

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام صورت‌های مالی

برای دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی و انیای نیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

## شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۳۱	صورت‌های مالی برای دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

"به نام خدا"

**گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل**  
**به هیات مدیره**  
**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**

مقدمه

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۲ مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

۳) بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی میان دوره‌ای یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۴) بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱ صورت‌های مالی، شرکت در مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. از این رو صورت‌های مالی برای دوره ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ ارائه شده و فاقد اقلام مقایسه می‌باشد. نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نگردیده است.

۲۳ آبان ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

ایمان نیکوکار

محمد قربانی

۹۳۲۱۱۸

۹۹۲۷۰۳







**بیمه اتکایی تهران رواک**  
TEHRAN RUCK COMPANY

تاریخ  
شماره نامه  
پیوست

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و هجده روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

با سلام و احترام

به پیوست صورتهای مالی میان دوره ای شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام) برای دوره مالی یک ماهه و هجده روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

\* صورت سود و زیان

۳

\* صورت وضعیت مالی

۴

\* صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

\* صورت جریان های نقدی

۶-۳۱

\* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورتهای مالی میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۲ به تائید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	مصطفی نورالهی
	نایب رئیس هیات مدیره - موظف (معاونت فنی)	محسن قره خانی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	همایون دارابی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	ابراهیم حمیدی
	مدیر عامل - عضو هیات مدیره	اسماعیل داورپناه



بیمه اتکایی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



تلفن ۰۲۱ ۸۸۰۵ ۳۸۰۵  
info@tehran.re

تهران، خیابان ملاصدرا، خیابان شیخ بهایی شمالی، برج صبا  
کد پستی ۱۹۹۱۷۴۳۳۳۶ واحد ۱۰۲ طبقه ۱۰

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی یک ماه و نیمه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

دوره مالی یک ماه و نیمه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	(۱۰)	۵	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۱۰)			هزینه‌های بیمه‌ای
(۱۰)			سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	(۴۴.۹۲۲)	۶	هزینه‌های اداری و عمومی
	۱۴۹.۴۶۱	۷	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱۰۴.۵۲۹			سود عملیاتی
۱۰۴.۵۲۹			سود قبل از مالیات
.			مالیات بر درآمد
۱۰۴.۵۲۹			سود خالص
			سود هر سهم
۲۱			عملیاتی-ریال
۲۱		۸	سود هر سهم

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

از آنجائیکه اجزا تشکیل دهنده صورت سود زیان جامع محدود سود دوره می باشد. لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

۲



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

بیمه اتکایی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال		
۰	۱۴	مالیات پرداختی	۳۳۳,۳۷۸	۹	موجودی نقد
۵۱,۶۴۰	۱۵	سایر پرداختی‌ها	۲۷۷,۷۰۰	۱۰	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۵۱,۶۴۰		جمع بدهی‌ها	۲,۲۷۶,۰۷۷	۱۱	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
		حقوق مالکانه	۵,۵۲۰	۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	سرمایه ثبت شده	۳,۵۹۴	۱۳	دارایی‌های نامشهود
(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۱۶	سرمایه تعهد شده			
۵,۲۲۶	۱۷	اندوخته قانونی			
۱۰,۴۵۳	۱۸	اندوخته سرمایه‌ای			
۸۸,۸۵۰		سود انباشته			
۲,۶۰۴,۵۲۹		جمع حقوق مالکانه			
۲,۶۵۶,۱۶۹		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۶۵۶,۱۶۹		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی یک ماه و نه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	
	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۱۰.۳۴)	نقد حاصل از عملیات
(۲۱۰.۳۴)	جریان خالص ورود قد حاصل از فعالیت های عملیاتی
	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۵.۵۲۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳.۵۹۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۵۰۰.۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۵۸۲.۳۸۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲.۳۵۸.۴۶۵)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۹.۵۰۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۲.۱۳۵.۶۸۸)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲.۱۵۶.۷۲۲)	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲.۵۰۰.۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از آورده صاحبان سرمایه
۲.۵۰۰.۰۰۰	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۴۳.۲۷۸	خالص افزایش در موجودی نقدی
.	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۳۴۳.۲۷۸	مانده موجودی نقد در پایان دوره

