

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت‌های مالی

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

موسسه حسابرسی و انیا نیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۴۱	صورت‌های مالی دور مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

به نام خدا
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر

۱) صورت های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۳، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۳ و ۴ زیر تعدیل نشده است.

۳) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱ صورت های مالی، شرکت در ۲۹ مرداد ماه ۱۴۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است، از این رو صورت های مالی پیوست فاقد ارقام مقایسه ای است.

۴) به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۲۷، با توجه به تحقق سود خالص از محل درآمدهای معاف، ذخیره ایی از بابت مالیات عملکرد در حسابها منظور نگردیده است.

سایر بندهای توضیحی

۵) گزارش حسابرس مستقل در خصوص وضعیت توانگری مالی شرکت، برای دوره مالی مورد گزارش به شرح مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۷، پس از دریافت اطلاعات مربوط به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۶) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۷) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به‌عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه هستند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به‌تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارد.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. باین‌حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختاری و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۸) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۰، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً، 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.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

۹) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی، شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۴ اساسنامه که جهت تقدیم به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده و اسناد و مدارک ارائه شده توسط هیئت مدیره نظر این مؤسسه به مواردی حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره، جلب نگریده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰) مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه در رابطه با رعایت حدنصاب سرمایه گذاری در یک نوع ابزار پولی و مالی و سهام شرکت های پذیرفته شده نزد شرکت بورس یا فرابورس و نیز دارایی های ثابت مشهود و نامشهود، رعایت نشده است.

۱۱) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، در رابطه با افشای حقوق و مزایای مدیران اصلی در یک یادداشت جداگانه در گزارش فعالیت هیات مدیره رعایت نشده است. ضمناً در رابطه با مفاد ماده ۹ دستورالعمل یاد شده در ارتباط با استقرار و به کارگیری کنترل های داخلی مناسب و اثر بخش توسط شرکت، ضمن توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل های داخلی به استثنای انتخاب مدیر حسابرسی داخلی به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی، به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در سیستم کنترل داخلی شرکت باشد، برخورد نشده است.

۱۲) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست های ابلاغی مراجع ذیربط و آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مزبور و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص ضمن اشاره به عدم امکان کنترل رعایت بخش عمده ای از مفاد آیین نامه اجرایی ناشی از عدم استقرار سامانه ها و بسترهای مورد نیاز پیش بینی شده در آیین نامه اجرایی و چک لیست ابلاغی توسط مراجع و نهادهای ذیربط و عدم امکان دسترسی و استفاده از آنها، به استثنای استقرار کامل ساختارهای متناسب با آیین نامه های فوق (مواد ۱۰، ۱۲، ۱۳، ۳۶ و ۴۹)، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۴ تیر ماه ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

ایمان نیکوکار
۹۳۲۱۱۸

محمد رضا طلایی پور
۹۴۲۱۶۱





شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) مربوط به ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به‌قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان‌های نقدی
۶-۴۱	• یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۵ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت‌مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	مصطفی نورالهی
	مدیر عامل و عضو هیئت‌مدیره - موظف	اسماعیل داورپناه
	نایب رئیس هیئت‌مدیره - موظف	محسن قره‌خانی
	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	ابراهیم حمیدی
	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	همایون دارابی

۱



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت سود و زیان

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	۶۴۸,۶۲۲	۵	درآمد حق بیمه (ناخالص)
	(۴۰۹,۱۰۳)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۳۹,۵۱۹			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
	۳۷,۴۴۹	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
	۴۳۵,۴۴۴	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۴۷۲,۸۹۳			درآمدهای بیمه‌ای
۷۱۲,۴۱۲			درآمدهای بیمه‌ای
	(۱,۰۸۸,۱۵۱)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۹۰۰,۷۲۹	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۸۷,۴۲۲)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
	(۷,۳۰۲)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی
	(۳۵۳,۸۴۹)	۱۲	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳۶۱,۱۵۱)			هزینه‌های بیمه‌ای
(۵۴۸,۵۷۳)			هزینه‌های بیمه‌ای
۱۶۳,۸۴۰		۱۳	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	(۱۲۶,۸۴۷)	۱۴	هزینه‌های اداری و عمومی
	۳۸۵,۷۴۲	۱۵	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۲۵۸,۸۹۵			سود عملیاتی
۴۲۲,۷۳۴			سود عملیاتی
	۱۲۹,۵۲۷	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
	(۳۸,۴۸۶)	۱۷	هزینه مالی
۹۱,۰۴۱			سود عملیاتی
۵۱۳,۷۷۵			سود عملیاتی
۰		۲۷	سود قبل از مالیات
۵۱۳,۷۷۵			هزینه مالیات بر درآمد
			سود خالص
			سود هر سهم
۱۶۹			سود پایه هر سهم:
۳۶			عملیاتی (ریال)
۲۰۶			غیر عملیاتی (ریال)
		۱۸	سود پایه هر سهم (ریال)



بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN ASSURANCE COMPANY
سهامی عام

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص است، ارائه صورت سود و زیان جامع موضوعیت نداشته است.

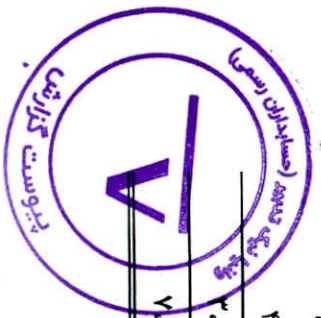
یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



(Handwritten signatures and blue ink scribbles)

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
۱۰۰۹۵۵۵۸۱	۲۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱۵۲۳۸۳	۱۹	۲۰	موجودی نقد
.	۲۷	مالیات پرداختی	۱۰۰۱۶۶۲۱	۲۰	۲۱	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۰۰۳۵۵۶۶۶	۲۸	سایر پرداختی‌ها	۱۰۹۹۲۷۸۷	۲۱	۲۲	سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۵۹۵۵۵۵۹	۲۹	تسهیلات مالی	۲۵۴۵۲۴	۲۲	۲۳	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۱۰۰۹۵۵۹۳۱	۳۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۲۲۱۱۵۳۸	۲۳	۲۴	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سایر دارایی‌های بانکی
۱۰۰۸۸۰۰۸۱	۳۰	ذخیره خسارت معوق	۱۰۲۲۶۷۳۷	۲۴	۲۵	دارایی‌های ثابت مشهود
.	۳۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۴۳۰۵	۲۵		دارایی‌های نامشهود
۷۳۰۲	۳۱	سایر ذخایر فنی				
.	۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۴.۹۱۸.۱۲۰		جمع بدهی ها				
		حقوق مالکانه				
۵۰۰۰۰۰۰۰	۳۳	سرمایه ثبت شده				
(۲۵۰۰۰۰۰۰)	۳۳	سرمایه تعهد شده				
۲۵۶۸۹	۳۴	اندوخته قانونی				
۵۱.۳۷۸	۳۵	اندوخته سرمایه‌های سود انباشته				
۴۳۶۷۰۸						
۳۰.۱۳۰.۷۷۵		جمع حقوق مالکانه				
۷.۹۳۱.۸۹۵		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷.۹۳۱.۸۹۵			جمع دارایی ها



