

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

باضمام

صورتهای مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴

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 ۵۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱) صورتهای مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهارنظر

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 حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، 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 ۱-۴۳ صورتهای مالی منعکس شده، متعاقباً پس از دریافت اطلاعات مربوط به توانگری مالی به طور 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 اظهارنظر 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 اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت 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 بااهمیت 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 بااهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

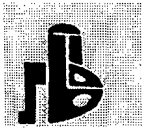
همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶) مفاد مواد ۱۴۸، ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب در خصوص رعایت تساوی حقوق صاحبان سهام بابت مطالبه مبلغ تعهد شده سهام و سود متعلق به تاخیر پرداخت و پرداخت سود برخی از سهامداران (علی رغم اقدامات صورت پذیرفته توسط شرکت) رعایت نشده است. همچنین اقدامات هیئت مدیره بابت تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۴ در خصوص پرداخت به موقع سود سهام و رعایت کامل مفاد آیین نامه های شورا عالی بیمه به نتیجه نهایی نرسیده است.

۷) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۶ 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.



۸) 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

۹) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، افشای به موقع صورت های مالی ۳ ماه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز بعد از هر مقطع، افشای فوری صورت های مالی سالانه و میان دوره ای، افشای فوری تصمیمات مجامع عمومی، افشای فوری بند ب در خصوص (فراهم شدن زیر ساخت های IT در رشته باربری) رعایت نگردیده است. همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص ایجاد سازوکار مناسبی جهت رعایت یکسان حقوق سهامداران، رعایت نگردیده است.

۱۰) 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 ۳۰۰۰ میلیون ریال توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تصویب گردیده است که در طی سال مالی مورد گزارش از این بابت مبلغ ۲۶۵۹ میلیون ریال هزینه انجام شده است.

۱۱) نتایج رسیدگی به رعایت قوانین و مقررات شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ا به پیوست این گزارش اعلام می گردد.

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) آئین 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

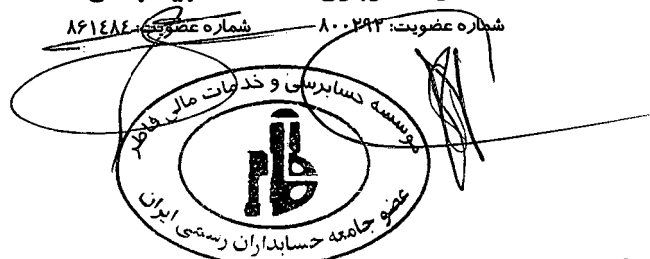
۲۲ تیر ماه ۱۴۰۵

مجید بمانی

غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



تاریخ:
شماره:
پیوست:

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه پردیس (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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

۵۵-۶

* 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 ۱۴۰۵/۰۴/۲۱ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

اعضای هیات مدیره



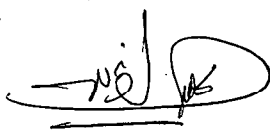
رئیس هیات مدیره (غیر موظف)

ایمان فرجام نیا



نائب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)

روح ا. رهنما فلاورجانی



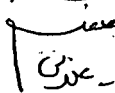
عضو هیات مدیره (غیر موظف)

علی اژدر



عضو هیات مدیره (غیر موظف)

محمد پناهی فر



عضو هیات مدیره (غیر موظف)

علیرضا غلامی



مدیرعامل

یحیی جتیرزایی پری



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۲۴۵	۵۳۳,۸۰۱	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۲,۰۱۰)	(۸۱,۸۳۱)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۶,۳۵۵	۴۵۱,۹۷۰	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۳,۸۸۳	۷۲,۲۲۸	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۰۰,۱۵	۲۲,۵۹۰	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۱۳,۸۹۸	۹۴,۸۱۸	درآمدهای بیمه ای
۴۰,۲۵۳	۵۴۶,۷۸۸	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۱۳,۹۴۵)	(۲۴۲,۵۱۰)	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۷,۳۴۰	۲۲,۲۵۸	۱۰ خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۶۶۰۶)	(۲۲۰,۲۵۲)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
-	(۱۸۳)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۳۴۵)	(۱۴,۱۲۳)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱۲,۴۶۷)	(۱۷۱,۲۷۰)	هزینه های بیمه ای
(۱۳,۸۱۲)	(۱۸۵,۵۷۵)	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱۹,۸۳۵	۱۴۰,۹۶۱	۱۴ هزینه های اداری و عمومی
(۲۰۳,۴۱۷)	(۴۰۰,۵۵۸)	۱۵ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۳۲۳,۷۷۴	۵۰۴,۴۴۶	سود (زیان) عملیاتی
۱۲۰,۳۵۷	۱۰۳,۸۸۹	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۴۰,۱۹۲	۲۴۴,۸۴۹	سود (زیان) قبل از مالیات
(۲۸۷)	۱۷,۴۴۲	۳۰ هزینه مالیات بر درآمد
۱۳۹,۹۰۵	۲۶۲,۲۹۱	سود (زیان) خالص
۱۳۹,۹۰۵	۲۶۲,۲۹۱	سود (زیان) پایه هر سهم:
۹۳	۱۳۴	عملیاتی - ریال
-	۱۰	غیر عملیاتی - ریال
۹۳	۱۴۴	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال:

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.

یادداشتهای توضیحی، بخش جداگانه ای از صورت های مالی است.

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش



ممنون
عشر

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۱۹	۲۷۲,۱۷۵	۲,۹۰۱	بدهی ها:			
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰	۴۳۰,۶۰۰	۵۶,۴۲۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۸	۱۳,۲۱۷	۵,۷۴۵
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۱	۴۷,۰۰۱	۱۵,۸۵۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۹	۱۴۵,۳۵۶	۳۷,۱۱۷
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۲	۸۲,۸۲۳	۲۹,۷۸۳	مالیات پرداختنی	۳۰	-	-
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۳	۲۲۷,۹۳۲	۷۷,۶۷۹	سود سهام پرداختنی	۳۱	۷۵۴	۳۳۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۱۲,۱۲۸	۳,۶۱۱	سایر پرداختنی ها	۳۲	۳۴۴,۶۸۵	۳۰,۷۷۸
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۳,۰۱۳,۲۲۱	۱,۴۰۷,۵۳۳	ذخیره خسارت معوق	۳۳	۱۸۸,۸۴۰	۵۰,۷۵
دارایی های ثابت مشهود	۲۶	۳۲,۸۴۴	۱۸,۸۹۲	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۳۴	۳,۹۴۱	-
دارایی های نامشهود	۲۷	۴۰۲,۱۹۸	۲۰۸,۹۶۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۵	۴۸۷,۴۶۰	۴۵,۸۳۲
				ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۶	۱,۰۱۱	-
				سایر ذخایر فنی	۳۷	۱۵,۶۵۰	۱,۳۴۵
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۸	۱۷,۹۷۱	۵,۶۷۲
جمع دارایی ها		۴,۵۲۰,۹۲۰	۱,۸۲۱,۶۴۱	جمع بدهی ها		۱,۲۱۸,۸۸۵	۱۳۱,۸۹۸
				حقوق مالکانه:			
				سرمایه ثبت شده	۳۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
				سرمایه تعهد شده	۴۰	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
				اندوخته قانونی	۴۱	۲۴,۱۰۲	۱۰,۹۸۷
				اندوخته سرمایه ای	۴۱	۴۸,۲۰۳	۲۱,۹۷۴
				سود (زیان) انباشته		۲۲۹,۷۳۰	۱۵۶,۷۸۲
				جمع حقوق مالکانه		۳,۳۰۲,۰۳۵	۳,۳۰۲,۰۳۵
				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۴,۵۲۰,۹۲۰	۴,۵۲۰,۹۲۰



مستند
مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۹۹۲	۶۷,۸۶۲	۱,۵۷۹,۸۳۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال مالی ۱۴۰۳	-	-	-	۱۳۹,۹۰۵	۱۳۹,۹۰۵
تعهد انجام شده	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۶,۹۹۵	-	(۶,۹۹۵)	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	۱۳,۹۹۱	(۱۳,۹۹۱)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰,۹۸۷	۱۵۶,۷۸۲	۱,۶۸۹,۷۴۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴					
سود خالص سال مالی ۱۴۰۴	-	-	-	۲۶۲,۲۹۱	۲۶۲,۲۹۱
تعهد انجام شده	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۱۳,۱۱۵	(۱۳,۱۱۵)	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	-	(۲۶,۲۲۹)	-
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴,۱۰۲	۲۲۹,۷۳۰	۳,۲۰۰,۰۳۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



موسس: محمدعلی باطنی
گزاره: محمدعلی باطنی
شماره ثبت: ۶۰۹۶۶۸

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۸۵,۶۱۰)	۲۱۲,۰۵۹	۴۲
-	-	
(۱۸۵,۶۱۰)	۲۱۲,۰۵۹	
(۴,۵۸۲)	(۲۳,۱۸۸)	
(۱۰۲,۸۳۷)	(۲۲۰,۵۲۵)	
۵۸۹,۷۰۰	۲۸۰,۰۰۰	
(۱۴۸,۰۰۰)	(۲۵۳,۰۰۰)	
۲,۹۲۲,۵۰۹	۷,۳۲۶,۸۲۸	
(۳,۱۶۴,۰۴۷)	(۸,۵۵۰,۶۳۹)	
۲۴,۴۵۱	۲۲,۱۸۱	
(۳,۵۰۰)	(۱۶,۶۱۱)	
۱,۵۲۸	۸,۰۹۵	
۱۰۲,۵۵۸	۱۳۳,۶۵۱	
۲۱۷,۷۸۰	(۱,۲۹۳,۳۰۷)	
۳۲,۱۷۰	(۱,۰۸۱,۱۴۸)	
	۱,۵۰۰,۰۰۰	
(۲۹,۶۶۷)	(۱۴۹,۵۷۹)	
(۲۹,۶۶۷)	۱,۳۵۰,۴۲۱	
۲,۵۰۳	۲۶۹,۲۷۳	
۱۸۸	۲,۹۰۱	
۲۱۰	-	
۲,۹۰۱	۲۷۲,۱۷۵	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از تعهد سهامداران

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

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



Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of 'موسسه حسابرسی فاطمه گزانش' (Fateme Gzanshi Accounting Firm).

۱-۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱-۱- 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 ۱۴۰۱/۰۹/۲۸ بیمه مرکزی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۱۸۵۲۲ 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 ۱۴۰۲/۱۰۰/۶۳۰۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ صادر گردیده و از این تاریخ شرکت رسماً مجاز به انجام فعالیتهای بیمه گری شده است. مرکز اصلی شرکت واقع در شهر تهران، داوویه، خیابان کجور، خیابان دوم، پلاک ۶ طبقه دوم می باشد.

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

شرکت دارای ۹۱ کارگزاری حقیقی و ۱۲۱ کارگزاری حقوقی و ۱۸ نمایندگی حقیقی در سطح کشور می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- تحصیل پوشش بیمه های اتکالی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر، اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.
- عمده فعالیت طی سال مربوط به صدور رشته های مسئولیت، درمان، آتش سوزی و شخص ثالث می باشد.

۱-۳- کارکنان

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کارکنان قراردادی	۲۲ نفر	۱۵ نفر
کارکنان خدماتی	۲ نفر	-
جمع	۲۴	۱۵

۱-۳-۱- افزایش تعداد پرسنل نسبت به سال گذشته به دلیل افزایش حجم عملیات بیمه گری و افزوده شدن نرم افزارهای جدید بیمه گری می باشد.

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 است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ - درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان این استاندارد در مورد صورتهای مالی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ آغاز می گردد لازم الاجراست هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از یک قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیتهای عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت بکارگیری الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی سال جاری (با عنایت به نوع صنعت و استاندارد مخصوص به خود) نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل می باشد:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۵ - سرمایه گذارها این استاندارد در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجراست. مضافاً عمده تغییرات این استاندارد تجدید نظر شده ناشی از ارزشیابی سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار صرفاً به روش ارزش ویژه و نیز تغییر طبقه بندی سرمایه گذاریهای جاری به بلندمدت حداقل با نفوذ قابل ملاحظه واحد سرمایه پذیر و حسابداری سرمایه گذاری در ابزارهای مشتقه میباشد که با عنایت به نوع فعالیت شرکت میتواند تاثیر قابل ملاحظه صورتهای مالی آتی این شرکت داشته باشد.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۴ - اجاره ها: الزامات این استاندارد در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجراست این استاندارد اصول، شناخت اندازه گیری ارائه و افشای اجاره ها را تعیین می کند. هدف این استاندارد اطمینان از این است که اجاره کنندگان و اجاره دهندگان اطلاعات مربوط را به شیوه ای ارائه کنند که بطور صادقانه نشان دهنده آن اجاره ها باشد. این اطلاعات مبنایی را در اختیار استفاده کنندگان صورتهای مالی قرار میدهد تا تاثیر اجاره ها بر وضعیت مالی عملکرد مالی و جریانهای نقدی واحد تجاری را ارزیابی کنند بر اساس ارزیابی مدیریت بکارگیری الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی آتی این شرکت نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۳-۱-۲- صورتهای 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 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، قیمتهای 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 قیمتهای اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده میباشد.

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

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 (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	۵ ساله	خط مستقیم



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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
اثاث 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 حساب ها 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 حساب ها منظور می شود.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

۵-۳-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۵-۳-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۵-۳-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. 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، می باشد.

۵-۳-۴- 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 می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

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



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- 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 فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). سال های آتی: چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. - ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
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: $\frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری}$ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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
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 بیمه خواهد بود.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
با توجه به اینکه شرکت بیمه پردیس فعالیت خود را از سال ۱۴۰۴ آغاز کرده و به دلیل فقدان سابقه آماری کافی، در اجرای «دستورالعمل روش برآورد و کنترل ذخایر فنی رشته های بیمه ای» و به منظور ایجاد وحدت رویه در ارزیابی کفایت ذخایر فنی و اطمینان از ایفای تعهدات آتی شرکت، برآورد و محاسبه ذخیره خسارت با استفاده از روش ضریب خسارت مورد انتظار (Expected Loss Ratio Method) انجام شده است. ماده ۴- محاسب فنی رسمی، موظف است محاسبات مربوط به کفایت ذخایر فنی رشته بیمه شخص ثالث که توسط شرکت انجام شده را بر مبنای مفاد این دستورالعمل بررسی و کنترل نموده و مبلغ مورد تأیید را به شرکت برای اعمال در صورتهای مالی مصوب هیأت مدیره اعلام و رونوشت آن را به همراه مستندات و محاسبات مربوطه به بیمه مرکزی طی گزارشی ارسال نماید. در هر صورت، مسئولیت کنترل صحت داده ها، اطلاعات و مستندات مورد استفاده، روش برآورد بکار گرفته شده و نتایج حاصل بر عهده محاسب فنی رسمی مؤسسه بیمه است. همچنین، محاسب فنی رسمی موظف است هر گونه موضوع و عامل تأثیرگذار بر ذخایر فنی رشته مذکور که موجب ایجاد تورش در محاسبات می گردد را به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی گزارش نماید. ماده ۵- محاسب فنی رسمی موظف است نحوه ذخیره گیری، صحت و کفایت ذخایر فنی سایر رشته های بیمه غیر زندگی مؤسسه بیمه را بر اساس یکی از مدل ها و روش های متداول محاسبات فنی (حسب تشخیص خود) بررسی نموده و به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی گزارش نماید. علاوه بر این، بر اساس ماده (۵) دستورالعمل، محاسب فنی رسمی نحوه ذخیره گیری، صحت و کفایت ذخایر فنی سایر رشته های بیمه های غیر زندگی را با استفاده از یکی از مدل ها یا روش های متداول محاسبات فنی (حسب تشخیص حرفه ای خود) بررسی کرده و نتایج و نظر کارشناسی خود را به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی گزارش کرده است.	شیوه برآورد ذخایر خسارت معوق در سال مالی ۱۴۰۴

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 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 گذاری 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.