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت تفسیرات در حقوق مالکانه

دوره مالی یک ماه وسطه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	سرمایه سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱,۴۰۵,۲۹	۱,۴۰۵,۲۹	.	.	.	.	.
.	(۵,۲۲۶)	.	.	۵,۲۲۶	.	.
.	(۱۰,۴۵۳)	۱۰,۴۵۳	.	.	.	.
۲,۶۰۴,۵۲۹	۸۸,۸۵۰	۱۰,۴۵۳	۵,۲۲۶	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹  
 سود خالص یک ماهه و دو روزه ۱۴۰۱  
 تخصیص به اندوخته قانونی  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*





شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۴۲۹۷۱۴ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ تحت شماره ۶۰۰۴۲۱ در اداره ثبت شرکت ها به آدرس خیابان صائب تبریزی شرقی، خیابان شیخ بهائی شمالی، پلاک ۸۱، کد پستی ۱۹۹۱۷۴۳۳۳۶ به ثبت رسیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت از انجام عملیات بیمه‌ای اتکائی از داخل یا خارج از کشور در انواع رشته‌های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرمایه‌گذاری از محل ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه و مشارکت در تأسیس و یا اداره صندوقهای بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
نفر	
۱۳	کارکنان قراردادی
۱۳	

۲- بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و به صورت های مالی میان دوره ای آثار با اهمیتی داشته باشد . وجود نداشته است .

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری و بر مبنای بهای تمام شده، تهیه شده است.

۳-۲- سرمایه گذاری‌ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری‌های بلند مدت:

سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های جاری:

سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه پرتفوی سرمایه گذاری‌ها

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

نوع دارایی

نرخ استهلاک

روش استهلاک

نرم افزارهای رایانه ای

۵ سال

مستقیم

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 یا باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی روزمره هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

<u>نوع دارایی</u>	<u>نرخ استهلاك</u>	<u>روش استهلاك</u>
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۵- ذخایر

۳-۵-۱- ذخایر فنی

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

۳-۵-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری بر مبنای حق بیمه قبولی و به روش فصلی (یک هشتم) پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکائی قبولی به عنوان هزینه تحصیل اتکائی قبولی و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مجدد مربوط و برای رشته باربری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع بیمه ای
ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}$ ۸۵٪
ج- ذخیره خسارت معوق	عبارتست از جمع اقلام زیر: ۱- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی ۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	۵۰ درصد میانگین نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه نامه‌های صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری
ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)	۳درصد حق بیمه بیمه نامه‌های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباشته در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. میزان ذخیره مزبور در هر رشته بیمه‌ای نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مزبور در طی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۵-۱-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی	ذخیره فنی معاملات بیمه اتکائی قبولی با رعایت قواعد مقرر ذکر شده در بندهای ذخایر فنی و به موجب شرایط قراردادهای و توافقیهای اتکائی محاسبه می‌شود.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۵-۱-۳ - حق بیمه سالهای آتی

در بیمه نامه های اتکائی بلند مدت (بیش از یکسال) به استثناء بیمه نامه های مهندسی ، حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن تحت عنوان حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه نامه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع سنوات استفاده خواهد شد.

۳-۵-۲-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۶-۳-درآمد عملیاتی

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی اختیاری و قراردادی می باشد. با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصرأ عملیات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی باشد.

۳-۶-۱-درآمد حق بیمه‌های اتکائی اختیاری

تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای ( پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می گردد.

۳-۶-۲-درآمد حق بیمه‌های اتکائی قراردادی

درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می شود.

۳-۶-۳-درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکائی ، همزمان با پوشش اتکائی و در قالب صورتحساب های مربوطه محاسبه و منظور می شود . همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصله از بیمه های اتکائی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکائی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

۳-۶-۴-بازیافت خسارت

خسارتهایی که تحت پوشش قراردادهای اتکائی واگذاری مجدد شرکت قرار می گیرند و از بیمه گران اتکائی قراردادهای بازیافت می شوند را خسارتهای دریافتی از بیمه گران اتکائی می نامند.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۷- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۷-۱- خسارت پرداختی

خسارت پرداختی شرکت عبارتست از میزان خسارتهای پرداختی و تغییر در میزان خسارت های معوق هر دوره که به شرح زیر می باشد:

الف) خسارت پرداختی: بر اساس صورت حسابها و گزارشهای دریافتی از بیمه‌گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود.