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

محمد علی روضی
 مدیر عامل

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

محمد علی روضی
 مدیر عامل



بیمه اتکایی تهران رواک
 TEHRAN RUCK COMPANY
 سهامی عام

شرکت سبمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

جمع کل	سود انباشته	اندرخته سرمایه‌های	اندرخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱۲,۷۷۵	۵۱۲,۷۷۵
.	(۲۵,۶۸۹)	.	۲۵,۶۸۹	.	.
.	(۵۱,۳۷۸)	۵۱,۳۷۸	.	.	.
۲,۰۱۳,۷۷۵	۴۳۶,۷۰۸	۵۱,۳۷۸	۲۵,۶۸۹	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰

سود خالص هفت ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی	
نقد حاصل از عملیات	۱.۰۰۷.۸۴۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	.
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱.۰۰۷.۸۴۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱.۲۲۸.۱۷۱)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۱۴.۹۰۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت	۵۰۰.۰۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت	(۱.۱۶۹.۱۵۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳.۵۳۴.۶۴۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۶.۰۷۷.۰۳۴)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۴.۹۷۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها و سپرده های بانکی	۴۸۸.۹۹۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳.۹۱۰.۶۴۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۲.۹۰۲.۸۰۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی	
دریافت های نقدی حاصل از سرمایه اولیه	۲.۵۰۰.۰۰۰
دریافت های نقدی ناشی از تسهیلات	۶۶۸.۴۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۷۲.۸۴۱)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	(۳۸.۴۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۳.۰۵۷.۰۷۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	۱۵۴.۲۶۶
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	.
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۱.۱۱۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۱۵.۳۸۳

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



Handwritten signature in blue ink.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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 شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ پروانه فعالیت خود را در زمینه بیمه اتکایی در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. مرکز اصلی و فعالیت شرکت در تهران، ونک، خیابان آراغات جنوبی، کوچه شیرین، شماره ۲۲، کد پستی ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۱ واقع شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت از انجام عملیات بیمه‌ای اتکایی 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 می‌باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت‌های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی هفت ماه و سه روز به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱	
نفر	
۲۱	کارکنان قراردادی تمام‌وقت

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است:

اجرای استاندارد حسابداری شماره ۱۶ تحت عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز" از ابتدای سال ۱۴۰۱ لازم‌الاجرا است. به‌کارگیری استاندارد مزبور دارای آثار مالی بااهمیتی بر روی صورت‌های مالی نمی‌باشد.

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 تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه موظفاند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در نظر بگیرند. همچنین صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش‌های جاری استفاده شده است:

الف - سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش

۳-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شناخت درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب ثبت شده است. استهلاك 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.

روش استهلاك	نرخ استهلاك	نوع دارایی
مستقیم	۳ سال	نرم افزارهای رایانه ای

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 شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلك می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل 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 براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	نوع دارایی
خط مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان
خط مستقیم	۱۰ ساله	تاسیسات
خط مستقیم	۶ ساله	وسایل نقلیه
خط مستقیم	۱۰ ساله	رایانه و تجهیزات
خط مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و منصوبات

۳-۴-۲-۱- 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 تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ 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 بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی به‌کار برده شده است، مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

- ۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.
- ۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.
- ۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۳-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.
- ۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایی عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
سال جاری:	
<p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه‌های قبولی و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط محاسبه شده است. برای رشته باربری به ذخیره محاسبه شده به روش فوق، یک هشتم ذخیره مذکور نیز اضافه می‌شود.</p>	
سال‌های آتی:	
<p>ذخیره حق بیمه عایدنشده (ذخیره حق بیمه)</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	
<p>ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عایدنشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از:</p> $\frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{85\%} \times \text{حق بیمه عایدنشده پایان دوره سال جاری}$
<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده از بیمه‌گران واگذارنده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود)</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود)</p>

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه های قبولی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر: ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)</p>
--	--

۳-۶-۲- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقاتی اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۶-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۷-۳- درآمد عملیاتی

۳-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۷-۲- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۳-۸-۳- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۸-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختنی

هزینه خسارت سهم شرکت بر اساس صورتحسابها و گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می‌شود. همچنین بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۳-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

۳-۹-۳- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌های قبولی

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳-۱۰- بازیافت خسارت

وجوهی که بابت بازیافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت بازیافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی و سهم بیمه‌گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۱۱- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است

۳-۱۲- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی یا نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار	۳۶۲,۷۰۶	استعلام نرخ از بیمه مرکزی
حسابهای دریافتی و حسابهای	یورو	۳۸۸,۵۷۱	(سامانه سنهاب) - در دسترس
پرداختی	درهم	۹۸,۷۶۳	بودن

۳-۱۲-۱- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف - تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های 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.

۳-۱۲-۲- دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۳-۱۳- مالیات بر درآمد

۳-۱۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- ذخیره خسارت معوق

هیئت مدیره جهت رعایت اصل محافظه‌کاری کاری ذخیره خسارت معوق را بر اساس اطلاعات پرونده‌های باز هر رشته و برآورد خسارت هر پرونده بر اساس اطلاعات کارشناسی و سوابق و میانگین خسارت‌های پرداخت شده قبلی محاسبه و در حسابها منظور نموده است



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	کاهش (افزایش)		حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	رشته بیمه‌ای
	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره ریسک های منقضی نشده			
۱۲۸,۳۹۰	(۲۳۵,۱۹۵)	۰	(۱,۵۰۷)	۳۶۵,۰۹۲	آتش‌سوزی
۱۹,۷۲۵	(۵۱,۶۱۳)	۰	(۱۳۵)	۷۱,۴۷۳	باربری
۵	(۱۱)	۰	۰	۱۶	حوادث
۱,۹۴۰	(۳,۸۱۶)	۰	۰	۵,۷۵۶	بدنه
۱۳۴,۶۶۰	(۲۲۳,۰۰۴)	۰	(۵,۵۱۶)	۳۶۳,۱۸۰	مهندسی
۱۶,۸۵۱	(۲۸,۷۳۹)	۰	۰	۴۵,۵۹۰	مسئولیت
۱۴۳,۵۲۸	(۱۹۶,۴۲۲)	۰	(۵,۲۰۱)	۳۴۵,۱۵۰	نفت و انرژی
۱۳۲,۲۷۵	(۲۱۱,۶۵۸)	۰	(۱۸,۳۸۷)	۳۶۲,۳۲۰	کشتی
۷۱,۱۵۷	(۱۴۵,۳۳۰)	۰	(۱,۲۱۶)	۲۱۷,۷۰۳	هواپیما
۵۴	(۱۰۰)	۰	۰	۱۵۴	پول
۳۶	(۴۵)	۰	۰	۸۱	اسب
۶۴۸,۶۲۲	(۱,۰۹۵,۹۳۱)	۰	(۳۱,۹۶۲)	۱,۷۷۶,۵۱۵	

۵-۱- حق بیمه اتکایی قبولی ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۱.۱۷۱.۳۹۵ دلار و ۷۱۵.۵۱۷ یورو است.

