

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۵۶	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

”بسمه تعالی“

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل به هیات مدیره شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

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

### نتیجه گیری

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

### سایر الزامات گزارشگری

۴) رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی توسط شرکت، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است در این خصوص به استثنای تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی بابت اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات انجام شده با اشخاص وابسته، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور برخورد نکرده است.



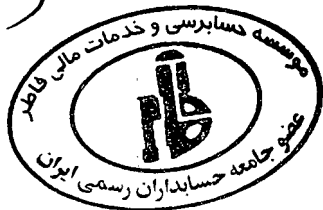
۵) رعایت قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه توسط شرکت مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است که به استثنای ماده ۱۲ آیین نامه ۹۳ در خصوص افشای نحوه جبران خدمات و سایر مزایای هیئت مدیره و هیئت عامل و ماده ۴ آیین نامه ۱۰۴ در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاری در صندوق با درآمد ثابت، مفاد ماده ۳۱ در خصوص ارسال یک نسخه از بخشنامه ها یا سایر دستورالعمل های مربوط به صدور بیمه نامه یا پرداخت خسارت به بیمه مرکزی، مفاد بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵ در خصوص واریز حق بیمه قبل از پایان وقت اداری به حساب بانکی شرکت و مفاد تبصره یک ماده ۱۹ در خصوص استقرار سامانه جمع آوری عملیات بیمه ای مشکوک، این مؤسسه به موارد با اهمیت حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور، برخورد نگرديده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۹ آبان ماه ۱۴۰۴

محمد بمانی  
شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

غلامرضا درباری  
شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



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

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت های مالی میان دوره ای




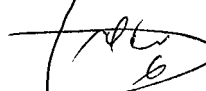
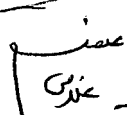
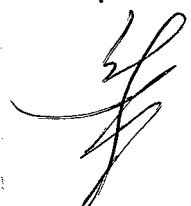
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ 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
۶-۵۶	* 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 ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	ایمان فزجام نیا
	نائب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	روح ا. رهنما فلاورجانی
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	غنی ازدر
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	محمد پناهی فر
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	علیرضا غلامی
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	بحی میرزایی پری



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۴۲۳		۱۴۲,۲۵۲		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۵۴۵)		(۲۹,۵۵۹)		۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲,۸۷۷	۱۱۲,۶۹۳				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
-		۱۲,۵۷۵		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸۴۴		۷,۹۹۱		۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
-	۲۰,۵۶۶				
۳,۷۲۲	۱۳۳,۲۵۹				<b>درآمدهای بیمه‌ای</b>
(۵۰۰)		(۲,۷۴۷)		۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۵۰		۵۶۴		۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲۵۰)	(۲,۱۸۲)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
-		-		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۷۴)		(۹,۱۸۷)		۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۳,۹۸۸)		(۲۳,۵۳۷)		۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۴,۱۶۲)	(۳۲,۷۲۴)				<b>هزینه‌های بیمه‌ای</b>
(۶۹۰)	۹۸,۳۵۲			۱۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۸۳,۹۱۴)		(۱۵۸,۹۳۲)		۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۸۹,۶۲۸		۸۷,۰۳۰		۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۵,۷۱۴	(۷۱,۹۰۳)				
۵,۰۲۳	۲۶,۴۴۹				<b>سود (زیان) عملیاتی</b>
۳		(۲۰)		۱۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۵,۰۲۶	(۲۰)				
۵,۰۲۶	۲۶,۴۲۹				<b>سود (زیان) قبل از مالیات</b>
				۲۰	هزینه مالیات بر درآمد
۵,۰۲۶	۲۶,۴۲۹				<b>سود (زیان) خالص</b>
					<b>سود (زیان) پایه هر سهم:</b>
۲	۹				عملیاتی - ریال
					غیر عملیاتی - ریال
۲	۹			۱۸	<b>سود (زیان) پایه هر سهم - ریال:</b>

موسسه حسابرسی فاطمه گزارش

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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

مهر و امضا

مهر و امضا

مهر و امضا

مهر و امضا

مهر و امضا



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی  
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
۵,۷۴۵	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۲۸	۲,۹۰۱	۲,۹۰۱	۲,۹۰۲	۱۹	موجودی نقد
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۶۹,۹۴۹	۲۹	۵۶,۴۲۴	۵۶,۴۲۴	۲۹۴,۷۰۶	۲۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	-	۳۰	۱۵,۸۵۶	۱۵,۸۵۶	۲۵,۶۶۴	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۳۳۳	۷۵۴	۷۵۴	۳۱	۲۹,۷۸۳	۲۹,۷۸۳	۳۶,۷۴۲	۲۲	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۳۰,۷۷۸	۲۸,۶۶۱	۲۸,۶۶۱	۳۲	۷۷,۶۷۹	۷۷,۶۷۹	۱۱۷,۰۸۰	۲۳	سایر دریافتی ها و پیش برداشت ها
۵۰,۷۵	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۳۳	۳,۶۱۱	۳,۶۱۱	۱۰,۰۴۰	۲۴	تسهیلات اعضایی به اشخاص
۴۵,۸۳۲	۲۴۶,۵۹۶	۲۴۶,۵۹۶	۳۴	۱,۴۰۷,۵۳۳	۱,۴۰۷,۵۳۳	۱,۱۰۳,۴۲۵	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱,۳۲۵	۱۰,۵۲۲	۱۰,۵۲۲	۳۵	۱۸,۸۹۲	۱۸,۸۹۲	۳۰,۸۶۳	۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۵,۶۷۲	۱۳,۰۰۱	۱۳,۰۰۱	۳۶	۲۰۸,۹۶۱	۲۰۸,۹۶۱	۳۳۰,۵۱۱	۲۷	دارایی های نامشهود
۱۳۱,۸۹۸	۳۸۶,۷۶۲	۳۸۶,۷۶۲						

جمع بدهی ها

حقوق مالکانه:

سرمایه ثبت شده  
سرمایه تعهد شده  
اندوخته قانونی  
اندوخته سرمایه ای  
سود (زیان) انباشته

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

میلیون ریال

میلیون ریال

۱,۸۲۱,۶۶۱

۱,۹۵۲,۹۳۴

۱,۸۲۱,۶۶۱

۱,۹۵۲,۹۳۴



جمع دارایی ها

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

عماد غزنی

غزنی

غزنی



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

جمع کل	سود (زیان) آباشته	سود سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۹,۷۴۳	۱۵۶,۷۸۲	۲۱,۹۷۴	۱۰,۹۸۷	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۶,۴۲۹	۲۶,۴۲۹	-	-	-	-	-
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۱,۵۶۶,۱۷۲	۳۲,۲۱۱	۲۱,۹۷۴	۱۰,۹۸۷	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱,۵۷۹,۸۲۸	۶۷,۸۶۲	۷,۹۸۴	۳,۹۹۲	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
۵,۰۲۶	۵,۰۲۶	-	-	-	-	-
(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۱,۵۵۲,۸۶۴	۴۲,۸۸۸	۷,۹۸۴	۳,۹۹۲	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰



ماده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش چک‌های ناپذیر صورت‌های مالی است:

مسئول  
مدیر

رئیس حسابرسی  
گزارشی

تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

ماده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ماده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۴۰	(۹۷,۸۸۵)
پرداخت نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۹۷,۳۵۶)	(۹۷,۸۸۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱,۷۵۰)	(۱۶,۱۱۳)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۹۴,۰۴۰)	(۱۳۲,۶۸۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳۲۶,۲۰۰	۳۷۴,۹۵۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۶۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹۷۲,۳۲۶	۳,۰۴۵,۹۱۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱,۰۹۶,۹۸۴)	(۲,۹۵۲,۵۸۲)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۸۸۰	۲۲,۰۲۵
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۵۰۰)	(۸,۹۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۳۱	۲,۴۷۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی	۶۹,۱۷۸	۱۳,۳۹۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۱۸,۷۶۱	۲۴۸,۴۸۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۶,۴۰۶	۱۵۰,۶۰۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از آورده سهامداران		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲۴,۴۵۱)	(۱۴۹,۵۷۹)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۲۴,۴۵۱)	(۱۴۹,۵۷۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۹۵۵	۱,۰۲۱
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۸۸	۲,۹۰۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	-	(۲۰)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۴۳	۳,۹۰۲

موسسه حسابداری فاطمه  
گزارش

یادداشت های توضیحی، بخش جداگانه پذیر صورت های مالی است.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



**شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**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 ۱۴۰۱۲۰۲۶۸۹۰ به موجب مجوز شماره ۱۴۰۱/۶۰۲/۱۴۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۸ بیمه مرکزی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۸۵۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ سازمان بورس اوراق بهادار تاسیس گردید. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای اموال، مسئولیت و اشخاص طی پروانه شماره ۱۴۰۲/۱۰۰/۴۳۰۲۲ 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 ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ 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 اتکنانی 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 دوره مالی مورد گزارش به تفکیک زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۱۵	۲۱	کارکنان قراردادی
۱۵	۲۱	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 ۴۲ 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- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی**

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

۳-۱-۲- صورت های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکارگرفته 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 معامله 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 تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افساهای 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۳-۳-۲ - استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روش های زیر محاسبه می شود لازم به ذکر است نرخ استهلاك با نظر مدیریت از سه سال به پنج سال تغییر یافته است

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار	۵ ساله	خط مستقیم



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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
وسایل نقلیه	۶ 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.

بوسه حسابرسی فاطمه  
گزارشی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

### 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.

موسسه حسابرسی فاطمه  
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۶-۲ ذخایر

۳-۶-۱-۱ ذخایر فنی

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

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p><b>سال جاری:</b>                      برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p><b>سال های آتی:</b>                      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.</p>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:  <math display="block">\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \left( \frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{85\%} \right)</math>                      تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید نشده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.</p>	<p>ذخیره ریسک های متقاضی نشده                      برای جبران کسری حق بیمه                      عاید نشده سال جاری                      (سهم نگهداری)</p>



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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>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 بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	<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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۲-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)	
نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و بارعایت میانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود . سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی 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 شورایی بیمه خواهد بود.

