

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بائنضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۴)
صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۵۳

«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 صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۷ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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.

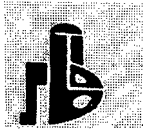
مبنای اظهار نظر

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 حسابداران رسمی، 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.

سایر بندهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت

۳) گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۱ صورتهای مالی منعکس شده، متعاقباً پس از دریافت اطلاعات مربوط به توانگری مالی به‌طور جداگانه صادر خواهد شد.



مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۴) 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 تداوم 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

۵) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت 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 با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترلهای داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترلهای داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای 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 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 افشاء شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاء شده کافی نبود، اظهار نظر 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 شرکت، شامل موارد افشاء، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های شرکت، به گونه ای در صورت های 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

۶) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود برخی از سهامداران (به شرح یادداشت ۳۱ صورتهای مالی) رعایت نشده است.

۷) با توجه به اخذ مجوز فعالیت در تاریخ ۲۶ تیرماه ۱۴۰۲، فعالیت بیمه گری شرکت عمدتاً در نیمه دوم سال ۱۴۰۳ شروع شده است و همچنین در اواخر سال مورد گزارش صدور بیمه نامه رشته ثالث به مدت ۳ ماه تعلیق گردیده است و اقدامات لازم جهت رفع تعلیق در جریان بوده است.

۸) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴ 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.

۹) 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 بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰) در رابطه با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

۱۰-۱) ارائه به موقع صورت جلسات مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع و افشای تغییرات سود و زیان عملیاتی نسبت به دوره گذشته رعایت نگردیده است.

۱۰-۲) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است و نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل مذکور جلب نشده است.

۱۰-۳) در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، افشای کمکهای عام المنفعه و پرداخت های شرکت در راستای مسئولیت های اجتماعی به شرح گزارش فعالیت هیأت مدیره حداکثر به مبلغ ۲ میلیارد ریال توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تصویب گردیده است که در طی سال مالی مورد گزارش از این بابت مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال هزینه انجام شده است.

۱۱) قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است در این خصوص به استثنای افشای نحوه جبران خدمات و سایر مزایای هیئت مدیره و هیئت عامل، رعایت آیین نامه ۵۸ در خصوص محاسبه ذخیره حق بیمه عاید نشده به صورت فصلی (توضیح این که رویه شرکت محاسبه به صورت روزانه و مطابق استاندارد حسابداری است)، این مؤسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نکرده است.

۱۲) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیرتجاری موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست 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

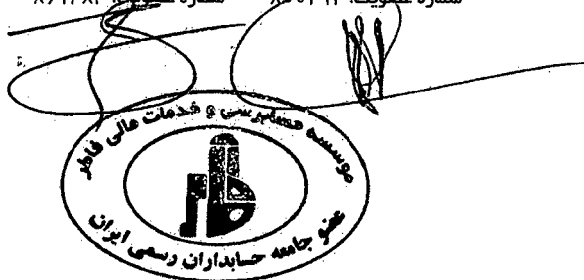
۲۴ تیر ماه ۱۴۰۴

مجید بمانی

غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۵۲۹۲



تاریخ:
 شماره:
 پیوست:

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

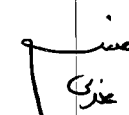
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ 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
۶-۵۳	* 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 ۱۴۰۴/۰۴/۰۷ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	ایمان فرجام نیا
	نائب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	روح ا. رهنما فلاورجانی
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	علی اژدر
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	محمد پناهی فر
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	علیرضا غلامی
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	یحیی میرزایی پری

موسسه حسابرسی فاطمه
 گزارش



تهران، میرداماد، بلوار مصدق شمالی، کوچه دوم، پلاک 6، طبقه دوم

info@pardisinsure.com | pardisinsure.com | ۰۲۱-۹۶۹۹۷



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳	یادداشت	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال		میلیون ریال
-	۵	۲۸,۳۶۵
-	۶	(۱۲,۰۱۰)
-		۲۶,۳۵۵
-	۷	۳,۸۸۳
-	۸	۱۰,۰۱۵
-		۱۳,۸۹۸
-		۴۰,۲۵۳
-	۹	(۱۳,۹۴۵)
-	۱۰	۷,۳۴۰
-		(۶,۶۰۶)
-	۱۱	-
-	۱۲	(۱,۳۴۵)
-	۱۳	(۱۲,۴۶۷)
-		(۱۳,۸۱۲)
-	۱۴	۱۹,۸۳۵
(۷۴,۳۲۵)	۱۵	(۲۰۲,۴۱۷)
۱۴۷,۹۴۳	۱۶	۳۲۳,۷۷۴
۷۳,۶۱۸		۱۲۰,۳۵۷
۷۳,۶۱۸		۱۴۰,۱۹۲
۲۵,۷۶۱	۱۷	(۲۸۷)
۹۹,۳۷۹		(۲۸۷)
۹۹,۳۷۹		۱۳۹,۹۰۵
-		-
۹۹,۳۷۹		۱۳۹,۹۰۵
۲۵		۴۷
۹		-
۳۳	۱۸	۴۷

درآمد حق بیمه ناخالص

حق بیمه اتکایی واگذاری

حق بیمه خالص (سهم نگهداری)

درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سایر درآمدهای بیمه ای

درآمدهای بیمه ای

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

خسارت سهم بیمه گران اتکایی

خسارت و مزایای پرداختی خالص

هزینه سهم مشارکت در منافع

تغییرات سایر ذخایر فنی

سایر هزینه های بیمه ای

هزینه های بیمه ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

هزینه های اداری و عمومی

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سود (زیان) عملیاتی

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سود (زیان) قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد

سود (زیان) خالص

سود (زیان) پایه هر سهم:

عملیاتی - ریال

غیر عملیاتی - ریال

سود (زیان) پایه هر سهم - ریال:

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

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال مالی می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۹	۲,۹۰۱	۱۸۸	بدهی ها:			
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰	۵۶,۴۲۴	-	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۸	۵,۷۴۵	-
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	۲۱	۱۵,۸۵۶	-	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۲۹	۳۷,۱۱۷	-
سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	۲۲	۲۹,۷۸۳	-	مالیات پرداختنی	۳۰	-	-
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۳	۷۷,۶۷۹	۶۰,۲۷۷	سود سهام پرداختنی	۳۱	۳۳۳	-
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۳,۶۱۱	۱,۶۳۹	سایر پرداختنی ها	۳۲	۳۰,۷۷۸	۳۰,۶۲۹
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۱,۴۰۷,۵۳۳	۱,۴۰۶,۸۴۳	ذخیره خسارت معوق	۳۳	۵,۰۷۵	-
دارایی های ثابت مشهود	۲۶	۱۸,۸۹۲	۲۰,۳۵۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۴	۴۵,۸۳۲	-
دارایی های نامشهود	۲۷	۲۰۸,۹۶۱	۱۲۳,۰۷۱	سایر ذخایر فنی	۳۵	۱,۳۴۵	-
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۶	۵,۶۷۲	۱,۹۰۲
				جمع بدهی ها		۱۳۱,۸۹۸	۳۲,۵۳۱
				حقوق مالکانه:			
				سرمایه ثبت شده	۳۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
				سرمایه تعهد شده	۳۷	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
				اندوخته قانونی	۳۸	۱۰,۹۸۷	۳,۹۹۲
				اندوخته سرمایه ای	۳۹	۲۱,۹۷۴	۷,۹۸۴
				سود (زیان) انباشته		۱۵۶,۷۸۲	۶۷,۸۶۲
				جمع حقوق مالکانه		۱,۶۸۹,۷۴۳	۱,۵۷۹,۸۳۸
				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۱,۸۲۱,۶۴۱	۱,۶۱۲,۳۶۹

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



جمع دارایی ها

موسسه حسابرسی فاطمه گزاری

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including the signature of the auditor (موسسه حسابرسی فاطمه گزاری) and the signature of the company representative.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سرمایه ثبت شده	سرمایه تعهد شده	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود (زیان) انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۹,۵۴۱)	۱,۴۸۰,۴۵۹
-	-	-	-	۹۹,۳۷۹	۹۹,۳۷۹
-	-	۳,۹۹۲	-	(۳,۹۹۲)	-
-	-	-	۷,۹۸۴	(۷,۹۸۴)	-
۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۹۹۲	۷,۹۸۴	۶۷,۸۶۲	۱,۵۷۹,۸۳۸
-	-	-	-	۱۳۹,۹۰۵	۱۳۹,۹۰۵
-	-	-	-	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)
-	-	۶,۹۹۵	-	(۶,۹۹۵)	-
-	-	-	۱۳,۹۹۱	(۱۳,۹۹۱)	-
۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰,۹۸۷	۲۱,۹۷۴	۱۵۶,۷۸۲	۱,۶۸۹,۷۴۳

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال مالی ۱۴۰۳

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



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

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

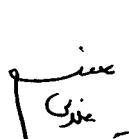
صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۰۲,۹۵۱)	(۱۸۵,۶۱۰)	۴۰
-	-	
(۲۰۲,۹۵۱)	(۱۸۵,۶۱۰)	
(۲۳,۴۷۶)	(۴,۵۸۲)	
(۱۰۷,۷۵۱)	(۱۰۳,۸۳۷)	
۱,۴۲۷,۵۰۰	۵۸۹,۷۰۰	
(۳۱۲,۷۰۰)	(۱۴۸,۰۰۰)	
۳,۲۹۵,۳۰۱	۲,۹۲۲,۵۰۹	
(۴,۳۳۶,۴۵۶)	(۳,۱۶۴,۰۴۷)	
۵۲,۵۵۳	۲۴,۴۵۱	
(۲,۰۰۰)	(۳,۵۰۰)	
۳۶۱	۱,۵۲۸	
۲۰۶,۵۷۰	۱۰۳,۵۵۸	
۱۹۹,۹۰۲	۲۱۷,۷۸۰	
(۳,۰۴۹)	۳۲,۱۷۰	
-	-	
-	(۲۹,۶۶۷)	
-	(۲۹,۶۶۷)	
(۳,۰۴۹)	۲,۵۰۳	
۳,۲۳۷	۱۸۸	
-	۲۱۰	
۱۸۸	۲,۹۰۱	