۵-۲- در دوره جاری "حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده در طی دوره" وجود نداشته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

رشته بیمه‌ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	جمع
آتش‌سوزی	۲۷۵,۲۵۸	(۲۳۵,۱۹۵)	۴۰,۰۶۳
باربری	۵۶,۰۹۳	(۵۱,۶۱۳)	۴,۴۸۰
مهندسی	۳۱۶,۷۸۳	(۲۲۳,۰۰۴)	۹۳,۷۷۹
مسئولیت	۴۰,۶۷۴	(۲۸,۷۳۹)	۱۱,۹۳۵
نفت و انرژی	۳۳۱,۳۳۹	(۱۹۶,۴۲۲)	۱۳۴,۹۱۸
کشتی	۲۸۹,۷۲۰	(۲۱۱,۶۵۸)	۷۸,۰۶۲
هوایما	۱۹۱,۱۵۷	(۱۴۵,۳۳۰)	۴۵,۸۲۷
پول	۱۳۸	(۱۰۰)	۳۸
اسب	.	.	.
	۱,۵۰۱,۱۶۲	(۱,۰۹۲,۰۵۹)	۴۰۹,۱۰۳

۶-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۹۸۰,۰۸۵ دلار و ۶۰۰,۹۳۶ یورو است.

۶-۲- در دوره جاری "حق بیمه واگذاری سالهای آتی ایجاد شده در طی دوره" وجود نداشته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای	
	جمع	سایر ذخایر فنی
۵۱,۷۵۵	۳,۲۲۰	۳,۲۲۰
۶۰,۳۹۵	۴,۵۴۶	۴,۵۴۶
۱,۴۰۳	۱۰۶	۱۰۶
۱۷۴,۳۴۱	۱۳,۱۲۲	۱۳,۱۲۲
۲۱۸,۶۲۶	۱۶,۴۵۶	۱۶,۴۵۶
۵۰۶,۵۲۱	۳۷,۴۴۹	۳۷,۴۴۹

سود سهام
سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده‌های بانکی
سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

۷ ماه و ۳ روزه

منتهی به یادداشت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۴۳۵,۴۴۴

۸-۱

۴۳۵,۴۴۴

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

جمع	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	رشته بیمه‌ای	غیرزندگی:
			۹۶,۳۴۰
۱۸,۵۱۱	۱۸,۵۱۱	باربری	
۱۱۰,۸۷۴	۱۱۰,۸۷۴	مهندسی	
۱۰,۱۶۸	۱۰,۱۶۸	مسئولیت	
۶۶,۲۶۸	۶۶,۲۶۸	نفت و انرژی	
۹۵,۰۱۷	۹۵,۰۱۷	کشتی	
۳۸,۲۳۱	۳۸,۲۳۱	هواپیما	
۳۵	۳۵	پول	
۴۳۵,۴۴۴	۴۳۵,۴۴۴		



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
غیرزندگی:			
آتش‌سوزی	۵۴	۹۱۰,۹۸۹	۹۱۱,۰۴۳
باربری	۰	۳۷	۳۷
بدنه	۰	۷	۷
مهندسی	۲	۱۲,۱۷۲	۱۲,۱۷۴
مسئولیت	۰	۲۶۵	۲۶۵
نفت و انرژی	۰	۱,۷۷۸	۱,۷۷۸
کشتی	۱۴	۱۲۰,۸۳۷	۱۲۰,۸۵۱
هوایما	۰	۴۱,۹۹۶	۴۱,۹۹۶
	۷۰	۱,۰۸۸,۰۸۱	۱,۰۸۸,۱۵۱

۹-۱- در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه بعدی آن، باتوجه به پیش بینی خسارت های معوق تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب، هیات مدیره احتساب سه درصد ذخائر خسارت معوق سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان خسارت واقع شده و اعلام نشده (BNR) مصوب و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا در دوره مالی جاری منظور نموده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

رشته بیمه‌ای	خسارت دریافتی	خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
غیرزندگی:			
آتش‌سوزی	۰	۸۵۴,۷۹۱	۸۵۴,۷۹۱
باربری	۰	۰	۰
حوادث	۰	۰	۰
بدنه	۰	۰	۰
مهندسی	۱	۹,۴۶۹	۹,۴۷۰
مسئولیت	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۱,۶۹۴	۱,۶۹۴
کشتی	۰	۲۳,۵۲۴	۲۳,۵۲۴
هواپیما	۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰
پول	۰	۰	۰
اسب	۰	۰	۰
	۱	۹۰۰,۷۲۸	۹۰۰,۷۲۹



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۲,۶۵۰	۲,۶۵۰	آتش‌سوزی
۴۵۷	۴۵۷	باربری
۱۷۳	۱۷۳	بدنه
۱,۲۲۶	۱,۲۲۶	مهندسی
۱۴۷	۱۴۷	مسئولیت
۲۵۸	۲۵۸	نفت و انرژی
۱,۶۲۶	۱,۶۲۶	کشتی
۷۶۰	۷۶۰	هواپیما
۲	۲	اسب
۷,۳۰۲	۷,۳۰۲	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)	یادداشت
۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۳۴۶,۸۵۱	۱۲-۱
۶,۹۹۸	
۳۵۳,۸۴۹	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی

سایر هزینه‌های بیمه‌ای

هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر

۱۲-۱- کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)	رشته بیمه‌ای
۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۹۵,۷۴۴	غیرزندگی:
۱۸,۲۷۱	آتش‌سوزی
۴	باربری
۱,۳۷۰	حوادث
۸۷,۱۱۶	بدنه
۹,۱۹۷	مهندسی
۴۹,۹۲۲	مسئولیت
۵۰,۶۱۶	نفت و انرژی
۳۴,۵۵۸	کشتی
۳۵	هواپیما
۱۸	پول
	اسب
۳۴۶,۸۵۱	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۵۲,۰۵۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۱۶۳	ایاب و ذهاب
۲,۰۳۸	استهلاک
۱,۱۸۸	آموزش
۸۰۰	هزینه حسابرسی
۵,۰۸۴	هزینه های حقوقی و قانونی
۹۰۰	هزینه اجاره
۶۴۱	تعمیرات
۷,۰۰۵	هزینه خرید خدمات
۵,۲۴۲	هزینه آب و برق و گاز و ...
۳,۵۶۸	هزینه نظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۱,۷۷۲	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۳۴,۹۵۶	هزینه تاسیس
۷۹۷	کتاب و ملزومات
۸,۶۴۳	سایر
۱۲۶,۸۴۷	

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	سایر درآمدهای عملیاتی:
۳۷۶,۹۹۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)
۶۱,۱۱۷	سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
	سایر هزینه‌های عملیاتی:
(۵۲,۳۶۹)	هزینه تامین مالی سرمایه گذاری ها
۳۸۵,۷۴۲	

۱۵-۱- هزینه تامین مالی بابت دریافت اعتبار از کارگزاری ها برای خرید سهام می باشد.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (حسابداران رسمی)

۱۲۹,۵۲۷	سود سپرده بانکی
۱۲۹,۵۲۷	

۱۶-۱- مبلغ فوق مربوط به سود سپرده بانکی از محل وجوه در اختیار شرکت از ابتدا تا تاریخ ثبت شرکت (۱۴۰۱/۰۵/۲۹) است.



