

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۴۶	صورت‌های مالی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

" به نام خدا "
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیئت مدیره
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳) بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۴) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۱، با توجه به تاسیس شرکت در ۲۹ مرداد ۱۴۰۱، ارقام مقایسه ای برای دوره یک ماهه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ ارائه شده با ارقام مندرج در صورت های سود و زیان و جریان های نقدی دوره جاری قابلیت مقایسه ندارند. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل شده است.

سایر الزامات گزارشگری

۵) در ارتباط با موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق چک لیست ابلاغی سازمان، به استثنای ارسال صورت جلسه مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر به اداره ثبت شرکت ها جهت ثبت و افشای به موقع آن پس از ابلاغ ثبت و همچنین افشا به موقع جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی هیئت مدیره در سامانه کدال، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۶) مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه در ارتباط با رعایت حدنصاب سرمایه گذاری در دارایی های ثابت مشهود و نامشهود، رعایت نشده است.

۲۴ آبان ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

محمد رضا طلائی پور سعید نوری

۹۴۲۱۶۱ ۸۹۱۷۰۱



مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

وانیا



بیمه اتکایی تهران
TEHRAN RE INSURANCE CO

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره‌ای به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان‌های نقدی
۶-۴۶	• 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 ۱۴۰۲/۰۷/۲۷ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت‌مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره (غیرموظف)	آقای مصطفی نورالهی
	مدیر عامل و عضو هیئت‌مدیره	آقای اسماعیل داورپناه
	نایب رئیس هیئت‌مدیره و معاونت فنی	آقای محسن قره‌خانی
	عضو هیئت‌مدیره (غیرموظف)	آقای ابراهیم حمیدی
	عضو هیئت‌مدیره (غیرموظف)	آقای همایون دارابی

بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY



سهامی عام
(حسابداران رسمی)

نشانی: تهران، ونک، خیابان خدامی، شماره ۷۷ کد پستی: ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۰ تلفن: ۸۸۶۰۲۳۷۱ - ۰۲۱ ۸۸۰۳۳۹۷۸

Address: No 77 - Khodami St. - Vanak - Tehran postal code: 1994848960 Tel: 88602371 - 88033978 021



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

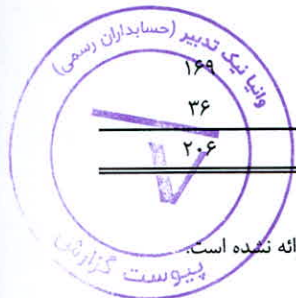
صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱ ماه و ۳ روزه منتهی		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۷ ماه و ۳ روزه منتهی		یادداشت
به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۸,۶۲۲	-	۱,۲۸۰,۷۷۰	۵	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)		
(۴۰۹,۱۰۳)	-	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری		
۲۳۹,۵۱۹	-	۱۷۵,۸۳۹		حق بیمه اتکایی خالص (سهیم نگهداری)		
۳۷,۴۴۹	-	۵۸,۹۵۱	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای		
۴۳۵,۴۴۴	-	۴۳۱,۸۲۲	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای		
۴۷۲,۸۹۳	-	۴۹۰,۷۷۳				
۷۱۲,۴۱۲	-	۶۶۶,۶۱۲		درآمدهای بیمه‌ای		
(۱,۰۸۸,۱۵۱)	-	(۶۲۶,۱۴۰)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)		
۹۰۰,۷۲۹	-	۶۴۱,۱۰۳	۱۰	خسارت سهیم بیمه‌گران اتکایی		
(۱۸۷,۴۲۲)	-	۱۴,۹۶۳		خسارت و مزایای پرداختی خالص		
(۷,۳۰۲)	-	(۶,۹۶۶)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی		
(۳۵۳,۸۴۹)	(۱۰)	(۴۳۰,۴۹۱)	۱۲	سایر هزینه‌های بیمه‌ای		
(۳۶۱,۱۵۱)	(۱۰)	(۴۳۷,۴۵۷)				
(۵۴۸,۵۷۳)	(۱۰)	(۴۲۲,۴۹۵)		هزینه‌های بیمه‌ای		
۱۶۳,۸۴۰	(۱۰)	۲۴۴,۱۱۷	۱۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای		
(۱۲۶,۸۴۷)	(۴۴,۹۲۲)	(۹۳,۵۶۰)	۱۴	هزینه‌های اداری و عمومی		
۳۸۵,۷۴۲	۱۴۹,۴۶۱	۸۲۲,۲۰۸	۱۵	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		
۲۵۸,۸۹۵	۱۰۴,۵۳۹	۷۲۸,۶۴۸				
۴۲۲,۷۳۴	۱۰۴,۵۲۹	۹۷۲,۷۶۵		سود عملیاتی		
۱۲۹,۵۲۷	-	۵۰	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		
(۳۸,۴۸۶)	-	(۴۹,۴۰۸)	۱۷	هزینه‌های مالی		
۹۱,۰۴۱	-	(۴۹,۳۵۸)				
۵۱۳,۷۷۵	۱۰۴,۵۲۹	۹۲۳,۴۰۷		سود قبل از مالیات		
-	-	-	۲۸	هزینه مالیات بر درآمد		
۵۱۳,۷۷۵	۱۰۴,۵۲۹	۹۲۳,۴۰۷		سود خالص		
				سود (زیان) پایه هر سهم (ریال):		
۱۶۹	۴۲	۳۸۹		عملیاتی		
۳۶	-	(۲۰)		غیر عملیاتی		
۲۰۶	۴۲	۳۶۹	۱۸	سود پایه هر سهم		

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page.

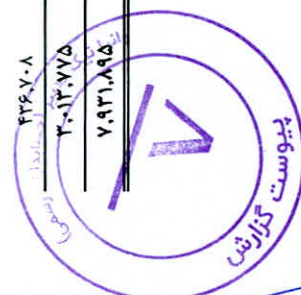
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷	۱,۰۹۵,۵۸۱	۱,۹۶۴,۰۰۱	بدهی ها و حقوق مالکانه	۲۱۵,۳۸۳	۲۷۴,۷۳۶	۱۹	موجودی نقد
۲۸	-	-	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۰۱۶,۶۲۱	۱,۷۵۳,۶۰۹	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۹	۱,۰۳۵,۶۶۶	۱,۲۸۰	مالیات پرداختی	۱,۹۹۲,۷۸۷	۲,۸۳۵,۳۴۵	۲۱	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۳۰	۵۹۵,۵۵۹	۴۷۷,۸۳۱	سود سهام پرداختی	۲۵۴,۵۲۴	۴۱۴,۱۷۵	۲۲	سایر دریافتی ها
۳۱	۱,۰۹۵,۹۳۱	۱,۶۹۰,۵۱۷	سایر پرداختی ها	-	۵۲,۷۴۶	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۳۲	۱,۰۸۸,۰۰۸	۱,۵۳۲,۲۰۸	تسهیلات مالی	۳,۳۱۱,۵۳۷	۳,۸۴۳,۲۸۲	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۳۳	۷۳۰۲	۱۴,۳۶۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۲۲۶,۷۳۷	۱,۴۸۹,۵۸۰	۲۵	دارایی های ثابت مشهود
۳۴	-	۲,۳۰۴	ذخیره خسارت معوق	۱۴,۳۰۵	۱۵,۵۰۴	۲۶	دارایی های نامشهود
	۶,۹۱۸,۱۲۰	۶,۷۹۶,۶۹۵	ذخیره ریسکهای منقشی نشده				
			سایر ذخایر فنی				
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
			جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه				
۳۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده				
۳۵	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	سرمایه تعهد شده				
۳۶	۲۵,۶۸۹	۷۱,۸۵۹	اندوخته قانونی				
۳۷	۵۱,۳۷۸	۱۴۲,۷۱۹	اندوخته سرمایه ای				
	۴۲۶,۷۰۸	۱,۱۶۶,۶۰۴	سود انباشته				
	۳,۰۱۳,۷۷۵	۳,۸۸۲,۱۸۲	جمع حقوق مالکانه				
	۷,۹۳۱,۸۹۵	۱۰,۶۷۸,۸۷۷	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷,۹۳۱,۸۹۵	۱۰,۶۷۸,۸۷۷		جمع دارایی ها

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت بیمه اتکالی تهران روآک (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