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 ۱۴۰۱/۱۰/۲۱۲۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ و مصوبه شورای عالی بیمه ذخیره مذکور از ابتدای سال ۱۴۰۱ حذف گردید.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۳ 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.

۷-۳- آئین نامه ۱۰۱ و ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها :

مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه و مکمل آن آیین نامه ۱۰۱/۱، 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 و غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	طبقه چهارم	۱۰۰

۱-۷-۳- براساس ابلاغیه بیمه مرکزی در سال جاری صرفاً ۵۰ درصد از ذخیره پیش بینی شده در آیین نامه شماره ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه از نصاب های موجود در جدول فوق بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور گردیده است

۸-۳- 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 الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه 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- 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 تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

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 اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 قراردادهای 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	۱,۳۶۲,۳۵۸	
	یورو	۱,۵۶۸,۷۶۲	
	درهم امارات	۳۷۰,۹۶۲	
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	لیبر ترکیه	۳۰,۸۰۵	استعلام از بیمه مرکزی- در دسترس بودن
	یوان چین	۱۹۸,۰۷۶	
	پوند انگلیس	۱,۸۱۴,۸۴۹	

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 ماهیتاً 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵-۳- مالیات بر درآمد

۱۵-۳-۱- 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.

۱۵-۳-۲- 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.

۱۵-۳-۳- 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 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.

۱۵-۳-۴- 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 غیرجاری

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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال						۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال					
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره	خالص صدور	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره های منقضی	خالص صدور	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره
۷,۱۰۳	(۱۹,۵۸۶)	-	۲۶,۶۹۰	-	۲۶,۶۹۰	۷,۱۰۳	(۳۱,۲۲۷)	-	۱۰۲,۳۳۱	۶۴۱	۱۰۲,۹۷۲
-	-	-	-	-	-	۱,۱۷۳	(۴,۷۴۳)	-	۵,۹۱۶	-	۵,۹۱۶
۱۰۰	(۶۴)	-	۱۶۳	-	۱۶۳	۱,۶۳۶	(۱,۲۸۸)	-	۲,۹۲۴	۱۰۵	۳,۰۲۹
۴۲	(۱۰۸)	-	۱۵۰	-	۱۵۰	۷,۳۴۸	(۱۵,۹۹۲)	-	۲۳,۳۴۰	۶۶۱	۲۴,۰۰۱
۵,۴۷۷	(۸,۳۱۶)	-	۱۳,۶۹۴	-	۱۳,۶۹۴	۱۵۰,۸۱۸	(۱۴۲,۱۹۶)	-	۲۹۳,۰۱۴	۱,۶۴۲	۲۹۴,۶۵۶
۵۲۰	(۸۰۴)	-	۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	۸,۹۸۸	(۱۰,۲۵۹)	-	۱۹,۲۴۷	-	۱۹,۲۴۷
۷۴۳	(۱,۱۴۸)	-	۱,۸۹۱	-	۱,۸۹۱	۱۵,۷۶۱	(۲۶,۱۶۰)	-	۴۱,۹۲۱	-	۴۱,۹۲۱
-	-	-	-	-	-	۹۱,۶۴۹	(۱۴۰,۳۲۲)	-	۲۳۱,۹۷۲	۶۵,۴۰۸	۲۹۷,۳۷۹
۲,۵۶۴	(۴,۳۶۲)	-	۶,۹۲۶	-	۶,۹۲۶	۹,۳۳۸	(۵,۸۴۲)	-	۱۵,۱۸۰	-	۱۵,۱۸۰
۲,۳۱۵	(۲,۸۸۹)	-	۵,۲۰۴	-	۵,۲۰۴	۳,۹۵۸	۱,۴۶۴	-	۲,۴۹۴	۴۸۲	۲,۹۷۶
-	-	-	-	-	-	۱۲,۳۲۰	(۱,۸۷۱)	-	۱۴,۱۹۱	-	۱۴,۱۹۱
۱۹,۰۷۵	(۸,۱۹۰)	-	۲۷,۲۶۵	-	۲۷,۲۶۵	۱۵۴,۶۰۳	(۵۳,۹۴۶)	-	۲۰۸,۵۵۰	۳۱	۲۰۸,۵۸۰
۳۷,۸۴۰	(۴۵,۴۶۸)	-	۸۳,۳۰۷	-	۸۳,۳۰۷	۵۲۸,۶۹۶	(۴۳۲,۳۸۳)	-	۹۶۱,۰۷۹	۶۸,۹۶۹	۱,۰۳۰,۰۴۸
۵۲۵	(۳۶۵)	-	۸۹۰	-	۸۹۰	۵,۱۳۰	(۹,۲۳۰)	(۳,۹۴۱)	۱۸,۳۰۱	۲۸	۱۸,۳۲۹
-	-	-	-	-	-	(۳۸)	(۱۰,۱۱)	-	۹۷۳	-	۹۷۳
-	-	-	-	-	-	۱۳	(۱۵)	-	۲۷	-	۲۷
۵۲۵	(۳۶۵)	-	۸۹۰	-	۸۹۰	۵,۱۰۴	(۱۰,۲۵۵)	(۳,۹۴۱)	۱۹,۳۰۱	۲۸	۱۹,۳۲۹
۲۸,۳۶۵	(۴۵,۸۳۲)	-	۸۴,۱۹۷	-	۸۴,۱۹۷	۵۳۳,۸۰۱	(۴۴۲,۶۳۸)	(۳,۹۴۱)	۹۸۰,۳۸۰	۶۸,۹۹۷	۱,۰۴۹,۳۷۷

غیرزندگی:

آتش سوزی

باربری

حوادث

بدنه اتومبیل

ثالث اجباری

مازاد ثالث

حوادث راننده

درمان

کشتی

مهندسی

نفت و انرژی

مسئولیت

جمع غیر زندگی

زندگی:

عمر زمانی

عمر و سرمایه گذاری پس انداز

عمر و سرمایه گذاری غیر پس انداز

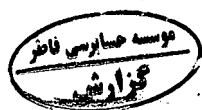
جمع زندگی

جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال						۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال						رشته بیمه‌ای
خالص صدور	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	حق بیمه برگشتی مستقیم	جمع صدور	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	خالص صدور	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	حق بیمه برگشتی مستقیم	جمع صدور	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
												غیر زندگی:
۲۶,۶۹۰	-	-	۲۶,۶۹۰	۲,۶۶۶	۲۴,۰۲۴	۱۰۲,۳۳۱	۱۵۹	۴۸۲	۱۰۲,۹۷۲	۲۵,۵۲۱	۷۷,۴۵۱	آتش سوزی
-	-	-	-	-	-	۵,۹۱۶	-	-	۵,۹۱۶	۵,۵۵۹	۳۵۷	باربری
۱۶۳	-	-	۱۶۳	۱۳۵	۲۹	۲,۹۲۴	۸۰	۲۵	۳,۰۲۹	۲,۲۹۶	۷۳۳	حوادث
۱۵۰	-	-	۱۵۰	۱۰۵	۴۵	۲۳,۳۴۰	۶۴۵	۱۶	۲۴,۰۰۱	۲۳,۴۲۲	۵۷۸	بدنه
۱۳,۶۹۴	-	-	۱۳,۶۹۴	۱۳,۲۵۹	۴۳۵	۲۹۳,۰۱۴	۱,۶۳۹	۳	۲۹۴,۶۵۶	۲۹۴,۰۹۴	۵۶۲	ثالث اجباری
۱,۳۲۴	-	-	۱,۳۲۴	۱,۲۹۷	۲۷	۱۹,۲۴۷	-	-	۱۹,۲۴۷	۱۹,۲۲۹	۱۸	مازاد ثالث
۱,۸۹۱	-	-	۱,۸۹۱	۱,۸۳۶	۵۵	۴۱,۹۲۱	-	-	۴۱,۹۲۱	۴۱,۸۳۱	۹۰	حوادث راننده
-	-	-	-	-	-	۲۳۱,۹۷۲	۵۸,۸۵۸	۶,۵۴۹	۲۹۷,۳۷۹	۲۶۷,۶۰۱	۲۹,۷۷۸	درمان
۶,۹۲۶	-	-	۶,۹۲۶	۴۸۵	۶,۴۴۱	۱۵,۱۸۰	-	-	۱۵,۱۸۰	۹,۶۵۴	۵,۵۲۵	کشتی
۵,۲۰۴	-	-	۵,۲۰۴	۶۸۷	۴,۵۱۷	۲,۴۹۴	۱۷۷	۳۰۵	۲,۹۷۶	۱,۰۹۰	۱,۸۸۶	مهندسی
-	-	-	-	-	-	۱۴,۱۹۱	-	-	۱۴,۱۹۱	۳۵۷	۱۳,۸۳۴	نفت و انرژی
۲۷,۲۶۵	-	-	۲۷,۲۶۵	۱۵,۸۵۴	۱۱,۴۱۱	۲۰۸,۵۵۰	۱۷	۱۴	۲۰۸,۵۸۰	۱۱۵,۹۲۷	۹۲,۶۵۳	مسئولیت
۸۳,۳۰۷	-	-	۸۳,۳۰۷	۳۶,۳۲۵	۴۶,۹۸۳	۹۶۱,۰۷۹	۶۱,۵۷۳	۷,۳۹۵	۱,۰۳۰,۰۴۸	۸۰۶,۵۸۳	۲۲۳,۴۶۵	جمع غیر زندگی
												زندگی:
۸۹۰	-	-	۸۹۰	۷۹۱	۹۸	۱۸,۳۰۱	۲۳	۵	۱۸,۳۲۹	۱۴,۸۸۳	۳,۴۴۶	عمر زمانی
-	-	-	-	-	-	۹۷۳	-	-	۹۷۳	۹۷۱	۲	عمر و سرمایه گذاری پس انداز
-	-	-	-	-	-	۲۷	-	-	۲۷	-	۲۷	پوشش تکمیلی عمر
۸۹۰	-	-	۸۹۰	۷۹۱	۹۸	۱۹,۳۰۱	۲۳	۵	۱۹,۳۲۹	۱۵,۸۵۵	۳,۴۷۵	جمع زندگی
۸۴,۱۹۷	-	-	۸۴,۱۹۷	۳۷,۱۱۶	۴۷,۰۸۱	۹۸۰,۳۸۰	۶۱,۵۹۶	۷,۴۰۰	۱,۰۴۹,۳۷۷	۸۲۲,۴۳۷	۲۲۶,۹۴۰	جمع



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲- حق بیمه صادره ، برگشتی

رشته بیمه ای	۱۴۰۴ حق بیمه صادره - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۴ حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۴ حق بیمه جاری - مبالغ به میلیون ریال			جمع		
	جمع صدور	حق بیمه برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	حق بیمه برگشتی	خالص صدور	حق بیمه جاری	جمع صدور	حق بیمه برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	حق بیمه برگشتی	خالص صدور
غیر زندگی:													
آتش سوزی	۱۰۲,۹۷۲	۶۴۱	۱۰۲,۳۳۱	-	-	۱۰۲,۳۳۱	-	-	-	-	-	-	-
باربری	۵,۹۱۶	-	۵,۹۱۶	-	-	۵,۹۱۶	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	۳,۰۲۹	۱۰۵	۲,۹۲۴	-	-	۲,۹۲۴	-	-	-	-	-	-	-
بدنه اتومبیل	۲۴,۰۰۱	۶۶۱	۲۳,۳۴۰	-	-	۲۳,۳۴۰	-	-	-	-	-	-	-
ثالث اجباری	۲۹۴,۶۵۶	۱,۶۴۲	۲۹۳,۰۱۴	-	-	۲۹۳,۰۱۴	-	-	-	-	-	-	-
مازاد ثالث	۱۹,۳۴۷	-	۱۹,۳۴۷	-	-	۱۹,۳۴۷	-	-	-	-	-	-	-
حوادث راننده	۴۱,۹۲۱	-	۴۱,۹۲۱	-	-	۴۱,۹۲۱	-	-	-	-	-	-	-
درمان	۲۹۷,۳۷۹	۶۵,۴۰۸	۲۳۱,۹۷۲	-	-	۲۳۱,۹۷۲	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	۱۵,۱۸۰	-	۱۵,۱۸۰	-	-	۱۵,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	-
مهندسی	۲,۹۷۶	۴۸۲	۲,۴۹۴	-	-	۲,۴۹۴	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۱۴,۱۹۱	-	۱۴,۱۹۱	-	-	۱۴,۱۹۱	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۲۰۸,۵۸۰	۳۱	۲۰۸,۵۵۰	-	-	۲۰۸,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	-
جمع غیر زندگی	۱,۰۳۰,۴۸۸	۶۸,۹۶۹	۹۶۱,۰۷۹	-	-	۹۶۱,۰۷۹	-	-	-	-	-	-	-
زندگی:													
عمر زمانی	۱۸,۳۲۹	۲۸	۱۸,۳۰۱	-	-	۱۸,۳۰۱	-	-	-	-	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری پس انداز:	۹۷۳	-	۹۷۳	-	-	۹۷۳	-	-	-	-	-	-	-
پوشش تکمیلی عمر	۲۷	-	۲۷	-	-	۲۷	-	-	-	-	-	-	-
جمع زندگی	۱۹,۳۲۹	۲۸	۱۹,۳۰۱	-	-	۱۹,۳۰۱	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۱,۰۴۹,۳۷۷	۶۸,۹۹۷	۹۸۰,۳۸۰	-	-	۹۸۰,۳۸۰	-	-	-	-	-	-	-