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







شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) در تاریخ ۷ اسفند ماه سال ۱۴۰۱ به شماره ثبت ۶۰۹۶۶۸ با شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۳۶۸۹۰ به موجب مجوز شماره ۱۴۰۱/۶۰۲/۱۴۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۹/۲۸ بیمه مرکزی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۸۵۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ سازمان بورس اوراق بهادار تاسیس گردید. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای اموال، مسئولیت و اشخاص طی پروانه شماره ۱۴۰۲/۱۰/۶۳۰۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۴/۲۶ 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 اتکانی 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- کارکنان

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
نفر	نفر	کارکنان قراردادی
۱۱	۱۵	
۱۱	۱۵	جمع

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

۲-۲- 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:

۲-۲-۱- استاندارد شماره ۴۳ به عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد. و بر صورت های مالی این شرکت تاثیر ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- اقلام صورت های مالی میان دوره ای مشابه با مبانی رویه صورت های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۳-۱-۲- صورت های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورت مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود:

الف- سرمایه گذاری های جاری سریع المعاله در بازار به ارزش روز

۳-۱-۳- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیکهای دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی میشوند:

الف- داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای داراییها یا بدهیهای همانند است که واحد تجاری میتواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده میباشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی میباشند.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 معامله 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 - دارایی های نامشهود :

۳-۳-۱ - دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها 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.

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

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



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود :

۳-۴-۱- 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.

۳-۴-۲- 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.

۳-۴-۳- 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 ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
تجهیزات رایانه ای	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات اداری	۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳-۱- 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.

۳-۴-۳-۲- 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.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

- ۳-۵-۱- 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.
- ۳-۵-۲- 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.
- ۳-۵-۳- 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.
- ۳-۵-۴- 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.
- ۳-۵-۵- 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۱-۶-۳- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش یک سیصدوشصت و پنج بر مینای 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 سیصدوشصت و پنج 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.
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$ 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نوع ذخیره	میزان ذخیره
عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود) 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) 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. 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. 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.	بدهی (ذخیره) خسارت معوق
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).	ذخیره برگشت حق بیمه
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. ۲- 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 واگذاری ب - ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل 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 عالی بیمه خواهد بود.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶-۱-۲ - 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 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 شورایعالی 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 قبل 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 شورایعالی 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.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶-۲ 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.

۳-۷-۳ آئین 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.

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

۳-۸-۳ درآمد عملیاتی

۳-۸-۱-۳ 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 انکابی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۸-۲-۳ درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

۳-۸-۳-۳ درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹-۳ شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۹-۱-۳ خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات 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 انکابی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۳-۹-۲-۳ هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰-۳ قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:
اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.
ثانیاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر ابطال نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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.

۱۱-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۱۲-۳- باز یافت خسارت

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

۱۳-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۳-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۱۴-۳- تسعیر ارز

۱-۱۴-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز- ریال	دلیل استفاده از نرخ
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	استعلام از بیمه مرکزی- در دسترس بودن
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	

۲-۱۴-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور میشود:

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

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

۳-۱۴-۳- 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. برای شرکت های دولتی تمام تفاوت های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی میشود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی میشود.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱۵- مالیات بر درآمد

۳-۱۵-۱- 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.

۳-۱۵-۲- 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.

۳-۱۵-۳- تهاثر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

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

۳-۱۵-۴- 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

قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورت های مالی، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، با قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در آخرین صورتهای مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ یکسان است.

مدیریت، ذخائر فنی را بر اساس آئین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه نموده است و در این خصوص قضاوت خاصی اعمال نشده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال					۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	خالص صدور	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	رشته بیمه‌ای
ذخیره حق بیمه	ذخیره ریسک								
عاید نشده/ذخیره ریاضی	های منقضی نشده								
									غیر زندگی:
-	-	-	-	۷,۱۰۳	(۱۹,۵۸۶)	۲۶,۶۹۰	-	۲۶,۶۹۰	آتش سوزی
-	-	-	-	۱۰۰	(۶۴)	۱۶۳	-	۱۶۳	حوادث
-	-	-	-	۴۲	(۱۰۸)	۱۵۰	-	۱۵۰	بدنه اتومبیل
-	-	-	-	۵,۳۷۷	(۸,۳۱۶)	۱۳,۶۹۴	-	۱۳,۶۹۴	ثالث اجباری
-	-	-	-	۵۲۰	(۸۰۴)	۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	مازاد ثالث
-	-	-	-	۷۴۳	(۱,۱۴۸)	۱,۸۹۱	-	۱,۸۹۱	حوادث راننده
-	-	-	-	۲,۵۶۴	(۴,۳۶۲)	۶,۹۲۶	-	۶,۹۲۶	کشتی
-	-	-	-	۲,۳۱۵	(۲,۸۸۹)	۵,۲۰۴	-	۵,۲۰۴	مهندسی
-	-	-	-	۱۹,۰۷۵	(۸,۱۹۰)	۲۷,۲۶۵	-	۲۷,۲۶۵	مسئولیت
-	-	-	-	۳۷,۸۴۰	(۴۵,۴۶۸)	۸۳,۳۰۷	-	۸۳,۳۰۷	جمع غیر زندگی
									زندگی:
-	-	-	-	۵۲۵	(۳۶۵)	۸۹۰	-	۸۹۰	عمر زمانی
-	-	-	-	۵۲۵	(۳۶۵)	۸۹۰	-	۸۹۰	جمع زندگی
-	-	-	-	۳۸,۳۶۵	(۴۵,۸۳۲)	۸۴,۱۹۷	-	۸۴,۱۹۷	جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال						۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال						رشته بیمه ای
خالص صدور	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	حق بیمه برگشتی مستقیم	جمع صدور	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادر مستقیم	خالص صدور	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	حق بیمه برگشتی مستقیم	جمع صدور	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
-	-	-	-	-	-	۲۶,۶۹۰	-	-	۲۶,۶۹۰	۲,۶۶۶	۲۴,۰۲۴	غیر زندگی:
-	-	-	-	-	-	۱۶۳	-	-	۱۶۳	۱۳۵	۲۹	آتش سوزی
-	-	-	-	-	-	۱۵۰	-	-	۱۵۰	۱۰۵	۴۵	حوادث
-	-	-	-	-	-	۱۳,۶۹۴	-	-	۱۳,۶۹۴	۱۳,۲۵۹	۴۳۵	بدنه
-	-	-	-	-	-	۱,۳۲۴	-	-	۱,۳۲۴	۱,۲۹۷	۲۷	ثالث اجباری
-	-	-	-	-	-	۱,۸۹۱	-	-	۱,۸۹۱	۱,۸۳۶	۵۵	مازاد ثالث
-	-	-	-	-	-	۶,۹۲۶	-	-	۶,۹۲۶	۴۸۵	۶,۴۴۱	حوادث راننده
-	-	-	-	-	-	۵,۲۰۴	-	-	۵,۲۰۴	۶۸۷	۴,۵۱۷	کشتی
-	-	-	-	-	-	۲۷,۲۶۵	-	-	۲۷,۲۶۵	۱۵,۸۵۴	۱۱,۴۱۱	مهندسی
-	-	-	-	-	-	۸۳,۳۰۷	-	-	۸۳,۳۰۷	۳۶,۳۲۵	۴۶,۹۸۳	مسئولیت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع غیر زندگی
-	-	-	-	-	-	۸۹۰	-	-	۸۹۰	۷۹۱	۹۸	زندگی:
-	-	-	-	-	-	۸۹۰	-	-	۸۹۰	۷۹۱	۹۸	عمر زمانی
-	-	-	-	-	-	۸۴,۱۹۷	-	-	۸۴,۱۹۷	۳۷,۱۱۶	۴۷,۰۸۱	جمع زندگی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲- حق بیمه صادره ، برگشتی

