴۰۰	۰	(۳,۴۰۰)	۰	(۳۷,۰۶۰)
جمع کل						
		۲۲,۷۰۰	۰	(۲۲,۷۰۰)	۰	(۸۹,۳۸۰)



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۹,۹۳۸
۹,۹۳۸
۹,۹۳۸

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۲۷- وضعیت ارزی

شرکت در سال مالی جاری فاقد هرگونه معاملات ارزی بوده است.

۲۸- تجزیه سنی مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	۶۰,۲۷۷	-	-
-	۶۰,۲۷۷	-	-
-	۶۰,۲۷۷	-	-

طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)

طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)

طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)

طبقه اول (کمتر از یک سال)

ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری

جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)