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه‌ای	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره			کاهش (افزایش) ذخیره
				حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	جمع	
غیر زندگی:							
آتش سوزی	۵,۱۱۷	۴۹,۶۷۱	(۱۰,۵۶۰)	۴۴,۲۲۷	۱,۳۴۸	۲۱,۵۱۹	(۱۹,۵۸۶)
باربری	۲۹۶	۳,۳۷۷	(۳,۶۰۳)	۶۹	-	-	-
حوادث	۱۴۶	-	(۷۷)	۷۰	۷۹	-	(۳)
بدنه	۱,۱۶۷	-	(۹۴۲)	۲۲۵	۷	-	(۵)
ثالث	۱۴,۶۵۱	-	(۸,۷۵۵)	۵,۸۹۶	۶۸۳	-	(۵۱۴)
مازاد ثالث	۹۶۲	-	(۶۱۴)	۳۴۸	۶۶	-	(۵۰)
حوادث راننده	۲,۰۹۶	-	(۱,۵۳۵)	۵۶۱	۹۴	-	(۷۱)
درمان	۱۱,۵۹۹	-	(۸,۲۵۴)	۳,۳۴۴	-	-	-
کشتی	۷۵۹	۳,۷۱۴	۵۰۵	۴,۹۷۸	۳۴۶	۴,۴۵۲	(۳,۵۷۶)
مهندسی	۱۲۵	۱۲۹	۲,۲۴۰	۲,۴۹۴	۲۶۰	۳,۴۰۱	(۲,۳۷۹)
نفت و انرژی	۷۱۰	۱۱,۹۳۵	(۱,۶۰۲)	۱۱,۰۴۳	-	-	-
مسئولیت	۱۰,۴۲۹	-	(۲,۵۷۹)	۷,۸۵۰	۱,۳۶۵	۵,۵۸۳	(۱,۰۷۶)
جمع غیر زندگی	۴۸,۰۵۵	۶۸,۸۲۷	(۳۵,۷۷۶)	۸۱,۱۰۶	۴,۲۴۹	۳۴,۹۵۴	(۲۷,۲۶۱)
زندگی:							
عمر زمانی	۱,۸۳۰	-	(۱,۱۰۸)	۷۲۲	۸۹	-	(۲۱)
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	-	-	-	-	-	-	-
پوشش تکمیلی عمر	۳	-	-	۳	-	-	-
جمع زندگی	۱,۸۳۳	-	(۱,۱۰۸)	۷۲۵	۸۹	-	(۲۱)
جمع کل	۴۹,۸۸۸	۶۸,۸۲۷	(۳۶,۸۸۴)	۸۱,۸۳۱	۴,۳۳۸	۳۴,۹۵۴	(۲۷,۲۸۳)

موسسه اعتباری فاطمه

گزارش مالی

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۴۰۳- مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۴- مبالغ به میلیون ریال				یادداشت
از محل منابع بیمه ای				از محل منابع بیمه ای				
از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۰۱,۲۱۲	۱,۳۴۶	۱,۳۴۶	-	۱۱۶,۷۷۸	۱۶,۸۷۳	۱۶,۸۷۳	-	۷-۱
۲۳,۹۴۲	۳۱۸	۳۱۸	-	۲۳,۶۶۷	۳,۴۲۰	۳,۴۲۰	-	
۷۳,۰۱۵	۹۷۱	۹۷۱	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	۲,۱۹۱	۳۱۶	۳۱۶	-	
۹۳,۸۴۸	۱,۲۴۸	۱,۲۴۸	-	۳۵۷,۸۰۶	۵۱,۶۹۸	۵۱,۶۹۸	-	
۳۲,۰۵۰	-	-	-	-	-	-	-	
۵۷۹	-	-	-	-	-	-	-	
۱۹۱	-	-	-	-	-	-	-	
(۱,۰۶۳)	-	-	-	(۵۴۸)	(۷۹)	(۷۹)	-	
۳۲۳,۷۷۴	۳,۸۸۳	۳,۸۸۳	-	۴۹۹,۸۹۴	۷۲,۳۲۸	۷۲,۳۲۸	-	
یادداشت ۱۶				یادداشت ۱۶				

۷-۱- 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	
۵۸۵	۸۰۲	شتران - پالایش نفت تهران
۴۲۷	۷۱۰	وبملت - بانک ملت
۱۶۹	-	امید- تامین سرمایه امید
۹۲۸	-	حکشتی- کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
-	۱۷۷	شیندر- پالایش نفت بندرعباس
-	۳۵۲	کگل- معدنی و صنعتی گل گهر
۲,۰۸۸	۳,۴۲۱	فملی- ملی صنایع مس ایران
۳,۶۸۴	۴,۱۸۰	شپنا- پالایش نفت اصفهان
۳,۹۹۶	۲,۹۸۶	فولاد- فولاد مبارکه اصفهان
۲,۰۴۹	-	تاپیکو- س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
۷۹۴	-	کگل- معدنی و صنعتی گل گهر
۲۰۶	-	اخابر- مخابرات ایران
۱۶۳	-	رمینا- گروه مینا
۴۹۶	-	وگفدیر- بین المللی توسعه ص. معادن غدیر
-	۳۷۰	دسینا - داروسازی سینا
-	۲۳	وبصادر- بانک صادرات ایران
-	۱۰۶	ونوین- بانک اقتصاد نوین
-	۱۴۶	شخارک - پتروشیمی خارک
-	۷,۰۲۴	فرز-پویا زرکان آق دره
-	۱,۶۰۵	بتهران- بیمه انکایی تهران رواک
-	۱۲۳	پترول - توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
-	-	ولنوین - لیزینگ بانک اقتصاد نوین
۴,۶۰۷	-	فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	۲۴۱	فاراک - سهام فاراک
-	-	کگل- معدنی و صنعتی گل گهر
-	۲,۵۹۳	شیدیس- پتروشیمی پردیس
۴,۰۶۷	۲,۲۲۸	شستا- سرمایه گذاری تأمین اجتماعی
۲۴,۲۶۰	۲۷,۰۸۷	جمع

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۸-۱	
	۲۲,۵۹۰	۱۰,۰۱۵
	۲۲,۵۹۰	۱۰,۰۱۵

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - 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
غیر زندگی:					
آتش سوزی	۱,۳۸۱	۱۲,۰۲۴	۱۳,۴۰۶	۴۶۶	۶,۷۹۵
باربری	۸۰	۹۱۶	۹۹۵	-	-
حوادث	۳۷	-	۳۷	۱۰	۱۰
ثالث اجباری	۱,۰۲۶	-	۱,۰۲۶	۷۲	۷۲
ثالث مازاد	۶۷	-	۶۷	-	-
بدنه	۲۵۷	-	۲۵۷	۲	۲
حوادث راننده	۴۶۱	-	۴۶۱	-	-
درمان	۱,۷۴۰	-	۱,۷۴۰	-	-
کشتی	۹۱	۵۶۸	۶۶۰	۳	۶۷۴
مهندسی	۲۱	۳۰	۵۱	۴۴	۸۹۴
هواپیما	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۵۷	۱,۸۴۲	۱,۸۹۹	-	-
مسئولیت	۱,۷۷۳	-	۱,۷۷۳	۱۶۹	۱,۵۶۵
جمع غیر زندگی	۶,۹۹۰	۱۵,۳۸۰	۲۲,۳۷۰	۷۶۷	۹,۲۴۶
زندگی:					
عمر زمانی	۲۲۰	-	۲۲۰	۲	۲
پوشش تکمیلی عمر	-	-	-	-	-
جمع زندگی	۲۲۰	-	۲۲۰	۲	۲
جمع کل	۷,۲۱۰	۱۵,۳۸۰	۲۲,۵۹۰	۷۶۹	۹,۲۴۶

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال						۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال					
رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	ذخیره خسارت (کاهش)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	خسارت قبولی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	ذخیره خسارت (کاهش)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
آتش سوزی	۲۶۰	-	-	-	-	۱۶,۷۶۶	۱۷,۰۲۶	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-	۱۱۷	۱۱۷	-	-	-	-
حوادث	۱۰۰	-	-	-	-	۲۳۲	۲۳۱	-	-	-	-
بدنه	۳,۷۳۷	-	-	-	-	۲,۳۳۹	۶,۰۶۶	-	-	-	-
ثالث اجباری	۱۵,۴۹۱	۴۱۶	-	-	-	۲۲,۷۷۸	۲۸,۶۸۶	-	-	-	۵۱
مازاد ثالث	-	-	-	-	-	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸	-	-	-	۵
حوادث راننده	-	-	-	-	-	۵,۶۵۸	۵,۶۵۸	-	-	-	۷
درمان	۱۸,۰۶۹	-	-	-	-	۵۹,۸۳۴	۷۷,۹۰۳	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	۳,۰۶۴	۳,۰۶۴	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-	۱,۷۲۱	۱,۷۲۱	-	-	-	-
نفث و انرژی	-	-	-	-	-	۱۶۳	۱۶۳	-	-	-	-
مسئولیت	۹,۲۶۲	۱۲۰	-	-	-	۶۹,۳۸۴	۷۸,۷۶۶	-	-	-	۱۳,۸۸۲
عمر زمانی	۱۱,۳۰۰	-	-	-	-	-	۱۱,۳۰۰	-	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۵۸,۲۰۹	۵۳۶	-	-	-	۱۸۳,۷۶۵	۲۴۲,۵۱۰	-	-	-	۱۳,۹۴۵

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه‌ای	خسارت اتکایی اجباری	خسارت اتکایی غیر اجباری	خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	جمع	خسارت اتکایی اجباری	خسارت اتکایی غیر اجباری	خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی
آتش سوزی	۱۳	۱۴۸	۹,۰۱۴	۹,۱۷۶	-	-	-
باربری	-	-	۵۶	۵۶	-	-	-
حوادث	۵	-	۱۲	۱۷	-	-	-
بدنه	۱۸۶	-	۱۱۷	۳۰۳	-	-	-
ثالث اجباری	۷۷۵	-	۱,۱۳۹	۱,۹۱۳	۳	-	-
مازاد ثالث	-	-	۸۵	۸۵	-	-	-
حوادث راننده	-	-	۲۸۲	۲۸۲	-	-	-
درمان	۹۰۳	-	۲,۹۹۱	۳,۸۹۴	-	-	-
کشتی	-	-	۹۱۶	۹۱۶	-	-	-
مهندسی	-	-	۱۷۵	۱۷۵	-	-	-
نفث و انرژی	-	-	۱۴۵	۱۴۵	-	-	-
مسئولیت	۴۶۳	۲,۲۷۸	۱,۲۲۳	۴,۱۶۴	۴۴۰	۴,۳۹۶	۲,۵۰۰
سایر (غیر زندگی)	-	-	-	-	-	-	-
عمر زمانی	۱,۱۳۰	-	-	۱,۱۳۰	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	-	-	-	-	-	-	-
عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۳,۴۷۵	۲,۶۲۶	۱۶,۱۵۶	۲۲,۲۵۸	۴۴۴	۴,۳۹۶	۲,۵۰۰

بشردکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۱ - هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۴۰۳		۱۴۰۴	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
-	-	۱۸۳	-
-	-	-	-
-	-	۱۸۳	-

بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

سایر بیمه گذاران

جمع

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	رشته بیمه ای
۱۱۴	۱۱۴	۶۵۱	۶۵۱	غیر زندگی:
۴	۴	۱۳	۱۳	آتش سوزی
۴	۴	۲۵	۲۵	حوادث
۲۸۹	۲۸۹	۲,۲۱۱	۲,۲۱۱	بدنه
۳۸	۳۸	۲۱۳	۲۱۳	ثالث اجباری
۵۴	۵۴	۳۰۵	۳۰۵	مازاد ثالث
-	-	۶,۶۱۱	۶,۶۱۱	حوادث راننده
۶۴	۶۴	۳۲۱	۳۲۱	درمان
۴۶	۴۶	۶۸	۶۸	کشتی
-	-	۴۶	۴۶	مهندسی
۶۱۰	۶۱۰	۳,۴۵۳	۳,۴۵۳	نفت و انرژی
۱,۳۲۲	۱,۳۲۲	۱۳,۹۸۵	۱۳,۹۸۵	مسئولیت
				جمع غیر زندگی
۲۳	۲۳	۱۳۷	۱۳۷	زندگی:
-	-	۱	۱	عمر زمانی
-	-	-	-	عمر و سرمایه گذاری پس اندازی
۲۳	۲۳	۱۳۸	۱۳۸	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	۱۴,۱۲۳	۱۴,۱۲۳	جمع زندگی
				جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد نمایندگان	۱۳-۱	۶,۸۶۱
کارمزد کارگزاران		۴۸,۹۴۶
جمع		۵۵,۸۰۷
هزینه سهم صندوق و عوارض:		
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی	۱۳-۲	۲۲,۳۰۶
هزینه عوارض وزارت بهداشت	۱۳-۲	۲۹,۷۲۶
هزینه عوارض نیروی انتظامی	۱۳-۲	۱۳۲
جمع		۵۲,۱۶۴
هزینه پشتیبانی نرم افزارهای بیمه ای	۱۳-۳	۵,۰۰۰
هزینه کارشناسی		۷۹
هزینه ملزومات بیمه ای		۹۸۲
حق صدور نمایندگان		۱,۷۷۷
هزینه سرپرستی سازمان فروش		۷,۵۸۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۲,۷۲۴
هزینه تبلیغات	۱۳-۴	۴۵,۱۵۵
جمع		۶۳,۲۹۹
جمع کل		۱۲,۴۶۷

۱۳-۲- هزینه عوارض وزارت بهداشت (معادل ۱۰ درصد بیمه نامه های صادره ثالث اجباری و مازاد 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- هزینه پشتیبانی نرم افزارهای بیمه ای بابت عقد قرارداد با شرکت سامانه گستر می باشد

۱۳-۴- هزینه تبلیغات بابت نمایش لوگوی شرکت در سایت های اگریگیتور ها و افزایش فروش می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع :

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع کل	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع	
۱۵۶	۲۳۸	۳۹۳	۹۶۷	۲,۰۲۴	۲,۹۹۱	آتش سوزی
۴۵۰	۶۸۷	۱,۱۳۷	۱,۴۲۰	۷,۶۲۸	۹,۰۴۹	ثالث اجباری
-	-	-	۲۸۰	۳۸۶	۶۶۶	ثالث مازاد
-	-	-	۵۸۶	۱,۰۶۱	۱,۶۴۷	حوادث راننده
-	-	-	-	۱۵,۸۳۶	۱۵,۸۳۶	درمان
-	-	-	۲۲۰	۳۹۸	۶۱۷	باربری
۳	۵	۸	۵۵۷	۱,۰۰۸	۱,۵۶۵	بدنه
۷	۱۰	۱۷	-	۲۸۲	۲۸۲	کشتی
۸۷	۱۳۲	۲۱۹	۱۷۷	۳۲۱	۴۹۸	حوادث
۱,۶۶۳	۲,۵۳۹	۴,۲۰۳	۲,۰۶۲	۱۹,۱۸۷	۲۱,۲۴۹	مسئولیت
۱۷	۲۷	۴۴	۵۶	۷۸	۱۳۴	مهندسی
۲,۳۸۳	۳,۶۳۸	۶,۰۲۱	۶,۳۲۶	۴۸,۲۰۸	۵۴,۵۳۴	جمع غیر زندگی
۲۹	۴۴	۷۳	۵۳۵	۷۳۸	۱,۲۷۳	عمر
-	-	-	-	-	-	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
۲۹	۴۴	۷۳	۵۳۵	۷۳۸	۱,۲۷۳	جمع زندگی
۲,۴۱۲	۳,۶۸۲	۶,۰۹۴	۶,۸۶۱	۴۸,۹۴۶	۵۵,۸۰۷	جمع کل

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای :

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال

درآمدهای بیمه ای										هزینه های بیمه ای			
رشته بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه	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	هزینه سهم مشارکت در منافع	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:													
آتش سوزی	۷۱,۱۰۳	(۴۴,۳۲۷)	۹,۶۲۱	۱۳,۴۰۶	۴۹,۹۰۳	(۱۷,۰۲۶)	۹,۱۷۶	(۲,۹۹۱)	(۶۵۱)	-	(۸,۴۳۲)	(۱۹,۹۳۴)	۲۹,۹۷۸
باربری	۱,۱۷۳	(۶۹)	۱۵۹	۹۹۵	۳,۲۵۸	(۱۱۷)	۵۶	(۶۱۷)	(۶۸)	-	(۱۳۹)	(۸۸۵)	۹,۳۷۲
حوادث	۱,۶۳۶	(۷۰)	۲۲۱	۳۷	۱,۸۲۵	(۳۳۱)	۱۷	(۴۹۸)	(۱۳)	-	(۱۹۴)	(۱,۰۲۰)	۸۰۵
بدنه	۷,۳۴۸	(۲۲۵)	۹۹۴	۲۵۷	۸,۳۷۴	(۶,۰۶۶)	۳۰۳	(۱,۵۶۵)	(۲۵)	-	(۸۷۱)	(۸,۲۳۳)	۱۵۱
ثالث اجباری	۱۵۰,۸۱۸	(۵,۸۹۶)	۲۰,۴۰۷	۱,۰۲۶	۱۶۶,۳۵۵	(۳۸,۶۸۶)	۱,۹۱۳	(۹,۰۴۹)	(۲,۲۱۱)	-	(۵۲,۹۹۰)	(۱۰۱,۰۲۲)	۶۵,۳۳۳
مازاد ثالث	۸,۹۸۸	(۳۴۸)	۱,۲۱۶	۶۷	۹,۹۲۳	(۱,۷۰۸)	۸۵	(۶۶۶)	(۲۱۳)	-	(۱۸,۱۲۴)	(۲۰,۶۲۷)	(۱۰,۷۰۴)
حوادث راننده	۱۵,۷۶۱	(۵۶۱)	۲,۱۳۳	۴۶۱	۱۷,۷۹۴	(۵,۶۵۸)	۲۸۲	(۱,۶۴۷)	(۳۰۵)	-	(۱,۸۶۹)	(۹,۱۹۷)	۸,۵۹۷
درمان	۹۱,۶۴۹	(۳,۳۴۴)	۱۲,۴۰۱	۱,۷۴۰	۱۰۲,۴۴۶	(۷۷,۹۰۳)	۳,۸۹۴	(۱۵,۸۳۶)	(۶,۶۱۱)	-	(۱۰,۸۶۸)	(۱۰۷,۳۳۴)	(۴,۸۷۸)
کشتی	۹,۳۳۸	(۴,۹۷۸)	۱,۲۶۳	۶۶۰	۶,۲۸۳	(۳,۰۶۴)	۹۱۶	(۲۸۲)	(۳۲۱)	-	(۱,۱۰۷)	(۳,۸۵۷)	۳,۴۲۵
مهندسی	۳,۹۵۸	(۲,۴۹۴)	۵۳۶	۵۱	۲,۰۵۰	(۱,۷۲۱)	۱۷۵	(۱۳۴)	(۶۸)	-	(۴۶۹)	(۲,۲۱۷)	(۱۶۷)
نفت و انرژی	۱۲,۳۲۰	(۱۱,۰۴۳)	۱,۶۶۷	۱,۸۹۹	۴,۸۴۳	(۱,۶۲۳)	۱۴۵	-	(۴۶)	-	(۱,۴۶۱)	(۱,۵۲۵)	۳,۳۱۸
مسئولیت	۱۵۴,۶۰۳	(۷,۸۵۰)	۲۰,۹۱۹	۱,۷۷۳	۱۶۹,۴۴۵	(۷۸,۷۶۶)	۴,۱۶۴	(۲۱,۲۴۹)	(۳,۴۵۳)	-	(۱۸,۳۳۳)	(۱۱۷,۶۳۸)	۵۱,۸۰۸
جمع غیر زندگی	۵۲۸,۶۹۶	(۸۱,۱۰۶)	۷۱,۵۳۷	۲۲,۳۷۰	۵۴۱,۴۹۸	(۲۳۱,۳۱۰)	۲۱,۱۲۸	(۵۴,۵۳۴)	(۱۳,۹۸۵)	-	(۱۱۴,۸۵۷)	(۳۹۳,۴۵۸)	۱۴۸,۰۳۹
زندگی:													
عمر	۵,۱۳۰	(۷۲۳)	۶۹۴	۲۲۰	۵,۳۲۱	(۱۱,۳۰۰)	۱,۱۳۰	(۱,۲۷۳)	(۱۳۷)	-	(۶۰۸)	(۱۲,۱۸۸)	(۶,۸۶۷)
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی	(۳۸)	-	(۵)	-	(۴۳)	-	-	-	(۱)	(۱۸۳)	۵	(۱۷۹)	(۲۲۲)
عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی	۱۳	(۳)	۲	-	۱۲	-	-	-	-	-	(۱)	(۱)	۱۰
جمع زندگی	۵,۱۰۴	(۷۲۵)	۶۹۱	۲۲۰	۵,۲۹۰	(۱۱,۳۰۰)	۱,۱۳۰	(۱,۲۷۳)	(۱۳۸)	(۱۸۳)	(۶۰۵)	(۱۲,۳۶۸)	(۷,۰۷۹)
جمع کل	۵۳۳,۸۰۱	(۸۱,۸۳۱)	۷۲,۲۲۸	۲۲,۵۹۰	۵۴۶,۷۸۸	(۲۴۲,۵۱۰)	۲۲,۲۵۸	(۵۵,۸۰۷)	(۱۴,۱۲۳)	(۱۸۳)	(۱۱۵,۴۶۳)	(۴۰۵,۸۲۷)	۱۴۰,۹۶۱
	یادداشت ۵	یادداشت ۶	یادداشت ۷	یادداشت ۸-۱		یادداشت ۹	یادداشت ۱۰	یادداشت ۱۳-۱	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۳-۲		

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای :

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای					
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه	هزینه کارمزد و کارمزد منافع پرداختی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه	رشته بیمه ای
												غیر زندگی :
۹,۶۵۰	(۱,۶۸۷)	(۱,۱۸۰)	(۱۱۴)	(۳۹۳)	-	-	۱۱,۳۳۷	۶,۷۹۵	۷۱۹	(۳,۲۸۰)	۷,۱۰۳	آتش سوزی
(۱۹۶)	(۲۴۰)	(۱۷)	(۴)	(۲۱۹)	-	-	۴۴	۱۰	۱۰	(۷۶)	۱۰۰	حوادث
۲۷	(۱۹)	(۶)	(۴)	(۸)	-	-	۴۶	۲	۴	(۲)	۴۲	بدنه
۳,۳۵۸	(۲,۴۶۷)	(۸۹۳)	(۳۸۹)	(۱,۱۳۷)	۳	(۵۱)	۵,۸۲۵	۷۳	۵۴۴	(۱۶۹)	۵,۳۷۷	تالت اجباری
۴۲۷	(۱۲۹)	(۸۶)	(۳۸)	-	-	(۵)	۵۵۶	-	۵۳	(۱۶)	۵۲۰	مازاد ثالث
۶۱۰	(۱۸۴)	(۱۲۳)	(۵۴)	-	-	(۷)	۷۹۵	-	۷۵	(۲۳)	۷۴۳	حوادث راننده
۱,۷۶۹	(۵۰۷)	(۴۲۶)	(۶۴)	(۱۷)	-	-	۲,۲۷۶	۶۷۴	۲۶۰	(۱,۲۲۲)	۲,۵۶۴	کشتی
۱,۶۸۸	(۴۷۵)	(۳۸۵)	(۴۶)	(۴۴)	-	-	۲,۱۶۳	۸۹۴	۲۳۵	(۱,۲۸۲)	۲,۳۱۵	مهندسی
۴,۱۷۲	(۱۴,۵۲۷)	(۳,۱۶۹)	(۶۱۰)	(۴,۲۰۳)	۷,۳۳۷	(۱۳,۸۸۲)	۱۶,۶۹۹	۱,۵۶۵	۱,۹۳۱	(۵,۸۷۲)	۱۹,۰۷۵	مسئولیت
۱۹,۵۰۷	(۲۰,۲۳۴)	(۶,۳۸۵)	(۱,۳۲۲)	(۶,۰۲۱)	۷,۳۴۰	(۱۳,۹۴۵)	۳۹,۷۴۱	۱۰,۰۱۳	۳,۸۳۱	(۱۱,۹۴۲)	۳۷,۸۴۰	جمع غیر زندگی
												زندگی :
۳۴۹	(۱۸۳)	(۸۷)	(۲۳)	(۷۳)	-	-	۵۱۲	۲	۵۲	(۶۷)	۵۲۵	عمر
۳۲۹	(۱۸۳)	(۸۷)	(۲۳)	(۷۳)	-	-	۵۱۲	۲	۵۲	(۶۷)	۵۲۵	جمع زندگی
۱۹,۸۳۵	(۲۰,۴۱۷)	(۶,۳۷۲)	(۱,۳۴۵)	(۶,۰۹۴)	۷,۳۴۰	(۱۳,۹۴۵)	۴۰,۲۵۳	۱۰,۰۱۵	۳,۸۸۳	(۱۲,۰۱۰)	۳۸,۳۶۵	جمع کل
		یادداشت ۱۳-۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۳-۱	یادداشت ۱۰	یادداشت ۹		یادداشت ۸-۱	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵	

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۰,۸۹۵	۲۴۵,۴۹۰	۱۵-۱ هزینه های پرسنلی
۵۶,۶۵۱	۱۱۸,۵۴۴	۱۵-۲ هزینه های عمومی
۲۵,۸۷۱	۳۶,۵۲۴	هزینه استهلاک
۲۰۳,۴۱۷	۴۰۰,۵۵۸	

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۰۷۷	۱۷۱,۵۲۳	۱۵-۱-۱ حقوق، مزایا و عیدی کارکنان
۱۳,۵۹۵	۲۷,۹۷۴	حق بیمه سهم کارفرما
۱۴,۸۸۲	۲۴,۰۰۴	کارانه و بهره وری
۴۵۱۰	۱۵,۲۹۵	مزایای پایان خدمت
۳,۸۳۱	۶,۶۹۴	حق بیمه تکمیلی
۱۲۰,۸۹۵	۲۴۵,۴۹۰	

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

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۶۸	۱۹,۰۰۳	۱۵-۲-۱ حق حضور کمیته های تخصصی
۳,۹۰۲	۱۷,۷۶۶	۱۵-۲-۲ پذیرایی و آبدارخانه
۶,۰۰۰	۸,۴۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۶,۷۹۷	۶,۹۴۱	۱۵-۲-۳ هدایا و مراسم
۲,۳۷۱	۴,۰۴۱	حق الزحمه خدمات حسابرسی و اکچوئری
۲,۲۷۳	۲,۱۷۹	مواد و لوازم مصرفی و نوشت افزار
۳,۸۳۵	۲,۷۷۴	هزینه تعمیر و نگهداری
۳۱۶	۳۰۳	کارمزد کارگزاری های بورسی
۲۰	۱۹۸	ظروف و لوازم آشپزخانه
۶۳۳	۱۹,۱۸۱	۱۵-۲-۴ اینترنت، سرور و دیتا سنتر
۶۲۸	۱,۰۴۵	تلفن و پست
	۵,۳۳۶	شارژ ساختمان
۲,۸۵۷	۷,۳۸۵	۱۵-۲-۵ هزینه خدمات پشتیبانی نرم افزار های غیر بیمه ای
۹,۸۳۴	۲۳۶	۱۵-۲-۶ حق الزحمه کارشناسی
-	۵۰۰	حق الزحمه خدمات حقوقی
۱۷۸	۴۵۳	ایاب ذهاب
۱۰۵	۲۷۷	هزینه آب، برق و سوخت
۹۰۰	۴,۰۰۰	پاداش هیات مدیره
۲,۸۴۸	۹,۹۷۳	۱۵-۲-۷ حق عضویت و آگهی
۶۸	۱,۰۹۲	هزینه های ثبتی و عوارضی
۷	۳۵	هزینه تامین مالی سیدگردان
۱۳۲	۲۲۲	کارمزد بانکی
-	۵,۶۳۲	۱۵-۲-۸ هزینه اجاره
۱,۵۸۰	۱,۶۶۲	سایر
۵۶,۶۵۱	۱۱۸,۵۴۴	

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 هیئت مدیره می باشد.

۱۵-۲-۳- عمده هزینه هدایا و مراسم مبلغ ۱,۸۰۰ میلیون ریال بابت جشنواره نمایندگان و مبلغ ۱,۲۲۷ میلیون ریال بابت هزینه سالگرد تاسیس شرکت می باشد.

۱۵-۲-۴- عمده هزینه دیتا سنتر مبلغ ۱۹,۰۰۰ میلیون ریال بابت پشتیبانی و نگهداری سرور و خدمات شبکه می باشد.

۱۵-۲-۵- عمده هزینه خدمات پشتیبانی مبلغ ۱,۹۸۰ میلیون ریال بابت پشتیبانی شرکت لوتوس نت، مبلغ ۶۱۳ میلیون ریال اشتراک یک ساله اتوماسیون اداری می باشد.

حق الزحمه کارشناسی بابت پرداخت حقوق به پرسنل پیمانی می باشد که در سال مالی فوق از این بابت قراردادی منعقد نشده است.

۱۵-۲-۷- هزینه فوق عمدتاً 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.

۱۵-۲-۸- هزینه اجاره بابت اجاره دفتر سعادت آباد می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمد های عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۹۹,۸۹۴	۳۲۳,۷۷۴
سود ناشی از تسعیر یا تسویه داراییها و بدهیهای ارزی عملیاتی	۴,۵۵۳	-
	۵۰۴,۴۴۶	۳۲۳,۷۷۴

۱۶-۱- مبلغ ۸,۴۲۰ دلار اسکناس به مبلغ ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال و ۱۴,۵۰۰ درهم اسکناس به مبلغ ۲۷۰,۹۶۲ ریال با نرخ اعلامی بانک مرکزی تسعیر گردیده است.

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سود تسعیر یا تسویه داراییها و بدهیهای ارزی غیرمرتبط با عملیات	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	۱۷,۴۴۲	۲۱۰
	۱۷,۴۴۲	(۴۹۷)
	۱۷,۴۴۲	(۲۸۷)

۱۷-۱- عمده مبلغ سایر درآمدهای غیر عملیاتی بابت درآمد جریمه دیرکرد تادیه سهام سهامداران به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

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

سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
۲۴۴,۸۴۹	۱۷,۴۴۲	۱۴۰,۱۹۲	۲۱۰	(۴۹۷)
-	-	-	-	-
۲۴۴,۸۴۹	۱۷,۴۴۲	۱۴۰,۱۹۲	(۲۸۷)	(۲۸۷)
۱,۸۲۲,۳۱۲,۶۴۴	۱,۸۲۲,۳۱۲,۶۴۴	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۴	۱۰	۹۳	-	-

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲۵۵,۳۰۹	۲,۱۸۹
موجودی نزد صندوق - ارزی	۶,۶۰۵	-
موجودی نزد بانکها - ارزی	۱۰,۲۴۵	۷۰۰
موجودی صندوق و تنخواه گردان	۱۵	۱۲
	۲۷۲,۱۷۵	۲,۹۰۱

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

بانک	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بانک پاسارگاد	۱۱۸	۱,۳۲۲
بانک سامان	۱,۹۶۵	۸۶۷
بانک رفاه	۱,۷۰۵	۱
بانک صادرات	۲۵۱,۲۴۴	-
بانک شهر	۲۷۸	-
جمع	۲۵۵,۳۰۹	۲,۱۸۹

۱۹-۱-۱- مبلغ مربوطه واریزی جهت حراج سهام می باشد.

