

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورت‌های مالی

برای دوره مالی هفت ماه و سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

## شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۲	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۹	صورت‌های مالی برای دوره مالی هفت ماه و سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل

به هیئت مدیره محترم شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

در خصوص گزارش محاسبات توانگری

برای دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گزارش نسبت به محاسبات توانگری مالی

مقدمه

۱- گزارش محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) برای دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ که توسط هیئت مدیره شرکت بر اساس مبانی و مفروضات توصیف شده در یادداشت توضیحی ۳ تهیه شده است، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است.

مسئولیت هیئت مدیره

۲- مسئولیت تهیه گزارش محاسبات توانگری مالی یاد شده، بر مبنای توصیف شده در یادداشت توضیحی ۳ و مطابق با مفاد آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به محاسبات توانگری مالی است به گونه ای که محاسبات مزبور، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس مستقل

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به گزارش محاسبات توانگری مالی بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه از مبنای آیین رفتار حرفه ای را رعایت و بررسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در گزارش مزبور، اطمینان معقول کسب شود.

این بررسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد لازم درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در گزارش فوق می باشد. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه گزارش محاسبات توانگری مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت مورد گزارش، ارزیابی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری و معقول بودن برآوردهای انجام شده توسط هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به گزارش توانگری مالی، کافی و مناسب است.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، گزارش محاسبات توانگری مالی یاد شده، وضعیت توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) را برای دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، از تمام جنبه های با اهمیت، بر اساس مبانی توصیف شده در یادداشت های توضیحی، به نحو منصفانه نشان می دهد.

## گزارش حسابرس مستقل نسبت به محاسبات توانگری مالی - ادامه

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

### سایر بندهای توضیحی

- ۱- گزارش حسابرسی و بازرس قانونی درمورد صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به تاریخ ۴ تیر ۱۴۰۲ توسط این موسسه به صورت جداگانه صادر گردیده است.
- ۲- بر اساس گزارش پیوست نسبت توانگری مالی ۴۰۵ درصد محاسبه شده است. شایان ذکر است این گزارش جهت ارائه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است و ممکن است برای مقاصد دیگر مناسب نباشد؛ بنابراین نباید بین اشخاص دیگر توزیع شود.

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)  
محمد رضا طایب  
پرز  
۹۳۲۱۲۸  
۹۴۲۱۶۱  
وانیا نیک تدبیر  
(شماره ثبت ۱۰۱۲۵۰)

۳۱ تیرماه ۱۴۰۲



**بیمه مرکزی ج.ا.ایران**

احتراماً پیوست گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) براساس صورت های مالی حسابرسی شده دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ تهیه شده ، تقدیم می گردد:

اجزای تشکیل دهنده توانگری مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- ۱
- ۲
- 
- ۳
- ۴
- ۵
- ۶
- 
- ۷
- ۷
- ۷ الی ۹

محاسبه نسبت توانگری مالی براساس آئین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه

سرمایه موجود

سرمایه الزامی:

الف) ریسک بیمه گری

ب) ریسک بازار

پ) ریسک اعتبار

ت) ریسک نقدینگی

یادداشت توضیحی :

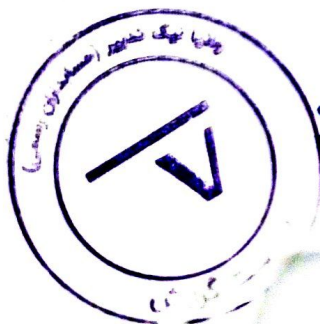
الف) تاریخچه و فعالیت شرکت

ب) رویه های حسابداری

پ) مبنای و مفروضات محاسبه توانگری مالی

گزارش توانگری مالی براساس آئین نامه شماره ۶۹ (نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) مصوب ۲۶ بهمن ماه ۱۳۹۰ شورای عالی بیمه ، تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
مصطفی نورالهی	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	
اسماعیل داووریناد	مدیرعامل - عضو هیات مدیره	
محسن قره خانی	نایب رئیس هیات مدیره - موظف	
ابراهیم حمیدی	عضو هیات مدیره - غیر موظف	
همایون دارابی	عضو هیات مدیره - غیر موظف	



بیمه اتکایی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



## نسبت توانگری مالی

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران روانک طبق آیین نامه شماره ۶۹ دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

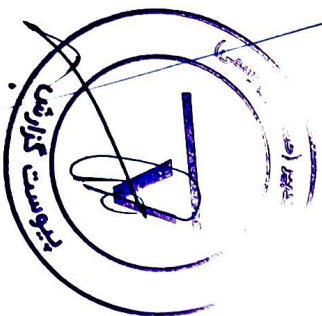
مقدار ریسک (میلیون ریال)	نوع ریسک
۱۵۴,۹۶۵	ریسک صدور بیمه نامه R1
۷۲۳,۷۵۳	ریسک بازاری R2
۳۳,۰۵۰	ریسک اعتباری R3
۰	ریسک نقدینگی R4
۷۴۰,۸۹۵	ریسک کل (سرمایه ازمایی) RBC
۲,۹۹۹,۴۲۰	مآزاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۴۰.۵٪	نسبت توانگری مالی