شرکت بیمه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۷- هزینه های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی
 به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

وام‌های دریافتی:

۳۸,۴۸۶

بانک صادرات

۳۸,۴۸۶

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع
سود (زیان) قبل از مالیات	۴۲۲,۷۳۴	۹۱,۰۴۱	۵۱۳,۷۷۵
اثر مالیاتی	۰	۰	۰
سود خالص	۴۲۲,۷۳۴	۹۱,۰۴۱	۵۱۳,۷۷۵
میانگین موزون تعداد سهام	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم به ریال	۱۶۹	۳۶	۲۰۶

۱۸-۱- در راستای رعایت بند ۱۴ استاندارد حسابداری شماره ۳۰ تحت عنوان سود هر سهم، در مواردی که مابه ازای سهم عادی بصورت کامل دریافت نشده باشد این سهام متناسب با ما به ازای دریافت شده در محاسبه میانگین موزون لحاظ می گردد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
موجودی نزد بانک‌ها - ریالی	۲۲,۷۷۶
موجودی نزد بانک‌ها - ارزی	۱۹۲,۶۰۷
	<u>۲۱۵,۳۸۳</u>

۱۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی (ریالی)

بانک	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
صادرات	۲۰,۲۷۴
پاسارگاد	۲۲۰
ملت	۱,۰۲۳
ملی	۱,۲۵۹
	<u>۲۲,۷۷۶</u>

۱۹-۲- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی (ارزی)

بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	میلیون ریال
ملت	یورو	۳۶۳,۴۲۱.۸۲	۱۴۱,۲۱۵
ملت	دلار	۲۰,۲۴۹.۱۹	۷,۳۴۵
صادرات	یورو	۹۱,۴۳۳.۴۹	۳۵,۵۲۸
صادرات	دلار	۲۲,۹۴۲.۵	۸,۳۲۱
صادرات	درهم	۲,۰۰۱.۶۲	۱۹۸
			<u>۱۹۲,۶۰۷</u>

۱۹-۳- نرخ تسعیر ارز در پایان دوره مالی جاری بر مبنای بخشنامه بیمه مرکزی به ارزش هر یورو ۳۸۸.۵۷۱ ریال، هر دلار ۳۶۲.۷۰۶ ریال و هر درهم ۹۸.۷۶۳ ریال تسعیر شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۶,۶۲۱	۳۹۶,۶۲۸	۶۱۹,۹۹۳	
۱,۰۱۶,۶۲۱	۳۹۶,۶۲۸	۶۱۹,۹۹۳	

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتی:

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۱۳۲,۳۰۲	بیمه ایران
۱۶۰,۳۱۶	بیمه ملت
۱۳۹,۰۲۲	بیمه معلم
۹۴,۱۴۱	بیمه رازی
۵۲۵,۷۸۱	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۱- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	
ذخیره خسارت معوق	۳۰	۹۰۰,۷۲۸
حق بیمه عاید نشده	۳۰	۱,۰۹۲,۰۵۹
		<u>۱,۹۹۲,۷۸۷</u>

۲۱-۱- در راستای اجرای آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه، موسسات بیمه، سهم خود از ذخایر فنی را پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی تعیین می‌نمایند. لذا در آن بخش از ذخایر فنی که بیمه‌گران اتکایی سهم دارند، موسسات بیمه موظفند ضمن منعکس کردن ذخایر فنی قبل از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی، سهم بیمه‌گران اتکایی را نیز حسب مورد محاسبه و همراه با ذخایر فنی ابتدای دوره در صورت‌های مالی خود منعکس نمایند.

۲۲- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سایر دریافتنی‌ها:		میلیون ریال
کوتاه‌مدت:		
سایر اشخاص	۲۲-۱	۲۴۳,۵۲۴
		<u>۲۴۳,۵۲۴</u>
پیش پرداخت‌ها:		
پیش پرداخت ودیعه اجاره		۱۱,۰۰۰
		<u>۱۱,۰۰۰</u>
		<u>۲۵۴,۵۲۴</u>

۲۲-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۲۲۸,۳۳۰	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران
۸,۹۸۱	سودهای دریافتنی
۶,۲۱۳	سایر
<u>۲۴۳,۵۲۴</u>	

۲۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	
سرمایه‌گذاری‌های جاری	۲۳-۱	۲,۵۴۲,۳۸۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی	۲۳-۲	۶۶۹,۱۵۰
		<u>۳,۲۱۱,۵۳۸</u>



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۳-۱ - سرمایه‌گذاری‌های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
۱,۹۶۰,۵۰۲	۰	۱,۹۶۰,۵۰۲	۲۳-۱-۱ سهام شرکت‌ها
۳۷۴,۱۸۶	۰	۳۷۴,۱۸۶	۲۳-۱-۲ سرمایه‌گذاری در اختیار معاملات
۲,۳۳۴,۶۸۸	۰	۲,۳۳۴,۶۸۸	جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار
			سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار (غیربورسی و فرابورسی)
۲۰۷,۷۰۰	۰	۲۰۷,۷۰۰	۲۳-۱-۳ واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
۲۰۷,۷۰۰	۰	۲۰۷,۷۰۰	
۲,۵۴۲,۳۸۸	۰	۲,۵۴۲,۳۸۸	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱-۱-۲۳ - سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در سهام شرکت‌ها (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس): (مبالغ به میلیون ریال)