جمع کل	سود انباشته	سرمایه سرمایه‌ای	اندوخته سرمایه‌ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۱۳,۷۷۵	۴۲۶,۷۰۸	۵۱,۳۷۸	۲۵,۶۸۹	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۹۲۳,۴۰۷	۹۲۳,۴۰۷	-	-	-	-	
(۵۵,۰۰۰)	(۵۵,۰۰۰)	-	-	-	-	
-	(۴۶,۱۷۰)	-	۴۶,۱۷۰	-	-	
-	(۹۲,۳۴۱)	۹۲,۳۴۱	-	-	-	
۳,۸۸۲,۱۸۲	۱,۱۶۶,۶۰۴	۱۴۳,۷۱۹	۷۱,۸۵۹	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	

۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۰۴,۵۲۹	۱,۰۴,۵۲۹	-	-	-	-	
-	(۵,۲۲۶)	-	۵,۲۲۶	-	-	
-	(۱۰,۴۵۲)	۱۰,۴۵۲	-	-	-	
۲,۶۰۴,۵۲۹	۸۸,۸۵۰	۱۰,۴۵۲	۵,۲۲۶	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	

۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۵۱۳,۷۷۵	۵۱۳,۷۷۵	-	-	-	-	
-	(۲۵,۶۸۹)	-	۲۵,۶۸۹	-	-	
-	(۵۱,۳۷۸)	۵۱,۳۷۸	-	-	-	
۳,۰۱۳,۷۷۵	۴۲۶,۷۰۸	۵۱,۳۷۸	۲۵,۶۸۹	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در دوره یک ماه و سه روز منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

سود خالص یک ماه و سه روز منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹

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

سود خالص هفت ماه و سه روز 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.



Handwritten signature in blue ink.

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱ ماه و ۳ روزه	۶ ماهه منتهی به	۷ ماه و ۳ روزه منتهی	یادداشت
به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۷,۶۱۹	(۲۱,۰۳۴)	۱,۰۰۷,۸۴۱	۳۸
-	-	-	نقد حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی
۲۶۷,۶۱۹	(۲۱,۰۳۴)	۱,۰۰۷,۸۴۱	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
			پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۶۶,۹۹۶)	(۵,۵۲۰)	(۱,۲۲۸,۱۷۱)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲,۲۹۴)	(۳,۵۹۴)	(۱۴,۹۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	-	۵۰۰,۰۰۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
-	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۶۹,۱۵۱)	دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
۷,۷۵۰,۴۹۸	۵۸۲,۳۸۸	۳,۵۳۴,۶۴۶	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
(۸,۳۸۲,۲۴۰)	(۲,۳۵۸,۴۶۵)	(۶,۰۷۷,۰۳۴)	دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۵۳,۶۵۹)	-	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹۱۳	-	-	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۵۲۵	-	-	دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۷۵,۷۹۸	-	۵۴,۹۷۵	دریافت های نقدی ناشی از سود سهام
۸۷۸,۰۷۲	۱۴۹,۵۰۲	۴۸۸,۹۹۵	دریافت های نقدی ناشی از سود سرمایه گذاری ها و سپرده های بانکی
۶۱۷	(۲,۱۳۵,۶۸۸)	(۳,۹۱۰,۶۴۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۶۸,۲۳۶	(۲,۱۵۶,۷۲۲)	(۲,۹۰۲,۸۰۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
-	-	۶۶۸,۴۰۰	دریافت های نقدی ناشی از سرمایه اولیه
(۱۱۷,۷۲۸)	-	(۷۲,۸۴۱)	دریافت های نقدی ناشی از تسهیلات
(۴۹,۴۰۸)	-	(۳۸,۴۸۶)	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۵۳,۷۲۱)	-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
(۲۲۰,۸۵۷)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۰۷۳	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۴۷,۳۷۹	۳۴۳,۲۷۸	۱۵۴,۲۶۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲۱۵,۳۸۳	-	-	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۱۱,۹۷۴	-	۶۱,۱۱۷	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۲۷۴,۷۳۶	۳۴۳,۲۷۸	۲۱۵,۳۸۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
			مانده موجودی نقد در پایان دوره

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت بیمه انکابی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه انکابی 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 انکابی در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. مرکز اصلی و فعالیت شرکت در تهران، ونگ، خیابان آراوات 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 انکابی 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 انکابی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی می‌باشد.

۱-۲-۱- شروع فعالیت اصلی

با توجه به تأسیس شرکت در ۲۹ مرداد ۱۴۰۱ ارقام مقایسه‌ای برای دوره ۱ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ ارائه شده است و لذا با ارقام مندرج در صورت‌های سود و زیان و جریان های نقدی دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نفر	نفر	نفر
۲۱	۱۳	۲۱

کارکنان قراردادی تمام وقت

۲- بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره مالی مورد گزارش لازم الاجرا باشد، وجود ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

۳-۱-۱- 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 پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در نظر بگیرند.

۳-۱-۲- اقلام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای مشابه با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود.

۳-۱-۳- صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای یکنواخت با رویه‌های بکارگرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری های بلندمدت:

سایر سرمایه‌گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری ها
سرمایه‌گذاری های جاری:	
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه یرتقوی سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه‌گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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.

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	۳ 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 شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلک 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- استهلاک 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 استهلاکات 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:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
رایانه و تجهیزات	۳ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک 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 استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

- ۳-۵-۳- **زیان کاهش ارزش دارایی‌ها**
 ۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های 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 نشانه‌های 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 جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های 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 بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری:
	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه بازرسی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه های قبولی و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحمیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط محاسبه شده است. برای رشته بازرسی به ذخیره محاسبه شده به روش فوق، یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای نیز اضافه می‌شود.
	سال‌های آتی:
	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.
	تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.
	ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهیم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آن ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{85\%}$
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده از بیمه گران واگذارنده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهیم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود) تبصره ۱: در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. 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 بیمه گران اتکایی (سهیم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود) تبصره - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیأت مدیره و مؤسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.
	تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید مؤسسه 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 مؤسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 توافقات‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۶-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان سال ۱۴۰۱ پرداخت شد.

۳-۷- در آمد عملیاتی

۳-۷-۱- در آمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۲- در آمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

در آمد مربوط به بیمه نامه‌های صادر شده و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب در آمد منظور می‌گردد.

۳-۷-۳- در آمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۸- 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 عالی 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- 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.

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.



شرکت بیمه انکابی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۱۱- تسعیر ارز

۳-۱۱-۱- اقلام پولی ارزی با 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، حساب‌های دریافتی و حساب‌های پرداختی	دلار	۳۷۱,۰۷۵	استلام نرخ از بیمه مرکزی (سامانه سنبه‌اب) - در دسترس بودن
	یورو	۳۹۷,۵۹۳	
	درهم امارات	۱۰۱,۰۴۱	

۳-۱۱-۲- 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.

۳-۱۱-۳- در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می‌شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان‌پذیر می‌شود.

۳-۱۲- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی 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.

۳-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

۳-۱۳-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف، حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب، قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت آن تسویه همزمان دارایی و بدهی داشته باشد.

۳-۱۳-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی می‌باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.



شرکت بیمه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیئت 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 استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در صورت‌های مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان‌ها، با قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورت‌های مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، یکسان است.

۴-۱-۳- ذخیره خسارت معوق

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

۴-۱-۴- مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه ، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبق بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورت های مالی شرکت درج می گردد.