ب) ذخیره خسارت معوق: بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده محاسبه و به حساب سود (زیان) دوره منظور می شود.

۳-۷-۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

هزینه کارمزد بر اساس مفاد قراردادها و صورتحسابهای دریافتی از بیمه‌گران محاسبه و لحاظ می گردد.

۳-۷-۳- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه‌گران واگذارنده ، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود .

۴- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد انتفاع مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵- سایر هزینه های بیمه ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی

به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱-مبالغ به

میلیون ریال

---

۱۰

---

---

۱۰

هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۶- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به  
 ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱-مبالغ به میلیون  
 یادداشت  
 ریال

۶۳۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۵۹۱	ایاب و ذهاب
۲۵۸	آموزش
۶۶۲	هزینه های حقوقی و قانونی
۹۰۰	هزینه اجاره
۱۴۲	تعمیرات
۱,۶۰۸	خرید خدمات
۶۵	هزینه آب و برق و گاز و ...
۱,۳۲۹	هزینه تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۹۷	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۳۳,۷۷۷	۶-۱ هزینه تاسیس
۲۹۸	کتاب و ملزومات
۳,۵۶۳	سایر
۴۴,۹۲۲	

۶-۱ - هزینه های تاسیس بر اساس مصوبه مجمع موسسین بود به مبلغ ۳۵۰۰۰ میلیون ریال بود که از این بابت مبلغ مزبور هزینه شده است



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۷- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

دوره مالی یک ماه و سه روز منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱-مبالغ به میلیون ریال	یادداشت	
		درآمد سرمایه گذاری (از محل سایر منابع)
۱۴۹,۵۰۳	۷-۱	
۱۴۹,۵۰۳		
(۴۲)		هزینه تامین مالی سرمایه گذاری
۱۴۹,۴۶۱		

۷-۱ درآمد سرمایه گذاری عمدتاً ناشی از سود سپرده های بانکی از تاریخ پذیره نویسی می باشد

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۸- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱-مبالغ به میلیون

ریال

سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
.	۱۰۴,۵۲۹	سود (زیان) قبل از مالیات
.	.	اثر مالیاتی
.	۱۰۴,۵۲۹	سود (زیان) خالص
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
.	۲۱	سود (زیان) هر سهم-ریال

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۹- موجودی نقد

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۳۴۳.۲۷۸	۹-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۳۴۳.۲۷۸		

۹-۱- موجودی نزد بانک ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	بانک	
میلیون ریال		
۳۳۰.۴۹۹	صادرات	
۱۲.۷۷۹	پاسارگاد	
۳۴۳.۲۷۸		

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱			یادداشت
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۰۲	۰	۱۵,۱۰۲	۱۰-۱
۱۵,۱۰۲	۰	۱۵,۱۰۲	
۴۹۷	۰	۴۹۷	
۷۰۰	۰	۷۰۰	
۴۰۱	۰	۴۰۱	
۱۱,۰۰۰	۰	۱۱,۰۰۰	
۱۲,۵۹۸	۰	۱۲,۵۹۸	
۲۷,۷۰۰	۰	۲۷,۷۰۰	

۱۰-۱- عمده مطالبات مزبور مربوط سود سپرده شهریور ۱۴۰۱ می باشد که مهر ماه به حساب شرکت واریز شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۱- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۱,۷۷۶,۰۷۷	۱۱-۱	سرمایه گذاری های جاری
۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۲,۲۷۶,۰۷۷		

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۱-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
۴۲۴.۱۸۲	۰	۴۲۴.۱۸۲	۱۱-۱-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۲۷۵.۶۴۶	۰	۲۷۵.۶۴۶	سایر اوراق بهادار- اسناد خزانه اسلامی
۱.۰۷۲.۴۹۲	۰	۱.۰۷۲.۴۹۲	۱۱-۱-۲ سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۱.۷۷۲.۳۲۰	۰	۱.۷۷۲.۳۲۰	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
			سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار (غیربورسی و غیر فرابورسی)
۳.۷۵۷	۰	۳.۷۵۷	سایر ابزارهای پولی و مالی
۳.۷۵۷	۰	۳.۷۵۷	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری
۱.۷۷۶.۰۷۷	۰	۱.۷۷۶.۰۷۷	