۱۴۰۳				۱۴۰۳				۱۴۰۳				۱۴۰۳			
حق بیمه جاری - مبالغ به میلیون ریال				حق بیمه آتی به جاری - مبالغ به میلیون ریال				جمع				حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره - مبالغ به میلیون ریال			
خالص صدور	حق بیمه برگشتی	جمع صدور		خالص صدور	حق بیمه اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه جاری	خالص صدور	خالص صدور	حق بیمه برگشتی	جمع صدور	خالص صدور	حق بیمه برگشتی	جمع صدور	رشته بیمه ای
۲۶,۶۹۰	-	۲۶,۶۹۰	-	-	-	-	-	۲۶,۶۹۰	-	-	-	۲۶,۶۹۰	-	۲۶,۶۹۰	غیر زندگی:
۱۶۳	-	۱۶۳	-	-	-	-	-	۱۶۳	-	-	-	۱۶۳	-	۱۶۳	آتش سوزی
۱۵۰	-	۱۵۰	-	-	-	-	-	۱۵۰	-	-	-	۱۵۰	-	۱۵۰	حوادث
۱۳,۶۹۴	-	۱۳,۶۹۴	-	-	-	-	-	۱۳,۶۹۴	-	-	-	۱۳,۶۹۴	-	۱۳,۶۹۴	بدنه
۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	-	-	-	-	-	۱,۳۲۴	-	-	-	۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	ثالث اجباری
۱,۸۹۱	-	۱,۸۹۱	-	-	-	-	-	۱,۸۹۱	-	-	-	۱,۸۹۱	-	۱,۸۹۱	مازاد ثالث
۶,۹۲۶	-	۶,۹۲۶	-	-	-	-	-	۶,۹۲۶	-	-	-	۶,۹۲۶	-	۶,۹۲۶	حوادث راننده
۵,۲۰۴	-	۵,۲۰۴	-	-	-	-	-	۵,۲۰۴	-	-	-	۵,۲۰۴	-	۵,۲۰۴	کشتی
۲۷,۲۶۵	-	۲۷,۲۶۵	-	-	-	-	-	۲۷,۲۶۵	-	-	-	۲۷,۲۶۵	-	۲۷,۲۶۵	مهندسی
۸۳,۳۰۷	-	۸۳,۳۰۷	-	-	-	-	-	۸۳,۳۰۷	-	-	-	۸۳,۳۰۷	-	۸۳,۳۰۷	مسئولیت
															جمع غیر زندگی
۸۹۰	-	۸۹۰	-	-	-	-	-	۸۹۰	-	-	-	۸۹۰	-	۸۹۰	زندگی:
۸۹۰	-	۸۹۰	-	-	-	-	-	۸۹۰	-	-	-	۸۹۰	-	۸۹۰	عمر زمانی
۸۴,۱۹۷	-	۸۴,۱۹۷	-	-	-	-	-	۸۴,۱۹۷	-	-	-	۸۴,۱۹۷	-	۸۴,۱۹۷	جمع زندگی
															جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	رشته بیمه‌ای
جمع				جمع				
								غیر زندگی:
-	-	-	-	۳,۲۸۰	(۱۹,۵۸۶)	۲۱,۵۱۹	۱,۳۴۸	آتش سوزی
-	-	-	-	۷۶	(۳)	-	۷۹	حوادث
-	-	-	-	۲	(۵)	-	۷	بدنه
-	-	-	-	۱۶۹	(۵۱۴)	-	۶۸۳	ثالث
-	-	-	-	۱۶	(۵۰)	-	۶۶	مازاد ثالث
-	-	-	-	۲۳	(۷۱)	-	۹۴	حوادث راننده
-	-	-	-	۱,۲۲۲	(۳,۵۷۶)	۴,۴۵۲	۳۴۶	کشتی
-	-	-	-	۱,۲۸۲	(۲,۳۷۹)	۳,۴۰۱	۲۶۰	مهندسی
-	-	-	-	۵,۸۷۲	(۱,۰۷۶)	۵,۵۸۳	۱,۳۶۵	مسئولیت
-	-	-	-	۱۱,۹۴۲	(۲۷,۲۶۱)	۳۴,۹۵۴	۴,۲۴۹	جمع غیر زندگی
								زندگی:
-	-	-	-	۶۷	(۲۱)	-	۸۹	عمر زمانی
-	-	-	-	۶۷	(۲۱)	-	۸۹	جمع زندگی
-	-	-	-	۱۲,۰۱۰	(۲۷,۲۸۳)	۳۴,۹۵۴	۴,۳۳۸	جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۴۰۳- مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۲- مبلغ به میلیون ریال			
یادداشت	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع
۷-۱	-	۱,۳۴۶	۱,۳۴۶	۱۰۱,۲۱۲	-	-	۲۰۶,۵۷۰
۷-۲	-	۳۱۸	۳۱۸	۲۳,۹۴۲	-	-	۳۰,۸۸۵
درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری	-	۹۷۱	۹۷۱	۷۳,۰۱۵	-	-	(۷۳,۹۸۶)
درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های سیدگردان	-	-	-	-	-	-	۶۰۱
سود(زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	-	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۹۳,۸۴۸	-	-	(۱۶,۱۲۷)
سود ناشی از فروش اسناد خزانه اسلامی	-	-	-	۳۲,۰۵۰	-	-	-
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سیدگردان	-	-	-	۵۷۹	-	-	-
سود صندوق های سرمایه گذاری مشترک	-	-	-	۱۹۱	-	-	-
سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاری در حق تقدم سهام	-	-	-	(۱۰,۶۳)	-	-	-
جمع کل	-	۳,۸۸۳	۳,۸۸۳	۳۲۳,۷۷۴	-	-	۱۴۷,۹۴۳
				یادداشت ۱۶			یادداشت ۱۶

۷-۱- سود سپرده های بانکی عمدتاً مربوط به سپرده های بلند مدت نزد بانک پاسارگاد با نرخ ۲۷٪ می باشد.

۷-۲- سود سهام شرکت های بورسی و فرابورسی به تفکیک شرکت (از محل منابع بیمه ای و سایر منابع) به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۵	۹۵۲
۳۲۷	۳۳۶
۱۶۹	-
۴۶۰۷	۳,۸۹۸
۹۲۸	۱,۳۷۵
۱۶۳	۱۱۴
۲۰۶	۶
-	۷۲
-	۲۶۲
-	۷۴۶
۷۹۴	۸۵۴
۲,۰۸۸	۲,۰۸۴
-	۳,۰۷۸
۳,۶۸۴	۳,۳۲۶
۴۰۶۷	۵۰,۹۸
-	۲,۱۰۲
۴۹۶	۷۵
۳,۹۹۶	۳,۷۰۰
۲,۰۴۹	۲,۸۰۸
۲۴,۲۶۰	۳۰,۸۸۵

شتران - پالایش نفت تهران

وبملت - بانک ملت

امید- تامین سرمایه امید

فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس

حکشتی- کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران

رمینا- گروه مینا

اخابر- مخابرات ایران

وامید- گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

نوری - پتروشیمی نوری

همراه - شرکت ارتباطات سیار

کگل- معدنی و صنعتی گل گهر

فعلی- ملی صنایع مس ایران

پالایش - صندوق پالایشی یکم

شپنا- پالایش نفت اصفهان

شستا- سرمایه گذاری تامین اجتماعی

شیدیس - شرکت پتروشیمی پردیس

وگندیر- بین المللی توسعه ص. معادن غدیر

فولاد- فولاد مبارکه اصفهان

تاپیکو- ص. نفت و گاز و پتروشیمی تامین

جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۸-۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۰,۰۱۵	-
	۱۰,۰۱۵	-

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	
۴۶۶	۶,۳۳۰	۶,۷۹۵	-	-	-	غیرزندگی:
۱۰	-	۱۰	-	-	-	آتش سوزی
۷۳	-	۷۳	-	-	-	حوادث
۲	-	۲	-	-	-	ثالث اجباری
۳	۶۷۱	۶۷۴	-	-	-	بدنه
۴۴	۸۵۰	۸۹۴	-	-	-	کشتی
۱۶۹	۱,۳۹۶	۱,۵۶۵	-	-	-	مهندسی
۷۶۷	۹,۲۴۶	۱۰,۰۱۳	-	-	-	مسئولیت
						جمع غیر زندگی
۲	-	۲	-	-	-	زندگی:
۲	-	۲	-	-	-	عمر زمانی
۷۶۹	۹,۲۴۶	۱۰,۰۱۵	-	-	-	جمع زندگی
						جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال						۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازیافت خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازیافت خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت پرداختی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۵۱	-	-	-	۵۱
-	-	-	-	-	-	۵	-	-	-	۵
-	-	-	-	-	-	۷	-	-	-	۷
-	-	-	-	-	-	۱۳,۸۸۲	۵,۰۷۵	-	-	۸,۸۰۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۱۳,۹۴۵	۵,۰۷۵	-	-	۸,۸۷۰

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	خسارت اتکایی غیر اجباری	خسارت اتکایی اجباری	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	خسارت اتکایی غیر اجباری	خسارت اتکایی اجباری	
-	-	-	-	-	-	-	-	آتش سوزی
-	-	-	-	-	-	-	-	باربری
-	-	-	-	-	-	-	-	حوادث
-	-	-	-	-	-	-	-	بدنه
-	-	-	-	۳	-	-	۳	ثالث اجباری
-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد ثالث
-	-	-	-	-	-	-	-	حوادث راننده
-	-	-	-	-	-	-	-	کشتی
-	-	-	-	-	-	-	-	مهندسی
-	-	-	-	۷,۳۳۷	۲,۵۰۰	۴,۳۹۶	۴۴۰	مسئولیت
-	-	-	-	۷,۳۴۰	۲,۵۰۰	۴,۳۹۶	۴۴۴	جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱ - هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

سایر بیمه گذاران

جمع

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
-	-	۱۱۴	۱۱۴	غیرزندگی:
-	-	۴	۴	آتش سوزی
-	-	۴	۴	حوادث
-	-	۳۸۹	۳۸۹	بدنه
-	-	۳۸	۳۸	ثالث اجباری
-	-	۵۴	۵۴	مازاد ثالث
-	-	۶۴	۶۴	حوادث راننده
-	-	۴۶	۴۶	کشتی
-	-	۴۶	۴۶	مهندسی
-	-	۶۱۰	۶۱۰	مسئولیت
-	-	۱,۳۲۲	۱,۳۲۲	جمع غیر زندگی
-	-	۲۳	۲۳	زندگی:
-	-	۲۳	۲۳	عمر زمانی
-	-	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	جمع زندگی
-	-	-	-	جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		۱۳-۱
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
-	-	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
-	۲,۴۱۲	کارمزد نمایندگان
-	۳,۶۸۲	کارمزد کارگزاران
-	۶,۰۹۴	جمع
		۱۳-۲
		هزینه سهم صندوق و عوارض:
-	۱,۰۸۴	هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
-	۱,۴۸۷	هزینه عوارض وزارت بهداشت
-	-	هزینه عوارض نیروی انتظامی
-	۲,۵۷۱	جمع
-	۳۰۸	هزینه ملزومات بیمه ای
-	۴۷۶	حق صدور نمایندگان
-	۲,۰۱۹	حق سرپرستی کارگزاران
-	۱,۰۰۰	خدمات پشتیبانی نرم افزارهای بیمه ای
-	۶,۳۷۳	جمع
-	۱۲,۴۶۷	جمع کل

۱۳-۲- هزینه عوارض وزارت بهداشت (معادل ۱۰ درصد بیمه نامه های صادره ثالث اجباری و مزاد ثالث) و هزینه سهم صندوق خسارت بدنی (معادل ۸ درصد ثالث اجباری) محاسبه و پرداخت می شود. افزایش سهم صندوق و عوارض در این دوره ناشی از افزایش صدور بیمه نامه های ذکر شده می باشد. عوارض نیروی انتظامی هر ساله در بودجه کشور پیش بینی و از طریق بیمه مرکزی به شرکت های بیمه ای اعلام می گردد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع :

۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	
-	-	۲۲۸	۱۵۶	آتش سوزی
-	-	۶۸۷	۴۵۰	ثالث اجباری
-	-	۵	۳	بدنه
-	-	۱۰	۷	کشتی
-	-	۱۳۲	۸۷	حوادث
-	-	۲,۵۳۹	۱,۶۶۳	مسئولیت
-	-	۲۷	۱۷	مهندسی
-	-	۳,۶۳۸	۲,۳۸۳	جمع غیر زندگی
-	-	۴۴	۲۹	عمر
-	-	۴۴	۲۹	جمع زندگی
-	-	۳,۶۸۲	۲,۴۱۲	جمع کل



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای :

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

درآمدهای بیمه ای							هزینه های بیمه ای					
رشته بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	هزینه کارمزد و کارمزد منافع پرداختی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی :												
آتش سوزی	۷,۱۰۳	(۳,۲۸۰)	۷۱۹	۶,۷۹۵	۱۱,۳۳۷	-	-	(۳۹۳)	(۱۱۴)	(۱,۱۸۰)	(۱,۶۸۷)	۹,۶۵۰
حوادث	۱۰۰	(۷۶)	۱۰	۱۰	۴۴	-	-	(۲۱۹)	(۴)	(۱۷)	(۲۴۰)	(۱۹۶)
بدنه	۴۲	(۲)	۴	۲	۴۶	-	-	(۸)	(۴)	(۶)	(۱۹)	۲۷
ثالث اجباری	۵,۳۷۷	(۱۶۹)	۵۴۴	۷۳	۵,۸۲۵	(۵۱)	۳	(۱,۱۳۷)	(۳۸۹)	(۸۹۳)	(۲,۴۶۷)	۳,۳۵۸
مازاد ثالث	۵۲۰	(۱۶)	۵۳	-	۵۵۶	(۵)	-	-	(۳۸)	(۸۶)	(۱۲۹)	۴۲۷
حوادث راننده	۷۴۳	(۲۳)	۷۵	-	۷۹۵	(۷)	-	-	(۵۴)	(۱۲۳)	(۱۸۴)	۶۱۰
کشتی	۲,۵۶۴	(۱,۲۲۲)	۲۶۰	۶۷۴	۲,۲۷۶	-	-	(۱۷)	(۶۴)	(۴۲۶)	(۵۰۷)	۱,۷۶۹
مهندسی	۲,۳۱۵	(۱,۲۸۲)	۲۳۵	۸۹۴	۲,۱۶۳	-	-	(۴۴)	(۴۶)	(۳۸۵)	(۴۷۵)	۱,۶۸۸
مسئولیت	۱۹,۰۷۵	(۵,۸۷۲)	۱,۹۳۱	۱,۵۶۵	۱۶,۶۹۹	(۱۳,۸۸۲)	۷,۳۳۷	(۴,۲۰۳)	(۶۱۰)	(۳,۱۶۹)	(۱۴,۵۲۷)	۲,۱۷۲
جمع غیر زندگی	۳۷,۸۴۰	(۱۱,۹۴۲)	۳,۸۳۱	۱۰,۰۱۳	۳۹,۷۴۱	(۱۳,۹۴۵)	۷,۳۴۰	(۶,۰۲۱)	(۱,۳۲۲)	(۶,۲۸۵)	(۲۰,۲۳۴)	۱۹,۵۰۷
زندگی :												
عمر	۵۲۵	(۶۷)	۵۲	۲	۵۱۲	-	-	(۷۳)	(۲۳)	(۸۷)	(۱۸۳)	۳۲۹
جمع زندگی	۵۲۵	(۶۷)	۵۲	۲	۵۱۲	-	-	(۷۳)	(۲۳)	(۸۷)	(۱۸۳)	۳۲۹
جمع کل	۳۸,۳۶۵	(۱۲,۰۱۰)	۳,۸۸۳	۱۰,۰۱۵	۴۰,۲۵۳	(۱۳,۹۴۵)	۷,۳۴۰	(۶,۰۹۴)	(۱,۳۴۵)	(۶,۳۷۳)	(۲۰,۴۱۷)	۱۹,۸۳۵
	یادداشت ۵	یادداشت ۶	یادداشت ۷	یادداشت ۸-۱		یادداشت ۹	یادداشت ۱۰	یادداشت ۱۳-۱	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۳-۲		

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶.۴۶۳	۱۲۰.۸۹۵	۱۵-۱ هزینه های پرسنلی
۲۴.۷۳۶	۵۶.۶۵۱	۱۵-۲ هزینه های عمومی
۳.۱۲۵	۲۵.۸۷۱	هزینه استهلاك
۷۴.۳۲۵	۲۰۳.۴۱۷	

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳.۲۴۵	۸۴.۰۷۷	حقوق، مزایا و عیدی کارکنان
۶.۵۶۶	۱۳.۵۹۵	حق بیمه سهم شرکت
۴.۲۷۷	۱۴.۸۸۲	کارانه و بهره وری
۱.۹۲۴	۴.۵۱۰	مزایای پایان خدمت
۴۵۲	۳.۸۳۱	حق بیمه تکمیلی
۴۶.۴۶۳	۱۲۰.۸۹۵	۱۵-۱-۱

۱۵-۱-۱- افزایش در هزینه های حقوق و دستمزد به دلیل افزایش طبق بخش نامه وزارت کار و استخدام پرسنل در سمت های مدیریت میباشد.

۱۵-۲- هزینه های عمومی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۸۵۴	۱۱.۴۶۸	۱۵-۲-۱ حق حضور کمیته های تخصصی
۳.۶۸۵	۳.۹۰۲	پذیرایی و آبدارخانه
۳.۴۵۰	۶.۰۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۳.۱۲۵	۶.۷۹۷	هدایا و مراسم
۱.۴۵۰	۲.۳۷۱	حق الزحمه خدمات حسابرسی
۱.۴۲۲	۲.۲۷۳	مواد و لوازم مصرفی و نوشت افزار
۱.۴۱۳	۳.۸۳۵	هزینه تعمیر و نگهداری
۹۹۴	۲۱۶	کارمزد کارگزاری های بورسی
۴۸۲	۲۰	ظروف و لوازم آشپزخانه
۴۷۰	۶۳۳	اینترنت
۳۸۶	۶۲۸	تلفن و پست
-	۲.۸۵۷	هزینه خدمات پشتیبانی نرم افزار های غیر بیمه ای
-	۹.۸۳۴	۱۵-۲-۲ حق الزحمه کارشناسی
-	۱۷۸	ایاب ذهاب
-	۱۰۵	هزینه آب، برق و سوخت
-	۹۰۰	پاداش هیات مدیره
-	۲.۸۴۸	حق عضویت و آگهی
-	۶۸	هزینه های ثبتی و عوارضی
-	۷	هزینه تامین مالی سپدگردان
-	۱۳۲	کارمزد بانکی
۱.۰۰۴	۱.۵۸۰	سایر
۲۴.۷۳۶	۵۶.۶۵۱	

۱۵-۲-۱- حق الزحمه خدمات مشاوره بابت حق حضور کمیته های تخصصی می باشد که طبق صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالانه تصویب گردیده است.

۱۵-۲-۲- حق الزحمه کارشناسی بابت پرداخت حقوق به پرسنل پیمانی می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد های عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۲۳,۷۷۴	۱۴۷,۹۴۳
	۳۲۳,۷۷۴	۱۴۷,۹۴۳

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود تسعیر ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فسخ قرارداد خرید ساختمان	۲۱۰	-
سایر	(۴۹۷)	۲۵,۷۶۱
	(۲۸۷)	۲۵,۷۶۱

۱۷-۱- مبلغ ۱۰۰۰ دلار اسکناس به مبلغ ۷۰۰,۲۷۷ ریال با نرخ اعلامی بانک مرکزی تسعیر گردیده است.

۱۷-۲- سایر هزینه های غیر عملیاتی بابت هزینه مسئولیت اجتماعی می باشد که در مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۲ به مبلغ ۲ میلیارد ریال تصویب که تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال هزینه شده است.

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

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود (زیان) عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) غیر عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۴۰,۱۹۲	۲۵,۷۶۱
اثر مالیاتی	-	-
سود (زیان) خالص	۱۴۰,۱۹۲	۲۵,۷۶۱
تعداد سهام	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) هر سهم-ریال	۴۷	۹

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲,۱۸۹	۱۷۵
موجودی نزد بانکها - ارزی	۷۰۰	-
موجودی صندوق و تنخواه گردان	۱۲	۱۳
	۲,۹۰۱	۱۸۸

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی به شرح زیر می باشد:

بانک / مؤسسه	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک پاسارگاد	۱,۳۲۲	۱۷۴
بانک سامان	۸۶۷	۱
بانک رفاه	۱	-
بانک ملل	-	-
جمع	۲,۱۸۹	۱۷۵

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک / مؤسسه	نوع ارز	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک سامان شعبه ارزانتین (دلاری)	دلار	۱,۰۰۰	-
جمع موجودی دلاری		۱,۰۰۰	-

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۵۶,۴۲۴	-	۵۶,۴۲۴	-	۵۶,۴۲۴
-	۵۶,۴۲۴	-	۵۶,۴۲۴	-	۵۶,۴۲۴

کوتاه مدت:

حساب های دریافتنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص (یادداشت ۱-۳۰)

جمع

۲۰-۱- جدول تجزیه سنی مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است

خالص	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	طبقه سوم (کمتر از سه سال)	طبقه دوم (کمتر از دو سال)	طبقه اول (بیش از ۶ ماه حداکثر ۱ سال)	سر رسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۹۷	-	-	-	-	۲۰,۸۹۷
۸,۶۶۸	-	-	-	-	۸,۶۶۸
۵,۰۰۶	-	-	-	-	۵,۰۰۶
۳,۴۳۹	-	-	-	-	۳,۴۳۹
۵,۳۶۲	-	-	-	-	۵,۳۶۲
۱,۱۶۴	-	-	-	-	۱,۱۶۴
۱,۳۸۵	-	-	-	-	۱,۳۸۵
۱۰,۵۰۳	-	-	-	-	۱۰,۵۰۳
۵۶,۴۲۴	-	-	-	-	۵۶,۴۲۴
-	-	-	-	-	-
۵۶,۴۲۴	-	-	-	-	۵۶,۴۲۴