درصد ذخیره گیری مطابق آیین نامه	طبقه بندی	نوع مطالبات
۳۵	طبقه اول	مطالبات بیمه ای
۷۰	طبقه دوم	
۱۰۰	طبقه سوم	
۲۵	طبقه اول	مطالبات غیر بیمه ای
۵۰	طبقه دوم	
۷۵	طبقه سوم	
۱۰۰	طبقه چهارم	



شرکت سیمه اتکایی تهران، روانک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

شرح حساب	ماه ۷ و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				ماه ۶ منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه منتهی	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه منتهی	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی
۱۲۸,۳۹۰	(۱,۵۰۷)	۳۶۵,۹۲	-	۳۰,۲۲۸۴	(۹۲,۰۱۸)	-	۴۱۲,۷۱۱	
۱۹,۷۲۵	(۱۳۵)	۷۱,۴۷۳	-	۷۵,۴۹۸	(۸۸,۰۲۲)	-	۱۶۹,۳۲۶	
۵	-	۱۶	-	۶	۶	-	-	
۱,۹۲۰	-	۵,۷۵۶	-	(۱۲۶,۸۸۰)	(۶۶,۸۰۷)	(۱۶۶,۵۳۵)	۱۰,۶۶۰۰	
۱۳۴,۶۶۰	(۵,۵۱۶)	۳۳۲,۱۸۰	-	۳۷۹,۳۸۳	(۴۵,۰۷۰)	-	۳۳۲,۱۶۶	
۱۶,۸۵۱	-	۴۵,۵۹۰	-	۱۴,۳۹۹	(۱۴,۱۸۷)	-	۴۹,۴۳۰	
۱۳۲,۵۲۸	(۱۹۶,۴۲۲)	۳۳۵,۱۵۰	-	۴۰,۱۴۰۹	(۳۲۲,۵۷۳)	-	۷۳۹,۴۷۶	
۱۳۲,۲۲۵	(۳۱۱,۶۵۸)	۳۳۲,۳۲۰	-	۲۰,۲۷۸۰	۳۴,۷۱۶	-	۱۶۹,۴۶۳	
۷۱,۱۵۷	(۱۴۵,۳۳۰)	۲۱۷,۷۰۳	-	۱۲۸,۲۸۸	۲۴,۹۵۵	-	۱۰,۶۸۷۶	
۵۴	-	۱۵۴	-	۲,۷۵۰	(۸,۰۳۷)	-	۱۲,۳۲۷	
۳۶	(۴۵)	۸۱	-	۳۹	۱۷	-	۲۲	
۶۴۸,۶۲۳	(۱,۰۹۵,۹۳۱)	۱,۷۷۶,۵۱۵	-	۱,۲۷۹,۸۵۷	(۵۹۲,۰۱۶)	(۱۸۸,۴۷۹)	۲,۰۹۸,۳۷۷	
-	-	-	-	۹۱۳	(۱,۵۶۷)	-	۲,۴۸۰	
-	-	-	-	۹۱۳	(۱,۵۶۷)	-	۲,۴۸۰	
۶۴۸,۶۲۳	(۱,۰۹۵,۹۳۱)	۱,۷۷۶,۵۱۵	-	۱,۲۸۰,۷۷۰	(۵۹۴,۵۸۶)	(۱۸۸,۴۷۹)	۲,۱۰۰,۸۵۷	

زندگی:

پوشش‌های تکمیلی عمر

جمع

- ۱- منظور از حق بیمه صادره مجموع حق بیمه صادره در دوره جاری هم از یکساله و چند ساله می باشد.
 ۲- حق بیمه اتکایی قبولی ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۳۵۴,۲۲۷ دلار و ۶۵,۴۶۳ یورو و ۶۷۵,۰۰۵ درهم است.
 ۳- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، آغاز فعالیت اصلی شرکت از ۲۹ مرداد ماه ۱۴۰۱ می باشد، بر همین اساس ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکالی تهران، رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵-۴ درآمد حق بیمه اتکالی قبولی

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲

۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۱

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	حق بیمه قبولی			حق بیمه قبولی			حق بیمه قبولی		
	جمع	شده طی دوره	سالیان آتی ایجاد	جمع	شده طی دوره	سالیان آتی ایجاد	جمع	شده طی دوره	سالیان آتی ایجاد
آتش سوزی	۴۱۲,۷۱۱	-	-	۴۱۲,۷۱۱	-	-	۴۱۲,۷۱۱	-	-
باربری	۱۶۹,۳۲۶	-	-	۱۶۹,۳۲۶	-	-	۱۶۹,۳۲۶	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	۱۰۶,۶۰۰	-	-	۱۰۶,۶۰۰	-	-	۱۰۶,۶۰۰	-	-
مهندسی	۳۳۱,۵۲۸	۵۹۸	-	۳۳۲,۱۲۶	-	-	۳۳۲,۱۲۶	۵۹۸	-
مسئولیت	۴۹,۲۲۸	۲۰۲	-	۴۹,۴۳۰	-	-	۴۹,۴۳۰	۲۰۲	-
نفت و انرژی	۷۳۹,۴۷۶	-	-	۷۳۹,۴۷۶	-	-	۷۳۹,۴۷۶	-	-
کشتی	۱۶۹,۴۶۳	-	-	۱۶۹,۴۶۳	-	-	۱۶۹,۴۶۳	-	-
هوابیما	۱۰۶,۸۷۶	-	-	۱۰۶,۸۷۶	-	-	۱۰۶,۸۷۶	-	-
پول	۱۲,۳۲۷	-	-	۱۲,۳۲۷	-	-	۱۲,۳۲۷	-	-
اسب	۲۲	-	-	۲۲	-	-	۲۲	-	-
جمع	۲,۰۹۷,۵۷۷	۸۰۰	-	۲,۰۹۸,۳۷۷	-	-	۲,۰۹۸,۳۷۷	۸۰۰	-
زندگی:									
پوشش های تکمیلی	۲,۴۸۰	-	-	۲,۴۸۰	-	-	۲,۴۸۰	-	-
جمع	۲,۴۸۰	-	-	۲,۴۸۰	-	-	۲,۴۸۰	-	-
جمع کل	۲,۱۰۰,۵۵۷	۸۰۰	-	۲,۱۰۰,۸۵۷	-	-	۲,۱۰۰,۸۵۷	۸۰۰	-



شرکت بیمه اتکالی تهران، راک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶- حق بیمه اتکالی و اگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
جمع	حق بیمه اتکالی نشده	کاهش (افزایش) سهم اتکالی	حقوق اگذاری	جمع	کاهش (افزایش) سهم اتکالی	حقوق اگذاری	جمع
۴۰۰۶۳	(۲۲۵،۱۹۵)	۲۷۵،۲۵۸	-	-	۲۷۵،۲۵۸	-	۳۱۲،۵۹۲
۴،۴۸۰	(۵۱،۶۱۳)	۵۶،۰۹۳	-	-	۵۶،۰۹۳	-	۲۹،۳۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-
۹۳،۷۷۹	(۲۲۳،۰۰۴)	۳۱۶،۷۸۳	-	-	۳۱۶،۷۸۳	-	۲۲۴،۷۰۰
۱۱،۹۳۵	(۲۸،۷۳۹)	۴۰،۶۷۴	-	-	۴۰،۶۷۴	-	۱۵،۳۶۴
۱۳۴،۹۱۸	(۱۹۶،۴۲۲)	۳۳۱،۳۳۹	-	-	۳۳۱،۳۳۹	-	۳۴۱،۶۲۷
۷۸،۰۶۲	(۲۱۱،۶۵۸)	۲۸۹،۷۲۰	-	-	۲۸۹،۷۲۰	-	۱۶۹،۹۶۳
۴۵،۸۱۷	(۱۴۵،۳۲۰)	۱۹۱،۱۵۷	-	-	۱۹۱،۱۵۷	-	۱۱۰،۷۸۹
۲۸	(۱۰۰)	۱۳۸	-	-	۱۳۸	-	۵۵۲
-	-	-	-	-	-	-	(۶)
۴۰۹،۱۰۳	(۱،۰۹۲،۰۵۹)	۱،۵۰۱،۱۶۲	-	-	۱،۵۰۱،۱۶۲	-	۱،۱۰۴،۹۳۰
							(۶)
							۱،۵۸۵،۹۹۷

۶-۱ حق بیمه اتکالی و اگذاری ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۳۴۰،۸۰۴ دلار و ۱۸،۵۵۴ یورو و ۶۰،۷۲۸ درهم است.