خالص ارزش		تعداد سهام		درصد مالکیت	بهای تمام شده
افزایش	فروش (کاهش) ارزش				
۵۴,۹۰۶	۲۳۶,۵۵۰	۱۸۱,۶۴۴	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۸۱,۶۴۴
۴,۵۵۲	۱۵۹,۵۱۴	۱۵۴,۹۶۱	۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۵۴,۹۶۱
۶۳,۷۹۷	۲۰۲,۵۶۰	۱۳۸,۷۶۳	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۳۸,۷۶۳
۱۹,۴۰۱	۱۱۷,۸۴۰	۹۸,۴۳۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۹۸,۴۳۹
۱۳,۸۲۹	۱۰۱,۳۵۰	۸۷,۵۲۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۸۷,۵۲۱
۱۶,۲۵۳	۸۴,۶۲۷	۶۸,۳۷۴	۶,۱۹۹,۸۰۱	۰٪	۶۸,۳۷۴
۹,۱۶۷	۷۶,۶۸۰	۶۷,۵۱۳	۴,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۶۷,۵۱۳
۱۳,۸۵۷	۷۷,۱۲۲	۶۴,۲۶۶	۵۹,۶۰۰,۰۰۰	۰٪	۶۴,۲۶۶
۷۰,۶۷۰	۱۳۹,۸۷۶	۵۹,۲۰۶	۱۵,۸۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۹,۲۰۶
۷,۳۰۶	۶۶,۳۶۰	۵۹,۰۵۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۹,۰۵۴
۱۰,۰۰۶	۵۸,۸۰۰	۵۷,۷۹۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۷,۷۹۴
۷,۱۴۹	۶۴,۲۶۲	۵۷,۱۱۳	۴,۵۷۷,۰۴۹	۰٪	۵۷,۱۱۳
(۶,۲۰۹)	۵۰,۸۷۷	۵۷,۰۸۶	۳۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۷,۰۸۶
۱۳,۸۵۳	۶۸,۸۹۱	۵۵,۰۳۸	۱۱,۶۷۶,۴۹۶	۰٪	۵۵,۰۳۸
۷,۸۱۷	۵۸,۸۸۳	۵۱,۰۶۶	۲,۲۹۸,۳۱۳	۰٪	۵۱,۰۶۶
۱۳,۴۲۸	۶۳,۶۰۰	۵۰,۱۷۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۵۰,۱۷۲
۹,۷۳۸	۵۸,۵۹۰	۴۸,۸۵۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۸,۸۵۲
۱۶,۶۶۳	۶۴,۴۶۰	۴۷,۷۹۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۷,۷۹۷
۱۳,۹۹۸	۵۹,۸۴۱	۴۵,۸۴۳	۲۹,۵۵۱,۰۰۰	۰٪	۴۵,۸۴۳
۷,۸۴۵	۵۱,۳۶۰	۴۳,۵۱۵	۳,۱۵۶,۷۵۰	۰٪	۴۳,۵۱۵
۲,۷۵۷	۴۵,۴۷۸	۴۲,۷۲۱	۱۶,۹۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۲,۷۲۱
۷۲۲	۴۱,۳۵۵	۴۰,۶۲۳	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۰,۶۲۳
۲۵,۵۲۳	۶۰,۹۳۰	۳۵,۴۰۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۵,۴۰۷
۴,۳۵۹	۳۸,۱۰۰	۳۳,۷۴۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۳,۷۴۱
۷,۸۳۲	۴۱,۰۰۰	۳۳,۱۶۸	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۳,۱۶۸
۴,۲۶۵	۳۶,۴۴۱	۳۲,۱۷۶	۲,۴۷۶,۱۲۰	۰٪	۳۲,۱۷۶
۱۵,۷۹۰	۴۶,۲۷۴	۳۰,۴۸۳	۶,۰۶۴,۶۸۴	۰٪	۳۰,۴۸۳
۱۰,۸۶۲	۳۹,۲۲۴	۲۸,۳۶۲	۵,۷۰۹,۴۰۹	۰٪	۲۸,۳۶۲
۷,۷۷۵	۳۱,۰۴۰	۲۳,۲۶۵	۸۰۰,۰۰۰	۰٪	۲۳,۲۶۵
۳,۷۰۱	۲۲,۴۷۰	۱۸,۷۶۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۸,۷۶۹
۵,۱۲۲	۲۳,۴۴۸	۱۸,۳۳۶	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۸,۳۳۶
۳,۹۲۴	۲۱,۸۰۷	۱۷,۸۸۳	۳۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۷,۸۸۳
۹,۳۵۵	۲۷,۰۲۴	۱۷,۶۶۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۷,۶۶۹
(۱۴,۵۵۰)	۲,۵۵۶	۱۷,۱۰۶	۶۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۷,۱۰۶
۸,۰۶۴	۲۵,۰۶۵	۱۷,۰۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۷,۰۰۱
۱۲,۴۵۸	۲۹,۰۳۹	۱۶,۵۸۰	۱,۷۵۶,۷۳۹	۰٪	۱۶,۵۸۰
۱۰,۰۵۸	۲۰,۹۷۴	۱۰,۹۱۶	۲,۶۸۵,۵۲۴	۰٪	۱۰,۹۱۶
(۸۳)	۱۰,۳۴۱	۱۰,۴۲۴	۲,۵۴۵,۹۱۲	۰٪	۱۰,۴۲۴
۶,۱۰۳	۱۵,۰۹۷	۸,۹۹۵	۲,۷۹۶,۳۲۳	۰٪	۸,۹۹۵
۷۳۶	۹,۲۲۵	۸,۴۹۰	۲,۶۰۰,۱۰۶	۰٪	۸,۴۹۰
۴۷۷	۳,۴۱۳	۲,۹۳۷	۱۶۸,۱۳۹	۰٪	۲,۹۳۷
۱,۲۰۱	۲,۱۹۳	۹۹۲	۲۳,۹۶۱	۰٪	۹۹۲
.	۳۴۸	۳۴۸	۱۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۴۸
(۰)	۷۰	۷۰	۷۰,۲۴۷	۰٪	۷۰
۲	۱۷	۱۵	۹۴۰	۰٪	۱۵
۳	۱۷	۱۴	۲۷,۷۰۰	۰٪	۱۴
(۰)	۷	۷	۱۴,۶۲۹	۰٪	۷
۲۴۴,۶۹۱	۲,۴۴۴,۹۹۶	۱,۹۶۰,۵۰۲			



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲-۱-۲۳ - سرمایه گذاری در اختیار معاملات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۷۱۵	۰	۱۷۱,۷۱۵	ضخود - اختیارخ خودرو
۳۹,۷۶۰	۰	۳۹,۷۶۰	ضصاد - اختیارخ وصادر-
۲۸,۵۸۹	۰	۲۸,۵۸۹	اختیار فروش های وب
۲۲,۸۱۶	۰	۲۲,۸۱۶	ضسایا-اختیار خرید ضسایا
۲۲,۷۰۴	۰	۲۲,۷۰۴	ضستا- اختیارخ شستا
۱۸,۴۰۰	۰	۱۸,۴۰۰	ض اختیار خرید شپنا
۱۳,۲۷۳	۰	۱۳,۲۷۳	سهم اختیارخ کاریس
۱۰,۳۳۰	۰	۱۰,۳۳۰	ضملی - اختیارخ فعلی
۹,۸۲۳	۰	۹,۸۲۳	ض-اختیار خرید سلام
۶,۵۷۵	۰	۶,۵۷۵	اختیار خرید فیروزه-ضروز
۴,۳۳۵	۰	۴,۳۳۵	اختیارخ وتجارت
۴,۱۲۳	۰	۴,۱۲۳	ض-اختیار خرید شتران
۳,۹۴۳	۰	۳,۹۴۳	ضهرم - اختیارخ اهرم
۳,۳۴۴	۰	۳,۳۴۴	پارسان - شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان
۳,۲۰۵	۰	۳,۲۰۵	ضسرو-اختیار خرید سرو
۲,۶۸۰	۰	۲,۶۸۰	ض-اختیار خرید فولاد
۲,۵۸۹	۰	۲,۵۸۹	طسایا-اختیار فروش ضسایا
۲,۵۰۷	۰	۲,۵۰۷	ض-اختیار خرید شیندر
۱,۴۴۸	۰	۱,۴۴۸	طخود- اختیارخ خودرو
۲,۰۲۷	۰	۲,۰۲۷	سایر
۳۷۴,۱۸۶	۰	۳۷۴,۱۸۶	