باعنایت به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشای آن در صورت های مالی ، جزء ۴ بند ب ماده ( ۱ ) و ماده ( ۱۱ ) آئین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه ( آئین نامه شماره ۵۸ ) طی نامه شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۲۱۲۰۶۴ 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 میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۶-۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۲-۴-۲- 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 مطلق آئین نامه
مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۱۰۰
مطالبات غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	طبقه چهارم	۱۰۰

۸-۳-۳ درآمد عملیاتی

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

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

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

۳-۸-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۹-۳-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۹-۳- 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 اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۲-۹-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۱۰-۳-۳- 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 باشند:  
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 اکتیفا نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء دیگر می شود.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(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 شرکتها 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 اتکالی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۳-۲- مخارج تأمین مالی

۱- ۱۳-۲- 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.  
۲- ۱۳-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

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	۶۹۲,۱۵۴	
	یورو	۸۱۲,۹۷۷	
	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	لیبر ترکیه	۱۶,۷۳۰	استعلام از بیمه مرکزی- در دسترس بودن
	یوان چین	۹۷,۲۷۳	
	پوند انگلیس	۹۳۳,۵۶۳	

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 را 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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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- تهاتر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر میکند که حق قانونی برای تهاتر 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ یکسان است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

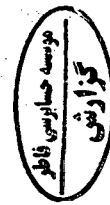
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (الزایش) کاهش (الزایش) ذخیره حق بیمه	درآمد حق بیمه ناخالص	عاید نشده/لاخیره ریالی	کاهش (الزایش) کاهش (الزایش) ذخیره ریسک های منتقلی	عاید نشده/لاخیره ریالی	درآمد حق بیمه ناخالص	عاید نشده/لاخیره ریالی	حقوق بیمه صادره	حقوق بیمه برگشتی	خالص صادر	حقوق بیمه برگشتی	حقوق بیمه صادره
۱۶۶	(۳۱۵)	۱۷,۳۴۸	(۲,۱۸۵)	۴۸۱	-	۱۷,۳۴۸	(۲,۱۸۵)	۱۹,۵۳۳	۵۷۸	۲۰,۱۱۱	۱۹,۵۳۳	۲۰,۱۱۱
۱۳	(۱)	۵۳۰	(۱,۳۴۷)	۱۴	-	۵۳۰	(۱,۳۴۷)	۱,۸۷۷	-	۱,۸۷۷	۱,۸۷۷	۱,۸۷۷
-	-	۳۹۱	(۸۹۴)	-	-	۳۹۱	(۸۹۴)	۱,۲۸۴	-	۱,۲۸۴	۱,۲۸۴	۱,۲۸۴
۷۳	(۳۱۲)	۱۷,۴۲۶	(۱۱,۱۴۶)	۲۸۵	-	۱۷,۴۲۶	(۱۱,۱۴۶)	۲۹,۲۷۲	-	۲۹,۲۷۲	۲۹,۲۷۲	۲۹,۲۷۲
۱۸	-	۲۸۵	(۱,۱۴۶)	۱۸	-	۲۸۵	(۱,۱۴۶)	۱,۴۳۱	-	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱
۴۳	-	۲,۳۲۸	(۱,۶۳۷)	۴۳	-	۲,۳۲۸	(۱,۶۳۷)	۳,۶۶۴	-	۳,۶۶۴	۳,۶۶۴	۳,۶۶۴
-	-	۲۴,۴۸۰	(۷,۱۰۰)	-	-	۲۴,۴۸۰	(۷,۱۰۰)	۹۵,۴۸۳	-	۹۵,۴۸۳	۹۵,۴۸۳	۹۵,۴۸۳
۱۰۸	(۳۷۷)	۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	۴۸۵	-	۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	-	-	-	-
۱۰۲	(۳۳۷)	۱,۷۷۱	۵۱۰	۴۳۹	-	۱,۷۷۱	۵۱۰	۱,۲۶۲	-	۱,۲۶۲	۱,۲۶۲	۱,۲۶۲
-	-	۶,۳۵۷	(۷,۲۰۵)	-	-	۶,۳۵۷	(۷,۲۰۵)	۱۳,۵۶۲	-	۱۳,۵۶۲	۱۳,۵۶۲	۱۳,۵۶۲
۲,۹۰۰	(۴,۵۹۶)	۶۷,۸۳۷	(۱۰,۴,۳۷۳)	۷,۴۹۶	-	۶۷,۸۳۷	(۱۰,۴,۳۷۳)	۱۷۲,۲۱۰	-	۱۷۲,۲۱۰	۱۷۲,۲۱۰	۱۷۲,۲۱۰
۳,۴۴۳	(۵,۸۲۸)	۱۶۱,۰۶۲	(۱۸,۸۱۸)	۹,۲۶۱	-	۱۶۱,۰۶۲	(۱۸,۸۱۸)	۳۳۸,۸۸۰	۵۷۸	۳۴۰,۴۵۸	۳۳۸,۸۸۰	۳۴۰,۴۵۸
-	-	۱,۱۴۸	(۱,۸۴۴)	-	-	۱,۱۴۸	(۱,۸۴۴)	۲,۹۸۲	-	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲
-	-	۴۲	(۱۱۱)	-	-	۴۲	(۱۱۱)	۱۵۴	-	۱۵۴	۱۵۴	۱۵۴
-	-	۱,۹۲۰	(۱,۹۴۵)	-	-	۱,۹۲۰	(۱,۹۴۵)	۲,۱۳۵	-	۲,۱۳۵	۲,۱۳۵	۲,۱۳۵
۳,۴۴۳	(۵,۸۲۸)	۱۶۲,۲۵۲	(۳۰,۷۶۳)	۹,۲۶۱	-	۱۶۲,۲۵۲	(۳۰,۷۶۳)	۳۴۲,۰۱۵	۵۷۸	۳۴۳,۵۹۳	۳۴۲,۰۱۵	۳۴۳,۵۹۳



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۱ حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱ - میالغ به میلیون ریال

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱ - میالغ به میلیون ریال

خالص صدور	حق بیمه برگشتی		جمع صدور	حق بیمه برگشتی		خالص صدور	حق بیمه برگشتی		جمع صدور	حق بیمه صادره		رشته بیمه ای
	غیر مستقیم	مستقیم		غیر مستقیم	مستقیم		غیر مستقیم	مستقیم		غیر مستقیم	مستقیم	
۲۸۱	-	۲۴۱	۲۸۱	۱۴۱	۲۴۱	۱۹,۵۳۳	-	۵۷۸	۲۰,۱۱۱	۱۸,۶۲۴	۱,۴۸۸	غیر زندگی:
۱۴	-	۲	۱۴	۱۳	۲	۱,۸۷۷	-	-	۱,۸۷۷	۱,۱۶۷	۷۱۰	آتش سوزی
-	-	-	-	-	-	۱,۲۸۴	-	-	۱,۲۸۴	۱,۱۲۸	۱۴۷	حوادث
۲۸۶	-	۱۳۸	۲۸۶	۱۴۸	۱۳۸	۲۹,۳۷۵	-	-	۲۹,۳۷۵	۲۹,۳۲۸	۴۷	بیمه
۱۶	-	۸	۱۶	۸	۸	۱,۴۲۸	-	-	۱,۴۲۸	۱,۲۲۶	۱	تاثات اجباری
۴۳	-	۲۱	۴۳	۲۲	۲۱	۲,۹۶۴	-	-	۲,۹۶۴	۲,۹۵۷	۸	مازاد ثالث
-	-	-	-	-	-	۹۵,۴۸۳	-	-	۹۵,۴۸۳	۷۹,۳۲۶	۱۶,۱۵۷	حوادث راننده
۲۸۵	-	-	۲۸۵	۲۸۵	-	-	-	-	-	-	-	درمان
۴۳۹	-	-	۴۳۹	۴۳۹	-	۳۰۲	-	-	۳۰۲	۹۶	۲۰۵	کسب
-	-	-	-	-	-	۱۳,۵۶۲	-	-	۱۳,۵۶۲	-	۱۳,۵۶۲	مهندسی
۷,۴۹۶	-	۴	۷,۴۹۶	۷,۴۹۲	۴	۱۳۲,۱۷۰	-	-	۱۳۲,۱۷۰	۱,۸۵۴	۱۷۱,۳۱۷	نفت و انرژی
۹,۲۶۱	-	۵۱۴	۹,۲۶۱	۸,۷۴۷	۵۱۴	۳۳۹,۸۸۰	-	۵۷۸	۳۴۰,۴۵۸	۱۳۶,۷۲۵	۲۰۳,۷۳۳	مسئولیت
-	-	-	-	-	-	۲,۹۸۲	-	-	۲,۹۸۲	۳۶	۲,۹۴۶	جمع غیر زندگی
-	-	-	-	-	-	۱۵۴	-	-	۱۵۴	۱۵۲	۲	زندگی:
-	-	-	-	-	-	۲,۱۲۵	-	-	۲,۱۲۵	۱۸۸	۲,۹۱۸	عمر زمانی
۹,۲۶۱	-	۵۱۴	۹,۲۶۱	۸,۷۴۷	۵۱۴	۳۳۹,۸۸۰	-	۵۷۸	۳۴۰,۴۵۸	۱۳۶,۹۱۳	۲۰۶,۵۴۵	عمر و سرمایه گذاری پس
-	-	-	-	-	-	۳۳۹,۸۸۰	-	-	۳۴۰,۴۵۸	۱۳۶,۹۱۳	۲۰۶,۵۴۵	جمع





شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۱- حق بیمه صادره، برگشتی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال	حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال	حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال	حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال	حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال	حق بیمه جاری - میالغ به میلیون ریال
خالص صدور	خالص صدور	خالص صدور	خالص صدور	خالص صدور	خالص صدور
۴۸۱	۴۸۱	۱۹,۵۳۳	۱۹,۵۳۳	۱۹,۵۳۳	۲۰,۱۱۱
۱۴	۱۴	۱,۸۷۷	۱,۸۷۷	۱,۸۷۷	۱,۸۷۷
-	-	۱,۲۸۴	۱,۲۸۴	۱,۲۸۴	۱,۲۸۴
۲۸۶	۲۸۶	۲۹,۲۷۲	۲۹,۲۷۲	۲۹,۲۷۲	۲۹,۲۷۲
۱۶	۱۶	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱
۴۳	۴۳	۳,۹۶۴	۳,۹۶۴	۳,۹۶۴	۳,۹۶۴
-	-	۹۵,۴۸۳	۹۵,۴۸۳	۹۵,۴۸۳	۹۵,۴۸۳
۴۸۵	۴۸۵	-	-	-	-
۴۳۹	۴۳۹	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲
-	-	۱۳,۵۶۲	۱۳,۵۶۲	۱۳,۵۶۲	۱۳,۵۶۲
۷,۴۹۶	۷,۴۹۶	۱۷۲,۲۱۰	۱۷۲,۲۱۰	۱۷۲,۲۱۰	۱۷۲,۲۱۰
۹,۲۶۱	۹,۲۶۱	۳۳۹,۸۸۰	۳۳۹,۸۸۰	۳۳۹,۸۸۰	۳۴۰,۴۵۸
-	-	-	-	-	۵۷۸
-	-	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲
-	-	۱۵۴	۱۵۴	۱۵۴	۱۵۴
-	-	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵	۳,۱۳۵
۹,۲۶۱	۹,۲۶۱	۳۴۴,۰۱۵	۳۴۴,۰۱۵	۳۴۴,۰۱۵	۳۴۴,۵۹۳

غیرزنجی: انشعوری، حوادث، بنده، ثالث اجباری، مازاد ثالث، حوادث راننده، درمان، کسبی، مهندسی، نفت و انرژی، مسئولیت

زندگی، عمر زمانی، عمر و تشکیل سرمایه



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	کاهش (افزایش) ذخیره		جمع	کاهش (افزایش) ذخیره		جمع
	حق بیمه عاید نشده/ریالی سهم اتکایی	حق بیمه عاید شده/ریالی سهم اتکایی		حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۱۲,۵۸۵	۲,۴۸۷	۱۶,۰۹۵	۲۴	۲۲۲	۸۲
حوادث	-	(۶۸)	۳۴	۱	-	۱
بیمه ثالث	-	(۴۵)	۱۹	-	-	-
مآزاد ثالث	-	(۳۲۷)	۷۲۶	۱۷	-	۴
حوادث راننده	-	(۷۱)	۹۶	-	-	-
درمان	-	(۱۰۲)	۱,۳۲۳	-	-	-
کشتی	-	(۳,۵۵۰)	۲,۰۷۱	۲۴	-	۵
مهندسی	۸۶	۱,۴۷۰	۱,۶۱۹	۲۲	-	۵
نفت و انرژی	۶,۷۸۱	(۳,۹۶۳)	۳,۴۹۷	-	-	-
مسئولیت	-	(۴,۵۲۲)	۴,۰۶۸	۳۷۵	۲,۷۸۶	۴۴۹
جمع غیر زندگی	۱۹,۴۵۲	(۷,۰۵۱)	۲۹,۴۴۹	۴۶۳	۳,۰۱۸	۵۴۵
زندگی:						
عمر زمانی	-	(۱۹۹)	۱۰۰	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	-	(۶)	۱۰	-	-	-
جمع زندگی	-	(۲۰۴)	۱۱۰	-	-	-
جمع کل	۱۹,۴۵۲	(۷,۲۵۵)	۲۹,۵۵۹	۴۶۳	۳,۰۱۸	۵۴۵



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - میبالغ به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - میبالغ به میلیون ریال				یادداشت
از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۷۰,۲۶۲	-	-	-	۱۱,۷۰۷	۱,۶۹۲	۱,۶۹۲	-	۷-۱ سود سیرده های بانکی
۱۴,۳۵۳	-	-	-	۱۹,۳۴۵	۲,۷۸۱	۲,۷۸۱	-	۷-۲ سود سهام سرمایه گذاری در شرکتها
(۳۸,۶۱۲)	-	-	-	-	-	-	-	درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری
(۹۵)	-	-	-	۲۳۶	۶۳	۶۳	-	درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های سبگردان
۲۲,۹۱۶	-	-	-	۵۶,۱۹۰	۸,۱۱۹	۸,۱۱۹	-	سود(زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۹,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	-	سود ناشی از فروش اسناد خزانه اسلامی
۹۶۱	-	-	-	-	-	-	-	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سبگردان
-	-	-	-	-	-	-	-	سود صندوق های سرمایه گذاری مشترک
-	-	-	-	(۵۴۸)	(۷۹)	(۷۹)	-	سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاری در حق تقدم سهام
۸۹,۶۲۸	-	-	-	۸۷,۰۳۰	۱۲,۵۷۵	۱۲,۵۷۵	-	جمع کل
یادداشت ۱۶				یادداشت ۱۶				

۷-۱- سود سیرده های بانکی عمدتاً مربوط به سیرده 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	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۵	۸۰۲	شتران - پالایش نفت تهران
-	۷۱۰	وبملت - بانک ملت
-	۱۷۷	شیندر - پالایش نفت بندرعباس
-	۳۵۲	کگل - معدنی و صنعتی گل گهر
۲۰,۰۸۸	۳,۴۲۱	فملی - ملی صنایع مس ایران
-	۴,۱۸۰	شپنا - پالایش نفت اصفهان
۷,۶۸۰	۲,۹۸۶	فولاد - فولاد مبارکه اصفهان
۲۰,۴۹	-	نایپکو - س، نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
۷۹۴	-	کگل - معدنی و صنعتی گل گهر
۲۰۶	-	اخابر - مخابرات ایران
۱۶۳	-	رمینا - گروه مینا
-	۲۷۰	دسینا - داروسازی سینا
-	۲۳	ویصادر - بانک صادرات ایران
-	۱۰۶	ونوین - بانک اقتصاد نوین
-	۱۴۶	شخارک - پتروشیمی خارک
-	۷۰,۲۴	فزر - پویا زرگان آبی دره
-	۱۶۰۵	بتهران بیمه اتکالی تهران روآک
-	۱۲۲	پترول - توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
-	-	ولنوین - لیزینگ بانک اقتصاد نوین
۱۳,۵۶۶	۲۲,۰۲۵	جمع



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۸-۱	۷,۹۹۱	۸۴۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۷,۹۹۱	۸۴۴

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
غیرزندگی:				
آتش‌سوزی	۲۷۶	۴,۰۶۶	۴,۳۴۳	۷۰
حوادث	۲۵	-	۲۵	-
ثالث اجباری	۱۵۵	-	۱۵۵	۱
بدنه	۱۴	-	۱۴	-
درمان	۷۱۶	-	۷۱۶	-
کشتی	-	-	-	۳
مهندسی	۱۱	۲۰	۳۱	-
نفت و انرژی	۵۴	۹۷۶	۱,۰۳۱	-
مسئولیت	۱,۶۵۸	-	۱,۶۵۸	۶۴
سایر	-	-	-	-
جمع غیر زندگی	۲,۹۱۰	۵,۰۶۳	۷,۹۷۳	۷۸
زندگی:				
عمر زمنی	۱۸	-	۱۸	-
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	۱	-	۱	-
جمع زندگی	۱۹	-	۱۹	-
جمع کل	۲,۹۲۸	۵,۰۶۳	۷,۹۹۱	۷۸



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخاص

شرح	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت و مزایای پرداختی ناخاص	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت	خسارت و مزایای پرداختی ناخاص	خسارت پرداختی	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت	مزایای کارشناسی	بازنالت خسارت	خسارت پرداختی
آتش-سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-
بنده	-	-	-	-	-	-	-	-
تالت اجباری	-	-	۲,۸۳۳	-	-	۶۳	-	۲,۷۷۰
مسئولیت	۵۰۰	(۵۶)	-	-	(۱,۰۷۵)	۳۳	-	۹۵۶
جمع	۵۰۰	۲,۷۲۷	-	-	(۱,۰۷۵)	۹۶	-	۲,۷۲۶

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکالی

شرح	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ - مبلغ به میلیون ریال			
	جمع	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت	خسارت غیر اجباری	خسارت اتکالی	جمع	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت	خسارت غیر اجباری	خسارت اتکالی
آتش-سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-
بنده	-	-	-	-	-	-	-	-
فرمان	-	-	-	-	-	-	-	-
تالت اجباری	-	-	-	-	۱۲۴	-	-	۱۲۴
مآزاد تالت	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث راننده	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۲۵۰	۲۵۰	-	-	۲۴۰	(۳۰۰)	۴۷۸	۲۶۲
جمع	۲۵۰	۲۵۰	-	-	۵۶۴	(۳۰۰)	۴۷۸	۲۸۶



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۱ - هزینه سهم مشارکت در منافع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
-	-	-	-	بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
-	-	-	-	سایر بیمه گذاران
-	-	-	-	جمع

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۷	۷	۱۷۹	۱۷۹	غیرزندگی:
-	-	۵۴	۵۴	آتش سوزی
-	-	۳۷	۳۷	حوادث
۱۰	۱۰	۱,۰۷۹	۱,۰۷۹	بدنه
-	-	(۳۸)	(۳۸)	ثالث اجباری
-	-	(۵۴)	(۵۴)	مآزاد ثالث
-	-	۲,۷۲۱	۲,۷۲۱	حوادث راننده
۱۴	۱۴			درمان
۱۳	۱۳	۳۴	۳۴	کشتی
-	-	۱۸۳	۱۸۳	مهندسی
۱۳۰	۱۳۰	۴,۹۰۷	۴,۹۰۷	نفث و انرژی
۱۷۴	۱۷۴	۹,۱۰۳	۹,۱۰۳	مسئولیت
				جمع غیر زندگی
-	-	(۰)	(۰)	زندگی:
-	-	۸۵	۸۵	عمر زمانی
-	-	۸۴	۸۴	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
۱۷۴	۱۷۴	۹,۱۸۷	۹,۱۸۷	جمع زندگی
				جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱		
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی	-	-
کارمزد نمایندگان	۹۲۱	۴,۹۹۵
کارمزد کارگزاران	۱,۴۳۵	۸,۴۹۴
جمع	۲,۳۵۶	۱۳,۴۸۹
۱۳-۲		
هزینه سهم صندوق و عوارض:		
هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی	۲۳	۲,۱۳۳
هزینه عوارض وزارت بهداشت	۳۰	۲,۹۰۴
جمع	۵۳	۵,۰۳۷
۱۳-۳		
هزینه ملزومات بیمه ای	۳۰۸	-
حق صدور نمایندگان	-	۴۲۴
حق سرپرستی کارگزاران	۲۷۱	۱,۲۰۶
هزینه بازاریابی محصولات بیمه ای	۱,۰۰۰	۳,۳۸۱
جمع	۱,۵۷۹	۵,۰۱۱
جمع کل	۳,۹۸۸	۲۳,۵۳۷

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.