۶-۲ مطابق با یادداشت ۱-۳-۱، از رقم مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	
۵۱,۷۵۵	۳,۲۲۰	-	-	۷۱,۱۱۴	۴,۶۸۴	سود سهام
۶۰,۳۹۵	۴,۵۴۶	-	-	۷۲,۰۱۵	۴,۷۴۴	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۰۳	۱۰۶	-	-	-	-	سود سایر اوراق بهادار
۱۷۴,۳۴۱	۱۳,۱۲۲	۱۴۹,۵۰۳	-	۵۶,۹۳۲	۳,۷۵۰	سود سپرده‌های بانکی
-	-	-	-	۵۲۵	-	سود تسهیلات اعطایی
۲۱۸,۶۲۶	۱۶,۴۵۶	-	-	۶۹۴,۸۵۹	۴۵,۷۷۲	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰۶,۵۲۱	۳۷,۴۴۹	۱۴۹,۵۰۳	-	۸۹۵,۴۴۴	۵۸,۹۵۱	

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
۴۳۵,۴۴۴	-	۴۳۱,۸۲۲	۸-۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۴۳۵,۴۴۴	-	۴۳۱,۸۲۲		

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	رشته بیمه‌ای
۹۶,۳۴۰	-	۱۰۸,۳۶۴	غیرزندگی:
۱۸,۵۱۱	-	۲۹,۵۸۹	آتش‌سوزی
۱۱۰,۸۷۴	-	۹۴,۴۱۹	باربری
۱۰,۱۶۸	-	۴,۱۶۰	مهندسی
۶۶,۲۶۸	-	۱۳۵,۰۴۰	مسئولیت
۹۵,۰۱۷	-	۴۲,۰۷۵	نفت و انرژی
۳۸,۲۳۱	-	۱۷,۱۶۷	کشتی
۳۵	-	۱,۰۰۸	هواپیما
۳۵	-	۱,۰۰۸	پول
۴۳۵,۴۴۴	-	۴۳۱,۸۲۲	

۸-۲- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکالی تهران، روادک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

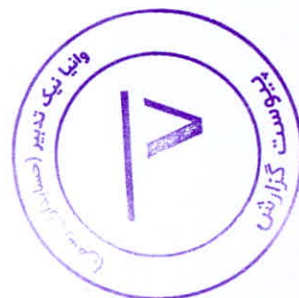
۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی		مزایای پرداختی		خسارت پرداختی		مزایای پرداختی	
	موقوف	موقوف	موقوف	موقوف	موقوف	موقوف	موقوف	موقوف
آتش‌سوزی	۱۵۰,۷۳۹	(۲۸,۶۳۱)	۱۲۲,۱۰۹	-	۵۴	۹۱۰,۹۸۹	۹۱۱,۰۴۳	-
باربری	۲,۵۰۷	-	۵۸,۹۳۶	-	-	۳۷	۳۷	-
بدنه	۳۳,۳۲۲	-	۱۱۳,۱۹۰	-	-	۷	۷	-
مهندسی	۲۲۰	۴	۵۵,۴۴۶	-	۲	۱۲,۱۷۲	۱۲,۱۷۴	-
مسئولیت	۲۵	۱۲	۸۰,۸۷۷	-	-	۲۶۵	۲۶۵	-
نفت و انرژی	-	-	۵۹,۱۲۴	-	-	۱,۷۷۸	۱,۷۷۸	-
کشتی	۲۱	۱۴۹	۵۷,۶۲۲	-	۱۴	۱۲۰,۸۳۷	۱۲۰,۸۵۱	-
هواپیما	-	۱۳	۷۸,۸۲۸	-	-	۴۱,۹۹۶	۴۱,۹۹۶	-
	۱۷۶,۸۳۴	۱۸۹	۶۲۶,۱۴۰	-	۷۰	۱,۰۸۸,۰۸۱	۱,۰۸۸,۱۵۱	-

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

۹-۲ مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، از قام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکالی تهران روآک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکالی

شماره به میلیون ریال	ماه ۷ و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (کاهش) افزایش		ماه ۱ و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ (کاهش) افزایش		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (کاهش) افزایش	
	خسارت سهم بیمه	ذخیره خسارت معوق	خسارت سهم بیمه	ذخیره خسارت معوق	خسارت سهم بیمه	ذخیره خسارت معوق
گران اتکالی	دریافتی	گران اتکالی	سهم اتکالی	خسارت دریافتی	گران اتکالی	سهم اتکالی
۸۵۴,۷۹۱	-	۸۵۴,۷۹۱	-	-	۲۵۰,۲۵۶	(۲۶,۸۶۶)
-	-	-	-	-	۴۷,۱۴۰	۴۴,۹۰۳
۹,۴۲۰	۱	۹,۴۲۹	-	-	۵۲,۳۸۵	۱۵۱
-	-	-	-	-	۶۴,۴۹۷	۱۱
۱,۶۹۴	-	۱,۶۹۴	-	-	۵۶,۰۷۶	-
۲۲,۵۲۴	-	۲۲,۵۲۴	-	-	۸۵,۷۴۶	۱۸۰
۱۱,۲۵۰	-	۱۱,۲۵۰	-	-	۸۴,۸۴۱	۱۱
۹۰۰,۷۲۹	۱	۹۰۰,۷۲۸	-	-	۶۴۱,۱۰۳	۳۶۱,۳۹۱
						۳۷۹,۷۱۲

غیرزندگی:

- آتش‌سوزی
- باربری
- مهندسی
- مسئولیت
- نفت و انرژی
- کشتی
- هواپیما

۱۰-۱ مطابق با یادداشت ۱-۲-۱ ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رشته بیمه‌ای	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
غیرزندگی:			
آتش‌سوزی	۲,۶۹۱	-	۲,۶۵۰
باربری	۵۵۹	-	۴۵۷
بدنه	۲۱۱	-	۱۷۳
مهندسی	۱,۴۹۹	-	۱,۲۲۶
مسئولیت	۱۸۰	-	۱۴۷
نفت و انرژی	۳۱۶	-	۲۵۸
کشتی	۹۸۵	-	۱,۶۲۶
هواپیما	۵۲۵	-	۷۶۰
اسب	۱	-	۲
	۶,۹۶۶	-	۷,۳۰۲

۱۱-۱- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
				هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
	۳۴۶,۸۵۱	-	۴۱۸,۸۰۶	۱۲-۱ کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی
	۶,۹۹۸	۱۰	۱۱,۶۸۵	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
	۳۵۳,۸۴۹	۱۰	۴۳۰,۴۹۱	هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر

۱۲-۱- کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	رشته بیمه‌ای
				غیرزندگی:
	۹۵,۷۴۴	-	۱۱۰,۷۷۰	آتش‌سوزی
	۱۸,۲۷۱	-	۴۲,۰۶۰	باربری
	۴	-	-	حوادث
	۱,۳۷۰	-	۲۵,۵۹۴	بدنه
	۸۷,۱۱۶	-	۷۹,۳۱۸	مهندسی
	۹,۱۹۷	-	۱۰,۸۲۱	مسئولیت
	۴۹,۹۲۲	-	۱۰۹,۴۹۴	نفت و انرژی
	۵۰,۶۱۶	-	۲۳,۱۴۰	کشتی
	۲۴,۵۵۸	-	۱۶,۳۸۵	هواپیما
	۳۵	-	۹۲۲	پول
	۱۸	-	۵	اسب
	۳۴۶,۸۵۱	-	۴۱۸,۵۰۹	
				زندگی:
	-	-	۲۹۷	پوشش‌های تکمیلی
	-	-	۲۹۷	
	۳۴۶,۸۵۱	-	۴۱۸,۸۰۶	

۱۲-۱-۱- هزینه کارمزد متناسب با حق بیمه اتکایی قبولی است که به عنوان کارمزد صدور و بازاریابی به بیمه‌گر اصلی پرداخت می‌شود.

۱۲-۱-۲- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکالی تهران، رواق (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دورهای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