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

صندوق	نوع ارز	۱۴۰۴	۱۴۰۳
صندوق ارزی	دلار	۹۰۰	۱,۲۲۶
صندوق ارزی	درهم	۱۴,۵۰۰	۵,۳۷۹
جمع موجودی ارزی		۱۵,۴۰۰	۶,۶۰۵

۱۹-۳- موجودی نزد بانک - ارزی به شرح زیر می باشد:

صندوق	نوع ارز	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بانک سامان ارزی شعبه آرژانتین	دلار	۷,۵۲۰	۱۰,۲۴۵
جمع موجودی ارزی		۸,۹۲۴	۱۰,۲۴۵

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳	۱۴۰۴				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۵۵۵	۲۶,۵۷۶	-	۲۶,۵۷۶	-	۲۶,۵۷۶
۵۶,۴۲۴	۴۰۴,۰۲۴	(۲,۷۲۴)	۴۰۶,۷۴۸	-	۴۰۶,۷۴۸
۵۶,۴۲۴	۴۳۰,۶۰۰	(۲,۷۲۴)	۴۳۳,۳۲۴	-	۴۳۳,۳۲۴

کوتاه مدت:

حساب های دریافتنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع

۲۰-۱- طبق صورت های مالی نمونه مصوب بیمه 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
۸,۶۴۳	-	-	-	-	۸,۶۴۳
۹,۴۸۰	-	-	-	-	۹,۴۸۰
۶,۶۲۱	-	-	-	-	۶,۶۲۱
۱۴,۹۱۹	-	-	-	-	۱۴,۹۱۹
۸,۶۶۸	-	-	-	-	۸,۶۶۸
۱۴۳,۲۹۲	-	-	-	-	۱۴۳,۲۹۲
۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	۳۵,۰۰۰
۲۴,۹۸۸	-	-	-	-	۲۴,۹۸۸
۴۱,۸۰۵	-	-	-	-	۴۱,۸۰۵
۲۸,۹۴۷	-	-	-	-	۲۸,۹۴۷
۲۴,۲۰۰	-	-	-	-	۲۴,۲۰۰
۸۶,۷۶۱	-	-	-	۱۴,۲۰۷	۷۲,۵۵۴
۴۳۳,۳۲۴	-	-	-	۱۴,۲۰۷	۴۱۹,۱۱۷
(۲,۷۲۴)	-	-	-	(۲,۷۲۴)	-
۴۳۰,۶۰۰	-	-	-	۱۱,۴۸۳	۴۱۹,۱۱۷

تولید رنگ و مواد شیمیایی الوان ثابت

تجارت الکترونیک نوین نار

صنعتی و معدنی گل گهر

Petro Paydar Iranian Co

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط همیاد کیان

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط مشاوران بیمه مویرگ

شهرداری قم

تعاونی تولیدی-توزیعی کارکنان شهرداری تهران (هلدینگ شهریار)

تعاونی روستایی انقلاب کرشته

شرکت گروه مالی شهر

شهرداری مهاباد

سایر

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع کل

۲۰-۱-۱- ذخیره مطالبات اخذ شده از بابت شرکت گل گهر و سایر شرکت های (آوا سازه بدیع پارسیان، افرا مون پارس و سایر اشخاص) می باشد

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۱-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

رشته بیمه ای	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
عیر زندگی :		میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی		۱۴,۶۲۸	۲۵,۹۵۷
باربری		۲,۷۳۵	
ثالث اجباری		۱۵۳,۶۷۹	۱۰,۹۶۹
بدنه		۱۵,۳۱۶	۸۲
کشتی		۶,۴۲۷	۶,۴۸۵
حوادث		۹۴۲	۳
درمان		۱۴۷,۹۹۸	-
مسئولیت		۶۴,۸۷۳	۸,۱۳۶
مهندسی		۶,۱۰۲	۴,۷۸۴
نفث و انرژی		۱۵,۳۷۱	-
جمع غیر زندگی		۴۲۸,۰۷۱	۵۶,۴۱۶
زندگی :			
عمر زمانی		۵,۲۳۵	۸
عمر و سرمایه گذاری پس اندازی		۱۸	
جمع زندگی		۵,۲۵۳	۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۲,۷۲۴)	-
جمع		۴۳۰,۶۰۰	۵۶,۴۲۴

۲-۱-۲۰- تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۲۲۰,۶۰۰ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول شده است

۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۰۰۱	-	۴۷,۰۰۱	-	۴۷,۰۰۱	۱۵,۸۵۶
۴۷,۰۰۱	-	۴۷,۰۰۱	-	۴۷,۰۰۱	۱۵,۸۵۶

کوتاه مدت:

حساب های دریافتی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع کل

۲۱-۱- جدول تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی 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
۱۵,۳۴۷	-	-	-	-	۱۵,۳۴۷
۱,۳۵۶	-	-	-	-	۱,۳۵۶
۴,۳۰۸	-	-	-	-	۴,۳۰۸
۱۱۹	-	-	-	-	۱۱۹
۱۱,۵۲۱	-	-	-	-	۱۱,۵۲۱
۱,۳۱۱	-	-	-	-	۱,۳۱۱
۱,۶۴۰	-	-	-	-	۱,۶۴۰
۱,۴۴۵	-	-	-	-	۱,۴۴۵
۱,۷۶۷	-	-	-	-	۱,۷۶۷
۸۹۹	-	-	-	-	۸۹۹
۱,۹۲۱	-	-	-	-	۱,۹۲۱
۲,۴۴۱	-	-	-	-	۲,۴۴۱
۱,۲۰۳	-	-	-	-	۱,۲۰۳
۲۳۵	-	-	-	-	۲۳۵
-	-	-	-	-	-
۹۰۲	-	-	-	-	۹۰۲
۵۸۵	-	-	-	-	۵۸۵
۴۷,۰۰۱	-	-	-	-	۴۷,۰۰۱
-	-	-	-	-	-
۴۷,۰۰۱	-	-	-	-	۴۷,۰۰۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۱-۱-۲ طبق آیین نامه ۱۰۱/۱ 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
۱۵,۳۴۷	-	-	-	-	۱۵,۳۴۷
۱,۳۵۶	-	-	-	-	۱,۳۵۶
۱۱,۵۲۱	-	-	-	-	۱۱,۵۲۱
۴,۳۰۸	-	-	-	-	۴,۳۰۸
۱,۳۱۱	-	-	-	-	۱,۳۱۱
۱,۶۴۰	-	-	-	-	۱,۶۴۰
۱۱۹	-	-	-	-	۱۱۹
۱,۴۴۵	-	-	-	-	۱,۴۴۵
۱,۷۶۷	-	-	-	-	۱,۷۶۷
۸۹۹	-	-	-	-	۸۹۹
۱,۹۲۱	-	-	-	-	۱,۹۲۱
۲,۴۴۱	-	-	-	-	۲,۴۴۱
۱,۲۰۳	-	-	-	-	۱,۲۰۳
۲۳۵	-	-	-	-	۲۳۵
-	-	-	-	-	-
۹۰۲	-	-	-	-	۹۰۲
۵۸۵	-	-	-	-	۵۸۵
۴۷,۰۰۱	-	-	-	-	۴۷,۰۰۱
-	-	-	-	-	-
۴۷,۰۰۱	-	-	-	-	۴۷,۰۰۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۱-۱-۳ که تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۱.۷۹۲ میلیارد ریال وصول شده است

۲۲- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳	۶۴,۱۶۶	۲۷,۲۸۳
۳۴	۱۸,۶۵۶	۲,۵۰۰
	۸۲,۸۲۳	۲۹,۷۸۳

حق بیمه عاید نشده

خسارت معوق

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:		
کوتاه مدت:		
سایر اشخاص		
۲۳-۱	۱۳۸,۷۷۵	۶۰,۹۳۴
	۱۳۸,۷۷۵	۶۰,۹۳۴
پیش پرداخت ها:		
پیش پرداخت مالیات (اعتبار مالیاتی)		
بیمه تکمیلی و بیمه عمر و سرمایه کارکنان		
سایر پیش پرداخت ها		
۲۳-۱-۲	۸۹,۰۸۹	۲,۲۱۳
	۸۹,۰۸۹	۲,۲۱۳
جمع		
جمع کل		
	۲۲۷,۹۳۲	۷۷,۶۷۹
	۲۲۷,۹۳۲	۷۷,۶۷۹

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

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:		
کوتاه مدت:		
سپرده ها و ودایع رهنی		
۲۳-۱-۱	۱۰۸,۰۰۰	۵۵,۰۰۰
سود سهام دریافتنی از شرکتها		
۲۳-۱-۲	۴,۹۰۵	۵,۵۶۳
کارگزاران و سیدگردان بورسی		
	۱,۲۵۴	۳۷۰
سیدگردان های بورسی		
	۲۶۹	-
سپرده اخذ ضمانت نامه		
	۱۹۱	-
شرکت کمک رسان SOS		
	۵,۰۰۰	-
مطالبات از سهامداران		
	۱۰,۷۲۱	-
سایر اشخاص		
	۸,۴۳۵	-
	۱۳۸,۷۷۵	۶۰,۹۳۴
	۱۳۸,۷۷۵	۶۰,۹۳۴

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

۲۳-۱-۲- سایر پیش پرداخت ها مربوط به پیش پرداخت اجاره برای دیتا سنتر دفتر مرکزی نزد شرکت سامانه گستر می باشد.

۲۳-۱-۴- که تا تاریخ تایید صورت مالی ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال وصول شده است

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
فارس- صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-
۱۶۳	۴۶۰۷
رمینا- گروه مینا	۱۶۳
۱,۱۴۶	۷۹۴
کگل- معدنی و صنعتی گل گهر	-
۲,۹۸۶	-
فولاد- فولاد مبارکه اصفهان	-
۳۷۰	-
دسینا - داروسازی سینا	-
۲۴۱	-
فاراک - سهام فاراک	-
ولنوین - لیزینگ بانک اقتصاد نوین	-
۴,۹۰۵	۵,۵۶۳

۲۳-۲- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

۲۳-۲-۱- طبق آیین نامه ۱۰۱.۱ 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
سایر اشخاص					
پیش پرداخت ها					
۱۳۸,۷۷۵	-	-	-	-	۱۳۸,۷۷۵
۸۹,۱۵۷	-	-	-	-	۸۹,۱۵۷
۲۲۷,۹۳۲	-	-	-	-	۲۲۷,۹۳۲
-	-	-	-	-	-
۲۲۷,۹۳۲	-	-	-	-	۲۲۷,۹۳۲

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مانده	سود و کارمزد سالیهای آتی	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱ تسهیلات اعطایی به کارکنان	۱۲,۱۲۸	-	۱۲,۱۲۸	۳,۶۱۱
	۱۲,۱۲۸	-	۱۲,۱۲۸	۳,۶۱۱

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۳,۸۲۹	-	-	-
حصه بلند مدت	۸,۲۹۹	۳,۶۱۱	-	-
حصه جاری	۱۲,۱۲۸	۳,۶۱۱	-	-

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	نمایندگان	سایر اشخاص	نمایندگان	سایر اشخاص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چک و سفته	-	۱۲,۱۲۸	-	۳,۶۱۱
	-	۱۲,۱۲۸	-	۳,۶۱۱

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱ سرمایه گذاری های جاری	۱,۳۱۷,۴۰۷	۱,۱۹۸,۷۵۰	-	-
۲۵-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۱,۵۱۴,۸۱۳	۷۸۳	-	-
۲۵-۳ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۱۸۱,۰۰۰	۲۰۸,۰۰۰	-	-
	۳,۰۱۳,۲۲۱	۱,۴۰۷,۵۳۳	-	-

۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱-۱ سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): سهام شرکت ها	۲۰۱,۴۱۹	-	۲۰۱,۴۱۹	۴۳۶,۶۲۳
۲۵-۱-۲ صندوق های سرمایه گذاری (ETF)	۳۹۶,۶۰۳	-	۳۹۶,۶۰۳	۵۳۶,۵۲۳
۲۵-۱-۳ اوراق خزانه اسلامی - اوراق خزانه اخزا	۴۰۹,۸۸۲	-	۴۰۹,۸۸۲	۱۷۰,۷۴۱
۲۵-۱-۴ سرمایه گذاری در سهام از طریق سبدگردان - سبدگردان بانکا	۲۳,۴۰۰	-	۲۳,۴۰۰	-
۲۵-۱-۵ سرمایه گذاری در گواهی شمش	۲۸۷,۱۰۴	-	۲۸۷,۱۰۴	۵۴,۸۶۲
	۱,۳۱۷,۴۰۷	-	۱,۳۱۷,۴۰۷	۱,۱۹۸,۷۵۰