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳-۱-۲۳ - سرمایه گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
تعداد واحد	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	افزایش (کاهش) ارزش	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۰۰,۰۰۰	۵,۶۸	۱۴۲,۴۹۰	۱۵۱,۹۹۸	۹,۵۰۸	پتروآگاه - صندوق س پتروشیمی آگاه-بخشی
۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰	۴۰,۰۰۷	۴۰,۰۰۰	(۷)	رابین - صندوق س. توسعه افق رابین
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۶	۲۰,۱۸۲	۲۸,۳۶۶	۸,۱۸۴	اهرم - صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی
۵۰۰,۰۰۰	۰,۲۸	۵,۰۰۶	۷,۶۰۹	۲,۶۰۳	درآمد ثابت صندوق س. پشتوانه طلای صبا
۱,۰۰۰	۰,۰٪	۱۵	۱۷	۲	سپر - صندوق س سپر سرمایه بیدار- ثابت
۱۹,۹۰۱,۰۰۰	۹	۲۰۷,۷۰۰	۲۲۷,۹۹۰	۱۰,۷۸۲	

۲-۲۳ - سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	
ریال	۶۶۹,۱۵۰	۲۰٪
	۶۶۹,۱۵۰	

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت در بانک صادرات

۳-۱-۲۳ - سود سپرده بانکی به مبلغ ۵۲,۲۹۶ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری یادداشت ۶ ثبت شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳-۲۳- تخصیص سرمایه گذاری

سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۲۳,۲۶۷	۱۳۷,۲۳۵
۳۴۷,۹۹۳	۲۶,۱۹۳
۲,۱۷۱,۲۵۹	۱۶۳,۴۲۸
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱
۲,۹۸۶,۷۳۰	۲۲۴,۸۰۸

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۲)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

سرمایه گذاری در اختیار معاملات

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۲-۲۲)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۴- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره	
۱۰۰۸۰.۷۸۹	-	-	-	۱۰۰۸۰.۷۸۹	۱۰۰۸۰.۷۸۹	-	زمین
۱۹.۲۲۰	۲۵۴	۲۵۴	-	۱۹.۴۷۴	۱۹.۴۷۴	-	ساختمان
۱۹۰.۶۷	۵۳۳	۵۳۳	-	۱۹.۶۰۰	۱۹.۶۰۰	-	وسایل نقلیه
۱۲.۲۱۶	۲۵۶	۲۵۶	-	۱۲.۴۷۲	۱۲.۴۷۲	-	اثاثه و منصوبات
۸.۹۵۵	۳۷۱	۳۷۱	-	۹.۳۲۶	۹.۳۲۶	-	رایانه و متعلقات
۵.۲۳۷	۲۰	۲۰	-	۵.۲۵۷	۵.۲۵۷	-	تاسیسات
۱.۱۴۵.۴۸۴	۱.۴۳۴	۱.۴۳۴	-	۱.۱۴۶.۹۱۸	۱.۱۴۶.۹۱۸	-	
۸۱.۲۵۳				۸۱.۲۵۳	۸۱.۲۵۳	-	دارایی در جریان تکمیل
۱.۲۲۶.۷۳۷	۱.۴۳۴	۱.۴۳۴	-	۱.۲۲۸.۱۷۱	۱.۲۲۸.۱۷۱	-	

۲۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کافی نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است. پوشش بیمه ای ساختمان ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، اثاثه و منصوبات، رایانه و متعلقات و تاسیسات جمعاً به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و همچنین وسایل نقلیه به ارزش روز آن ها تحت پوشش بیمه ای قرار دارند.

۲۴-۲- دارایی در جریان تکمیل مربوط به پروژه بازسازی ساختمان ستاد مرکزی است که تا تاریخ صورت وضعیت مالی ۶۷ درصد پیشرفت داشته است. مخارج پروژه مذکور در مجموع ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و زمان تکمیل آن اوایل مرداد ۱۴۰۲ برآورد می شود.

۲۴-۳- در دوره مورد گزارش تسهیلات دریافتی شرکت از نوع اجاره به شرط تملیک خرید زمین و ساختمان است به همین جهت زمین و ساختمان شرکت در رهن بانک قرار دارد.

۲۵- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره	
۹.۷۳۷	-	-	-	۹.۷۳۷	۹.۷۳۷	-	حق امتیاز خدمات عمومی
۴.۵۶۸	۶۰۳	۶۰۳	-	۵.۱۷۱	۵.۱۷۱	-	نرم افزار رایانهای
۱۴.۳۰۵	۶۰۳	۶۰۳	-	۱۴.۹۰۸	۱۴.۹۰۸	-	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۶- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۴,۵۷۰	۴۱,۶۴۴	۱۱۲,۹۲۶	کوتاه مدت:
۹۲۸,۰۴۱	۳۶۳,۰۹۴	۵۶۴,۹۴۷	حساب‌های پرداختی:
۱,۰۸۲,۶۱۱	۴۰۴,۷۳۸	۶۷۷,۸۷۳	داخلی:
			بیمه مرکزی
			سایر اشخاص
			خارجی:
۱۲,۹۷۰	۳,۶۷۰	۹,۳۰۰	GENERAL REINSURANCE SERVICES
۱۲,۹۷۰	۳,۶۷۰	۹,۳۰۰	
۱,۰۹۵,۵۸۱	۴۰۸,۴۰۸	۶۸۷,۱۷۳	

۲۶-۱- عمده بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۸۸۰,۹۲۶	صندوق ویژه تحریم
۱۵۴,۵۷۰	بیمه مرکزی
۴۵,۶۱۶	بیمه ایران
۱,۰۸۱,۱۱۲	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۷- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات						درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی	زیان تایید شده				
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی نشده	۰	-	-	-	۰	-	۰	۵۱۳,۷۷۵	سال ۱۴۰۱
	۰								

۲۷-۱- به دلیل مازاد درآمدهای معاف از مالیات بر درآمدهای مشمول مالیات شرکت در دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مشمول مالیات نشده است. از این رو مدیریت شرکت معتقد است که از این بابت بدهی مالیاتی وجود نخواهد داشت.