		درآمدهای بیمه ای														
		هزینه های بیمه ای														
سود (زبان)	سود (ریال)	جمع	سایر بیمه ای	هزینه های بیمه ای	سایر	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	بیمه ای	سایر	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه	اتکالی قبلی	اتکالی واگذاری	رشته بیمه ای	
فعلیاتی	بیمه ای	جمع	سایر	هزینه های بیمه ای	سایر	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	بیمه ای	سایر	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه	اتکالی قبلی	اتکالی واگذاری	رشته بیمه ای	
۲۳۳,۸۹۸	(۲,۷۵۸)	۱۱,۹۲۹	(۲,۷۵۸)	(۱۱۰,۷۷۰)	(۲,۶۹۱)	۱۰,۸۳۶	۲۱۱,۹۶۹	۱۳,۹۱۳	۱۰,۸۳۶	۱۳,۹۱۳	(۲۱۲,۵۶۲)	(۲۱۲,۵۶۲)	۳۰,۲,۷۸۴	(۲۱۲,۵۶۲)	آتش سوزی	
۲۴,۱۰۹	(۶۸۹)	(۵۵,۱۰۳)	(۶۸۹)	(۴۲,۰۶۰)	(۵۵۹)	۲۹,۵۸۹	۷۹,۳۱۳	۳,۴۷۵	۲۹,۵۸۹	۳,۴۷۵	(۲۹,۳۵۰)	(۲۹,۳۵۰)	۷۵,۴۹۸	(۲۹,۳۵۰)	باربری	
۷	(۰)	(۰)	(۰)	-	-	-	۷	-	-	-	-	-	۶	-	حوادث	
(۲۷,۵۵۷)	۱,۱۵۸	(۱۳۷,۸۳۷)	۱,۱۵۸	(۲۵,۵۹۴)	(۲۱۱)	-	(۱۳۲,۷۳۰)	(۵,۸۴۰)	-	(۵,۸۴۰)	-	-	(۱۲۶,۸۸۰)	-	بنده	
۷۵,۶۸۶	(۲,۵۴۹)	(۸۶,۲۷۶)	(۲,۵۴۹)	(۷۹,۳۱۸)	(۱,۴۹۹)	۹۴,۴۱۹	۱۶۱,۹۶۱	۱۲,۸۵۹	۹۴,۴۱۹	۱۲,۸۵۹	(۲۳۴,۷۰۰)	(۲۳۴,۷۰۰)	۲۷۹,۳۸۳	(۲۳۴,۷۰۰)	مهندسی	
(۴۴,۷۸۴)	(۱۲۱)	(۲۷,۴۹۳)	(۱۲۱)	(۱۰,۸۲۱)	(۱۸۰)	۴,۱۶۰	۲,۷۰۷	۶۱۲	۴,۱۶۰	۶۱۲	(۱۵,۳۶۴)	(۱۵,۳۶۴)	۱۳,۲۹۹	(۱۵,۳۶۴)	مسئولیت	
۹۶,۷۷۸	(۳,۶۶۲)	(۱۱۶,۵۲۰)	(۳,۶۶۲)	(۱۰,۹۴۴)	(۳۱۶)	۱۳۵,۰۴۰	۲۱۳,۲۹۸	۱۸,۴۷۶	۱۳۵,۰۴۰	۱۸,۴۷۶	(۳۳۱,۶۲۷)	(۳۳۱,۶۲۷)	۴۰,۱,۴۰۹	(۳۳۱,۶۲۷)	نفت و انرژی	
۸۶,۳۷۵	(۱,۸۵۰)	۲,۱۴۹	(۱,۸۵۰)	(۲۳,۱۴۰)	(۹۸۵)	۴۲,۰۷۵	۸۴,۳۲۶	۵,۹۰۵	۴۲,۰۷۵	۵,۹۰۵	(۱۶۹,۹۶۳)	(۱۶۹,۹۶۳)	۲۰,۲,۷۸۰	(۱۶۹,۹۶۳)	کشتی	
۲۸,۴۹۳	(۱,۱۷۰)	(۱۲,۰۷۷)	(۱,۱۷۰)	(۱۶,۳۸۵)	(۵۲۵)	۱۷,۱۶۷	۴۰,۵۷۱	۵,۹۰۵	۱۷,۱۶۷	۵,۹۰۵	(۱۱۰,۷۸۹)	(۱۱۰,۷۸۹)	۱۲۸,۲۸۸	(۱۱۰,۷۸۹)	هواپیما	
۳,۴۲۲	(۳۴)	(۹۵۷)	(۳۴)	(۹۲۲)	(۱)	۱,۰۰۸	۴,۳۷۹	۱۷۳	۱,۰۰۸	۱۷۳	(۵۵۲)	(۵۵۲)	۳,۷۵۰	(۵۵۲)	پول	
۴۱	(۰)	(۶)	(۰)	(۵)	(۱)	-	۴۷	۲	-	۲	۶	۶	۳۹	۶	اسب	
۲۴۲,۴۶۸	(۱۱,۶۷۷)	(۴۲۲,۱۹۰)	(۱۱,۶۷۷)	(۴۱۸,۵۰۹)	(۶,۹۶۶)	۴۳۱,۸۲۲	۶۶۵,۶۵۷	۵۸,۹۰۹	۴۳۱,۸۲۲	۵۸,۹۰۹	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	۱,۳۷۹,۸۵۷	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	جمع	
۶۵۰	(۸)	(۳۰۵)	(۸)	(۲۹۷)	-	-	۹۵۵	۴۲	-	۴۲	-	-	۹۱۳	-	پوشش های تکمیلی	
۶۵۰	(۸)	(۳۰۵)	(۸)	(۲۹۷)	-	-	۹۵۵	۴۲	-	۴۲	-	-	۹۱۳	-	جمع	
۲۴۴,۱۱۷	(۱۱,۶۸۵)	(۴۲۲,۴۹۵)	(۱۱,۶۸۵)	(۴۱۸,۸۰۶)	(۶,۹۶۶)	۴۳۱,۸۲۲	۶۶۶,۶۱۲	۵۸,۹۵۱	۴۳۱,۸۲۲	۵۸,۹۵۱	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	۱,۳۸۰,۷۷۰	(۱,۱۰۴,۹۳۰)	جمع	
	۱۲ یادداشت		۱۲ یادداشت	۱۲ یادداشت	۱۱ یادداشت	۸ یادداشت	۹ یادداشت	۷ یادداشت	۶ یادداشت	۶ یادداشت	۵ یادداشت	۵ یادداشت	۵ یادداشت	۵ یادداشت	۵ یادداشت	

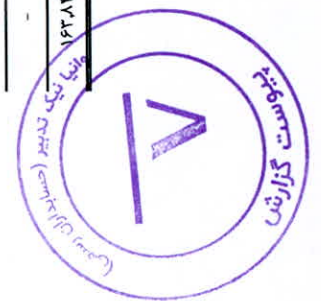


شرکت بیمه اتکالی تهران، رواق (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی مندرج در دوره مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۳-۱ سود(زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	هزینه‌های بیمه‌ای				درآمدهای بیمه‌ای				رشته بیمه‌ای	
	جمع	هزینه‌های بیمه‌ای	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی (افزایش/کاهش)	سایر درآمدهای بیمه‌ای	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	اتکالی و اگذاری		حق بیمه
۳۶,۰۴۹	(۱۵۶,۰۳۱)	(۱,۳۸۵)	(۹۵,۷۴۴)	(۲,۶۵۰)	۸۵۶,۷۹۱	(۹۱۱,۰۴۳)	۹۶,۲۴۰	۷,۴۱۳	۱۲۸,۳۹۰	آتس-سوزی
۱۵,۹۱۷	(۱۸,۹۷۸)	(۲۱۳)	(۱۸,۲۷۱)	(۴۵۷)	-	(۳۷)	۱۸,۵۱۱	۱,۱۳۹	۱۹,۷۲۵	باربری
۱	(۵)	(۰)	(۴)	(۰)	-	-	-	-	۵	حوادث
۴۸۱	(۱,۵۷۱)	(۴۱)	(۱,۳۷۰)	(۱۷۳)	-	(۷)	-	۱۱۲	۱,۹۴۰	بدنه
۶,۲۶۶	(۹,۷۹۱)	(۱۸۳)	(۹,۱۹۷)	(۱۴۷)	-	(۳۶۵)	۱۰,۱۶۸	۹۷۳	۱۶,۸۵۱	مسئولیت
۶۷,۰۳۱	(۹۲,۴۹۹)	(۱,۴۵۳)	(۸۷,۱۱۶)	(۱,۲۶۶)	۹,۴۷۰	(۱۲,۱۷۴)	۱۱۰,۸۷۴	۷,۷۷۵	۱۳۴,۶۶۰	مهندسی
۳۱,۳۵۱	(۵۱,۸۱۳)	(۱,۵۴۹)	(۴۹,۹۲۲)	(۳۵۸)	۱,۶۹۴	(۱,۷۷۸)	۶۶,۲۶۸	۸,۲۸۷	۱۴۳,۵۲۸	نفت و انرژی
۵,۸۷۰	(۱۵,۰۹۷)	(۱,۴۲۷)	(۵,۰۶۱)	(۱,۶۲۶)	۲۳,۵۲۴	(۱۲,۰۸۵)	۹۵,۰۱۷	۷,۶۳۷	۱۳۲,۳۷۵	کشتی
۸۳۸	(۶۶,۸۳۱)	(۷۶۸)	(۳۴,۵۵۸)	(۷۶۰)	۱۱,۲۵۰	(۴۱,۹۹۶)	۳۸,۳۳۱	۴,۱۰۸	۷۱,۱۵۷	هواپیما
۱۸	(۳۶)	(۱)	(۳۵)	(۰)	-	-	۳۵	۳	۵۴	پول
۱۷	(۳۱)	(۰)	(۱۸)	(۲)	-	-	-	۲	۳۶	اسب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر
۱۶۳,۸۴۰	(۵۴۸,۵۷۳)	(۶,۹۹۸)	(۳۴۶,۸۵۱)	(۷,۲۰۲)	۹۰۰,۷۲۹	(۱,۰۰۸,۱۵۱)	۴۳۵,۴۴۴	۳۷,۴۴۹	۶۴۸,۶۲۲	جمع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	پوشش‌های تکمیلی
۱۶۳,۸۴۰	(۵۴۸,۵۷۳)	(۶,۹۹۸)	(۳۴۶,۸۵۱)	(۷,۲۰۲)	۹۰۰,۷۲۹	(۱,۰۰۸,۱۵۱)	۴۳۵,۴۴۴	۳۷,۴۴۹	۶۴۸,۶۲۲	جمع کل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۱۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۱۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	یادداشت ۱۲