۱۳-۳- مبلغ فوق بابت هزینه تبلیغات و بازاریابی شرکت کارگزاری تجارت الکترونیک نوین نار می باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع :

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع کل	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	
۲۹	۱	۲۸	۹۵۰	۳۵۲	۵۹۸	آتش سوزی
۱۰	۳	۷	۱,۴۶۴	۵۴۲	۹۲۲	ثالث اجباری
-	-	-	-	-	-	ثالث مزاد
-	-	-	-	-	-	حوادث راننده
-	-	-	-	-	-	درمان
-	-	-	۹۸	۳۶	۶۲	بنده
۱۷	۱۷	-	-	-	-	کشتی
۳	۱	۲	۱۱۶	۴۳	۷۳	حوادث
۲,۳۳۲	۱,۴۱۴	۸۱۸	۱۰,۷۸۵	۳,۹۹۴	۶,۷۹۱	مسئولیت
۶۶	-	۶۶	۲۹	۱۱	۱۹	مهندسی
۲,۳۵۶	۱,۴۲۵	۹۲۱	۱۳,۴۴۳	۴,۹۷۸	۸,۴۶۵	جمع غیر زندگی
-	-	-	۴۳	۱۶	۲۷	عمر
-	-	-	۳	۱	۲	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
-	-	-	۴۶	۱۷	۲۹	جمع زندگی
۲,۳۵۶	۱,۴۲۵	۹۲۱	۱۳,۴۸۹	۴,۹۹۵	۸,۴۹۴	جمع کل





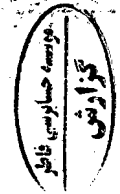
شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای:

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	حزبه های بیمه ای										درآمدهای بیمه ای				
	جمع	سایر حزبه های بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خسارت طبیعی و برگشت حق بیمه	حزبه کارکرد و کارکرد منابع پرداختی	خسارت سهم بیمه گران انکاشی	خسارت برداشته شده	عسارت برداشته شده	جمع	کاربرده و کارکرد منابع تکمیلی	سودهای کاری از عمل منابع بیمه ای	حق بیمه انکاشی و انکاشی	حق بیمه	رشته بیمه ای		
۲۸	(۱۱۴)	(۳۷)	(۳)	(۳۹)	-	-	۱۶۱	۷۶	-	(۸۲)	۱۶۷	آتش سوزی			
۳	(۹)	(۶)	(۳)	(۳)	-	-	۱۳	-	-	(۱)	۱۳	حوادث			
(۳۷)	(۱۰۶)	(۵۶)	(۱۰)	(۱۰)	-	-	۷۰	۱	-	(۴)	۷۲	بیمه			
۱۰	(۵)	(۸)	-	-	-	-	۱۸	-	-	-	۱۸	فناوری اطلاعات			
۲۳	(۳۰)	(۳۰)	-	-	-	-	۴۳	-	-	-	۴۳	سودهای کارکرد			
۲۵	(۸۱)	(۵۰)	(۱۶)	(۱۷)	-	-	۱۰۵	۳	-	(۵)	۱۰۸	فرمان			
(۱۴)	(۱۲۶)	(۳۷)	(۱۳)	(۶۶)	-	-	۱۰۱	۴	-	(۵)	۱۰۲	کسب			
(۳۸)	(۳۵۰)	(۱,۳۳۸)	(۱۳۰)	(۲,۳۳۳)	۲۵۰	(۵۰۰)	۳,۲۱۱	۷۶۰	-	(۴۹۹)	۲,۸۹۹	سودهای کارکرد			
(۶۹۰)	(۴,۶۱۳)	(۱,۶۳۳)	(۱۷۴)	(۳,۳۵۶)	۲۵۰	(۵۰۰)	۳,۷۳۰	۸۴۴	-	(۵۲۵)	۳,۲۰۵	جمع غیر زندگی			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی:			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود و سرمایه کاری غیر پس اندازی			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع زندگی			
(۶۹۰)	(۴,۶۱۳)	(۱,۶۳۳)	(۱۷۴)	(۳,۳۵۶)	۲۵۰	(۵۰۰)	۳,۷۳۰	۸۴۴	-	(۵۲۵)	۳,۲۰۵	جمع کل			
		یادداشت ۱۴-۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۳-۱	یادداشت ۱۰	یادداشت ۹	یادداشت ۸-۱	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵					



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه های پرسنلی	۵۶,۰۶۰	۱۰۰,۲۹۴
هزینه های عمومی	۲۲,۵۴۳	۴۲,۳۶۲
هزینه استهلاک	۵,۳۱۱	۱۵,۲۷۷
	<b>۸۳,۹۱۴</b>	<b>۱۵۸,۹۳۳</b>

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
حقوق، مزایا و عیدی کارکنان	۲۶,۹۶۴	۲۳,۱۲۶
حق بیمه سهم شرکت	۶,۴۹۵	۱۳,۰۴۹
کارانه و بهره وری	۷,۷۸۲	۵۸۰۸
مزایای پایان خدمت	۳,۹۵۲	۶,۱۵۶
حق بیمه تکمیلی	۸۶۷	۲,۱۵۴
	<b>۵۶,۰۶۰</b>	<b>۱۰۰,۲۹۴</b>

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

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
حق حضور کمیته های تخصصی	۴,۵۷۷	۹,۵۸۸
پذیرایی و آبدارخانه	۱,۴۱۱	۷,۳۵۵
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۲,۷۰۰	۴,۲۰۰
هدایا و مراسم	۴۵۱	۲,۲۹۰
حق الزحمه خدمات حسابرسی	۱,۴۰۰	۲,۴۴۵
مواد و لوازم مصرفی و نوشت افزار	۱۰,۱۵	۸۲۳
هزینه تعمیر و نگهداری	۲۱	۵۵
کارمزد کارگزاری های بورسی	۸۴	۱۶۴
ظروف و لوازم آشپزخانه	۱۸	-
اینترنت	۶۲۲	۱۴۷
تلفن و پست	۱۸۸	۳۹۳
شارژ ساختمان	۱,۱۲۴	۲,۳۶۹
هزینه خدمات پشتیبانی نرم افزار های غیر بیمه ای	-	۳,۷۶۷
حق الزحمه کارشناسی	۴,۵۷۹	-
حق الزحمه خدمات حقوقی	-	۵۰۰
ایاب کهرب	-	۲۰۱
هزینه آب ، برق و سوخت	-	۱۳۲
پاداش هیات مدیره	۹۰۰	۴,۰۰۰
حق عضویت و آگهی	۷۳۲	۴۰,۷۸
هزینه های ثبتی و عوارضی	-	۳۷۴
هزینه تامین مالی سیدگردان	۷	۴
کارمزد بانکی	-	۲۶۹
سایر	۲,۷۰۴	۲۰۷
	<b>۲۲,۵۴۳</b>	<b>۴۲,۳۶۲</b>

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- عمده هزینه پذیرایی و آشپزخانه مبلغ ۶,۲۹۷ میلیون ریال می باشد که مربوط به تهیه نهار پرسنل و هیات مدیره می باشد.

۱۵-۲-۳- عمده هزینه خدمات پشتیبانی مبلغ ۱,۹۸۰ میلیون ریال بابت پشتیبانی سیستم های رایانه ای ، مبلغ ۶۱۳ میلیون ریال اشتراک اتوماسیون اداری می باشد.

۱۵-۲-۴- حق الزحمه کارشناسی بابت پرداخت حقوق به پرسنل بیمانی می باشد.

۱۵-۲-۵- هزینه فوق عمدتا شامل مبلغ ۱,۷۶۲ میلیون ریال بابت حق عضویت ، مبلغ ۱,۴۰۷ میلیون ریال بابت هزینه آگهی و مبلغ ۹۰۷ میلیون ریال بابت هزینه چاپ و تکثیر می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمد های عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۸۹,۶۲۸	۸۷,۰۳۰
	۸۹,۶۲۸	۸۷,۰۳۰

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود تسخیر ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	-	(۲۰)
	۳	-
	۳	(۲۰)

۱۷-۱- مبلغ ۹۰۰ دلار اسکناس به مبلغ ۶۲۲,۹۳۹ ریال و ۳,۲۰۰ درهم اسکناس به مبلغ ۶۰۳,۱۰۱ ریال با نرخ اعلامی بانک مرکزی تسخیر گردیده است.