۲۷-۲- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به

۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵۱۳,۷۷۵
۱۲۸,۴۴۴
(۳۱۶,۹۹۰)
(۳۵۶,۵۰۷)
(۶۷۳,۴۹۷)
۰

سود عملیات قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

معافیت سود سپرده های بانکی

معافیت سود سایر اوراق بهادار

هزینه مالیات بر درآمد



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۸- سایر پرداختی‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال		
		کوتاه‌مدت:
		سایر اشخاص:
۷۷۷,۵۷۴	۲۸-۱	حسابهای پرداختی
۲۴۳,۶۳۴		بدهی اختیار فروش
۲۱۸		مالیات‌های تکلیفی
۳,۵۹۲	۲۸-۲	مالیات ارزش افزوده
۱۳۳		مالیات حقوق
۶۷۶		حق بیمه پرداختی
۲,۰۸۲		سپرده های پرداختی
۵۵۵		ذخیره مرخصی
۷,۲۰۲		سایر
۱,۰۳۵,۶۶۶		

۲۸-۱- حسابهای پرداختی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۷۱۱,۷۹۱	کارگزاری تامین سرمایه نوین
۶۴,۵۶۲	کارگزاری هوشمند رابین
۱,۲۲۱	سایر
۷۷۷,۵۷۴	

۲۸-۲- بر اساس بند ۵ بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرایی نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است، مقرر شد شرکت‌های بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واريز نمایند. در این صورت واريز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گران اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. باتوجه به اینکه بر اساس بند یادشده بیمه گر مستقیم مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را به صورت یکجا پرداخت می‌نماید، برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی و از طرفی بابت درآمد کارمزد اتکایی واگذاری بدهی مالیاتی ایجاد می شود.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۹- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	بلندمدت	جاری
۵۹۵,۵۵۹	۳۴۹,۱۰۳	۲۴۶,۴۵۶
۵۹۵,۵۵۹	۳۴۹,۱۰۳	۲۴۶,۴۵۶

تسهیلات دریافتی

۲۹-۱- تسهیلات دریافتی برحسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۹-۱-۱- به تفکیک تأمین‌کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی
۷۲۳,۶۲۳	۰	۷۲۳,۶۲۳
۷۲۳,۶۲۳	۰	۷۲۳,۶۲۳
(۱۲۸,۰۶۴)	۰	(۱۲۸,۰۶۴)
۵۹۵,۵۵۹	۰	۵۹۵,۵۵۹
۳۴۹,۱۰۳	۰	۳۴۹,۱۰۳
۲۴۶,۴۵۶	۰	۲۴۶,۴۵۶
۵۹۵,۵۵۹	۰	۵۹۵,۵۵۹

بانک‌ها

جمع

سود و کارمزد سال‌های آتی

حصه بلندمدت

حصه جاری

۲۹-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۵۹۵,۵۵۹
۵۹۵,۵۵۹

۱۸ درصد

۲۹-۱-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۲۴۶,۴۵۶
۲۹۴,۶۶۷
۵۴,۴۳۶
۵۹۵,۵۵۹

۱۴۰۲

۱۴۰۳

۱۴۰۴

۲۹-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه

تسهیلات دریافتی از نوع اجاره به شرط تملیک زمین و ساختمان شرکت است.



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۰- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ذخیره حق بیمه عاید نشده				بدهی (ذخیره) خسارت معوق				
سهم	سهم	سهم	سهم	سهم	سهم	سهم	سهم	رشته بیمه‌ای
نگهداری	جمع	دوره جاری	سهم اتکایی	نگهداری	جمع	خسارت واقع شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	
۰	۲۳۵,۱۹۵	۲۳۵,۱۹۵	۸۵۴,۷۹۱	۵۶,۱۹۸	۹۱۰,۹۸۹	۱,۶۳۷	۹۰۹,۳۵۲	آتش‌سوزی
۰	۵۱,۶۱۳	۵۱,۶۱۳	۰	۳۷	۳۷	۱	۳۶	باربری
۱۱	۱۱	۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث
۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	۰	۷	۷	۰	۷	بدنه
۰	۲۲۳,۰۰۴	۲۲۳,۰۰۴	۹,۴۶۹	۲,۷۰۳	۱۲,۱۷۲	۷۹	۱۲,۰۹۳	مهندسی
۰	۲۸,۷۳۹	۲۸,۷۳۹	۰	۲۶۵	۲۶۵	۸	۲۵۷	مسئولیت
۰	۱۹۶,۴۲۲	۱۹۶,۴۲۲	۱,۶۹۴	۸۴	۱,۷۷۸	۲	۱,۷۷۶	نفث و انرژی
۰	۲۱۱,۶۵۸	۲۱۱,۶۵۸	۲۳,۵۲۴	۹۷,۳۱۳	۱۲۰,۸۳۷	۲,۸۳۴	۱۱۸,۰۰۳	کشتی
۰	۱۴۵,۳۳۰	۱۴۵,۳۳۰	۱۱,۲۵۰	۳۰,۷۴۶	۴۱,۹۹۶	۸۹۶	۴۱,۱۰۰	هواپیما
۰	۱۰۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۴۵	۴۵	۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	اسب
۳,۸۷۲	۱,۰۹۵,۹۳۱	۱,۰۹۵,۹۳۱	۹۰۰,۷۲۸	۱۸۷,۳۵۳	۱,۰۸۸,۰۸۱	۵,۴۵۷	۱,۰۸۲,۶۲۴	

۳۰-۱- در دوره مورد گزارش ذخیره ریسک‌های منقضی نشده وجود نداشته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۱- سایر ذخایر فنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹- مبالغ به میلیون ریال

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات		رشته بیمه‌ای
طبیعی	جمع	
		غیرزندگی:
۲۶۵۰	۲۶۵۰	آتش‌سوزی
۴۵۷	۴۵۷	باربری
۰	۰	حوادث
۱۷۳	۱۷۳	بدنه
۱,۲۲۶	۱,۲۲۶	مهندسی
۱۴۷	۱۴۷	مسئولیت
۲۵۸	۲۵۸	نفت و انرژی
۱,۶۲۶	۱,۶۲۶	کشتی
۷۶۰	۷۶۰	هواپیما
۰	۰	پول
۲	۲	اسب
۷,۳۰۲	۷,۳۰۲	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری محاسبه شده است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۰	مانده در ابتدای دوره
(۴,۲۰۲)	پرداخت شده طی دوره
۴,۲۰۲	ذخیره تأمین شده طی دوره
۰	مانده در پایان دوره