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۶۰,۰۳۵	۶۳۲	۵۲,۰۵۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۵۱	۱,۵۹۱	۲,۱۶۳	ایاب و ذهاب
۵,۲۴۶	-	۲,۰۳۸	استهلاک
۱,۵۹۴	۲۵۸	۱,۱۸۸	آموزش
۲۷۵	-	۸۰۰	هزینه حسابرسی
۵۷۵	۶۶۲	۵,۰۸۴	حقوقی و ثبتی
-	۹۰۰	۹۰۰	اجاره
۱,۰۰۵	۱۴۲	۶۴۱	تعمیرات
۶,۵۲۴	۱,۶۰۸	۷,۰۰۵	خرید خدمات
۲,۱۹۹	۶۵	۵,۲۴۲	آب و برق و گاز و ...
۳,۴۷۷	۱,۳۲۹	۳,۵۶۸	تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۵,۲۵۵	۹۷	۱,۷۷۲	پشتیبانی و نرم افزار
-	۳۳,۷۷۷	۳۴,۹۵۶	تاسیس
۱,۶۷۹	۲۹۸	۷۹۷	کتاب و ملزومات
۵,۲۴۵	۳,۵۶۳	۸,۶۴۳	سایر
۹۳,۵۶۰	۴۴,۹۲۲	۱۲۶,۸۴۷	

۱۵- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۸۹۵,۴۴۴	۱۴۹,۵۰۳	۳۷۶,۹۹۴	سایر درآمدهای عملیاتی:
۱۱,۹۷۴	-	۶۱,۱۱۷	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)
			سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
(۸۵,۲۱۰)	(۴۲)	(۵۲,۳۶۹)	سایر هزینه‌های عملیاتی:
۸۲۲,۲۰۸	۱۴۹,۴۶۱	۳۸۵,۷۴۲	هزینه تامین مالی سرمایه‌گذاری‌ها

۱۵-۱- هزینه تامین مالی سرمایه‌گذاری‌ها، بابت دریافت اعتبار از کارگزاری‌ها برای خرید سهام می‌باشد.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
-	-	۱۲۹,۵۲۷	سود سپرده بانکی
۵۰	-	-	درآمد اجاره
۵۰	-	۱۲۹,۵۲۷	

۱۶-۱- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارد.



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۷- هزینه‌های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱ ماه و ۳ روزه	منتهی به ۳ ماه و ۷ روزه	۶ ماهه منتهی
منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۸,۴۸۶	-	۴۹,۴۰۸
۲۸,۴۸۶	-	۴۹,۴۰۸

وام‌های دریافتی:
 بانک صادرات

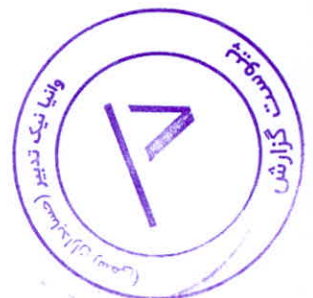
۱۸- مینای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

سود		سود		سود		زبان		یادداشت
جمع	غیر عملیاتی	جمع	غیر عملیاتی	جمع	غیر عملیاتی	جمع	غیر عملیاتی	سود عملیاتی
۵۱۳,۷۷۵	۹۱,۰۴۱	۴۲۲,۷۳۴	۱۰۴,۵۲۹	۹۲۳,۴۰۷	(۴۹,۳۵۸)	۹۷۲,۷۶۵	-	۹۷۲,۷۶۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱۳,۷۷۵	۹۱,۰۴۱	۴۲۲,۷۳۴	۱۰۴,۵۲۹	۹۲۳,۴۰۷	(۴۹,۳۵۸)	۹۷۲,۷۶۵	-	۹۷۲,۷۶۵
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰۶	۳۶	۱۶۹	۴۲	۳۶۹	(۲۰)	۳۸۹	-	۳۸۹

سود (زبان) قبل از مالیات
 اثر مالیاتی
 سود خالص
 میانگین موزون تعداد سهام
 سود پایه هر سهم به ریال

۱۸-۱- در راستای رعایت بند ۱۴ استاندارد حسابداری شماره ۳۰ تحت عنوان سود هر سهم، در مواردی که منته‌الزمان سهم عادی بصورت کامل دریافت نشده باشد این سهام متناسب با ما به ازای دریافت شده در محاسبه میانگین موزون لحاظ می‌گردد. در همین راستا میانگین موزون تعداد سهام به جای ۵۰۰۰۰۰۰۰ معادل ۲۵۰۰۰۰۰۰۰ سهم در نظر گرفته شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۲۲,۷۷۶	۷,۹۶۶	۱۹-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۱۹۲,۶۰۷	۲۶۶,۲۷۰	۱۹-۲	موجودی نزد بانک‌ها - ارزی
-	۵۰۰		تنخواه‌گردان
۲۱۵,۳۸۳	۲۷۴,۷۳۶		

۱۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)		نام بانک
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۲۰,۲۷۴	۵۶۷	صادرات
۲۲۰	۱,۸۴۷	پاسارگاد
۱,۰۲۳	۱,۴۸۹	ملت
۱,۲۵۹	۵۶۳	ملی
-	۳,۵۰۰	سینا
۲۲,۷۷۶	۷,۹۶۶	

۱۹-۲- موجودی نزد بانک‌ها - ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)		مبلغ ارزی	نوع ارز	بانک
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
معادل ریالی	معادل ریالی			
۱۴۱,۲۱۵	۲۶,۳۴۲	۵۴,۸۸۴	یورو	ملت
۷,۳۴۵	۱۱,۳۰۵	۵۲,۸۱۳	دلار	ملت
۳۵,۵۲۸	۱۸۸,۹۶۲	۴۷۵,۲۶۴	یورو	صادرات
۸,۳۲۱	۳۹,۴۵۹	۱۰۶,۳۳۶	دلار	صادرات
۱۹۸	۲۰۲	۲,۰۰۴	درهم امارات	صادرات
۱۹۲,۶۰۷	۲۶۶,۲۷۰			

۱۹-۳- نرخ تسعیر ارز در پایان دوره مالی جاری بر مبنای بخشنامه بیمه مرکزی به ارزش هر یورو ۳۹۷,۵۹۳ ریال، هر دلار ۳۷۱,۰۷۵ ریال و هر درهم ۱۰۱,۰۴۱ ریال تسعیر شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	جمع
کوتاه‌مدت:					
حساب‌های دریافتی:					
سایر اشخاص:					
۱,۰۱۶,۶۲۱	۴۷۵,۴۶۹	۱,۲۷۸,۱۴۰	۱,۷۵۳,۶۰۹	-	-
۱,۰۱۶,۶۲۱	۴۷۵,۴۶۹	۱,۲۷۸,۱۴۰	۱,۷۵۳,۶۰۹	-	-
بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی ۲۰-۱					

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:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	جمع
۱۳,۸۵۵	۴۰۸	۳۵۱,۵۳۱	۳۵۱,۹۳۹	۱۳,۸۵۵	-
۱۳۲,۳۰۲	۳۲,۸۰۵	۱۲۴,۳۷۱	۱۵۷,۱۷۶	۱۳۲,۳۰۲	-
۱۶۰,۳۱۶	۱۶۰,۴۸۷	۷۷,۷۵۱	۲۲۸,۲۳۸	۱۶۰,۳۱۶	-
۱۳۹,۰۲۲	۱۲۸,۸۲۴	۴۲,۶۱۷	۱۷۱,۴۴۱	۱۳۹,۰۲۲	-
۸۰,۲۸۶	۴۳,۲۵۲	۹۰,۴۵۹	۱۳۳,۷۱۱	۸۰,۲۸۶	-
۵۲۵,۷۸۱	۳۶۵,۷۷۶	۶۸۶,۷۲۹	۱,۰۵۲,۵۰۵	۵۲۵,۷۸۱	-
بیمه‌پارسیان					
بیمه‌ایران					
بیمه‌ملت					
بیمه‌معلم					
بیمه‌رازی					