صنعتی و معدنی گل گهر

تجارت الکترونیک نوین نار

Interworld Shipping Agency Llc

شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس

رفاه گستر تامین اجتماعی

آوا سازه بدیع پارسیان

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط بیمه بازار

سایر

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع کل

موسسه حسابداری فاطر
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱-۲- مطالبات (حسابهای دریافتنی) از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۵,۹۵۷	غیر زندگی :
-	۱۰,۹۶۹	آتش سوزی
-	۸۲	ثالث اجباری
-	۶,۴۸۵	بدنه
-	۳	کشتی
-	۸,۱۳۶	حوادث
-	۴,۷۸۴	مسئولیت
-	۵۶,۴۱۶	مهندسی
-		جمع غیر زندگی
-	۸	زندگی :
-	۸	عمر
-	-	جمع زندگی
-	۵۶,۴۲۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-		جمع

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهایی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۵۶	-	۱۵,۸۵۶	-	۱۵,۸۵۶	-
۱۵,۸۵۶	-	۱۵,۸۵۶	-	۱۵,۸۵۶	-

کوتاه مدت:

حساب های دریافتنی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع کل

۲۱-۱- جدول تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است
۲۱-۱-۱ طبق صورت مالی نمونه مصوب بیمه مرکزی:

سررسید نشده	طبقه اول (بیش از ۶ ماه حداکثر ۱ سال)	طبقه دوم (کمتر از دو سال)	طبقه سوم (کمتر از سه سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۹	-	-	-	-	۱,۲۸۹
۷,۰۵۳	-	-	-	-	۷,۰۵۳
۱,۷۰۲	-	-	-	-	۱,۷۰۲
۳	-	-	-	-	۳
۸۱۲	-	-	-	-	۸۱۲
۹۳	-	-	-	-	۹۳
۲,۰۱۵	-	-	-	-	۲,۰۱۵
۷۰۴	-	-	-	-	۷۰۴
۳۷۴	-	-	-	-	۳۷۴
۶۲۶	-	-	-	-	۶۲۶
۵۶۶	-	-	-	-	۵۶۶
۳۳۷	-	-	-	-	۳۳۷
۲۸۲	-	-	-	-	۲۸۲
۱۵,۸۵۶	-	-	-	-	۱۵,۸۵۶
-	-	-	-	-	-
۱۵,۸۵۶	-	-	-	-	۱۵,۸۵۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۱-۱-۲ طبق آیین نامه ۱۰۱ بیمه مرکزی

سررسید نشده	طبقه اول (بیش از ۶ ماه حداکثر ۱ سال)	طبقه دوم (کمتر از دو سال)	طبقه سوم (کمتر از سه سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۹	-	-	-	-	۱,۲۸۹
۷,۰۵۳	-	-	-	-	۷,۰۵۳
۱,۷۰۲	-	-	-	-	۱,۷۰۲
۳	-	-	-	-	۳
۸۱۲	-	-	-	-	۸۱۲
۹۳	-	-	-	-	۹۳
۲,۰۱۵	-	-	-	-	۲,۰۱۵
۷۰۴	-	-	-	-	۷۰۴
۳۷۴	-	-	-	-	۳۷۴
۶۲۶	-	-	-	-	۶۲۶
۵۶۶	-	-	-	-	۵۶۶
۳۳۷	-	-	-	-	۳۳۷
۲۸۲	-	-	-	-	۲۸۲
۱۵,۸۵۶	-	-	-	-	۱۵,۸۵۶
-	-	-	-	-	-
۱۵,۸۵۶	-	-	-	-	۱۵,۸۵۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۳	۲۷,۲۸۳
	۳۴	۲,۵۰۰
	۲۹,۷۸۳	-

حق بیمه عاید نشده

خسارت معوق

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۴۷۴	۶۰,۹۳۴	۲۳-۱	۶۰,۹۳۴	-	۶۰,۹۳۴	۴۶,۴۷۴
۴۶,۴۷۴	۶۰,۹۳۴		۶۰,۹۳۴	-	۶۰,۹۳۴	۴۶,۴۷۴
۱۳,۵۷۹	۱۴,۵۳۲		۱۴,۵۳۲	-	۱۴,۵۳۲	۱۳,۵۷۹
۲۲۴	۲,۲۱۳		۲,۲۱۳	-	۲,۲۱۳	۲۲۴
۱۳,۸۰۳	۱۶,۷۴۵		۱۶,۷۴۵	-	۱۶,۷۴۵	۱۳,۸۰۳
۶۰,۲۷۷	۷۷,۶۷۹		۷۷,۶۷۹	-	۷۷,۶۷۹	۶۰,۲۷۷

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت مالیات (اعتبار مالیاتی)

بیمه تکمیلی و بیمه عمر و سرمایه کارکنان

جمع

جمع کل

۲۳-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۲۳-۱-۱	۵۵۰,۰۰۰	-	۵۵۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰
۴۰,۹۳	۵,۵۶۳	۲۳-۱-۲	۵,۵۶۳	-	۵,۵۶۳	۴۰,۹۳
۱۹۷	۳۷۰		۳۷۰	-	۳۷۰	۱۹۷
۱۸۴	-		-	-	-	۱۸۴
۴۶,۴۷۴	۶۰,۹۳۴		۶۰,۹۳۴	-	۶۰,۹۳۴	۴۶,۴۷۴

۲۳-۱-۱- سپرده ها و ودایع مربوط به ودیعه اجاره دفتر مرکزی نزد شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه می باشد.

۲۳-۱-۲- سود سهام دریافتنی از شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۹۸	۴,۶۰۷	فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۱۴	۱۶۳	رمینا- گروه مینا
۶	-	اخبار- مخابرات ایران
-	۷۹۴	کگل- معدنی و صنعتی گل گهر
۷۵۰	-	وکفدیر- بین المللی توسعه ص. معادن غدیر
۴,۰۹۳	۵,۵۶۳	

۲۳-۲- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

۲۳-۲-۱- طبق آیین نامه ۱۰۱ بیمه مرکزی:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (کمتر از دو سال)	طبقه سوم (کمتر از سه سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۹۳۴	-	-	-	-	۶۰,۹۳۴
۶۰,۹۳۴	-	-	-	-	۶۰,۹۳۴
-	-	-	-	-	-
۶۰,۹۳۴	-	-	-	-	۶۰,۹۳۴

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
شال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص
خالص	سود و کارمزد سایه های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۳۹	۳,۶۱۱	-	۲۴-۱ تسهیلات اعطایی به کارکنان
۱,۶۳۹	۳,۶۱۱	-	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تسهیلات اعطایی به کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۰۶	-	حصه بلند مدت
۳۳۳	۳,۶۱۱	حصه جاری
۱,۶۳۹	۳,۶۱۱	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	چک و سفته
سایر اشخاص	نمایندگان	سایر اشخاص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۳۹	-	۳,۶۱۱
۱,۶۳۹	-	۳,۶۱۱

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۶,۴۹۵	۱,۱۹۸,۷۵۰	۲۵-۱ سرمایه گذاری های جاری
۶۴۸	۷۸۳	۲۵-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۶۴۹,۷۰۰	۲۰۸,۰۰۰	۲۵-۳ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۱,۴۰۶,۸۴۳	۱,۴۰۷,۵۳۳	

۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		یادداشت	
افزایش (کاهش) ارزش انباشته	خالص	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
-	۴۳۶,۶۲۳	۴۳۶,۶۲۳	۲۵-۱-۱ سهام شرکت ها
-	۵۳۶,۵۲۳	۵۳۶,۵۲۳	۲۵-۱-۲ صندوق های سرمایه گذاری (ETF)
-	۱۷۰,۷۴۱	۱۷۰,۷۴۱	۲۵-۱-۳ اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا
-	-	-	۲۵-۱-۴ سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسال
-	۵۴,۸۶۲	۵۴,۸۶۲	۲۵-۱-۵ سرمایه گذاری در گواهی شمش
-	۱,۱۹۸,۷۵۰	۱,۱۹۸,۷۵۰	
۷۵۶,۴۹۵			

۲۵-۱-۱- با توجه به اینکه در مجموع ارزش بازار سرمایه گذاری بیشتر از بهای تمام شده می باشد لذا ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری به تفکیک سرفصل سرمایه گذاری لحاظ می شود.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است :