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۱-۱- سرمایه گذاری های در سهام شرکتها به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
تعداد سهام	سهم از کل	بهای تمام شده میلیون ریال
۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۶,۸۴۲
۵,۰۸۴,۶۹۷	۰٪	۱۶,۹۵۰
۱,۲۰۱,۶۲۴	۰٪	۱۶,۸۳۷
۲۸۵,۷۸۳	۰٪	۱۷,۰۶۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۷۱,۶۶۷
۱,۲۹۳,۷۴۰	۰٪	۳۰,۶۱۴
۱۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۱۰
۳,۷۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۲,۶۲۹
۴,۲۷۲,۹۸۶	۰٪	۴۰,۳۲۵
۷۷۷,۶۸۷	۰٪	۱۹,۷۶۵
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۰,۳۸۶
۱۰,۱۷۷,۱۵۸	۰٪	۳۲,۴۹۸
۹,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۹,۱۸۱
۱,۳۰۰,۰۰۰	۰٪	۲,۵۴۴
۱۰۰,۰۰۰	۰٪	۷۴۴
۱۰۰,۰۰۰	۰٪	۳,۲۳۲
۱,۴۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۲,۵۹۰
		۴۲۴,۱۸۲

جمع

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
بازداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۱-۱-۲- سرمایه گذاری در واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد واحد	
۷۶۰,۰۶۳	.	۴۹,۷۳۵,۰۰۰	سپر - صندوق سرمایه گذاری سپر سرمایه بیدار- ثابت
۲۳۳,۳۳۵	.	۲۳,۲۶۴,۲۴۱	همای - صندوق سرمایه گذاری همای آگاه-ثابت
۵۶,۹۰۷	.	۳,۲۸۳,۸۱۵	افران - صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار-ثابت
۲۲,۱۸۷	.	۲۸۰,۰۸۱	پالایش - صندوق پالایشی یکم-سهام
۱,۰۷۲,۴۹۲	.	۷۶,۵۶۳,۱۳۷	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۱۱- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نام بانک های ریالی	نرخ	مبلغ
بانک پاسارگاد	۲۱٪	۵۰۰,۰۰۰
		۵۰۰,۰۰۰

**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**

**دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۱-۳- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:**

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۱۱)
			سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار پذیرفته شده در (بورس و فرابورس):
۴۲۴,۱۸۲	.		سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۱,۰۷۲,۴۹۲	.	.	سرمایه گذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۲۷۵,۶۴۶	.	.	سایر اوراق بهادار - اسناد خزانه اسلامی
۱,۷۷۲,۳۲۰	.	.	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار
			سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۳,۷۵۷	.	.	سایر ابزارهای پولی و مالی
۳,۷۵۷	.	.	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
			سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۱۱)
			سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۲-۱۱)
۵۰۰,۰۰۰	.	.	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی
۵۰۰,۰۰۰	.	.	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۲,۲۷۶,۰۷۷	.	.	جمع کل

**شرکت سیمه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته			بهای تمام شده						
	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	کاهش	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱										
۱,۳۸۶	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۶	۰	۰	۱,۳۸۶	۰	اثاث و منصوبات
۴,۰۴۳	۰	۰	۰	۰	۴,۰۴۳	۰	۰	۴,۰۴۳	۰	رایانه و متعلقات
۵,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۵,۴۲۹	۰	۰	۵,۴۲۹	۰	
۹۱					۹۱	۰	۰	۹۱	۰	دارایی در جریان تکمیل
۵,۵۲۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۲۰	۰	۰	۵,۵۲۰	۰	

۱۲-۱- افزایش دارایی های ثابت مربوط به تجهیز دفتر مرکزی می باشد

۱۲-۲- داراییهای ثابت مشهود در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد پوشش بیمه ای می باشد.

**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۳- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۱/۰۶/۳۱								
۳.۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۳.۵۹۴	۰	۳.۵۹۴	۰
۳.۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۳.۵۹۴	۰	۳.۵۹۴	۰

نرم افزار رایانه ای



۱۴- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت به شرح جدول ذیل قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات پرداختنی	مالیات					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی	زیان تایید شده			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
رسیدگی نشده	.	-	-	-	.	-	۱۰۴,۵۲۹	دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	.								