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
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 معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
						سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۱۲,۲۸۲	-	-	-	-	۰.۰٪	- شتران - پالایش نفت تهران
۱۳,۵۱۲	-	-	-	-	۰.۰٪	- وبملت - بانک ملت
۵۹,۷۷۸	-	-	-	-	۰.۰٪	- فارس - صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۰,۲۰۳	-	-	-	-	۰.۰٪	- حکشتی - کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۶,۰۹۹	-	-	-	-	۰.۰٪	- رمپنا - گروه مینا
۶,۳۸۷	-	-	-	-	۰.۰٪	- کگل - معدنی و صنعتی گل گهر
۶۲,۷۲۹	۲۰,۶۹۴	-	۱۹,۳۴۸	۲۰,۶۹۴	۰.۰٪	۱,۴۰۰,۰۰۰ فملی - ملی صنایع مس ایران
۳۴,۶۰۲	-	-	-	-	۰.۰٪	- شپنا - پالایش نفت اصفهان
۵۱,۴۳۰	۲۲,۶۳۶	-	۲۳,۸۲۴	۲۲,۶۳۶	۰.۰٪	۱۵,۰۴۰,۳۱۳ شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۵,۰۰۰	-	-	-	-	۰.۰٪	- وکعدیر - بین المللی توسعه صن. معادن غدیر
۵۰,۳۳۸	-	-	-	-	۰.۰٪	- فولاد - فولاد مبارکه اصفهان
-	۵۲,۵۷۳	-	۶۲,۳۲۳	۵۲,۵۷۳	۰.۰٪	۴,۷۷۲,۰۴۷ شپدیس - پتروشیمی پردیس
۲۱,۹۹۹	۲۳,۴۲۵	-	۲۱,۸۲۴	۲۳,۴۲۵	۰.۰٪	۱,۱۵۲,۸۹۲ تاپیکو - سن. نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱,۹۹۴	۵۱,۴۸۷	-	۵۲,۸۱۴	۵۱,۴۸۷	۰.۰٪	۷,۸۴۷,۶۰۲ شبندر - پالایش نفت بندرعباس
۱,۱۷۶	۱۸,۰۸۳	-	۱۷,۲۲۱	۱۸,۰۸۳	۰.۰٪	۸,۲۶۳,۲۲۷ ونوین - بانک اقتصاد نوین
۱,۳۳۳	-	-	-	-	۰.۰٪	- شخارک - پتروشیمی خارک
۶۳۱	-	-	-	-	۰.۰٪	- مهرمام - مهرمام میهن
۷۵,۸۵۶	-	-	-	-	۰.۰٪	- فرز - پویا زرکان آق دره
-	۲۰,۲۷	-	۱,۴۶۰	۲۰,۲۷	۰.۰٪	۱,۴۵۰,۹۹۲ فاراک - سهام فاراک
۱۸,۸۹۲	-	-	-	-	۰.۰٪	- بتهران - بیمه اتکایی تهران رواک
۲,۴۸۳	-	-	-	-	۰.۰٪	- دسینا - سینا دارو
-	۱۰,۴۹۴	-	۷,۵۱۴	۱۰,۴۹۴	۰.۰٪	۵,۳۴۰,۵۲۶ پترول - توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
۴۳۶,۶۲۳	۲۰۱,۴۱۹	-	۲۰۶,۳۲۸	۲۰۱,۴۱۹		مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در صندوق های سرمایه گذاری (ETF) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۳۸۴	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۱۰,۷۶۷	-	-	-	-	۰٪
۳۴,۷۲۹	۵۹,۲۹۹	-	۶۱,۱۲۴	۵۹,۲۹۹	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۴۵,۵۱۹	۴۷,۴۹۴	-	۴۹,۸۲۴	۴۷,۴۹۴	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۴۵,۰۲۲	-	-	-	-	۰٪
۴۵,۰۰۲	-	-	-	-	۰٪
-	۳۲,۱۳۹	-	۳۳,۰۷۹	۳۲,۱۳۹	۰٪
۳۹,۶۱۹	۴۷,۲۱۸	-	۶۷,۶۱۰	۴۷,۲۱۸	۰٪
۴,۵۸۶	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۲۴,۳۷۷	۳۰,۹۴۳	-	۳۸,۱۶۳	۳۰,۹۴۳	۰٪
۴,۶۳۹	-	-	-	-	۰٪
-	۳۳,۳۶۶	-	۳۴,۹۵۷	۳۳,۳۶۶	۰٪
-	۱۲,۵۶۳	-	۱۲,۹۲۶	۱۲,۵۶۳	۰٪
-	۲۵۰	-	۲۶۹	۲۵۰	۰٪
-	۹,۶۵۵	-	۹,۸۵۲	۹,۶۵۵	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
-	۲۵۰	-	۲۴۷	۲۵۰	۰٪
-	۴۹,۹۸۲	-	۵۲,۳۳۰	۴۹,۹۸۲	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۷,۸۶۶	-	-	-	-	۰٪
۱,۵۰۱	۳۱,۳۹۹	-	۳۷,۹۹۳	۳۱,۳۹۹	۰٪
۱,۶۹۴	-	-	-	-	۰٪
۶۷,۰۴۲	۳۰,۷۸۳	-	۳۶,۶۹۹	۳۰,۷۸۳	۰٪
۷۶,۳۹۶	-	-	-	-	۰٪
۷۶,۴۸۰	-	-	-	-	۰٪
-	۱۱,۲۶۱	-	۹,۷۶۰	۱۱,۲۶۱	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	۰٪
۵۳۶,۵۲۳	۳۹۶,۶۰۳	-	۴۴۴,۸۳۴	۳۹۶,۶۰۳	۰٪

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
فیروزه - صندوق س. ارمغان فیروزه آسیا
رایین - صندوق س. توسعه افق رایین
کارما - صندوق س. درآمد ثابت کیهان
رایکا - صندوق س. نوع دوم رایکا
پاسارگاد - صندوق س. درآمد ثابت پاسارگاد
گنج - صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان
بیدار ۱ - صندوق سرمایه گذاری سهامی بیدار
عیار - صندوق طلای عیار مفید
آلتون - صندوق س. پشتوانه طلا آسمان آلتون
پتروپاداش - صندوق س. بخشی صنایع پاداش
کارآمد - صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت کیهان
آرامش - صندوق سرمایه گذاری آرامش
درخشان - صندوق س. پشتوانه طلا درخشان آبان
دامون - ص.س. درآمد ثابت آسمان دامون
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 - ص.س. درآمد ثابت کیمیا
ناب - صندوق س. پشتوانه طلا نهایت نگر
نهاد - صندوق س. طلای سرخ نوویرا
تمشک - صندوق س. تمشک نماد رشد
گارانته ۱ - صندوق تضمین اس. گیتی دماوند-م
زیتون ۱ - صندوق س. زیتون نماد پایا- مختلط
خودکفا - صندوق سرمایه گذاری خودکفا
ماهور - صندوق سرمایه گذاری ماهور- ثابت
یاقوت - صندوق سرمایه گذاری ETF یا قوت آگاه- ثابت
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۷۴۱	-	-	-	-	-
-	۳۵,۳۹۴	-	۳۵,۱۵۷	۳۵,۳۹۴	۲,۲۸۴,۳۵۱
-	۳۷۴,۴۸۸	-	۳۸۰,۰۶۲	۳۷۴,۴۸۸	۱۷,۰۳۰,۱۵۸
۱۷۰,۷۴۱	۴۰۹,۸۸۲	-	۴۱۵,۲۱۹	۴۰۹,۸۸۲	۱۹,۳۱۴,۴۰۹

اسناد خزانه - اخرا ۲۰۸۱

خزانه ملت - صندوق س. مختص اوراق دولتی ملت

دیبا - صندوق س. اوراق دولتی صبا- ثابت

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۱,۲۵۸	۱۶,۴۳۴	۱۶,۸۹۶	-	۱۶,۴۳۴	-
۱۳۰,۰۰۰	۴,۱۸۸	۸,۰۰۷	-	۴,۱۸۸	-
	۱۳۸	۲۴۱		۱۳۸	
	۱,۶۴۰	۱,۸۸۵		۱,۶۴۰	
	۲۲,۴۰۰	۲۷,۰۲۹	-	۲۲,۴۰۰	-

کیان - صندوق درآمد ثابت کیان
ناب - صندوق س.پشتوانه طلا نهایت نگر
رز ترنج - مبتنی بر طلای رز ترنج
عیار - صندوق طلای عیار مفید



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۰۰۰	۶۵,۰۳۰	۶۰,۲۶۷	-	۶۵,۰۳۰	۹,۶۱۷
۸,۶۱۱	۲۲۲,۰۷۴	۲۱۲,۵۱۴	-	۲۲۲,۰۷۴	۴۵,۲۴۵
	۲۸۷,۱۰۴	۲۷۲,۷۸۱	-	۲۸۷,۱۰۴	۵۴,۸۶۲

۲۵-۱-۵ سرمایه گذاری در گواهی شمش

گواهی سپرده پیوسته شمش نقره ۹۹۹.۹

گواهی سپرده پیوسته شمش طلای ۹۹۵+

جمع

۲۵-۲ سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	میلیون ریال
۵٪	۶,۰۱۲	۵٪	۵۱۵
۵٪	-	۵٪	۸
۵٪	-	۵٪	۲۵۹
۵٪	۷۵۲	۵٪	-
۰٪	۱,۵۰۸,۰۴۹	۰٪	-
	۱,۵۱۴,۸۱۳		۷۸۳

سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۲۰۷-۸۱۰۰-۱۴۶۷۷۷۷-۱

سپرده کوتاه مدت پاسارگاد ۲۰۷-۸۱۰۰-۱۴۶۷۷۷۷-۲

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

سپرده کوتاه مدت نوین ۱۱۲-۸۵۰-۱۷۸۴۸۴۸۴-۱

سپرده صادرات ۲۲۱۷۷۱۲۰۱۰۰۵

جمع

۲۵-۳ سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی *

نرخ سود	میلیون ریال	نرخ سود	میلیون ریال
۲۷٪	-	۲۷٪	۶۰,۰۰۰
۲۷٪	۳۰,۰۰۰	۲۷٪	۶۰,۰۰۰
۲۶٪	۲۲,۰۰۰	۲۵٪	-
۲۷٪	۲۸,۰۰۰	۲۷٪	۲۸,۰۰۰
۲۹٪	-	۲۹٪	۶۰,۰۰۰
۲۷٪	۵۰,۰۰۰	۰٪	-
۲۲٪	۵۱,۰۰۰	۰٪	-
	۱۸۱,۰۰۰		۲۰۸,۰۰۰

سپرده بلندمدت پاسارگاد ۲۰۷-۳۰۷-۱۴۶۷۷۷۷-۱

سپرده بلندمدت سامان ۸۲۶-۱۱۱-۴۳۹۸۴۸۵-۱

سپرده بلند مدت نوین ۱۱۲.۵۴۳.۷۸۴۸۴۸۴.۱

سپرده بلند مدت نوین ۱۱۲.۲۴۱.۷۸۴۸۴۸۴.۱

سپرده بلند مدت نوان رفاه ۴۰۳۵۲۴۶۹

سپرده بلند مدت رفاه ۴۲۵۵۴۶۳۷۸

سپرده بلندمدت صادرات ۴۰۸۱۰۸۰۹۰۰۰۰

جمع

۲۵-۳-۱ سپرده اقتصاد نوین به مبلغ ۲۸,۰۰۰ میلیون ریال و سپرده رفاه به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال جهت تودیع وثیقه بابت شرکت در مناقصات نزد بانک می باشد.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵-۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

۱۴۰۳			۱۴۰۴			یادداشت
از محل منابع بیمه ای			از محل منابع بیمه ای			
از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						۲۵-۱
۴۳۰,۸۹۴	۵,۷۳۰	-	۱۵۷,۱۰۷	۴۴,۳۱۲	-	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار بورس و فرابورس:
۵۲۹,۴۸۲	۷,۰۴۱	-	۳۰۹,۳۵۰	۸۷,۲۵۳	-	
۱۶۸,۴۹۱	۲,۲۵۰	-	۳۱۹,۷۰۸	۹۰,۱۷۴	-	
۵۴,۱۴۲	۷۲۰	-	۲۲۳,۹۴۱	۶۳,۱۶۳	-	
-	-	-	۱۷,۴۷۲	۴,۹۲۸	-	
۱,۱۸۳,۰۰۹	۱۵,۷۴۱	-	۱,۰۲۷,۵۷۸	۲۸۹,۸۳۰	-	
						۲۵-۲
۷۷۲	۱۰	-	۱,۵۱۴,۸۱۳	-	-	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۷۷۲	۱۰	-	۱,۵۱۴,۸۱۳	-	-	
						۲۵-۳
۲۰۵,۲۷۰	۲,۷۳۰	-	۱۴۱,۱۸۰	۳۹,۸۲۰	-	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۲۰۵,۲۷۰	۲,۷۳۰	-	۱۴۱,۱۸۰	۳۹,۸۲۰	-	
۳,۶۱۱	-	-	۱۲,۱۲۸	-	-	۲۴
۳,۶۱۱	-	-	۱۲,۱۲۸	-	-	
۱,۳۹۲,۶۶۳	۱۸,۴۸۰	-	۲,۶۹۵,۶۹۸	۳۲۹,۶۵۰	-	

۲۵-۵- صورت ریز پرتفوی سرمایه گذاری های صورت پذیرفته از محل ذخایر ریاضی به تفکیک بیمه نامه های با سبد انتخابی (unit link) به شرح زیر است:

شرح		بهای تمام شده	
		ارزش بازار	میلیون ریال
		میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت		۴۸۶	۵۳۹
صندوق سرمایه گذاری طلا		۴۸۶	۶۸۶
جمع		۹۷۲	۱,۲۲۵

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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)		استهلاك انباشته		بهای تمام شده				شرح
مبلغ دفتری		مانده در پایان سال	استهلاك	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
۱۱,۰۸۸	۱۴,۰۲۵	۶,۸۰۰	۲,۷۹۰	۴,۰۱۰	۲۰,۸۲۵	۵,۷۲۷	۱۵,۰۹۷	اثاثه و منصوبات
۷,۸۰۴	۷,۶۰۲	۱۰,۰۱۹	۴,۸۶۲	۵,۱۵۶	۱۷,۶۲۱	۴,۶۶۰	۱۲,۹۶۱	تجهیزات رایانه ای
-	۱۱,۲۱۶	۱,۵۸۴	۱,۵۸۴	-	۱۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰	-	وسایل نقلیه
۱۸,۸۹۲	۳۲,۸۴۴	۱۸,۴۰۲	۹,۲۳۶	۹,۱۶۶	۵۱,۲۴۶	۲۳,۱۸۸	۲۸,۰۵۸	جمع کل

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود به ارزش ۱۰۰/۰۰۰ 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، کامپیوتر و لوازم جانبی جهت تجهیز دفتر مرکزی شرکت بوده است.

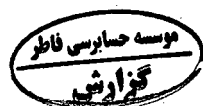
۲۶-۳- دارایی ثابت مشهود وسایل نقلیه به ارزش ۱۲,۰۰۰ میلیون ریال پوشش بیمه ای بدنه و شخص ثالث نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- دارایی های نامشهود:

یادداشت		بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری		
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک	مانده در پایان سال	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نرم افزارهای رایانه ای	۲۲۵,۷۸۵	۲۲۰,۵۲۵	۴۴۶,۳۱۰	۱۹,۸۳۰	۲۷,۲۸۸	۴۷,۱۱۸	۳۹۹,۱۹۲	۲۰۵,۹۵۵
حق امتیاز تلفن	۳,۰۰۶	-	۳,۰۰۶	-	-	-	۳,۰۰۶	۳,۰۰۶
جمع کل	۲۲۸,۷۹۱	۲۲۰,۵۲۵	۴۴۹,۳۱۶	۱۹,۸۳۰	۲۷,۲۸۸	۴۷,۱۱۸	۴۰۲,۱۹۸	۲۰۸,۹۶۱

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.



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳	۴۳	-	۴۳
۶۳	۴۳	-	۴۳
۸۲۷	۱,۴۴۱	-	۱,۴۴۱
۴,۸۵۶	۱۱,۷۳۳	-	۱۱,۷۳۳
۵,۶۸۲	۱۳,۱۷۴	-	۱۳,۱۷۴
۵,۷۴۵	۱۳,۲۱۷	-	۱۳,۲۱۷

کوتاه مدت:

حساب های پرداختنی:

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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳	-	خسارت پرداختنی
-	۴۳	پیش پرداخت بیمه گزاران
۵,۶۸۲	۱۳,۱۷۴	۲۸-۱-۱ کارمزد پرداختنی
۵,۷۴۵	۱۳,۲۱۷	

۲۸-۱-۱- بدهی فوق عمدتا کارمزد کارگزاری تجارت الکترونیک نوین نار به مبلغ ۵,۷۴۳ میلیون ریال ، کارگزاری رسمی نماد بیمه ۱,۴۴۹ میلیون ریال می باشد.