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۶,۴۲۹	(۲۰)	۵,۰۲۳	۳
اثر مالیات	-	-	-	-
سود (زیان) خاص	۲۶,۴۲۹	(۲۰)	۵,۰۲۳	۳
تعداد سهام	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) هر سهم - ریال	۹	-	۲	-

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۰
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲,۶۶۷	۲,۱۸۹
موجودی نزد صندوق - ارزی	۱,۲۲۶	۷۰۰
موجودی صندوق و تنخواه گردان	۹	۱۲
	۳,۹۰۲	۲,۹۰۱

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

بانک / مؤسسه	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۰
بانک پاسارگاد	۲,۳۳۰	۱,۳۲۲
بانک سامان	۲۲۲	۸۶۷
بانک رفاه	۳	۱
بانک ملت	۱	-
جمع	۲,۶۶۷	۲,۱۸۹

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

صندوق	نوع ارز	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۰
صندوق ارزی	دلار	۹۰۰	۶۲۲
صندوق ارزی	درهم	۳,۲۰۰	۶۰۳
بانک سامان ارزی شبه آرژانتین	دلار	-	۷۰۰
جمع موجودی ارزی		۴,۱۰۰	۱,۲۲۶

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	آزای	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۴۲۴	۲۹۴,۷۰۶	-	۲۹۴,۷۰۶	-	۲۹۴,۷۰۶
۵۶,۴۲۴	۲۹۴,۷۰۶	-	۲۹۴,۷۰۶	-	۲۹۴,۷۰۶

کوتاه مدت:

حساب های دریافتی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص (یادداشت ۱-۲۰)

جمع

۲۰-۱ طبق صورت های مالی نمونه مصوب مرکزی: مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران با توجه به زمان تاخیر در پرداخت 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
۷۷,۰۰۰	-	-	-	-	۷۷,۰۰۰
۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	۶۰,۰۰۰
۲۰,۸۹۷	-	-	-	-	۲۰,۸۹۷
۲۰,۵۳۳	-	-	-	-	۲۰,۵۳۳
۱۶,۴۹۳	-	-	-	-	۱۶,۴۹۳
۱۴,۹۱۹	-	-	-	-	۱۴,۹۱۹
۱۰,۹۱۰	-	-	-	-	۱۰,۹۱۰
۸,۷۳۸	-	-	-	-	۸,۷۳۸
۴,۰۲۷	-	-	-	-	۴,۰۲۷
۳,۴۳۹	-	-	-	-	۳,۴۳۹
۸,۷۳۸	-	-	-	-	۸,۷۳۸
۴۹,۰۱۴	-	-	-	-	۴۹,۰۱۴
۲۹۴,۷۰۶	-	-	-	-	۲۹۴,۷۰۶
-	-	-	-	-	-
۲۹۴,۷۰۶	-	-	-	-	۲۹۴,۷۰۶

شهرداری قم

شهرداری فلاورجان

صنعتی و معدنی گل گهر

اداره کل راهناری استان کهگیلویه و بویر احمد

تجارت الکترونیک نوین نار

Petro Paydar Iranian Co

شهرداری پیریکران

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط بیمه بازار

Interworld Shipping Agency Llc

شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط بیمه بازار

سایر

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع کل

مرکز حسابرسی فاطمه  
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال		
			غیر زندگی :
۲۵,۹۵۷	۴۴,۴۸۷		آتش سوزی
۱۰,۹۶۹	۲۶,۵۵۱		ثالث اجباری
۸۲	۱,۱۸۶		بدنه
۶,۴۸۵	۱,۷۹۴		کشتی
۳	۱,۵۶۷		حوادث
-	۹۴,۴۷۸		درمان
۸,۱۲۶	۱۰۳,۳۸۷		مسئولیت
۴,۷۸۴	۴,۵۷۳		مهندسی
-	۱۴,۹۱۹		نفت و انرژی
۵۶,۴۱۶	۲۹۲,۸۴۲		جمع غیر زندگی
			زندگی :
۸	۱,۸۶۴		عمر
۸	۱,۸۶۴		جمع زندگی
-	-		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵۶,۴۲۴	۲۹۴,۷۰۶		جمع

موسسه حسابداری ناطور  
 گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			ارزی	ریالی
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۵۶	-	۲۵,۶۶۴	۲۵,۶۶۴	-	۲۵,۶۶۴
۱۵,۸۵۶	-	۲۵,۶۶۴	۲۵,۶۶۴	-	۲۵,۶۶۴

کوتاهمدت:  
حساب‌های دریافتنی:  
داخلی:  
سایر اشخاص  
جمع کل

۲۱-۱- جدول تجزیه سنی مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت 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
۵,۰۴۹	-	-	-	-	۵,۰۴۹
۲,۱۰۹	-	-	-	-	۲,۱۰۹
۹۳	-	-	-	-	۹۳
۱۰,۸۳۴	-	-	-	-	۱۰,۸۳۴
۲۶۷	-	-	-	-	۲۶۷
۱,۱۶۰	-	-	-	-	۱,۱۶۰
۲,۳۸۰	-	-	-	-	۲,۳۸۰
۱,۰۰۸	-	-	-	-	۱,۰۰۸
۴۷۹	-	-	-	-	۴۷۹
۶۷۵	-	-	-	-	۶۷۵
۷۵۶	-	-	-	-	۷۵۶
۳۷۲	-	-	-	-	۳۷۲
۴۸۲	-	-	-	-	۴۸۲
۲۵,۶۶۴	-	-	-	-	۲۵,۶۶۴
-	-	-	-	-	-
۲۵,۶۶۴	-	-	-	-	۲۵,۶۶۴

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
۵,۰۴۹	-	-	-	-	۵,۰۴۹
۱۰,۸۳۴	-	-	-	-	۱۰,۸۳۴
۲,۱۰۹	-	-	-	-	۲,۱۰۹
۲۶۷	-	-	-	-	۲۶۷
۱,۱۶۰	-	-	-	-	۱,۱۶۰
۹۳	-	-	-	-	۹۳
۲,۳۸۰	-	-	-	-	۲,۳۸۰
۱,۰۰۸	-	-	-	-	۱,۰۰۸
۴۷۹	-	-	-	-	۴۷۹
۶۷۵	-	-	-	-	۶۷۵
۷۵۶	-	-	-	-	۷۵۶
۳۷۲	-	-	-	-	۳۷۲
۴۸۲	-	-	-	-	۴۸۲
۲۵,۶۶۴	-	-	-	-	۲۵,۶۶۴
-	-	-	-	-	-
۲۵,۶۶۴	-	-	-	-	۲۵,۶۶۴

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۲- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حق بیمه عاید نشده	۳۳	۲۷,۷۸۲
خسارت معوق	۳۴	۲,۲۰۰
	۲۹,۷۸۲	۲۹,۷۸۲

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۲- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
سایر دریافتی ها:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
سایر اشخاص	۱۰۰,۰۹۳	-	۱۰۰,۰۹۳	۶۰,۹۳۴
پیش پرداخت ها:				
پیش پرداخت مالیات (انتظار مالیاتی)	۸,۵۶۰	-	۸,۵۶۰	۱۴,۵۳۲
بیمه تکمیلی و بیمه عمر و سرمایه کارکنان	۶۸	-	۶۸	۲,۲۱۲
سایر پیش پرداخت ها	۸,۳۶۰	-	۸,۳۶۰	-
جمع	۱۶,۹۸۷	-	۱۶,۹۸۷	۱۶,۷۴۵
جمع کل	۱۱۷,۰۸۰	-	۱۱۷,۰۸۰	۷۷,۶۷۹

۲۲-۱- سایر دریافتی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
سایر دریافتی ها:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
سپرده ها و ودایع رهنی	۸۵,۰۰۰	-	۸۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰
سود سهام دریافتی از شرکتها	۱۳,۳۶۷	-	۱۳,۳۶۷	۵,۵۶۳
کارگزاران و سپردگدان بوری	۱,۷۲۶	-	۱,۷۲۶	۳۷۰
جاری کارکنان	-	-	-	-
شرکت توسعه مدیریت سیا	-	-	-	-
سود سپرده بانکی دریافتی	-	-	-	-
جمع	۱۰۰,۰۹۳	-	۱۰۰,۰۹۳	۶۰,۹۳۴

- ۲۲-۱-۱- سپرده و ودایع مربوط به ودیعه اجاره دفتر مرکزی نزد شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه می باشد.  
 ۲۲-۱-۲- سایر پیش پرداخت ها مربوط به پیش پرداخت اجاره برای دیتا سنتر دفتر مرکزی نزد شرکت سامانه گستر می باشد.  
 ۲۲-۱-۲- سود سهام دریافتی از شرکتها به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۲	-	-
۲۶۰۷	-	-
۱۶۳	۱۶۳	۱۶۳
۱,۱۴۶	۷۹۴	۷۹۴
۳,۴۲۱	-	-
۲,۹۸۶	-	-
۱۷۷	-	-
۶,۱۸۰	-	-
۳۷۰	-	-
۱۲۳	-	-
۵,۵۶۳	۱۳,۳۶۷	۵,۵۶۳

۲۲-۲- سایر دریافتی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

۲۲-۲-۱- 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
۱۰۰,۰۹۳	-	-	-	-	۱۰۰,۰۹۳
۱۶,۹۸۷	-	-	-	-	۱۶,۹۸۷
۱۱۷,۰۸۰	-	-	-	-	۱۱۷,۰۸۰
-	-	-	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	۱۱۷,۰۸۰



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			یادداشت
خالص	خالص	سود و کارمزد سالیهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۱۱	۱۰,۰۴۰	-	۱۰,۰۴۰	۲۴-۱
۳,۶۱۱	۱۰,۰۴۰	-	۱۰,۰۴۰	

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳,۸۲۹
۳,۶۱۱	۶,۳۱۱
۳,۶۱۱	۱۰,۰۴۰

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلند مدت

حصه جاری

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
سایر اشخاص	نمایندگان	سایر اشخاص	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۱۱	-	۱۰,۰۴۰	-
۳,۶۱۱	-	۱۰,۰۴۰	-