۲۰-۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)		طیقه اول		طیقه دوم	
جمع	سررسید نشده	(کمتر از یک سال)	(بین ۱ تا ۲ سال)	جمع	جمع
۱,۷۵۳,۶۰۹	۱,۷۵۳,۶۰۹	-	-	۱,۷۵۳,۶۰۹	-
۱,۷۵۳,۶۰۹	۱,۷۵۳,۶۰۹	-	-	۱,۷۵۳,۶۰۹	-
سایر اشخاص					

۲۰-۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تایید صورت‌های مالی ۲۱۶,۵۷۹ میلیون ریال از آن وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۹۰۰,۷۲۸	۱,۲۶۲,۱۱۹	۲۲ ذخیره خسارت معوق
۱,۰۹۲,۰۵۹	۱,۵۷۳,۱۲۶	۳۲ حق بیمه عاید نشده
۱,۹۹۲,۷۸۷	۲,۸۳۵,۲۴۵	

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

۲۲- سایر دریافتنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۵۷۷	۲۸۱	سایر دریافتنی‌ها:
-	۳۵,۴۶۳	کوتاه‌مدت:
۱۱,۰۰۰	-	اشخاص وابسته
۲۴۱,۹۴۷	۳۷۸,۴۳۱	۲۲-۱ مالیات ارزش افزوده
۲۵۴,۵۲۴	۴۱۴,۱۷۵	۲۲-۲ سپرده اجاره
		سایر اشخاص

۲۲-۱- 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 واریز نمایند. در این صورت واریز 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. اعتبار مالیاتی ایجاد شده پس از فرایند رسیدگی قابل استرداد است.

۲۲-۲- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۲۲۸,۳۳۰	۲۲۸,۳۳۰	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران
۸,۹۸۱	۵۲,۵۲۶	۲۲-۲-۱ سود دریافتنی
-	۶۱,۱۲۲	۲۲-۲-۲ اسناد دریافتنی
۶,۲۱۳	۳۶,۴۵۳	سایر
۲۴۳,۵۲۴	۳۷۸,۴۳۱	

۲۲-۲-۱- مبلغ ۵۲,۵۲۶ میلیون ریال مربوط به سود تقسیم شده مجامع عمومی شرکت ها و مبلغ ۲۲۸,۳۳۰ میلیون ریال بابت تامین آتیه کارکنان می باشد.

۲۲-۲-۲- اسناد دریافتنی شامل ۵ فقره چک دریافتی از بیمه رازی بابت حق بیمه اتکایی است که تا تاریخ تایید صورتهای مالی ۱۳۸۱۹ میلیون ریال از آن وصول شده است و تاریخ آخرین چک آن ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ می‌باشد.

۲۲-۲-۳- از کل مبلغ سایر دریافتنی‌ها تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۵,۸۰۰ میلیون ریال وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲-۳- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	
۴۱۴,۱۷۵	-	-	۴۱۴,۱۷۵	سایر اشخاص
۴۱۴,۱۷۵	-	-	۴۱۴,۱۷۵	

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	خالص	سود و کارمزد سال‌های آتی	مانده	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
-	۵۲,۷۴۶	(۲۹,۱۶۷)	۸۱,۹۱۳	تسهیلات اعطایی به کارکنان
-	۵۲,۷۴۶	(۲۹,۱۶۷)	۸۱,۹۱۳	

۲۳-۱ تسهیلات اعطایی به کارکنان بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه‌مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	۷۳,۲۹۱	حصه بلندمدت
-	۸,۶۲۲	حصه جاری
-	۸۱,۹۱۳	

۲۳-۲ تسهیلات اعطایی به کارکنان به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	۸۱,۹۱۳	چک
-	۸۱,۹۱۳	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۴-۱	۳,۱۷۴,۱۳۲	۲,۵۴۲,۳۸۷
۲۴-۲	۶۶۹,۱۵۰	۶۶۹,۱۵۰
	۳,۸۴۳,۲۸۲	۳,۲۱۱,۵۳۷

سرمایه گذاری‌های جاری
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
۲۴-۱-۱	۲,۶۹۱,۴۲۷	-	۲,۶۹۱,۴۲۷	-	۲,۶۹۱,۴۲۷	۱,۹۶۰,۵۰۲
۲۴-۱-۲	۳۹۶,۵۳۳	-	۳۹۶,۵۳۳	-	۳۹۶,۵۳۳	۳۷۴,۱۸۶
	۳,۰۸۷,۹۶۰	-	۳,۰۸۷,۹۶۰	-	۳,۰۸۷,۹۶۰	۲,۳۳۴,۶۸۸
۲۴-۱-۳	۵۶,۲۴۴	-	۵۶,۲۴۴	-	۵۶,۲۴۴	۲۰۷,۷۰۰
۲۴-۱-۴	۲۹,۹۲۸	-	۲۹,۹۲۸	-	۲۹,۹۲۸	-
	۸۶,۱۷۲	-	۸۶,۱۷۲	-	۸۶,۱۷۲	۲۰۷,۷۰۰
	۳,۱۷۴,۱۳۲	-	۳,۱۷۴,۱۳۲	-	۳,۱۷۴,۱۳۲	۲,۵۴۲,۳۸۷

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار
 (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهم شرکت‌ها
 سرمایه‌گذاری در اختیار معاملات

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
 (غیربوریسی و فرابورسی)

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
 سایر ابزارهای پولی و مالی

۲۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در سهام شرکت‌ها (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