۲۸-۱-۲ تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۱۳,۴۱۷ میلیون ریال تسویه شده است

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۱۱۷	۱۴۵,۳۵۶	۱۰,۱۵۴	۱۳۵,۲۰۳
۳۷,۱۱۷	۱۴۵,۳۵۶	۱۰,۱۵۴	۱۳۵,۲۰۳

کوتاه مدت:

حساب های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۳۸	۵۳,۳۱۰	-	۵۳,۳۱۰
-	۸,۳۱۹	-	۸,۳۱۹
۷,۰۸۱	۱۲,۳۹۰	۱,۰۶۹	۱۱,۳۲۲
۵,۶۸۰	۱۴,۶۹۲	۱,۳۹۹	۱۳,۲۹۳
۱۱	۵,۲۰۸	۴۱۰	۴,۷۹۹
۳,۲۰۴	۶,۶۰۳	۱,۱۷۳	۵,۴۳۰
۳۳۸	۳۳۸	-	۳۳۸
۶,۱۷۸	۵,۱۵۹	۴۱۰	۴,۷۵۰
۲,۳۰۱	۶,۰۸۵	۵۲۶	۵,۵۵۹
۱,۱۳۳	۲,۹۵۶	-	۲,۹۵۶
۲,۴۸۰	۹,۵۱۱	۱,۳۵۵	۸,۱۵۶
۲,۳۹۶	۹,۳۸۵	۱,۷۶۵	۷,۶۲۰
۱,۱۲۷	۴,۳۷۰	۴۱۰	۳,۹۶۰
-	۱,۰۱۰	۴۱۰	۶۰۱
-	-	-	-
۹۵۰	۲,۳۰۱	-	۲,۳۰۱
-	۳,۸۱۹	۱,۳۲۹	۲,۵۹۱
۳۷,۱۱۷	۱۴۵,۳۵۶	۱۰,۱۵۴	۱۳۵,۲۰۳

بیمه مرکزی

بیمه مرکزی (صندوق ویژه تحریم)

شرکت بیمه انکایی تهران رواک

شرکت بیمه ملت

شرکت بیمه انکایی رایا

شرکت بیمه ایران معین

شرکت بیمه ایران

شرکت بیمه انکایی ایرانیان

شرکت بیمه انکایی سامان

شرکت بیمه پاسارگاد

شرکت بیمه کوثر

شرکت بیمه انکایی آوای پارس

شرکت بیمه کارآفرین

شرکت بیمه البرز

شرکت بیمه انکایی امین

شرکت بیمه ما

شرکت بیمه سرمد

جمع

۲۹-۲ تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۸,۱۲۲ میلیون ریال تسویه شده است

۲۹-۳ در تاریخ صورت مالی بدهی به بیمه گران انکایی شامل ۴,۳۳۸ دلار با نرخ ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال و ۱۱,۱۰۸ درهم با نرخ ۳۷۰,۹۶۲ ریال می باشد

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات های پرداختنی به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال						
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی
		مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر-قطعی	.	.	.	.	.	.	.	(۱۹,۵۴۱)
رسیدگی به دفاتر-قطعی	.	.	.	.	.	.	.	۹۹,۳۷۹
رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص	.	.	.	.	۱۶,۴۵۴	.	.	۱۳۹,۹۰۵
	.	.	.	.	.	.	.	۲۶۲,۲۹۱
	.	.	.	.	.	.	.	

۳۰-۱- عمده درآمد شرکت از بابت سرمایه گذاری در سهام شرکت ها می باشد که معاف از مالیات عملکرد می باشد.

۳۰-۲- برای عملکرد سال ۱۴۰۳ برگ تشخیص صادر شده است که به دلیل اعتراض شرکت ذخیره ای در حساب ها اعمال نگردیده است که تا تاریخ نباید صورت های مالی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۳۰-۳- برای سالهای گذشته شرکت مورد رسیدگی قرار گرفته است که از این بابت برگه قطعی صادر گردیده است.

۳۰-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر می باشد:

شرکت		۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۲۶۲,۲۹۱
سود حسابداری قبل از مالیات		۲۶۲,۲۹۱
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم محاسبه شده با نرخ ۲۵ درصد		۶۵,۵۷۳
اثر درآمد های معاف از مالیات عملکرد :		
سود سهام		(۶,۷۷۲)
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی		(۱۳۵,۶۳۲)
اثر بخشودگی مالیاتی:		
معافیت شرکت های بورسی و سهام شناور		-
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۰ درصد		(۷۶,۸۳۱)



شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۱- سود سهام پرداختنی

مانده پرداخت نشده:

سال ۱۴۰۳

کل سود سهام پرداختنی

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۵۴	۳۳۳
	۷۵۴	۳۳۳

۳۲- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۱	۱۲,۵۵۲	۱۸,۶۱۰
۳۲-۲	۲۵۵,۱۱۴	۳,۸۹۸
	۳,۲۰۳	۱,۶۴۳
	۲۰,۵۶۰	-
	-	-
	۵,۱۹۸	۲,۲۴۶
	۵,۲۹۱	۱,۲۰۱
۳۲-۳	۳۷,۱۴۷	۲,۹۳۸
	۵,۳۷۹	-
	۲۴۱	۲۴۱
	۳۴۴,۶۸۵	۳۰,۷۷۷

۳۲-۱- حساب های پرداختنی غیرتجاری - شرکتها

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸,۵۵۵	۱۴,۵۵۵
	۳,۹۹۷	-
	-	۳,۴۲۹
	-	۶۲۶
	۱۲,۵۵۲	۱۸,۶۱۰

شرکت گروه سامانه گستر - اشخاص وابسته

شرکت کمک رسان ایران (SOS)

شرکت بیمه دی

شرکت توسعه مدیریت سبا

۳۲-۲- مبلغ مذکور مربوط به فروش سهام سهامداران تکمیل وجه نکرده در زمان تادیه می باشد در تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۲۴۰,۰۰۰ میلیون ریال تسویه گردیده است.

۳۲-۳- مبلغ مذکور مربوط به عوارض صندوق خسارت بدنی، جرائم صندوق و سهم وزارت بهداشت می باشد.

۳۲-۴- تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۸,۱۴۴ میلیون ریال تسویه شده است

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵-۳۴-۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق				ذخیره ریسک منقضی نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده			
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
آتش سوزی	۱۶,۰۹۶	۶۷۱	۱۶,۷۶۶	۷,۷۵۲	۱۶,۷۶۶	۹,۰۱۴	۵۰,۸۱۴	-	-	۵۰,۸۱۴	۲۰,۶۶۷	۳۰,۱۴۷
باربری	۱۱۲	۵	۱۱۷	۶۱	۱۱۷	۵۶	۴,۷۴۲	-	-	۴,۷۴۲	۱,۱۴۰	۳,۶۰۳
حوادث	۲۲۰	۱۲	۲۳۲	۲۲۰	۲۳۲	۱۲	۱,۳۵۲	-	-	۱,۳۵۲	۱,۲۷۲	۸۰
بدنه	۲,۳۲۲	۱۱۷	۲,۴۳۹	۲,۳۲۲	۲,۴۳۹	۱۱۷	۱۶,۱۰۰	-	-	۱۶,۱۰۰	۱۵,۱۵۳	۹۴۷
ثالث اجباری	۲۱,۶۴۰	۱,۱۳۹	۲۲,۷۷۸	۲۱,۶۴۰	۲۲,۷۷۸	۱,۱۳۹	۱۵۰,۵۱۳	-	-	۱۵۰,۵۱۳	۱۴۱,۳۴۴	۹,۲۶۹
مازاد ثالث	۱,۶۲۳	۸۵	۱,۷۰۸	۱,۶۲۳	۱,۷۰۸	۸۵	۱۱,۰۶۳	-	-	۱۱,۰۶۳	۱۰,۳۹۹	۶۶۴
حوادث و انقضاء	۵,۲۹۲	۳۶۷	۵,۶۵۹	۵,۲۹۶	۵,۶۵۸	۲۸۲	۲۷,۳۰۸	-	-	۲۷,۳۰۸	۲۵,۷۰۲	۱,۶۰۶
درمان	۵۶,۴۷۲	۲,۳۶۲	۵۸,۸۳۴	۵۶,۸۴۳	۵۹,۸۳۴	۲,۹۹۱	۱۴۰,۳۲۲	-	-	۱۴۰,۳۲۲	۱۳۲,۰۶۸	۸,۲۵۴
کشتی	۲,۹۱۱	۱۵۳	۳,۰۶۴	۲,۱۴۸	۳,۰۶۴	۹۱۶	۱۰,۲۰۴	-	-	۱۰,۲۰۴	۷,۱۳۳	۳,۰۷۱
مهندسی	۱,۶۳۵	۸۶	۱,۷۲۱	۱,۵۴۶	۱,۷۲۱	۱۷۵	۱,۴۲۵	-	-	۱,۴۲۵	۱,۲۸۵	۱۳۹
نفت و انرژی	۱۶۲	۱۰	۱۶۳	۱۸	۱۶۳	۱۴۵	۱,۸۷۱	-	-	۱,۸۷۱	۲۶۹	۱,۶۰۲
مسئولیت	۷۰,۷۳۶	۲,۷۲۳	۷۴,۴۵۹	۷۰,۷۳۶	۷۴,۴۵۹	۲,۷۲۳	۶۲,۱۳۶	-	-	۶۲,۱۳۶	۵۸,۴۸۱	۳,۶۵۵
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	۲,۹۴۱	-	-	۲,۹۴۱	۸,۴۶۵	۱,۱۲۹
عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی	-	-	-	-	-	-	۱۵	-	-	۱۵	۱۵	-
	۱۷۹,۱۲۰	۹,۷۲۰	۱۸۸,۸۴۱	۱۷۰,۱۸۴	۱۸۸,۸۴۰	۳,۹۴۱	۴۸۷,۴۶۰	-	-	۴۸۷,۴۶۰	۴۲۳,۲۹۳	۶۴,۱۶۶

۳۳-۱- نرخ IBNR اعمال شده در رشته های آتش سوزی و باربری ۴ درصد و بقیه رشته ها ۵ درصد می باشد.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۳۵-۳۴-۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده شرکت

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	
آتش سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹,۵۸۶	۱۹,۵۸۶
باربری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۴	۶۴
بدنه	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۸	۵
ثالث اجباری	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۳۱۷	۵۱۴
مازاد ثالث	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۰۴	۵۰
حوادث راننده	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۸	۷۱
درمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۶۲	۳,۵۷۶
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۸۸	۲,۳۷۹
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۵,۰۰۰	۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۷۵	۲,۵۰۰	۵,۰۷۵	-	-	۸,۱۹۰	۱,۰۷۶
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۴	۲۱
	۵,۰۰۰	۷۵	۵,۰۷۵	۲,۵۷۵	۲,۵۰۰	۵,۰۷۵	-	-	۴۵,۸۳۲	۲۷,۲۸۳

۳۶- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			رشته بیمه ای
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
-	-	-	-	۱۰۱۱	۱۰۱۱	جمع
-	-	-	-	۱۰۱۱	۱۰۱۱	بیمه نامه های سررسید شده
-	-	-	-	-	-	حصة بلند مدت

۳۷- سایر ذخایر فنی:

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۳۷-۱	۱۵,۴۶۸	۱,۳۴۵	ذخیره فنی تکمیلی و خطارت طبیعی
۳۷-۲	۱۸۳	-	ذخیره مشارکت در منافع
	۱۵,۶۵۰	۱,۳۴۵	جمع کل

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطارت طبیعی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			رشته بیمه ای
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	آتش سوزی
-	۱۱۴	۱۱۴	-	۷۶۵	۷۶۵	باربری
-	-	-	-	۶۸	۶۸	حوادث
-	۴	۴	-	۱۷	۱۷	بدنه
-	۴	۴	-	۲۹	۲۹	ثالث اجباری
-	۳۸۹	۳۸۹	-	۲,۶۰۰	۲,۶۰۰	مازاد ثالث
-	۳۸	۳۸	-	۲۵۱	۲۵۱	حوادث راننده
-	۵۴	۵۴	-	۳۵۹	۳۵۹	درمان
-	-	-	-	۶,۶۱۱	۶,۶۱۱	کشتی
-	۶۴	۶۴	-	۳۸۴	۳۸۴	مهندسی
-	۴۶	۴۶	-	۱۱۳	۱۱۳	نفث و انرژی
-	-	-	-	۴۶	۴۶	مسئولیت
-	۶۱۰	۶۱۰	-	۴۰,۰۶۳	۴۰,۰۶۳	جمع غیر زندگی
-	۱,۳۲۲	۱,۳۲۲	-	۱۵,۳۰۷	۱۵,۳۰۷	زندگی:
-	۲۳	۲۳	-	۱۶۰	۱۶۰	عمر زمانی
-	-	-	-	۱	۱	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
-	۲۳	۲۳	-	۱۶۱	۱۶۱	جمع زندگی
-	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	-	۱۵,۴۶۸	۱۵,۴۶۸	جمع کل

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		رشته بیمه ای
نمایندگان	بیمه گذاران	نمایندگان	بیمه گذاران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و سرمایه گذاری غیر پس اندازی
-	-	-	۱۸۳	جمع کل
-	-	-	۱۸۳	

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱,۹۰۲	۵,۶۷۲	مانده در ابتدای سال
(۳۳۲)	(۲,۹۹۷)	پرداخت شده طی دوره
۴,۱۰۳	۱۵,۳۹۵	ذخیره تأمین شده طی دوره
۵,۶۷۲	۱۷,۹۷۱	مانده در پایان سال

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹				درصد مالکیت	تعداد سهام	
سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	سرمایه پرداخت شده	سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام ثبت شده	درصد مالکیت			
.	.	.	۶۰۰,۰۰۰	.	۶۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت گروه مالی شهر (سهامی عام)
۲۲۴,۶۱۱	۲۲۴,۶۱۱	۴۴۹,۲۲۳	۴۵۰,۰۰۰	.	۴۵۰,۰۰۰	۱۵٪	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن
۱۶۳,۲۰۷	۱۶۳,۲۰۷	۳۲۶,۴۱۳	۳۵۵,۹۹۴	.	۳۵۵,۹۹۴	۱۲٪	۳۵۵,۹۹۴,۰۳۹		مسعود حجاربان کاشانی
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۹۹,۹۰۰	.	۲۹۹,۹۰۰	۱۰٪	۲۹۹,۹۰۰,۰۰۰		محمد پناهی فر
۹۱,۷۴۱	۹۱,۷۴۱	۱۸۳,۴۸۳	۱۸۳,۴۸۳	.	۱۸۳,۴۸۳	۶٪	۱۸۳,۴۸۳,۶۰۶		محمد رضا سلطانی
۷۲,۳۷۴	۷۲,۳۷۴	۱۴۴,۷۴۷	۱۵۰,۰۰۰	.	۱۵۰,۰۰۰	۵٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)
۵۵,۸۶۴	۵۵,۸۶۴	۱۱۱,۷۲۷	۱۰۵,۰۰۰	.	۱۰۵,۰۰۰	۴٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰		زهره اعفیقه حجاربان کاشانی
۵۲,۵۰۰	۵۲,۵۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	.	۱۰۵,۰۰۰	۴٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰		ژیلا ابوطالبی
-	-	-	۹۱,۲۸۱	.	۹۱,۲۸۱	۳٪	۹۱,۲۸۰,۷۴۰		شرکت گروه سامانه گستر (سهامی خاص)
-	-	-	۹۰,۴۰۰	.	۹۰,۴۰۰	۳٪	۹۰,۳۹۹,۵۷۰		شرکت سرمایه گذاری سروايرانيان (سهامی خاص)
۶۸۹,۷۰۴	۶۸۹,۷۰۴	۱,۳۷۹,۴۰۷	۵۶۸,۹۴۳	.	۵۶۸,۹۴۳	۱۹٪	۵۶۸,۹۴۳,۰۴۵		سایر اشخاص
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۹۲	۱۰,۹۸۷
۶,۹۹۵	۱۳,۱۱۵
۱۰,۹۸۷	۲۴,۱۰۲