چک و سفته

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۸,۷۵۰	۱,۰۲۲,۰۱۳	۱,۰۲۲,۰۱۳	۲۵-۱
۷۸۳	۳,۴۱۲	۳,۴۱۲	۲۵-۲
۲۰۸,۰۰۰	۷۸,۰۰۰	۷۸,۰۰۰	۲۵-۳
۱,۴۰۷,۵۳۳	۱,۱۰۳,۴۲۵	۱,۱۰۳,۴۲۵	

سرمایه گذاری های جاری

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			یادداشت
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش آنهاشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۶,۶۲۳	۱۲۳,۴۰۱	-	۱۲۳,۴۰۱	۲۵-۱-۱
۵۲۶,۵۲۳	۴۶۹,۹۹۸	-	۴۶۹,۹۹۸	۲۵-۱-۲
۱۷۰,۷۴۱	۳۳۴,۸۹۸	-	۳۳۴,۸۹۸	۲۵-۱-۳
-	۱۹,۸۹۷	-	۱۹,۸۹۷	۲۵-۱-۴
۵۴,۸۶۲	۷۳,۸۲۰	-	۷۳,۸۲۰	۲۵-۱-۵
۱,۱۹۸,۷۵۰	۱,۰۲۲,۰۱۳	-	۱,۰۲۲,۰۱۳	

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده)

در بورس و فرابورس:

سهام شرکتها

صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا

سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان رابنیکان

سرمایه گذاری در گواهی شمش

۲۵-۱-۱- جا 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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
						سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
						سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۱۲,۲۸۲	-	-	-	-	۰.۰٪	شتران - پالایش نفت تهران
۱۳,۵۱۲	۸,۹۸۲	-	۱۰,۴۰۴	۸,۹۸۲	۰.۰٪	ویملت - بانک ملت
۵۹,۷۷۸	-	-	-	-	۰.۰٪	فارس - صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۰,۲۰۳	-	-	-	-	۰.۰٪	حکشتی - کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۶,۰۹۹	-	-	-	-	۰.۰٪	رمینا - گروه مینا
۶,۳۸۷	-	-	-	-	۰.۰٪	کگل - معدنی و صنعتی گل گهر
۶۲,۷۲۹	۲۹,۴۵۸	-	۲۵,۴۴۲	۲۹,۴۵۸	۰.۰٪	فملی - ملی صنایع مس ایران
۳۴,۶۰۲	۲۰,۶۵۰	-	۱۷,۳۴۹	۲۰,۶۵۰	۰.۰٪	شپنا - پالایش نفت اصفهان
۵۱,۴۳۰	۱۷,۹۹۲	-	۱۳,۷۰۷	۱۷,۹۹۲	۰.۰٪	شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۵,۰۰۰	-	-	-	-	۰.۰٪	وکندیدر - بین المللی توسعه صن. معادن غدیر
۵۰,۳۳۸	۲۱,۹۱۲	-	۱۱,۱۲۰	۲۱,۹۱۲	۰.۰٪	فولاد - فولاد مبارکه اصفهان
-	۱۳,۹۱۴	-	۱۱,۶۷۶	۱۳,۹۱۴	۰.۰٪	شپدیس - پتروشیمی پردیس
۲۱,۹۹۹	-	-	-	-	۰.۰٪	تاپیکو - س. نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱,۹۹۴	-	-	-	-	۰.۰٪	شپندر - پالایش نفت بندرعباس
۱,۱۷۶	-	-	-	-	۰.۰٪	ونوین - بانک اقتصاد نوین
۱,۲۳۳	-	-	-	-	۰.۰٪	شخارک - پتروشیمی خارک
۶۳۱	-	-	-	-	۰.۰٪	مهرمام - مهرمام میهن
۷۵,۸۵۶	-	-	-	-	۰.۰٪	فزرپویا زرکان آق دره
۱۸,۸۹۲	-	-	-	-	۰.۰٪	بتهران بیمه اتکالی تهران رواک
۲,۴۸۳	-	-	-	-	۰.۰٪	دسینا - سینا دارو
-	۱۰,۴۹۴	-	۷,۴۹۳	۱۰,۴۹۴	۰.۰٪	پترول - توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
۴۳۶,۶۲۳	۱۲۳,۴۰۱	-	۹۷,۱۹۰	۱۲۳,۴۰۱		مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها





شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱۵,۰۰۶	-	۱۵,۰۰۶	۱۵,۰۰۶	۱۹۱,۲۵۸	کیان
-	۴,۱۸۸	-	۴,۱۸۸	۴,۱۸۸	۱۳۰,۰۰۰	ناب
-	۲۰۵	-	۲۰۵	۲۰۵	۶۱,۰۰۰	طهرم ۷۰۳۶
-	۴۷	-	۴۷	۴۷	۲۵,۰۰۰	طهرم ۷۰۳۵
-	۴۵۰	-	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۷,۰۰۰	طهرم ۸۰۱۵
-	۱۹,۸۹۷	-	۱۹,۸۹۷	۱۹,۸۹۷		

۴-۱-۲۵- طهرم ۸۰۱۵ بابت فروش اختیار فروش اهرم ۸۰۱۵ می باشد



شرکت پتینه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ارزش اتباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	۲۵-۱-۵- سرمایه گذاری در گواهی شمش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۶۱۷	۹,۶۱۷	-	۱۶,۶۹۳	۹,۶۱۷	۱۰,۵۵۲	گواهی سپرده پیوسته شمش نقره ۹۹۹.۹
۴۵,۲۴۵	۶۴,۲۰۳	-	۸۶,۸۴۹	۶۴,۲۰۳	۶,۹۳۳	گواهی سپرده پیوسته شمش طلای ۹۹۵+
۵۴,۸۶۲	۷۳,۸۲۰	-	۱۰۳,۵۴۲	۷۳,۸۲۰		جمع

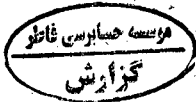
۲۵-۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال				میلیون ریال	
۵۱۵	۵٪	۸۶۴	۵٪		سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۲۰۷-۸۱۰۰-۱۴۶۷۷۷۷-۱
۸	۵٪	۵۹۰	۵٪		سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۲۰۷-۸۱۰۰-۱۴۶۷۷۷۷-۲
۲۵۹	۵٪	-	۵٪		سپرده کوتاه مدت بانک سامان ۸۲۶-۸۱۰-۴۳۹۸۴۸۵-۱
-	۵٪	۱,۹۵۷	۵٪		سپرده کوتاه مدت نوین ۱۱۲-۸۵۰-۷۸۴۸۴۸۴-۱
۷۸۳		۳,۴۱۲			جمع

۲۵-۳- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال				میلیون ریال	
۶۰,۰۰۰	۲۷٪	-	۲۷٪		سپرده بلندمدت پاسارگاد ۲۰۷-۳۰۷-۱۴۶۷۷۷۷-۱
۶۰,۰۰۰	۲۷٪	-	۲۷٪		سپرده بلندمدت سامان ۸۲۶-۱۱۱-۴۳۹۸۴۸۵-۱
۲۸,۰۰۰	۲۷٪	۲۸,۰۰۰	۲۷٪		سپرده بلند مدت اقتصاد نوین ۱۱۲.۳۴۱.۷۸۴۸۴۸۴.۱
۶۰,۰۰۰	۲۹٪	-	۲۹٪		سپرده بلند مدت توان رفاه ۴۰۳۵۲۴۶۹
-	-٪	۵۰,۰۰۰	۳۰٪		سپرده بلند مدت رفاه ۴۱۱۸۷۴۵۱۲
۲۰۸,۰۰۰		۷۸,۰۰۰			جمع

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



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۵-۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

یادداشت	۱۴۰۳			شش ماهه ۱۴۰۴		
	از محل منابع بیمه ای			از محل منابع بیمه ای		
	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	از محل سایر منابع
۲۵-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار بورس و فرابورس:						
سهام شرکتها	۴۰,۸۹۴	۵,۷۲۰	۱۰۷,۹۳۸	۱۵,۴۶۲	-	-
صندوق های سرمایه گذاری (ETF)	۵۲۹,۴۸۲	۷,۰۴۱	۴۱۱,۱۰۵	۵۸۸,۸۹۳	-	-
اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا	۱۶۸,۴۹۱	۲,۲۵۰	۲۹۲,۹۳۳	۴۱,۹۶۴	-	-
سرمایه گذاری در گواهی شمش	۵۴,۱۴۲	۷۲۰	۶۴,۵۷۰	۹,۲۵۰	-	-
سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان - سیدگردان آسال	-	-	۱۹,۸۹۷	-	-	-
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۱,۱۸۲,۰۰۹	۱۵,۷۴۱	۸۹۶,۴۴۳	۱۲۵,۵۷۰	-	-
۲۵-۲						
سپردهای سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۷۷۲	۱۰	۲,۹۸۴	۴۲۷	-	-
سپردهای سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	۷۷۲	۱۰	۲,۹۸۴	۴۲۷	-	-
جمع سپردهای سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی						
۲۵-۳						
سپردهای سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۲۰۵,۲۷۰	۲,۷۲۰	۶۸,۲۲۶	۹,۷۷۴	-	-
سپردهای سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	۲۰۵,۲۷۰	۲,۷۲۰	۶۸,۲۲۶	۹,۷۷۴	-	-
جمع سپردهای سرمایه گذاری بلندمدت بانکی						
۲۴						
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۳,۶۱۱	-	۱۰,۰۴۰	-	-	-
جمع تسهیلات اعطایی	۳,۶۱۱	-	۱۰,۰۴۰	-	-	-
جمع کل	۱,۳۹۲,۶۶۲	۱۸,۴۸۰	۹۷۷,۶۹۳	۱۳۵,۷۷۲	-	-

موسسه حسابرسی شادلو  
گزارش

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۶- 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
	مانده در پایان دوره	استهلاك	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
۱۱,۰۸۸	۹,۸۰۵	۱,۲۸۳	۴,۰۱۰	۱۵,۰۹۷	-	۱۵,۰۹۷	اثاثه و منصوبات
۷,۸۰۴	۸,۷۹۶	۲,۳۲۱	۵,۱۵۶	۱۶,۲۷۳	۳,۳۱۲	۱۲,۹۶۱	تجهیزات رایانه ای
-	۱۲,۲۶۲	۵۳۸	-	۱۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰	-	وسایل نقلیه
۱۸,۸۹۲	۳۰,۸۶۳	۴,۱۴۱	۹,۱۶۶	۴۴,۱۷۰	۱۶,۱۱۲	۲۸,۰۵۸	

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود به ارزش ۵۰/۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ملت برخوردار است.