۳۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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 است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سهام ثبت شده	مبلغ سرمایه تعهد شده	سرمایه پرداخت شده	
۵۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۰.۵۳٪	۵۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۶۵۰,۰۰۰	۲۶۱,۶۵۰,۰۰۰	امیر شکاریان
۵۰۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۳٪	۵۰۲,۶۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۳۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۳۰۰,۰۰۰	رضا علی جوکار
۳۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۷.۹۰٪	۳۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۹۶,۷۵۰,۰۰۰	اسماعیل داور پناه
۳۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۷.۱۱٪	۳۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۵۰۰,۰۰۰	مصطفی نور اللهی
۲۰۷,۶۷۷,۷۷۷	۴.۳۰٪	۲۰۷,۶۷۷,۷۷۷	۱۰۳,۸۳۸,۸۸۹	۱۰۳,۸۳۸,۸۸۹	علی ابتهاج شیرازی
۱۴۵,۰۹۲,۰۴۹	۳.۰۰٪	۱۴۵,۰۹۲,۰۴۹	۷۲,۵۴۶,۰۲۵	۷۲,۵۴۶,۰۲۵	شعبانعلی داور پناه
۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۲.۹۸٪	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	جوادناظمی
۱۲۰,۵۵۰,۰۰۰	۲.۵۰٪	۱۲۰,۵۵۰,۰۰۰	۶۰,۲۷۵,۰۰۰	۶۰,۲۷۵,۰۰۰	زهیر نمازی
۱۰۴,۲۰۰,۵۷۱	۲.۱۵٪	۱۰۴,۲۰۰,۵۷۱	۵۲,۱۰۰,۲۸۶	۵۲,۱۰۰,۲۸۶	محسن قره خانی
۱۰۴,۴۰۰,۰۰۰	۲.۰۰٪	۱۰۴,۴۰۰,۰۰۰	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	ابراهیم حمیدی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مریم ستوده
۹۳,۵۷۹,۹۸۲	۱.۹۳٪	۹۳,۵۷۹,۹۸۲	۴۶,۷۸۹,۹۹۱	۴۶,۷۸۹,۹۹۱	لیلا عسگری بیدهندی
۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۱.۴۰٪	۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	وحید فیروزه
۲,۱۵۳,۰۹۹,۶۲۱	۴۲.۱۷٪	۲,۱۵۳,۰۹۹,۶۲۱	۱,۰۷۶,۵۴۹,۸۱۱	۱,۰۷۶,۵۴۹,۸۱۱	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)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۴- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های 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.

گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
.	مانده در ابتدای دوره
۲۵,۶۸۹	انتقال از محل سود خالص
۲۵,۶۸۹	مانده در پایان دوره

۳۵- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می‌باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین‌نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
.	مانده در ابتدای دوره
۵۱,۳۷۸	انتقال از محل سود خالص
۵۱,۳۷۸	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۶- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	سود خالص
۵۱۳,۷۷۵	تعدیلات:
.	هزینه مالیات
۳۸,۴۸۶	هزینه مالی
(۲۳۵,۰۸۲)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲,۰۳۸	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۵۴,۹۷۵)	سودسهم
(۲۵۳,۹۱۳)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۶۱,۱۱۷)	زیان(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۵۶۴,۵۶۳)	جمع تعدیلات
	تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۰۱۶,۶۲۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱,۹۹۲,۷۸۷)	کاهش (افزایش) ذخایر سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲۵۴,۵۲۴)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۱,۰۹۵,۵۸۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱,۰۳۵,۶۶۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۱,۰۸۸,۰۸۱	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱,۰۹۵,۹۳۱	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدنشده
۷,۳۰۲	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۱,۰۵۸,۶۲۹	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱,۰۰۷,۸۴۱	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند 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.

۳۷-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۴۰۵٪ توانگری مالی می باشد.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال می شود. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان دوره به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک طبق آیین نامه شماره ۶۹ دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱۵۴,۹۶۵
ریسک بازاری R۲	۷۲۳,۷۵۳
ریسک اعتباری R۳	۳۳,۰۵۰
ریسک نقدینگی R۴	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۷۴۰,۸۹۵
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۹۹۹,۴۷۰
نسبت توانگری مالی	۴۰۵٪

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

۳۷-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۳۷-۱-۲- ریسک بازار:

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

۳۷-۱-۳- 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.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴-۳۷- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می‌دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

۲-۳۷- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه 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 رشته‌های بیمه‌ای از بدهی‌ها می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها 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 ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نمایند.

۳۸- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

- ۱-۳۸- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچ گونه بدهی و دارایی احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.
- ۲-۳۸- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۲۴ فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای دیگر است.
- ۳-۳۸- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

۳۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی نبوده، وجود نداشته است.

۴۰- معاملات با اشخاص وابسته

۴۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	کارمزد دریافت خدمات	تامین مالی شرکت (اعتبار)	پرداخت وجه هزینه‌ها
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رابین	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۹۴۶	۶۴,۵۶۲	
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓			۹۱۹
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓			۶۵۸
	جمع			۲,۹۴۶	۶۴,۵۶۲	۱,۵۷۷

معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲-۴۰- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر دریافتنی‌ها	سایر پرداختنی‌ها
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رابین	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۰	۶۴,۵۶۲
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۹۱۹	۰
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۶۵۸	۰
	جمع		۱,۵۷۷	۶۴,۵۶۲



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴۱- سود انباشته در پایان دوره مالی

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ (میلیون ریال)

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص دوره منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱	۵۱.۳۷۸
پیشنهاد هیات مدیره:	
سود سهام پیشنهادی هیات مدیره	۵۱.۳۷۸

۴۲- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم
موجودی نقد	۴۳.۱۹۲	۴۵۴.۸۵۵	۲.۰۰۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۳۴.۴۲۵	۱۴۷.۱۶۴	۵.۴۶۷
جمع دارایی‌های پولی ارزی	۹۷۷.۶۱۷	۶۰۲.۰۱۹	۷.۴۶۹
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	(۶۲۸.۴۸۷)	(۴۶۳.۲۵۲)	(۴.۵۲۰)
جمع بدهی‌های پولی ارزی	(۶۲۸.۴۸۷)	(۴۶۳.۲۵۲)	(۴.۵۲۰)
خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴۹.۱۳۰	۱۳۸.۷۶۷	۲.۹۴۹

۴۲-۱- ارز حاصل از حق بیمه‌های قبولی طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
دلار	یورو	درهم
۱.۱۷۱.۳۹۵	۷۱۵.۵۱۷	۷.۷۲۹

حق بیمه‌های قبولی

۴۳- تجزیه سنی مطالبات مطابق با آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه

مطالبات حق بیمه	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰.۱۶.۶۲۱	۲۵۴.۵۲۴	۱.۲۷۱.۱۴۵
۱۰.۱۶.۶۲۱	۲۵۴.۵۲۴	۱.۲۷۱.۱۴۵
.	.	.
۱۰.۱۶.۶۲۱	۲۵۴.۵۲۴	۱.۲۷۱.۱۴۵
۲۰	۲۲	

مطالبات سررسید نشده
جمع ناخالص (مانده طبق صورتهای مالی)
کسر میشود (ذخیره مطالبات)
جمع خالص (مانده طبق صورتهای مالی)
یادداشت