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

۴۱- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی یا 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۸۴	۲۱,۹۷۴
۱۳,۹۹۱	۲۶,۲۲۹
۲۱,۹۷۴	۴۸,۲۰۳

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

۴۲- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹,۹۰۵	۲۶۲,۲۹۱

سود خالص
تعدیلات:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
(۱۲۶,۶۶۲)	(۴۰۸,۸۷۷)
۲۵,۸۷۱	۳۶,۵۲۴
۳,۷۷۰	۱۲,۲۹۹
(۲۴,۴۵۱)	(۲۷,۰۸۶)
(۱۰۲,۵۵۸)	(۱۳۳,۶۵۱)
(۷۳,۹۸۶)	-
(۲۱۰)	-
(۲۹۸,۲۲۶)	(۵۲۰,۷۹۳)

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
بازار
زیان (سود) تسعیر ارز

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
(۵۶,۲۲۴)	(۳۷۴,۱۷۶)
(۱۵,۸۵۶)	(۳۱,۱۴۵)
(۲۹,۷۸۳)	(۵۳,۰۴۰)
(۱۷,۴۰۲)	(۱۴۵,۳۴۸)
۵,۷۴۵	۷,۴۷۲
۳۷,۱۱۷	۱۰۸,۲۳۹
(۲,۹۳۸)	۳۱۳,۹۰۶
۵,۰۷۵	۱۸۳,۷۶۵
-	۳,۹۴۱
-	۱۰,۱۱۱
۴۵,۸۳۲	۴۴۱,۶۲۸
۱,۳۴۵	۱۴,۳۰۵
(۲۷,۲۸۹)	۴۷۰,۵۶۰
(۱۸۵,۶۱۰)	۲۱۲,۰۵۹

کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی 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 اتکایی
افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
افزایش (کاهش) ریسک منقضی نشده
افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی عمر و سرمایه گذاری
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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۳- 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 شده 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.

۴۳-۱- توانگری مالی:

بر اساس آخرین بررسی های انجام شده گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره، بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی، انواع ریسک در این سال مالی به شرح جدول زیر بوده است.

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه پردیس طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده) سال ۱۴۰۳ (حسابرسی شده)

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۲۲۵,۹۷۹	۳۲,۲۴۶
ریسک بازاری R۲	۲۱۳,۶۹۶	۲۷۴,۲۲۶
ریسک اعتباری R۳	۱۲,۷۸۹	۱,۸۷۹
ریسک نقدینگی R۴	.	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳۱۱,۲۸۱	۲۷۶,۱۲۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۸۹۹,۸۳۹	۱,۴۸۰,۷۸۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۹۳۲٪	۵۳۶٪

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴ اسفند

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

۱-۱-۴۳- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۴۳- ریسک بازار:

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

۱-۳-۴۳- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۱-۴-۴۳- ریسک نقدینگی:

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از 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 شورایی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به 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.

۱-۵-۴۳- ریسک های مرتبط بر جنگ تحمیلی سوم :

با عنایت به بسته بودن نمادهای معاملاتی در بازار بورس اوراق بهادار به دلیل شرایط جنگی کشور و عدم دسترسی به قیمتهای معاملاتی بازار فعال تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها در تاریخ صورت وضعیت مالی برای شرکت میسر نگردیده، از این رو با عنایت به رهنمود ارائه شده توسط سازمان حسابرسی برای تعیین ارزش بازار سرمایه گذاریهای سریع معامله که در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ نرخ معاملاتی نداشته اند از نرخ اولین روز بازگشایی بازار (۱۴۰۵/۰۲/۲۹) بعنوان نرخ موثر در تاریخ صورت وضعیت مالی استفاده گردید. مضافاً بابت سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری که خالص ارزش داراییهای آنها (NAV) در تاریخ صورت وضعیت مالی مشخص بود بعنوان مبنای نرخ بازار در تاریخ صورت وضعیت مالی استفاده گردیده است طبق بررسیهای صورت پذیرفته تعداد ۳۸ نماد از سرمایه گذاریهای سریع معامله شرکت به علت متاثر بودن از جنگ تحمیلی و یا سایر دلایل نماد آنها در مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹ کماکان در وضعیت بسته قرار داشته و به ناچار از ارزش معاملاتی تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶ استفاده گردیده است. براساس تحلیل حساسیت صورت پذیرفته توسط هیأت مدیره شرکت این دسته از سرمایه گذاری ها که بهای تمام شده و ارزش بازار آنها به ترتیب به مبلغ ۲۰۱،۱۴۱۹ میلیون ریال و ۲۰۶،۳۲۸ میلیون ریال بوده است با فرض کاهش ارزش تا میزان ۴۲ درصد نسبت به کل پرتفوی جاری سریع معامله شرکت تحت الشعاع کاهش ارزش مجموع پرتفوی قرار نمی گیرد.

سرمایه گذاری جاری سریع معامله با نرخ های موثر بازار بورس اوراق بهادار در مورخ های							
۱۴۰۴/۱۲/۰۶		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۰۲/۲۹		مجموع	
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
۲۰۱،۴۱۹	۲۰۷،۹۷۵	-	-	۲۰۱،۴۱۹	۲۰۶،۳۲۸	۲۰۱،۴۱۹	۲۰۶،۳۲۸
-	-	۳۹۶،۶۰۳	۴۴۴،۸۳۴	-	-	۳۹۶،۶۰۳	۴۴۴،۸۳۴
-	-	۴۰۹،۸۸۲	۴۱۵،۲۱۹	-	-	۴۰۹،۸۸۲	۴۱۵،۲۱۹
۲۲،۴۰۰	۲۷،۰۲۹	-	-	۲۲،۴۰۰	۲۷،۰۲۹	۲۲،۴۰۰	۲۷،۰۲۹
۲۸۷،۱۰۴	۲۷۲،۷۸۱	-	-	-	-	۲۸۷،۱۰۴	۲۷۲،۷۸۱
۵۱۰،۹۲۳	۵۰۷،۷۸۴	۸۰۶،۴۸۴	۸۶۰،۰۵۳	۲۲۳،۸۱۹	۲۳۳،۳۵۷	۱،۳۱۷،۴۰۷	۱،۳۶۶،۱۹۰

۲-۴۳- 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 توجیهی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۴-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۴-۲- تعهدات و بدهی های احتمالی

۴۴-۲-۱- در خصوص رسیدگی های صورت گرفته توسط اداره امور مالیاتی (مالیات عملکرد، حقوق، ارزش افزوده، ۱۶۹)، شرکت تاکنون از بابت اصل و جراثیم به ترتیب مبلغ ۲۷ و ۱۸ میلیارد ریال مورد مطالبه قرار گرفته است که در این خصوص به دلیل عدم رعایت صحیح در تشخیص مبنای هزینه های غیر قابل قبول و محاسبه نادرست درآمد مشمول مالیات اعتراض نموده است که تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است و شرکت از بابت حسابرسی تأمین اجتماعی تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. که پیامدهای ناشی از آن به دلیل انجام تکالیف قانونی به نظر مدیریت با اهمیت نمی باشد.

۴۴-۲-۲- دعوی حقوقی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ توسط شرکت صنایع غذایی پردیس علیه شرکت در دادگاه مطرح گردیده که در پی صدور دادنامه شماره ۱۴۴۰۹۰۷۹-۱۴۴۰۳۶۸۳۹۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۸ شبه سوم دادگاه عمومی حقوقی تهران مبنی بر قرار عدم استماع دعوی نسبت به دادنامه 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.

۴۴-۲-۳- یک فقره پرونده مطروحه در شعبه ۱۴ دادگاه عمومی حقوقی شهرستان شیراز با دادخواست تقدیمی آقای رضا دهقانی بطرفیت آقای علی اکبر عبداللهی ابنوی و شرکت بیمه پردیس به خواسته الزام به پرداخت خسارات وارده به یکدستگاه خودروی تیپولی سانگ یانگ مقوم به ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۴۰۵,۰۳,۲۶ تعیین گردیده، طبق اعلام واحد فنی شرکت خسارات بر اساس نظر ارزیاب رسمی تعیین و پرداخت شده است. در جلسه رسیدگی دفاعیات و مستندات لازم توسط وکیل منتخب تقدیم دادگاه خواهد شد که تا تاریخ تایید صورت های مالی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۴۴-۲-۴- یک فقره پرونده مطروحه در شعبه ۲۵ دادگاه عمومی حقوقی شهرستان تبریز با دادخواست تقدیمی آقای احسان خشی بطرفیت آقای غلامرضا تونتابی پور و شرکت بیمه پردیس به خواسته الزام به پرداخت خسارات وارده به یکدستگاه خودرو مقوم به ۱,۸۵۵,۴۰۰,۰۰۰ ریال، وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۴۰۵,۰۶,۰۲ تعیین گردیده در جلسه رسیدگی دفاعیات و مستندات لازم توسط وکیل منتخب تقدیم دادگاه خواهد شد که تا تاریخ تایید صورت های مالی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۴۴-۲-۵- سایر موارد تعدادی پرونده با خواسته های مالی پایین حدود ۵۰ میلیون ریال در شوراها حل اختلاف تهران و البرز مطرح رسیدگی بوده، حسب مورد با اعلام وکالت و ارائه لایحه به مرجع رسیدگی از حقوق شرکت دفاع شده است که تا تاریخ تایید صورت های مالی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۴۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۴۵-۱- 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.

۴۵-۲- آثار احتمالی تداوم جنگ تحمیلی رمضان با توجه به رویکرد شرکت در سرمایه گذاری های صورت گرفته صندوق های سرمایه گذاری فاقد ریسک با اهمیت و آثار احتمالی با اهمیتی می باشد

۴۶- معاملات با اشخاص وابسته

۴۶-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	سایر هزینه ها	بازپرداخت تأمین مالی	خرید نرم افزار	خرید خدمات
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	مسعود حجاریان کلشانی	سهامدار عمده	✓	۵۹	-	-	-	-	-
	شرکت گروه مالی شهر (سهامی عام)	سهامدار عمده	-	۴۱,۲۴۱	۱۹۶	-	-	-	-
	شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن	سهامداران عمده	-	۴۴۲	-	-	-	-	-
	شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)	سهامداران عمده	-	-	-	-	-	-	-
	محمد پناهی فر	عضو هیئت مدیره	-	۵۷	-	-	-	-	-
	محمدرضا سلطانی	سهامدار عمده	-	-	-	-	-	-	-
	جمع			۴۱,۸۲۲	۱۹۶	-	-	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	ایمان فرجام نیا	عضو هیئت مدیره	-	-	-	-	-	-	-
	روح ا. رهنما فلاورجانی	عضو هیئت مدیره	✓	۸۸	-	-	-	-	-
	علی ازدر	عضو هیئت مدیره	-	-	-	-	-	-	-
	علیرضا غلامی	عضو هیئت مدیره	✓	۶۲۴	-	-	-	-	-
	یحیی میرزائی پری	مدیرعامل	✓	۱۵۶	-	-	-	-	-
	جمع			۸۶۸	-	-	-	-	-
	شرکت گروه سامانه گستر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۴۱۲	-	-	-	۲۳۳,۹۰۷	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت سامانه کیش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	-
	زهرا عقیقه حجاریان کلشانی	سهامدار عمده	✓	۲	-	-	-	-	-
	جمع			۴۱۴	-	-	-	۲۳۳,۹۰۷	-
	جمع کل			۴۳,۱۰۴	۱۹۶	-	-	۲۳۳,۹۰۷	-

۴۶-۱-۱- خرید نرم افزار سیستم متمرکز بیمه گری از شرکت گروه سامانه گستر پس از بررسی نرم افزارهای موجود توسط کارگروه تخصصی منتخب هیئت 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.

۴۶-۱-۲- معاملات با مدیران اصلی واحد تجاری با شرایط حاکم بر معاملات اشخاص حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۶-۲- 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 گذاران و بیمه اتکایی	تسهیلات پرداختنی	سایر دریافتنی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گران و بیمه اتکایی	تسهیلات دریافتنی	سود سهام پرداختنی	سایر پرداختنی ها	خالص	
											۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
											طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	مسعود حجاریان کاشانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت گروه مالی شهر (سهامی عام)	۲۶,۳۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۳۱۶	-
	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت آتیه سپهر قرن (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محمد پناهی فر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محمد رضا سلطانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	۲۶,۳۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۳۱۶	-
مدیران اصلی واحد تجاری	ایمان فرجام نیا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	روح الله رهنما فلاورجانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	علی اژدر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	علیرضا غلامی	۲۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۰	-
	جمع	۲۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۰	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت گروه سامانه گستر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴,۵۵۵)
	شرکت سامانه کیش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴,۵۵۵)
	جمع کل	۲۶,۵۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۵۷۶	(۱۴,۵۵۵)

شرکت بیمه پردیس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۷- وضعیت ارزی

شرکت	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	لیر ترکیه	یوان چین	پوند انگلیس
موجودی نقد و بانک		۸,۴۲۰	-	۱۴,۵۰۰	-	-	-
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان		-	-	-	-	-	-
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی		-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های پولی ارزی		۸,۴۲۰	-	۱۴,۵۰۰	-	-	-
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان		-	-	-	-	-	-
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۹-۳	(۴,۴۲۸)	-	(۱۱,۱۰۸)	-	-	-
جمع بدهی های پولی ارزی		(۴,۴۲۸)	-	(۱۱,۱۰۸)	-	-	-
خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۳,۹۹۲	-	۳,۳۹۲	-	-	-
خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۹۹۰	-	۱۰,۰۰۵	-	-	-

۴۷-۱- ارز حاصل از بیمه های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مبلغ - ارز			
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	یوان چین
۷,۴۳۰	-	۴,۴۹۵	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۷,۴۳۰	-	۴,۴۹۵	-

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۸- تجزیه سنی مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	۲,۷۲۴	-
۶۹۱,۳۲۵	۲۲۷,۹۳۲	۴۱۶,۳۹۳	۴۷,۰۰۱
۶۹۱,۳۲۵	۲۲۷,۹۳۲	۴۱۹,۱۱۷	۴۷,۰۰۱
-	-	(۲,۷۲۴)	-
۶۹۱,۳۲۵	۲۲۷,۹۳۲	۴۱۶,۳۹۳	۴۷,۰۰۱
	یادداشت ۲۳	یادداشت ۲۰	یادداشت ۲۱

طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)

طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)

طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)

طبقه اول (کمتر از یک سال)

ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری

جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

۴۹- 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
۲۶,۲۲۹
-

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