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



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۷- دارایی های نامشهود:

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته		بهای تمام شده		یادداشت
	مابده در پایان دوره	مابده در ابتدای دوره	مابده در ابتدای دوره	افزایش	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۲۷,۵۰۵	۱۹,۸۳۰	۳۵۸,۴۷۱	۲۷-۱
۲۰۵,۹۵۵	۳۰,۹۶۶	۱۱,۱۳۶	۱۹,۸۳۰	۲۲۵,۷۸۵	
۳,۰۰۶	-	-	۳,۰۰۶	-	
۲۰۸,۹۶۱	۳۳۰,۵۱۱	۱۱,۱۳۶	۱۹,۸۳۰	۳۶۱,۴۷۷	
		۳۰,۹۶۶	۱۹,۸۳۰	۱۳۲,۶۸۶	
				۳,۰۰۶	

حق امتیاز تلفن

نرم افزارهای رایانه ای

۲۷-۱ افزایش در دارایی های نامشهود عمدتاً بابت خرید سایر نرم افزارهای مرتبط با نرم افزار جامع بیمه گری (درمان، عمر و ...) می باشد.

۲۷-۲ بخش عمده از نرم افزارهای خریداری شده در سنوات قبلی و دوره جاری تا پایان دوره مورد گزارش به بهره برداری نرسیده است لذا برای آن بخش استهلاک محاسبه نگردیده است.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳	۲۱	-	۲۱
۶۳	۲۱	-	۲۱
۸۲۷	۳,۵۹۴	-	۳,۵۹۴
۴,۸۵۶	۹,۶۹۴	-	۹,۶۹۴
۵,۶۸۲	۱۳,۲۸۹	-	۱۳,۲۸۹
۵,۷۴۵	۱۳,۳۱۰	-	۱۳,۳۱۰

کوتاه مدت:  
حساب های پرداختی:  
بیمه گذاران  
سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران  
نمایندگان  
کارگزاران

جمع

۲۸-۱- بدهی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب نوع حساب به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳	-	
-	۲۱	
۵,۶۸۲	۱۳,۲۸۹	۲۸-۱-۱
۵,۷۴۵	۱۳,۳۱۰	

خسارت پرداختی  
پیش پرداخت بیمه گذاران  
کارمزد پرداختی

۲۸-۱-۱- بدهی فوق عمدتا کارمزد کارگزاری تجارت الکترونیک نوین نر به مبلغ ۴,۶۵۴ میلیون ریال، کارگزاری رسمی بیمه همیار حلسان تدبیر فردا به مبلغ ۱,۸۹۸ میلیون ریال می باشد.

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۲,۷۵۳	۶۹,۹۴۹
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۲,۷۵۳	۶۹,۹۴۹
-	-	-	-
-	-	-	-
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۲,۷۵۳	۶۹,۹۴۹
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۲,۷۵۳	۶۹,۹۴۹

کوتاه مدت:  
حساب های پرداختی:  
داخلی:  
سایر اشخاص  
خارجی:  
سایر اشخاص

جمع

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۳۸	۱۸,۸۵۸	-	۱۸,۸۵۸
۷,۰۸۱	۶,۹۱۶	۳۳۲	۶,۹۱۶
۵,۶۸۰	۳۳۸	۱۸۸	۳۳۸
۱۱	۱۴,۸۹۹	-	۱۴,۸۹۹
۳,۲۰۴	۱,۴۸۸	۷۰۳	۱,۴۸۸
۳۳۸	۴,۹۷۲	-	۴,۹۷۲
۶,۱۷۸	۷,۹۶۲	-	۷,۹۶۲
۲,۳۰۱	۳,۵۶۳	۱۱۴	۳,۵۶۳
۱,۱۳۳	۱,۴۶۵	-	۱,۴۶۵
۲,۴۸۰	۲,۶۲۷	۷۰۳	۲,۶۲۷
۲,۲۹۶	۳,۶۹۴	۷۰۳	۳,۶۹۴
۱,۱۲۷	۱,۳۴۵	-	۱,۳۴۵
۹۵۰	۱,۹۲۳	-	۱,۹۲۳
۳۷,۱۱۷	۶۹,۹۴۹	۲,۷۵۳	۶۹,۹۴۹

بیمه مرکزی  
شرکت بیمه انکابی تهران روادک  
شرکت بیمه ملت  
شرکت بیمه انکابی رلیا  
شرکت بیمه ایران معین  
شرکت بیمه ایران  
شرکت بیمه انکابی ابرائیان  
شرکت بیمه انکابی سامان  
شرکت بیمه پاسارگاد  
شرکت بیمه کوثر  
شرکت بیمه انکابی آوای پارس  
شرکت بیمه کارآفرین  
شرکت بیمه ما  
جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۰- مالیات پرداختی  
خلاصه وضعیت مالیات های پرداختی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص  
رسیدگی به دفاتر-قطعی  
رسیدگی به دفاتر-خطمی  
رسیدگی نشده

رسیدگی به دفاتر-قطعی  
رسیدگی به دفاتر-خطمی  
رسیدگی نشده

۱۴۰۲/۱۲/۳۰ - مبلغ به میلیون  
ریال

۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون  
ریال

نحوه تشخیص	مالیات پرداختی				مالیات				سودزبان) ابرازی	سال
	ماده پرداختی	پرداختی	قطعی	تخصیصی	ابرازی	زیان تأیید شده	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سودزبان) ابرازی		
رسیدگی به دفاتر-قطعی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۵۴۱)	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر-خطمی	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۹,۳۷۹	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹,۹۰۵	۱۴۰۳
	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۴۲۹	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۱- سود سهام پرداختنی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده پرداخت نشده:	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۳	۷۵۴	۳۳۳
کل سود سهام پرداختنی	۷۵۴	۳۳۳

۳۲- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها	۹,۲۹۶	۱۸,۶۱۰
۳۲-۲		
مطالبات سهامداران	۴,۲۳۲	۳,۸۹۸
بیمه تامین اجتماعی - بیمه پرداختنی	۳,۲۷۹	۱,۶۴۳
وزارت دارایی - مالیات ارزش افزوده	-	-
وزارت دارایی - مالیات حقوق	-	-
۳۲-۳		
حساب های پرداختنی غیرتجاری - اشخاص	۲,۰۱۵	۲,۲۴۶
۲۵-۱-۴-۱		
بدهی سیدگردان (طهرم ۱۵-۸۰)	۴۵۰	-
حقوق و دستمزد پرداختنی	۳,۱۱۲	۱,۲۰۱
۳۲-۴		
عوارض بیمه ای	۵,۹۹۵	۲,۹۳۸
کیف پول شبکه فروش	۲۴۱	۲۴۱
	<b>۲۸,۶۲۱</b>	<b>۳۰,۷۷۷</b>

۳۲-۱- حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت گروه سامانه گستر - اشخاص وابسته	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سامانه کیش - اشخاص وابسته	۸,۵۵۵	۱۴,۵۵۵
شرکت بیمه دی	۹۳	۳,۴۲۹
رستوران ناريجه	۶۴۸	-
شرکت توسعه مدیریت سبا	-	۶۲۶
	<b>۹,۲۹۶</b>	<b>۱۸,۶۱۰</b>

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 مهر ماه ۱۴۰۴ پرداخت شده است.

۳۲-۴- مبلغ مذکور مربوط به عوارض صندوق خسارت بدنی، جرائم صندوق و سهم وزارت بهداشت می باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های ترفیعی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۳-۲۴-۱ - ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	دوره ریسک های منقضی نشده				دوره ریسک های منقضی شده				خسارت وارده شده خسارت وارده نشده	مبلغ قابل پرداخت
	جمع کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی		
آتش سوزی	۱۹,۵۸۶	۱۹,۵۸۶	-	۱۹,۵۸۶	-	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	۶۴	۳	۶۱	۶۴	-	-	-	-	-	-
بند	۱۰۸	۵۰	۱۰۳	۱۰۸	-	-	-	-	-	-
نالت اجباری	۸,۳۱۷	۵۱۴	۷,۸۰۳	۸,۳۱۷	-	-	-	-	-	-
مزارع نالت	۸۰۴	۵۰۴	۷۵۴	۸۰۴	-	-	-	-	-	-
حوادث راننده	۱,۱۲۸	۷۱	۱,۰۵۷	۱,۱۲۸	-	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مهندسی	۴,۳۶۲	۳,۵۷۶	۷۸۶	۴,۳۶۲	-	-	-	-	-	-
موتور	۲,۸۸۸	۲,۳۷۹	۵۰۹	۲,۸۸۸	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۱۸,۳۴۰	۱,۰۷۶	۷,۱۱۴	۸,۱۴۰	-	-	-	-	-	-
عمر زمانی	۲۶۴	۲۱۰	۲۲۴	۲۶۴	-	-	-	-	-	-
	۵۵,۹۸۳	۲۷,۲۸۳	۱۸,۵۵۰	۴۵,۸۳۳	۵,۰۷۵	۲,۵۰۰	۲,۵۷۵	۵,۰۷۵	۷۵	۵,۰۰۰