۱۴-۱- با توجه به معاف بودن سود دوره جاری ذخیره ای از این در حساب ها اعمال نگردیده است.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۵- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		کوتاه مدت:
۵۰,۰۷۸	۱۵-۱	حساب پرداختنی
۱,۳۷۴		بدهی اختیار فروش
۱۸۸		مالیات پرداختنی
<u>۵۱,۶۴۰</u>		

۱۵-۱- عمده حسابهای پرداختنی مربوط به کارگزاری تامین سرمایه نوین می باشد.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام که پنجاه درصد آن پرداخت و مابقی در تعهد سهامداران می باشد ضمناً ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال می باشد

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سهام ثبت شده	مبلغ سرمایه تعهد شده	سرمایه پرداخت شده	
۵۲۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۰/۵۳%	۵۲۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۶۳,۲۵۰,۰۰۰	۲۶۳,۲۵۰,۰۰۰	امیر شکاریان
۵۰۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰/۰۳%	۵۰۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۷۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۷۵۰,۰۰۰	رضا علی جوکار
۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۷/۹۰%	۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۵۰۰,۰۰۰	اسماعیل داور پناه
۳۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۷/۱۱%	۳۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۷۵۰,۰۰۰	۱۷۷,۷۵۰,۰۰۰	مصطفی نور الهی
۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴/۳۰%	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۵۰۰,۰۰۰	علی ابتهاج شیرازی
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۰۰%	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شعبانعلی داور پناه
۱۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۲/۹۸%	۱۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۵۰۰,۰۰۰	۷۴,۵۰۰,۰۰۰	جوادناظمی
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲/۵۰%	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۶۲,۵۰۰,۰۰۰	زهیر نمازی
۱۰۷,۵۰۰,۰۰۰	۲/۱۵%	۱۰۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۷۵۰,۰۰۰	۵۳,۷۵۰,۰۰۰	محسن قره خانی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۰۰%	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم حمیدی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۰۰%	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مریم ستوده
۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱/۹۳%	۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۵۰,۰۰۰	۴۸,۲۵۰,۰۰۰	لیلا عسگری بیدهندی
۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۴۰%	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	وحید فیروزه
۲,۱۰۸,۵۰۰,۰۰۰	۴۲/۱۷%	۲,۱۰۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۴,۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۴,۲۵۰,۰۰۰	سایر سهامداران حقیقی
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۷- اندوخته قانونی**

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات 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.

	<u>۱۴۰۱/۰۶/۳۱</u>	
	میلیون ریال	
مانده در ابتدای دوره	۰	
انتقال از محل سود خالص	۵.۲۲۶	
مانده در پایان دوره	<u>۵.۲۲۶</u>	

**۱۸- اندوخته سرمایه ای**

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات 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 با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

	<u>۱۴۰۱/۰۶/۳۱</u>	
	میلیون ریال	
مانده در ابتدای دوره	۰	
انتقال از محل سود خالص	۱۰.۴۵۳	
مانده در پایان دوره	<u>۱۰.۴۵۳</u>	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۹- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱-

میلیون ریال	
۱۰۴,۵۲۹	سود خالص
	تعدیلات
(۱۴۹,۵۰۳)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۴۹,۵۰۳)	
(۲۷,۷۰۰)	(افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
۵۱,۶۴۰	افزایش سایر پرداختنی های عملیاتی
(۲۱,۰۳۴)	نقد حاصل از عملیات
(۲۱,۰۳۴)	

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی یک ماه و سه روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۰- معاملات با اشخاص وابسته

۲۰-۱- شرکت در دوره رسیدگی فاقد هر گونه معامله با اشخاص وابسته می باشد.

۲۱- تعهدات و بدهی های احتمالی

۲۱-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب می باشد.

۲۱-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲۲- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۲۲-۱- رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، وجود نداشته است.

۲۲-۲- این شرکت پروانه فعالیت خود را از بیمه مرکزی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ و تحت شماره ۱۱۲۱۶۹/۱۰۰/۱۴۰۱ دریافت نموده است.