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۱۸,۸۶۶	۰.۰٪	۱۲,۳۸۲	۹,۷۲۹	-	۱۲,۳۸۲	۷,۳۶۲
۷,۸۹۱,۰۷۳	۰.۰٪	۱۳,۵۱۲	۱۶,۵۷۹	-	۱۳,۵۱۲	۱۲,۴۲۰
-	۰.۰٪	-	-	-	-	۸۰,۱۰۰
۶,۶۳۱,۱۰۰	۰.۰٪	۵۹,۷۷۸	۶۳,۵۲۶	-	۵۹,۷۷۸	۶۲,۵۳۳
۸۴۳,۲۶۵	۰.۰٪	۱۰,۲۰۳	۸,۹۴۷	-	۱۰,۲۰۳	۷,۱۵۷
-	۰.۰٪	-	-	-	-	۴
۳۲۵,۰۰۰	۰.۰٪	۶,۰۹۹	۳,۷۵۱	-	۶,۰۹۹	۳,۹۷۵
-	۰.۰٪	-	-	-	-	۶,۰۳۰
-	۰.۰٪	-	-	-	-	۶۲۰
۱,۱۳۳,۸۹۱	۰.۰٪	۶,۳۸۷	۲,۹۵۴	-	۶,۳۸۷	۱۱,۱۴۳
۶,۸۶۷,۹۲۵	۰.۰٪	۶۲,۷۲۹	۶۲,۳۶۱	-	۶۲,۷۲۹	۳۸,۶۰۶
۸,۵۷۷,۰۰۰	۰.۰٪	۳۴,۶۰۲	۴۱,۸۵۶	-	۳۴,۶۰۲	۳۴,۱۸۷
۳۳,۵۱۶,۳۲۵	۰.۰٪	۵۱,۴۳۰	۴۳,۷۷۲	-	۵۱,۴۳۰	۳۲,۱۸۷
۸۸۶,۰۴۷	۰.۰٪	۵,۰۰۰	۳,۴۲۲	-	۵,۰۰۰	۴,۷۷۳
۱۱,۴۶۵,۲۹۳	۰.۰٪	۵۰,۳۳۸	۴۴,۳۲۵	-	۵۰,۳۳۸	۴۹,۷۱۰
-	۰.۰٪	-	-	-	-	۱۲,۳۲۹
۱,۰۲۴,۶۶۷	۰.۰٪	۲۱,۹۹۹	۱۷,۶۶۵	-	۲۱,۹۹۹	۱۶,۲۹۲
۱۸۸,۸۱۰	۰.۰٪	۱,۹۹۴	۱,۷۱۱	-	۱,۹۹۴	-
۴۴۲,۷۰۹	۰.۰٪	۱,۱۷۶	۱,۰۷۹	-	۱,۱۷۶	-
۱۴,۵۹۶	۰.۰٪	۱,۲۳۳	۱,۱۹۹	-	۱,۲۳۳	-
۱۸۵,۴۷۱	۰.۰٪	۶۳۱	۶۶۷	-	۶۳۱	-
۱,۴۹۴,۵۲۱	۰.۰٪	۷۵,۸۵۶	۷۸,۸۳۶	-	۷۵,۸۵۶	-
۱۰,۷۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۱۸,۸۹۲	۱۳,۱۸۲	-	۱۸,۸۹۲	-
۱۵۱,۷۴۷	۰.۰٪	۲,۴۸۳	۴,۰۶۷	-	۲,۴۸۳	-
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها		۴۳۶,۶۲۳	۴۱۹,۶۲۸	-	۴۳۶,۶۲۳	۳۰۷,۱۳۸

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سرمایه گذاری در سهام شرکتها

شتران - پالایش نفت تهران

وبملت - بانک ملت

همراه - شرکت ارتباطات سیار

فارس - صنایع پتروشیمی خلیج فارس

حکشتی - کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران

شهر - گروه مالی شهر

رمپنا - گروه مینا

اخابر - مخابرات ایران

نوری - پتروشیمی نوری

کگل - معدنی و صنعتی گل گهر

فملی - ملی صنایع مس ایران

شینا - پالایش نفت اصفهان

شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی

وگندیر - بین المللی توسعه ص. معادن غدیر

فولاد - فولاد مبارکه اصفهان

شیدیس - پتروشیمی پردیس

تاپیکو - س. نفت و گاز و پتروشیمی تامین

شیندر - پالایش نفت بندرعباس

ونوین - بانک اقتصاد نوین

شخارک - پتروشیمی خارک

مهرمام - مهرمام میهن

فزرپویا - زرکان آق دره

بتهران - بیمه اتکایی تهران رواق

دسینا - سینا دارو

مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
شماره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰-۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در صندوق های سرمایه گذاری (ETF) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
خالص	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۵۲۰	۵۱,۲۸۴	-	۴۵,۹۲۲	۵۱,۲۸۴	-
۳۶,۹۲۰	-	-	-	-	-
۴۰,۲۱۳	۱۰,۷۶۷	-	۸,۸۸۴	۱۰,۷۶۷	-
۲,۸۱۹	۳۴,۷۲۹	-	۶۲,۰۹۰	۳۴,۷۲۹	-
۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۳۹,۸۲۶	۴۵,۵۱۹	-	۴۵,۶۲۱	۴۵,۵۱۹	-
-	۴۵,۰۲۲	-	۴۵,۱۹۷	۴۵,۰۲۲	-
-	۴۵,۰۰۲	-	۴۵,۰۸۳	۴۵,۰۰۲	-
-	۳۹,۶۱۹	-	۴۴,۳۹۸	۳۹,۶۱۹	-
-	۴,۵۸۶	-	۳,۷۵۹	۴,۵۸۶	-
-	۲۴,۳۷۷	-	۲۷,۳۲۰	۲۴,۳۷۷	-
-	۴,۶۳۹	-	۴,۰۰۷	۴,۶۳۹	-
۲,۸۳۹	-	-	-	-	-
۸,۳۹۹	-	-	-	-	-
۴۰,۵۳۲	-	-	-	-	-
۴۱,۱۴۵	-	-	-	-	-
۳۱,۰۲۴	-	-	-	-	-
-	۷,۸۶۶	-	۸,۳۳۸	۷,۸۶۶	-
-	۱,۵۰۱	-	۲,۳۵۷	۱,۵۰۱	-
-	۱,۶۹۴	-	۱,۸۳۳	۱,۶۹۴	-
-	۶۷,۰۴۲	-	۷۳,۰۹۳	۶۷,۰۴۲	-
-	۷۶,۳۹۶	-	۷۶,۸۴۸	۷۶,۳۹۶	-
-	۷۶,۴۸۰	-	۷۶,۸۲۳	۷۶,۴۸۰	-
۲۷۱,۲۴۷	۵۳۶,۵۲۳	-	۵۷۱,۵۷۳	۵۳۶,۵۲۳	-

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

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

اهرم - صندوق س سهامی کاریزما
هم وزن - صندوق س. شاخصی کیان
توان - صندوق س. اهرمی توان مفید
جواهر - صندوق س. پشتوانه طلا دنا زاکرس
بازبیمه - صندوق س. بازده بیمه
فیروزا - صندوق س. ارمغان فیروزه آسیا
کارما - صندوق س. درآمد ثابت کیهان
رایکا - صندوق س. نوع دوم رایکا
گنج - صندوق س. طلا کیمیا زرین کردان
بیدار ۱ - صندوق سرمایه گذاری سهامی بیدار
آلتون - صندوق س. پشتوانه طلا آسمان آلتون
پتروپاداش - صندوق س. بخشی صنایع پاداش
امید - صندوق تامین سرمایه امید
دارا یکم - صندوق واسطه گری مالی یکم
فردا - صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاکرس
افران - صندوق افرا نماد پایدار
پالایش - صندوق پالایشی یکم
اونیکس - س.س. درآمد ثابت کیمیا
ناب - صندوق س. پشتوانه طلا نهایت نگر
نهال - صندوق س. طلای سرخ نوپرا
تمشک - صندوق س. تمشک نماد رشد
گارانته ۱ - صندوق تضمین اس. گیتی دماوند-سم
زیتون ۱ - صندوق س. زیتون نماد پایا- مختلط
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۳-۱-۲۵- اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
خالص	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۲,۴۷۹	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۱۰۱
۴,۷۴۲	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۲۰۲
-	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۲۱۲
-	۱۷۰,۷۴۱	-	۱۷۳,۰۷۹	۱۷۰,۷۴۱	اسناد خزانه - اخزا ۲۰۸
۸۱,۲۲۰	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۰۱۲
۸,۹۷۹	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۰۰۴
۸۶۰	-	-	-	-	اسناد خزانه - اخزا ۰۰۶
۱۶۸,۲۸۰	۱۷۰,۷۴۱	-	۱۷۳,۰۷۹	۱۷۰,۷۴۱	۲۲۹,۲۱۷

۳-۱-۲۵- سرمایه گذاری شرکت در اوراق خزانه اسلامی به شرح زیر است:

شرح

ارزش اسلامی اسناد خزانه اسلامی

صرف خرید اسناد اسلامی

استهلاک صرف (کسر) خرید اسناد خزانه اسلامی

صرف خرید اسناد اسلامی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

میلیون ریال

۲۲۹,۲۱۷

(۵۸,۴۷۶)

(۵۸,۴۷۶)

۱۷۰,۷۴۱

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۲۵- سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسال به شرح زیر است :

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چادرملو	-	-	-	-	۸۹۳
پتروشیمی تندگویان	-	-	-	-	۱,۰۰۷
اقتصاد نوین	-	-	-	-	۴۷۹
بانک صادرات	-	-	-	-	۲,۳۰۰
بازده صنعت بیمه	-	-	-	-	۵۰۰
ص. س. اهرمی موج فیروزه	-	-	-	-	۱,۰۴۷
صنایع آگاه - بخشی	-	-	-	-	۹۰۲
گسترش سوخت سبز زاگرس	-	-	-	-	۱,۰۴۰
سپهر صادرات	-	-	-	-	۱,۱۵۹
پایدار	-	-	-	-	۵۰۴
	-	-	-	-	۹,۸۳۱



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۵۲	۹,۶۱۷	۱۱,۴۴۲	-	۹,۶۱۷	-
۴,۹۰۹	۴۵,۲۴۵	۴۹,۶۱۴	-	۴۵,۲۴۵	-
جمع	۵۴,۸۶۲	۶۱,۰۵۶	-	۵۴,۸۶۲	-

۱-۲۵- سرمایه گذاری در گواهی شمش

گواهی سپرده پیوسته شمش نقره ۹۹۹.۹

گواهی سپرده پیوسته شمش طلای ۹۹۵+

۲-۲۵- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵٪	۵۱۵	۵٪	۴۳۶		
۵٪	۸	۰٪	-		
۵٪	۲۵۹	۵٪	۲۱۰		
۵٪	-	۵٪	۲		
جمع	۷۸۳		۶۴۸		

سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۱-۱۴۶۷۷۷۷-۸۱۰۰-۲۰۷

سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۲-۱۴۶۷۷۷۷-۸۱۰۰-۲۰۷

سپرده کوتاه مدت بانک سامان ۱-۴۳۹۸۴۸۵-۸۱۰-۸۲۶

سپرده کوتاه مدت نوین ۱-۷۸۴۸۴۸۴-۸۵۰-۱۱۲

۳-۲۵- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷٪	۶۰,۰۰۰	۲۶٪	۱۴۲,۵۰۰		
۲۵٪	-	۲۵٪	۵۲,۰۰۰		
۲۷٪	۶۰,۰۰۰	۲۵٪	۱۹۴,۵۰۰		
۲۶٪	-	۲۵٪	۱۹۴,۵۰۰		
۲۵٪	-	۲۲.۵٪	۶۶,۲۰۰		
۲۷٪	۲۸,۰۰۰	۰٪	-		
۲۹٪	۶۰,۰۰۰	۰٪	-		
جمع	۲۰۸,۰۰۰		۶۴۹,۷۰۰		

سپرده بلندمدت پاسارگاد ۱-۱۴۶۷۷۷۷-۳۰۷-۲۰۷

سپرده بلندمدت پاسارگاد ۲-۱۴۶۷۷۷۷-۳۰۷-۲۰۷

سپرده بلندمدت سامان ۱-۴۳۹۸۴۸۵-۱۱۱-۸۲۶

سپرده بلندمدت نوین ۱-۷۸۴۸۴۸۴-۲۸۳-۱۱۲

سپرده بلندمدت خاص رفاه ۳۷۷۰۸۵۲۳۶

سپرده بلند مدت نوین ۱۱۲.۲۴۱.۷۸۴۸۴۸۴.۱

سپرده بلند مدت نوان رفاه ۴۰۳۵۲۴۶۹

۱-۲۵-۳- هیچ گونه سپرده بانکی و اوراق مشارکتی بابت تضمین و یا وثیقه تعهدات استفاده نشده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵-۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

یادداشت	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	از محل منابع بیمه ای		قرارداد های سرمایه گذاری	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		قرارداد های سرمایه گذاری	از محل سایر منابع
	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای			ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱	سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار بورس و فرابورس:							
سهام شرکت ها	-	۵,۷۳۰	-	۴۳۰,۸۹۴	-	-	-	۳۰۷,۱۳۷
صندوق های سرمایه گذاری (ETF)	-	۷,۰۴۱	-	۵۲۹,۴۸۲	-	-	-	۲۷۱,۳۲۷
اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا	-	۲,۲۵۰	-	۱۶۸,۴۹۱	-	-	-	۱۶۸,۳۸۰
سرمایه گذاری در گواهی شمش	-	۷۲۰	-	۵۴,۱۴۲	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان- سیدگردان آسال	-	-	-	-	-	-	-	۹,۸۳۱
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	-	۱۵,۷۴۱	-	۱,۱۸۳,۰۰۹	-	-	-	۷۵۶,۴۹۵
۲۵-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی							
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	-	۱۰	-	۷۷۲	-	-	-	۶۴۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	-	۱۰	-	۷۷۲	-	-	-	۶۴۸
۲۵-۳	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی							
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	-	۲,۷۳۰	-	۲۰۵,۲۷۰	-	-	-	۶۴۹,۷۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	-	۲,۷۳۰	-	۲۰۵,۲۷۰	-	-	-	۶۴۹,۷۰۰
۲۴	تسهیلات اعطایی به کارکنان							
جمع تسهیلات اعطایی	-	-	-	۳,۶۱۱	-	-	-	۱,۶۳۹
	-	-	-	۳,۶۱۱	-	-	-	۱,۶۳۹
جمع کل	-	۱۸,۴۸۰	-	۱,۳۹۲,۶۶۳	-	-	-	۱,۴۰۸,۴۸۲

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

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

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
مبلغ دفتری								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای سال	شرح
۱۲,۹۱۹	۱۱,۰۸۸	۴,۰۱۰	۲,۴۶۸	۱,۵۴۲	۱۵,۰۹۷	۶۳۶	۱۴,۴۶۱	اثاث و منصوبات
۷,۴۳۲	۷,۸۰۴	۵,۱۵۶	۳,۵۷۳	۱,۵۸۳	۱۲,۹۶۱	۳,۹۴۶	۹,۰۱۵	تجهیزات رایانه ای
۲۰,۳۵۱	۱۸,۸۹۲	۹,۱۶۶	۶,۰۴۱	۳,۱۲۵	۲۸,۰۵۸	۴,۵۸۲	۲۳,۴۷۶	

۱- ۲۶- دارایی های ثابت مشهود به ارزش ۵۰/۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ملت برخوردار است.

۲- ۲۶- افزایش در دارایی های ثابت مشهود عمدتاً بابت خرید کامپیوتر و لوازم جانبی جهت تجهیز دفتر مرکزی شرکت بوده است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- دارایی های نامشهود:

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۲۰,۰۶۵	۲۰۵,۹۵۵	۱۹,۸۳۰	۱۹,۸۳۰	-	۲۲۵,۷۸۵	۱۰۵,۷۲۰	۱۲۰,۰۶۵
۳,۰۰۶	۳,۰۰۶	-	-	-	۳,۰۰۶	-	۳,۰۰۶
۱۲۳,۰۷۱	۲۰۸,۹۶۱	۱۹,۸۳۰	۱۹,۸۳۰	-	۲۲۸,۷۹۱	۱۰۵,۷۲۰	۱۲۳,۰۷۱

۲۷-۱- طبق قرارداد منعقد شده با سامانه گستر و سامانه کیش، از بابت نرم افزار حسابداری و بیمه گری با توجه به عدم بهره برداری از نرم افزارهای فوق استهلاک برای آنها محاسبه نشده است.

۲۷-۲- افزایش در دارایی های نامشهود عمدتاً بابت خرید سایر نرم افزارهای مرتبط با نرم افزار جامع بیمه گری (آتش سوزی، بدنه و ...) می باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۶۳	-	۶۳
-	۶۳	-	۶۳
-	۸۲۷	-	۸۲۷
-	۴,۸۵۶	-	۴,۸۵۶
-	۵,۶۸۲	-	۵,۶۸۲
-	۵,۷۴۵	-	۵,۷۴۵

کوتاه مدت:

حساب های پرداختنی:

بیمه گذاران

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران

نمایندگان

کارگزاران

جمع

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳۷,۱۱۷	۲,۷۵۲	۳۴,۳۶۵
-	۳۷,۱۱۷	۲,۷۵۲	۳۴,۳۶۵

کوتاه مدت:

حساب های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع

۲۹-۱ بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴,۳۳۸	-	۴,۳۳۸
-	۷,۰۸۱	۳۴۲	۶,۷۳۹
-	۵,۶۸۰	۱۸۸	۵,۴۹۲
-	۱۱	-	۱۱
-	۳,۲۰۴	۷۰۳	۲,۵۰۱
-	۳۳۸	-	۳۳۸
-	۶,۱۷۸	-	۶,۱۷۸
-	۲,۳۰۱	۱۱۴	۲,۱۸۷
-	۱,۱۳۳	-	۱,۱۳۳
-	۲,۴۸۰	۷۰۳	۱,۷۷۷
-	۲,۲۹۶	۷۰۳	۱,۵۹۴
-	۱,۱۲۷	-	۱,۱۲۷
-	۹۵۰	-	۹۵۰
-	۳۷,۱۱۷	۲,۷۵۲	۳۴,۳۶۵

بیمه مرکزی

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک

شرکت بیمه ملت

شرکت بیمه اتکایی رایا

شرکت بیمه ایران معین

شرکت بیمه ایران

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان

شرکت بیمه اتکایی سامان

شرکت بیمه پاسارگاد

شرکت بیمه کوثر

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس

شرکت بیمه کارآفرین

شرکت بیمه ما

جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات های پرداختنی به شرح زیر است :

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال							
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	زیان تأیید شده	ابرازی	
رسیدگی به دفاتر - قطعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۵۴۱)
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۹,۳۷۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹,۹۰۵
	-	-							

۳۰-۱- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و برگ قطعی صادر گردیده است و شرکت مشمول مالیات نبوده است .

۳۰-۲- عمده درآمد شرکت از بابت سرمایه گذاری در سهام شرکت ها می باشد که معاف از مالیات عملکرد می باشد .



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- سود سهام پرداختنی

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده پرداخت نشده:	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲	۳۳۳	-
کل سود سهام پرداختنی	۳۳۳	-

۳۲- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها	۳۲-۱	۲۲,۸۷۱
مطالبات سهامداران	۳۲-۲	۵,۲۱۷
بیمه تامین اجتماعی - بیمه پرداختنی		۱,۱۳۵
وزارت دارایی - مالیات ارزش افزوده		۱,۰۹۲
حساب های پرداختنی غیرتجاری - اشخاص	۳۲-۳	۲۷۴
حقوق و دستمزد پرداختنی		۴۱
عوارض بیمه ای		-
کیف پول شبکه فروش		-
	۲۴۱	
	۳۰,۷۷۸	۳۰,۶۲۹

۳۲-۱- حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت گروه سامانه گستر - اشخاص وابسته	۱۴,۵۵۵	۱۹,۳۰۰
شرکت سامانه کیش - اشخاص وابسته	-	۳,۴۰۰
شرکت بیمه دی	۳,۴۲۹	-
شرکت بیمه ملت	-	۱۷۱
شرکت توسعه مدیریت سبا	۶۲۶	-
	۱۸,۶۱۰	۲۲,۸۷۱

۳۲-۲- 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.

۳۲-۳- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به حق حضور اعضای هیات مدیره می باشد که در فروردین ماه ۱۴۰۴ پرداخت شده است.

