

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۵/۱۱

شماره: ۱۲۴۸۱

پیوست:

بسمه تعالی

سرکار خانم بیانی

مدیر محترم نظارت بر ناشران بازار های خارج از بورس

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره ۱۳۸۴۴۳۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۱ در خصوص صورت های مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ شرکت بیمه پردیس مواردی به شرح زیر به حضور اعلام می گردد:

۱) با توجه به یادداشت ۲۰-۱ صورتهای مالی مذکور، ضروریست دلایل تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ و همچنین با توجه به عنوان ستون مربوطه (سررسید نشده) زمان سررسید آن را تشریح نماید.

مطالبات مندرج در یادداشت ۲۰-۱ به این دلیل میباشد که بیمه نامه ها در اواخر سال ۱۴۰۳ صادر شده اند و به صورت قسطی میباشد و بخش عمده اقساط در سال ۱۴۰۴ وصول میگردد. همچنین برخی بیمه نامه ها به صورت کنسرسیوم میباشد که پس از دریافت حق بیمه توسط لیدر از بیمه گذار واریز میگردد در یک نمونه از موارد صادر شده، بیمه نامه در ۴ قسط میباشد، ۲ قسط در سال ۱۴۰۳ و قسط سوم در اسفند ماه بوده که در سال ۱۴۰۴ واریز شده است و قسط چهارم نیز در سال ۱۴۰۴ سررسید میگردد. همچنین مانده بدهی کارگزاری نوین نار به مبلغ ۸,۶۶۸ میلیون ریال به صورت چک دریافتنی بوده است که در فروردین ۱۴۰۴ وصول شده است.

۲) با توجه به یادداشت ۲۵-۱-۱ صورتهای مالی مذکور، دلایل عدم اخذ کاهش ارزش با توجه به تفاوت بهای تمام شده با ارزش بازار را تشریح نماید.

محاسبه ذخیره کاهش ارزش در مجموع پرتفو سرمایه گذاری های جاری انجام می شود. سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها، ۱۶,۹۹۵ میلیون ریال کاهش ارزش، سرمایه گذاری های جاری در صندوق های سرمایه گذاری ۳۵,۰۵۰ میلیون ریال افزایش ارزش، سرمایه گذاری گواهی شمش ۶,۱۹۴ میلیون ریال افزایش ارزش و سرمایه گذاری در اوراق خزانه اسلامی ۲,۳۳۸ میلیون ریال افزایش ارزش داشته است که در مجموع پرتفوی سرمایه گذاری های جاری مبلغ ۲۶,۵۸۷ میلیون افزایش ارزش بازار داشته ایم.



تاریخ: ۱۴۰۴/۰۵/۱۱

شماره: ۱۳۴۸۱

پیوست:

۳) مطابق اطلاعیه منتشره در سامانه کدال در خصوص افشای اطلاعات بااهمیت گروه ب- راه اندازی نرم افزار جامع بیمه گری، به شماره پیگیری ۱۳۳۴۶۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴، راه اندازی نرم افزار مذکور طی مراسمی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۳ انجام پذیرفته است لذا طبق یادداشت ۲۷-۱ صورتهای مالی مذکور بهره برداری از این نرم افزار انجام پذیرفته است. لذا ضروریست دلایل آن را تشریح نمایید همچنین مبنای مشخص نمودن مبلغ آن را تشریح نمایید.

نرم افزار های بیمه گری به تفکیک هر رشته بیمه ای و به صورت جداگانه راه اندازی و بهره برداری می گردد و نرم افزار های بهره برداری نشده مندرج در صورت های مالی در سال ۱۴۰۴ به بهره برداری خواهد رسید. اطلاعیه منتشره در سامانه کدال مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ مربوط به رونمایی و معرفی نرم افزار بیمه گری به صورت کلی بوده است.

۴) دلایل تغییر در سرفصل های "درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای" و "سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها" و "دارایی نامشهود" و "سود سهام پرداختنی" و "نقد حاصل از عملیات" و "دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت" در صورتهای مالی مذکور نسبت به صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ را تشریح نمایید.

- تغییر در سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای به دلیل ثبت سند اصلاحی در حساب سرمایه گذاری در اوراق خزانه اسلامی و همچنین حساب سهام کگل و حق تقدم کگل میباشد.

- کاهش در پیش پرداختها به دلیل تهاتر حساب ارزش افزوده فروش با حساب ارزش افزوده خرید میباشد (اصلاحی توسط حسابرس مستقل)

- کاهش در دارایی های نامشهود به دلیل اصلاح محاسبه هزینه استهلاک می باشد.

- کاهش در سود سهام پرداختنی به دلیل انتقال سود پرداختنی به سهامداران حاصل از سپرده گذاری سرمایه تادیه شده در بانک به سایر حسابهای پرداختنی می باشد (اصلاحی حسابرس مستقل).

- تغییر در نقد حاصل از عملیات به دلیل اصلاحات اعلامی از سوی حسابرس مستقل میباشد و شامل کاهش سود خالص، افزایش استهلاک دارایی های ثابت نامشهود، تغییر در سود حاصل از فروش سرمایه گذاری های جاری، اصلاح درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری میباشد.

- کاهش دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت بابت اصلاح تعدیلات سود سهام و درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری و سود حاصل از سپرده های بانکی میباشد.



تاریخ: ۱۴۰۴/۰۵/۱۱.....

شماره: ۱۲۴۸۱.....

پیوست:

۵) دلیل تغییر در سرفصل "سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی" و "سایر درآمدهای بیمه ای" و "درآمد حق بیمه ناخالص" در صورتهای مالی مذکور نسبت به اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳ را تشریح نماید.

افزایش در سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به دلیل افزایش سود حاصل از فروش سرمایه گذاری های جاری و افزایش در سایر درآمدهای بیمه ای به دلیل افزایش کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکایی بابت واگذاری بیمه نامه های اتکایی به آنها و تغییرات در درآمد حق بیمه ناخالص به دلیل افزایش صدور بیمه نامه های ثالث اتومبیل، بدنه اتومبیل، کشتی، مسئولیت و بیمه های کنسرسیوم می باشد.

با آرزوی بهروزی

یحیی میرزایی پری

مدیر عامل