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۵- سایر ذخایر فنی:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			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	-	۲۹۳	۲۹۳	آتش سوزی
-	۴	۴	-	۵۸	۵۸	حوادث
-	۴	۴	-	۴۱	۴۱	بدنه
-	۳۸۹	۳۸۹	-	۱,۴۶۸	۱,۴۶۸	ثالث اجباری
-	-	-	-	۲,۷۲۱	۲,۷۲۱	درمان
-	۶۴	۶۴	-	۶۴	۶۴	کشتی
-	۴۶	۴۶	-	۸۰	۸۰	مهندسی
-	-	-	-	۱۸۳	۱۸۳	نفت و انرژی
-	۶۱۰	۶۱۰	-	۵,۵۱۷	۵,۵۱۷	مسئولیت
-	۱,۳۲۲	۱,۳۲۲	-	۱۰,۴۲۵	۱۰,۴۲۵	جمع غیر زندگی
-	-	-	-	-	-	زندگی:
-	۲۳	۲۳	-	۲۳	۲۳	عمر زمانی
-	-	-	-	۸۵	۸۵	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
-	۲۳	۲۳	-	۱۰۷	۱۰۷	جمع زندگی
-	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	-	۱۰,۵۳۲	۱۰,۵۳۲	جمع کل

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای سال	۱,۹۰۲	۵,۶۷۳
پرداخت شده طی دوره	(۴۱۳)	-
ذخیره تأمین شده طی دوره	۳,۹۵۲	۷,۳۲۸
مانده در پایان سال	۵,۴۴۱	۱۳,۰۰۱



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال، شامل ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ 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:

( مبلغ به میلیون ریال )		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		درصد مالکیت	تعداد سهام	
سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	درصد مالکیت			
۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۲۲۴,۶۱۱	۲۲۴,۶۱۱	۴۴۹,۲۲۳	۱۵٪	۴۴۹,۲۲۳,۵۵۵	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۶۷,۳۵۹	۱۶۷,۳۵۹	۳۳۴,۷۱۹	۱۱٪	۳۳۴,۷۱۸,۷۰۴	مسعود حجازیان کاشانی	
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد بنایمی فر	
۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۹۱,۷۴۱	۹۱,۷۴۱	۱۸۳,۴۸۳	۶٪	۱۸۳,۴۸۲,۶۰۶	محمد رضا سلطانی	
-	-	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۵٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آتیه سپهر قرون (سهامی خاص)	
۵۵,۵۰۰	۵۵,۵۰۰	۵۶,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰	۴٪	۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰	زهره رفیقه حجازیان کاشانی	
۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۴٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	ژیلا ابوظالی	
۹۴۲,۰۰۰	۹۴۲,۰۰۰	۱,۸۸۴,۰۰۰	۱,۸۸۴,۰۰۰	۳,۶۲۸,۷۸۸	۴۴٪	۱,۳۶۵,۵۷۶,۱۳۵	سایر اشخاص	
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۸- 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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۹۲	۱۰,۹۸۷
۶,۹۹۵	-
۱۰,۹۸۷	۱۰,۹۸۷

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

۲۹- 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 ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰ 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 هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۸۴	۲۱,۹۷۴
۱۳,۹۹۱	-
۲۱,۹۷۴	۲۱,۹۷۴

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

۴۰- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۲۶	۲۶,۴۲۹
(۲۳,۷۱۹)	(۶۴,۱۸۰)
۵,۳۱۱	۱۵,۲۷۷
۳,۵۳۸	۷,۳۲۹
(۱۴,۳۵۳)	(۲۲,۰۲۵)
(۷۰,۲۶۲)	(۱۳,۳۹۹)
۳۸,۷۰۶	-
-	۲۰
(۸۰,۷۷۸)	(۷۶,۹۷۹)

سود خالص  
تعدیلات:

زیان (سود) حاصل از فروش سرمایه گذاری  
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود  
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
سود سهام  
سود حاصل از سپرده های بانکی  
درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار  
زیان (سود) تسعیر ارز  
جمع تعدیلات  
تغییرات در سرمایه در گردش:

(۳,۸۴۶)	(۲۳۸,۳۸۲)
(۹۲۹)	(۹,۸۰۸)
(۳,۱۸۶)	(۶,۹۵۹)
(۳۸,۶۵۸)	(۳۹,۴۰۱)
۱,۸۲۶	۷۵۶۴
۳,۴۸۲	۳۳,۸۳۲
۸,۱۹۶	(۲,۱۵۷)
۵۰۰	(۱۰,۷۵۵)
۵,۸۳۹	۲۰۰,۷۶۴
۱۷۴	۹,۱۸۷
(۱۶,۶۰۳)	(۲۷,۳۳۵)
(۹۲,۳۵۶)	(۹۷,۸۸۵)

کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان  
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی  
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی  
کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها  
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان  
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی  
افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی  
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق  
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده  
افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی  
جمع تغییرات در سرمایه در گردش  
نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 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.

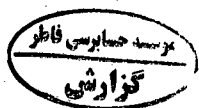
۴۱-۱- توانگری مالی:

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(میلیون ریال)

مقدار ریسک (حسابرسی شده)	نوع ریسک
۹,۲۶۱	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۲۵۰,۵۴۳	ریسک بازاری R۲
۳,۹۹۳	ریسک اعتباری R۳
۰	ریسک نقدینگی R۴
۲۵۰,۷۴۶	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۱,۴۸۱,۶۴۶	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۵۹۱٪	نسبت توانگری مالی (درصد)



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱-۱-۴۱- ریسک بیمه گری :

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

۲-۱-۴۱- ریسک بازار:

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

۳-۱-۴۱- 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.

۴-۱-۴۱- ریسک نقدینگی:

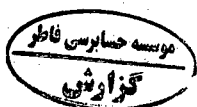
ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب 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.

۲-۴۱- 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 برادیس (سهامی عامه)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال دوره اول  
 دوره منتهی در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۲- تعینات بهی های احتمالی و دارایی های احتمالی  
 ۴۲-۱- شرکت افلا تعینات سرمایه ای ناشی از افزایش منطبق و موثر بر تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۲-۲- شرکت افلا در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۸ توسط شرکت صنایع غذایی برادیس علیه شرکت تر دافکا علیه شرکت افلا تعینات سرمایه ای به مبلغ ۱۲۰,۷۱۸,۸۱۸ ریال به غیر مدیریت با اهمیت می باشد.

۴۲-۳- ریسک های مالی ناشی از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۴۲-۴- ریسک های احتمالی که بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تهیه صورت های مالی افلا و مستمر لغت تا اسفند اعلام صورت های مالی باشد. تاریخ تهیه صورت

۴۳- مشکلات با اعضای وابسته

۴۳-۱- مشکلات انجام شده با اعضای وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

صالح به صلواتی (ریال)

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خدمات پرداختی	سایر مزایا	تأمین مالی	تاریخ و مدت نامتن مالی	خرید نرم افزار	خرید خدمات
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	سهامدار عمده	سهامدار عمده	✓	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت سرمایه گذاری افیس آبی بسکن	طرح مشترک جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت آبی سهد گرن (سهامی عامه)	سهامدار عمده	✓	-	-	-	-	-	-	-
	محمد پهلوی فر	طرح جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
	محمد رضا سلطانی	سهامدار عمده	✓	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	جمع	-	-	-	-	-	-	-	-
	امین فرجام با	طرح جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
	ریحانه گلزار علی	طرح جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
	علی زهر	طرح جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
	علیرضا غلامی	طرح جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	جمع	جمع	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت گروه سلفه گستر	طرح مشترک جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت سلفه گچی	طرح مشترک جهت بیمه	✓	-	-	-	-	-	-	-	
سایر اعضای وابسته	جمع	جمع	-	-	-	-	-	-	-	
جمع کل	جمع کل	جمع کل	-	-	-	-	-	-	-	

۴۴-۱- خرید نرم افزار سیستم مشترک بیمه گویا از شرکت گروه سلفه گستر پس از بررسی نرم افزارهای موجود توسط کارگروه تخصصی منتخب هیات مدیره انتخاب و جهت بررسی آردین سمنگانه نرم افزار پیشنهادی از آردین افلا نسبتاً مشابه استفاده گردید. ضمناً مشکلات با اعضای وابسته با مقالات حکم بر مشکلات حقیقی تفاوت با اعضای وابسته نداشته است.



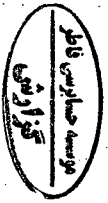
شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

بازرسی حساب های توفیقی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۴-۲- پیاده حساب های بهای اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	خالص		سایر پرداختنی ها	سود سهام پرداختنی	تسهیلات دریافتی	بیمه به بیمه گران و بیمه گران امکانی	بیمه به بیمه گذاران و نمایندگان	سایر پرداختنی ها	تسهیلات پرداختنی	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران امکانی	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
بدهی	طلب	بدهی	طلب	-	-	-	-	-	-	-	-	سود جوازبان گذشتی	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی عام)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محمد پناهی فر	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محمد رضا سلطان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ایمان فرجام نیا	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دکتر آ. رحمتی لائوردینی	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	علی آذر	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	علیرضا عباسی	
(۱۲,۵۵۵)	-	(۱,۵۵۵)	(۱,۵۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت گروه سانه گستر	مدیران اصلی واحد تجاری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت سانه گستر	
(۱۲,۵۵۵)	-	(۱,۵۵۵)	(۱,۵۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع	
(۱۲,۵۵۵)	-	(۱,۵۵۵)	(۱,۵۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع کل	سایر اشخاص وابسته





شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۶- تجزیه سنی مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۴۳۷,۴۵۱	۱۱۷,۰۸۰	۲۹۴,۷۰۶	۲۵,۶۶۴
۴۳۷,۴۵۱	۱۱۷,۰۸۰	۲۹۴,۷۰۶	۲۵,۶۶۴
-	-	-	-
۴۳۷,۴۵۱	۱۱۷,۰۸۰	۲۹۴,۷۰۶	۲۵,۶۶۴
	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)