۳۲-۴- مبلغ ۱۱,۵۷۶ میلیون ریال از سایر پرداختنی ها تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه شده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۳۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال															
ذخیره حق بیمه عاید نشده						ذخیره ریسک منقضى نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق						
رشته بیمه‌ای	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سال های آتی
آتش سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹,۵۸۶	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۴	-
بدنه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۸	-
ثالث اجباری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۳۱۶	-
مازاد ثالث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۰۴	-
حوادث راننده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۸	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۶۲	-
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۸۹	-
مسئولیت	۵,۰۰۰	۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۷۵	۲,۵۰۰	۵,۰۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۰۰	۲,۵۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۰۰	۲,۵۷۵	۵,۰۷۵	۸,۱۹۰	-
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۶۵	-
	۵,۰۰۰	۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۷۵	۲,۵۰۰	۵,۰۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۰۰	۲,۵۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۰۰	۲,۵۷۵	۵,۰۷۵	۴۵,۸۳۲	-



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سایر ذخایر فنی :

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			رشته بیمه ای
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	۱۱۴	۱۱۴	آتش سوزی
-	-	-	-	۴	۴	حوادث
-	-	-	-	۴	۴	بدنه
-	-	-	-	۳۸۹	۳۸۹	ثالث اجباری
-	-	-	-	۳۸	۳۸	مازاد ثالث
-	-	-	-	۵۴	۵۴	حوادث راننده
-	-	-	-	۶۴	۶۴	کشتی
-	-	-	-	۴۶	۴۶	مهندسی
-	-	-	-	۶۱۰	۶۱۰	مسئولیت
-	-	-	-	۱,۳۲۲	۱,۳۲۲	جمع غیر زندگی
-	-	-	-	-	-	زندگی :
-	-	-	-	۲۳	۲۳	عمر زمانی
-	-	-	-	۲۳	۲۳	جمع زندگی
-	-	-	-	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	جمع کل

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
-	۱,۹۰۲	مانده در ابتدای سال
-	(۳۳۲)	پرداخت شده طی دوره
۱,۹۰۲	۴,۱۰۳	ذخیره تأمین شده طی دوره
۱,۹۰۲	۵,۶۷۲	مانده در پایان سال



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۳.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام که ۵۰ درصد آن پرداخت شده و مابقی در تعهد سهامداران می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)							
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۲۴,۶۱۱	۲۲۴,۶۱۱	۴۴۹,۲۲۳	۱۵٪	۴۴۹,۲۲۲,۵۵۵
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۶۳,۲۰۷	۱۶۳,۲۰۷	۳۲۶,۴۱۳	۱۱٪	۳۲۶,۴۱۳,۰۷۲
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۱,۷۴۱	۹۱,۷۴۱	۱۸۳,۴۸۳	۶٪	۱۸۳,۴۸۲,۶۰۶
-	-	-	۷۲,۳۷۴	۷۲,۳۷۴	۱۴۴,۷۴۷	۵٪	۱۴۴,۷۴۷,۳۳۲
۵۵,۵۰۰	۵۵,۵۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۵۵,۸۶۴	۵۵,۸۶۴	۱۱۱,۷۲۷	۴٪	۱۱۱,۷۲۷,۲۵۴
۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۴٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۹۴۲,۰۰۰	۹۴۲,۰۰۰	۱,۸۸۴,۰۰۰	۶۸۹,۷۰۴	۶۸۹,۷۰۴	۱,۳۷۹,۴۰۷	۴۶٪	۱,۳۷۹,۴۰۷,۱۸۱
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن

مسعود حجاریان کاشانی

محمد پناهی فر

محمدرضا سلطانی

شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)

زهره اعفیقه حجاریان کاشانی

ژیلا ابوطالبی

سایر اشخاص

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۹۲	-
۶,۹۹۵	۳,۹۹۲
۱۰,۹۸۷	۳,۹۹۲

مانده ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال

۳۹- 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 میباشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هرسال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۸۴	-
۱۳,۹۹۱	۷,۹۸۴
۲۱,۹۷۴	۷,۹۸۴

مانده ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال

۴۰- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹,۹۰۵	۹۹,۳۷۹

سود خالص
تعدیلات:

زیان (سود) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۱۲۶,۶۶۷)	۱۵,۵۲۶
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	۲۵,۸۷۱	۳,۱۲۵
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۷۷۰	۱,۹۰۲
سود سهام	(۲۴,۴۵۱)	(۳۰,۸۸۵)
سود حاصل از سپرده های بانکی	(۱۰۲,۵۵۸)	(۲۰۶,۵۷۰)
درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار	(۷۳,۹۸۶)	۷۳,۹۸۶
زیان (سود) ناشی از سایر درآمدها- فسخ قرارداد خرید ساختمان	-	(۲۵,۷۶۱)
زیان (سود) تسعیر ارز	(۲۱۰)	-
جمع تعدیلات	(۲۹۸,۲۲۶)	(۱۶۸,۶۷۶)

تغییرات در سرمایه در گردش:

کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۵۶,۴۲۴)	-
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	(۱۵,۸۵۶)	-
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	(۳۹,۷۸۳)	-
کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداخت ها	(۱۷,۴۰۲)	(۴۰,۵۴۱)
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۵,۷۴۵	-
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۳۷,۱۱۷	-
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی	(۲,۹۳۸)	(۹۳,۱۱۳)
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق	۵,۰۷۵	-
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۵,۸۲۲	-
افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	۱,۳۴۵	-
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	(۲۷,۲۸۹)	(۱۳۳,۶۵۴)
نقد حاصل از عملیات	(۱۸۵,۶۱۰)	(۲۰۳,۹۵۱)

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- 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 ارایه 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 حسابرسان 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.

۴۱-۱- توانگری مالی:

بر اساس آخرین بررسی های انجام شده گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره، بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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 ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

(میلیون ریال)

نوع ریسک	مقدار ریسک (حسابرسی نشده)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۳۲,۲۴۶
ریسک بازاری R۲	۲۷۴,۲۲۶
ریسک اعتباری R۳	۱,۸۷۹
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲۷۶,۱۲۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱,۴۸۰,۷۸۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۵۳۶٪



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۴۱-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۱-۱-۲- ریسک بازار:

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

۴۱-۱-۳- 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.

۴۱-۱-۴- 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 اعضاء 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 شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و 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.

۴۱-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۲-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۲-۲- دعوی حقوقی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ توسط شرکت صنایع غذایی پردیس علیه شرکت در دادگاه مطرح گردیده که در پی صدور دادرنامه شماره ۱۴۴۰۹۰۷۹-۱۴۰۳۶۸۳۹۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۸ شنبه سوم دادگاه عمومی حقوقی تهران مبنی بر قرار عدم استماع دعوی نسبت به دادرنامه مورد اشاره اعتراض تجدید نظر خواهی به عمل آمده که منتظر تعیین شعبه و رسیدگی می باشد که پیامدهای ناشی از آن و مبلغ آن به نظر مدیریت با اهمیت نمیباشد.

۴۳- 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.

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	سایر هزینه ها	تأمین مالی	بازپرداخت تأمین مالی	خرید نرم افزار	خرید خدمات
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	مسمود حجاریان کاشانی	سهامدار عمده	✓	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۷۵	-	-	-	-	-	-
	شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)	سهامداران عمده	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	محمد پناهی فر	عضو هیئت مدیره	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	محمدرضا سلطانی	سهامدار عمده	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	جمع			۳۷۵	-	-	-	-	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	ایمان فرجام نیا	عضو هیئت مدیره	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	روح ا. رهنما فلاورجانی	عضو هیئت مدیره	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	علی اژدر	عضو هیئت مدیره	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	علیرضا غلامی	عضو هیئت مدیره	خیر	-	-	-	-	-	-	-
	جمع			-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت گروه سامانه گستر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	۷۰,۶۲۰	۱,۰۰۰
	شرکت سامانه کیش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	۳۵,۱۰۰	-
	جمع			-	-	-	-	-	۱۰۵,۷۲۰	۱,۰۰۰
	جمع کل			۳۷۵	-	-	-	-	۱۰۵,۷۲۰	۱,۰۰۰

۱-۱-۴۴- 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. ضمناً معاملات با اشخاص وابسته با معاملات حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	تسهیلات پرداختنی	سایر دریافتنی ها	سود سهام پرداختنی	سایر پرداختنی ها	خالص		خالص	
								۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	مسعود حجازیان کاشانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محمد پناهی فر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محمدرضا سلطانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	ایمان فرجام نیا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	روح ا. رهنما فلاورجانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	علی اژدر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	علیرضا غلامی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت گروه سامانه گستر	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۳۰۰)	(۱۴,۵۵۵)
	شرکت سامانه کیش	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۴۰۰)	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۷۰۰)	(۱۴,۵۵۵)
	جمع کل	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۷۰۰)	(۱۴,۵۵۵)



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- وضعیت ارزی

شرکت

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات (میلیون ریال)	لیر ترکیه	یوان چین	پوند انگلیس
۱,۰۰۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۰۰۰	-	-	-	-	-
(۱۰)	-	-	-	-	-
-	-	۲,۷۵۲	-	-	-
(۱۰)	-	۲,۷۵۲	-	-	-
۹۹۰	-	۲,۷۵۲	-	-	-
-	-	-	-	-	-

موجودی نقد و بانک

مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

جمع دارایی های پولی ارزی

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

جمع بدهی های پولی ارزی

خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴۵-۱- ارز حاصل از بیمه های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۳

مبلغ - ارز

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات (میلیون ریال)	یوان چین
۹۹۰	-	۲,۷۵۲	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۹۹۰	-	۲,۷۵۲	-

بیمه های صادره

ارائه خدمات - خسارت پرداختی - حق بیمه اتکایی

دریافت خدمات - کارمزد اتکایی - خسارت اتکایی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶- تجزیه سنی مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۴۹,۹۶۰	۷۷,۶۷۹	۵۶,۴۲۴	۱۵,۸۵۶
۱۴۹,۹۶۰	۷۷,۶۷۹	۵۶,۴۲۴	۱۵,۸۵۶
-	-	-	-
۱۴۹,۹۶۰	۷۷,۶۷۹	۵۶,۴۲۴	۱۵,۸۵۶
	یادداشت ۲۳	یادداشت ۲۰	یادداشت ۲۱

طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)

طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)

طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)

طبقه اول (کمتر از یک سال)

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)

۴۷- سود انباشته در پایان سال :

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

مبلغ
میلیون ریال
۱۳,۹۹۱
۱۳,۹۹۱

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