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

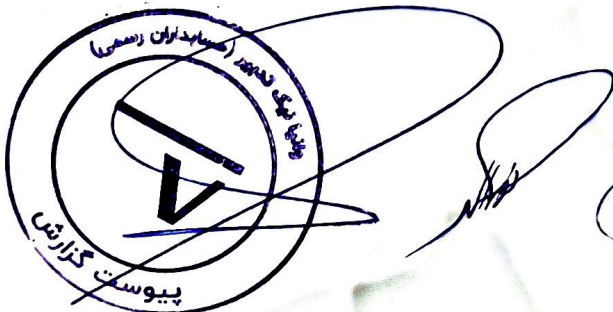


تهران راک (شماره ثبت)  
 بیمه اتکایی تهران روانک  
 TEHRAN RUCK COMPANY  
 سهامی عام



محاسبه مبلغ سرمایه موجود (شرکت بیمه اتکایی تهران رواک)

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه "اتکایی تهران رواک" طبق آیین نامه شماره ۶۹ دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱	
سال ۱۴۰۱	شرح
۲۱۵,۳۸۳	موجودی نقد
۳,۲۱۱,۵۳۸	سرمایه گذاری‌ها
۱,۰۱۶,۶۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۵۴,۵۲۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۱,۹۹۲,۷۸۷	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۱,۲۲۶,۷۳۷	دارایی‌های ثابت مشهود
.	سایر داراییها (غیر از ملزومات و داراییهای نامشهود)
۷,۹۱۷,۵۹۰	جمع
۱,۰۹۵,۵۸۱	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱,۰۳۵,۶۶۶	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
.	مالیات پرداختی
۵۹۵,۵۵۹	تسهیلات مالی
۱,۰۹۵,۹۳۱	ذخایر حق بیمه
۱,۰۸۸,۰۸۱	ذخیره خسارت معوق
.	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
۷,۳۰۲	سایر ذخایر فنی
.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۹۱۸,۱۲۰	جمع
.	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت
۲,۹۹۹,۴۷۰	سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت)
۶,۶۹۰,۸۵۳	دارایی‌های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی و سیرده‌های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌باشد.
۲,۲۱۹,۳۲۸	بدهی‌های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می‌باشد.
(۳,۴۷۱,۵۲۵)	تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)



محمد طارانی

Handwritten signature and scribbles.





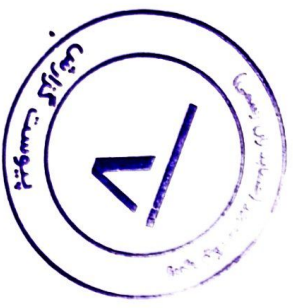


محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه "اتکایی تهران راک" طبق آیین نامه شماره ۹۶ دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

مختور ۳	حاصل ۱۳۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع دارایی	نوع ریسک
۵۲۳۸۱۸۸۸۱۰۳۱۱	۷۲۳۰۷۵۳	۳۱۰	۲۲۳۳۴۶۸۸	ارزش پرتفوی سهام ارزش تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	سهام	ریسک بازار
.	.	۱۰۰۷		ارزش کل املاک و مستملات	املاک و مستملات	
۵۲۳۸۱۸۸۸۱۰۳۱۱			جمع ریسک انواع دارایی ها			
۷۲۳۰۷۵۳			کل ریسک بازار (۲۲) = جفر جمع مختور ریسک انواع دارایی ها			

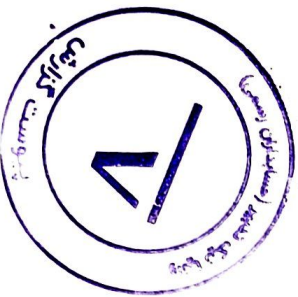
۴



محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه " اتکایی تهران روانی " طبق آیین نامه شماره ۴۹ دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

R۳					
نوع ریسک	نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲
ریسک اعتبار	مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه اتکایی اجتناباری	۰	۰,۴	۰
	مطالبات از داخل کشور				
جمع ریسک انواع اعتبار			۱۲۷۱,۱۴۵	۲,۶	۳۳۰,۵۰
کل ریسک اعتبار (R۳) = جدر جمع ریسک انواع اعتبار					
۳۳۰,۵۰					



محاسبه کل ریسک نقدینگی

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه "انگای تهران رواک" طبق آیین نامه شماره ۶۹ دوره مالی هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۳	۲	۱			نوع ریسک
حاصل ۱۰۳	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما		
۰	۴۴	۰	(دارائی جاری - بدهی جاری): Max(۰)		کل ریسک نقدینگی (RF)

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