افزایش	خالص ارزش	کاهش (ارزش)	خالص	درصد مالکیت	بهای تمام شده	تعداد سهام	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۴۴,۳۸۱	(۴,۷۴۱)	۲۳۹,۶۴۰	کمتراز ۱	۲۴۹,۱۳۲	۹۹,۳۸۲,۳۷۵	خسپا - ساپا
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵۶,۸۱۵	۱۲,۸۰۱	۲۴۴,۰۱۴	کمتراز ۱	۲۴۴,۰۱۴	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	شستا - سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی
	۲۲۶,۹۸۰	۳۲,۳۴۵	۱۹۴,۶۳۵	کمتراز ۱	۱۹۴,۶۳۵	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
	۱۸۰,۶۰۰	۱,۶۰۵	۱۷۸,۹۹۵	کمتراز ۱	۱۷۸,۹۹۵	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	خودرو - ایران خودرو
	۱۵۴,۷۹۲	(۴,۹۴۸)	۱۵۹,۷۴۰	کمتراز ۱	۱۵۹,۷۴۰	۵,۳۴۸,۷۲۳	صصوفی-سیمان صوفیا
	-	-	-	کمتراز ۱	-	-	های وب-حاده گستر عصر نوین
	۱۰۳,۳۷۴	(۶۶۹)	۱۰۴,۰۴۳	کمتراز ۱	۱۰۴,۰۴۳	۹,۴۴۹,۲۲۳	کاشی پارس- کیارس
	۱۰۹,۳۳۰	۱۱,۹۱۸	۹۷,۴۱۲	کمتراز ۱	۹۷,۴۱۲	۲۶۰۰,۰۰۰	پویا زرکان آق دره - فخر
	۶۳,۰۶۰	(۲۲,۴۳۶)	۸۵,۴۹۶	کمتراز ۱	۸۵,۴۹۶	۵۴,۳۶۲,۳۳۷	بانک دی - دی
	۸۰,۶۷۸	۱,۴۵۸	۷۹,۲۱۹	کمتراز ۱	۷۹,۲۱۹	۷۳۷,۳۲۰	سیمان بهبهان-سیمان
	۶۸,۹۲۳	(۱,۵۹۰)	۷۰,۳۳۳	کمتراز ۱	۷۰,۳۳۳	۴۷,۱۱۰,۴۶۶	بیمه هوشمند فردا ۵۰٪ تادیه - وفردا
	-	-	-	کمتراز ۱	-	-	مجتمع صنایع و معادن احیا سپاهان - ذواحیا
	۵۲,۶۵۴	(۱۴,۵۱۱)	۶۷,۱۶۵	کمتراز ۱	۶۷,۱۶۵	۱,۴۲۰,۴۰۰	ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس - زبارس
	-	-	-	کمتراز ۱	-	-	غنینو-پارس مینو
	۷۰,۸۳۵	۴,۵۰۱	۶۶,۳۳۴	کمتراز ۱	۶۶,۳۳۴	۵,۵۵۱,۳۵۸	گروه مینا- رمینا
	۴۳,۴۲۵	(۱۹,۵۵۱)	۶۲,۹۷۶	کمتراز ۱	۶۲,۹۷۶	۱۲,۴۵۳,۳۲۱	کارت اعتباری ایران کیش - رکیش
	۷۲,۷۸۳	۱۲,۹۶۰	۵۹,۸۲۳	کمتراز ۱	۵۹,۸۲۳	۳۲,۶۵۲,۹۴۸	بانک صادرات-ویصادر
	-	-	-	کمتراز ۱	-	-	شپنا-پالایش نفت اصفهان
	۱,۷۲۸,۶۳۱	۹,۱۴۳	۱,۷۱۹,۴۸۸	کمتراز ۱	۱,۷۱۹,۴۸۸	۹۶۷,۱۱۵	جمع نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	خالص ارزش		خالص
			فروش	افزایش (کاهش) ارزش سهام	
	کمتر از ۱	۱,۷۱۹,۴۸۸	۱,۷۲۸,۶۳۱	۹,۱۴۳	۹۶۷,۱۱۵
	کمتر از ۱	-	-	-	۵۷,۷۹۴
	کمتر از ۱	-	-	-	۵۷,۱۱۳
	کمتر از ۱	-	-	-	۵۷,۰۸۶
	کمتر از ۱	-	-	-	۵۵,۰۳۸
۵,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۵۲,۳۱۴	۵۳,۰۵۰	۷۳۶	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۹,۷۴۰	۴۵,۷۷۰	(۳,۹۷۰)	۴۰,۶۲۳
۳۰,۳۵۲,۴۱۴	کمتر از ۱	۴۸,۷۴۴	۴۸,۶۲۵	(۱۲۰)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۷,۷۹۷
۴,۹۹۶,۹۴۸	کمتر از ۱	۴۷,۶۵۱	۴۹,۸۷۰	۲,۲۱۹	-
۴,۵۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۷,۱۱۳	۴۳,۶۹۵	(۳,۴۱۸)	-
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۶,۴۷۵	۳۷,۰۶۹	(۹,۴۰۶)	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۶,۱۶۷	۵۲,۷۰۰	۶,۵۳۳	-
۷,۸۴۶,۵۰۰	کمتر از ۱	۴۵,۲۰۸	۵۸,۱۴۳	۱۲,۹۳۵	۱۸,۷۶۹
۲,۲۷۷,۷۵۵	کمتر از ۱	۴۴,۵۸۷	۵۵,۳۲۷	۱۰,۷۴۰	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۳,۵۱۵
۴,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۳,۲۹۸	۴۷,۵۲۰	۴,۲۲۲	۵۹,۰۵۴
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۲,۷۲۱
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۰,۴۶۴	۳۵,۱۳۴	(۵,۳۳۰)	-
۹,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۳۸,۴۰۶	۳۰,۳۷۵	(۸,۰۳۱)	۱۰,۴۲۴
۱۳۹,۰۰۹	کمتر از ۱	۳۵,۷۱۴	۳۸,۸۰۹	۳,۰۹۵	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۳۵,۴۰۷
۱,۵۹۰,۱۹۱	کمتر از ۱	۳۴,۱۱۸	۲۸,۰۰۳	(۶,۱۱۴)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۳۳,۷۴۱
۱,۴۷۰,۳۸۹	کمتر از ۱	۳۲,۵۴۶	۲۵,۳۳۵	(۷,۲۱۱)	-
۶,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۳۰,۶۴۸	۴۳,۶۲۰	۱۲,۹۷۲	۲۰,۴۸۳
۲,۳۳۰,۹۴۶	کمتر از ۱	۳۰,۲۹۲	۳۹,۷۴۳	۹,۴۵۱	۳۲,۱۷۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۸,۳۶۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۳,۲۶۵
۹۴۹,۹۷۰	کمتر از ۱	۲۲,۶۳۴	۲۲,۳۲۴	(۳۱۰)	-
۱,۴۰۴,۹۹۵	کمتر از ۱	۲۲,۱۸۳	۲۹,۴۳۵	۷,۲۵۱	-
۲,۷۲۴,۲۱۸	کمتر از ۱	۲۱,۸۹۷	۲۱,۹۵۷	۶۰	۳۴۸
۳,۸۷۱,۲۲۱	کمتر از ۱	۲۱,۶۰۸	۲۱,۲۵۳	(۳۵۵)	-
۸۸۳,۵۹۴	کمتر از ۱	۲۰,۲۲۵	۲۸,۵۳۱	۸,۳۰۶	۵۱,۰۶۶
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۹,۹۳۷	۲۴,۱۵۶	۴,۲۱۹	۳۲,۱۶۸
۳,۴۱۶,۱۴۵	کمتر از ۱	۱۹,۷۳۹	۱۵,۵۶۴	(۴,۱۷۵)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۸۸۳
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۶۶۹
۴,۴۹۲,۳۵۳	کمتر از ۱	۱۷,۵۵۶	۱۵,۸۲۲	(۱,۷۳۴)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۱۰۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۰۰۱
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۶,۵۸۰
۴,۹۹۸,۲۸۴	کمتر از ۱	۱۶,۳۷۲	۲۹,۳۴۰	۱۲,۹۶۸	۹۸,۴۳۹
۷,۴۴۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۶,۲۴۳	۲۴,۳۲۹	۸,۰۸۶	۱۸,۳۲۶
۷,۳۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۵,۵۴۰	۱۳,۷۱۷	(۱,۸۲۳)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۰,۹۱۶
۳,۳۷۰,۴۲۲	کمتر از ۱	۱۰,۰۸۱	۷,۴۰۵	(۲,۶۷۶)	-
۱,۶۰۹,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۰,۰۳۵	۹,۵۵۷	(۴۷۸)	-
۵۷۷,۵۵۸	کمتر از ۱	۹,۳۰۴	۹,۶۰۵	۳۰۱	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۸,۹۹۵
-	کمتر از ۱	-	-	-	۸,۴۹۰
۲,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۶,۶۷۵	۶,۸۱۸	۱۴۳	-
۱,۲۵۱,۶۹۸	کمتر از ۱	۸,۴۲۲	۷,۹۳۲	(۴۹۰)	۴,۰۳۲
		۲,۶۹۱,۴۲۷	۲,۷۴۹,۱۶۱	۵۷,۷۳۴	۱,۹۶۰,۵۰۲

شرکت بیمه انکابی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اختیار معاملات

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
۳۹,۷۶۰	۴۶,۳۰۳	-	۴۶,۳۰۳	ضداد - اختیارخ وصادر-
-	۳۹	-	۳۹	ضستر - اختیارخ خگستر
۳,۳۴۴	۳,۳۴۴	-	۳,۳۴۴	پارسان - شرکت گسترش نفت و گاز پارسین
۴,۹۴۳	۳۴,۳۴۹	-	۳۴,۳۴۹	ضهرم - اختیارخ اهرم
۱۷۱,۷۱۵	۱۱۸,۰۱۶	-	۱۱۸,۰۱۶	ضخود - اختیارخ خودرو
۲۲,۷۰۴	۳۹,۶۵۰	-	۳۹,۶۵۰	ضستا- اختیارخ شستا
۱,۴۴۸	۱,۴۴۸	-	۱,۴۴۸	طخود- اختیارخ خودرو
۱۰,۳۳۰	۱۴,۰۹۳	-	۱۴,۰۹۳	ضمعلی - اختیارخ فعلی
۴,۳۳۵	۸,۸۴۹	-	۸,۸۴۹	اختیارخ وتجارت
۲۲,۸۱۶	۳۳,۸۴۸	-	۳۳,۸۴۸	ضسایا-اختیارخ خرید خسایا
۲,۵۸۹	۲,۵۸۹	-	۲,۵۸۹	طسایا-اختیارخ فروش خسایا
۲,۶۸۰	۳,۱۰۳	-	۳,۱۰۳	ض-اختیارخ خرید فولاد
۹,۸۲۳	۲۸,۳۶۶	-	۲۸,۳۶۶	ض-اختیارخ خرید سلام
۲,۵۰۷	۲,۵۰۷	-	۲,۵۰۷	ض-اختیارخ خرید شیندر
۴,۱۲۳	۲۱	-	۲۱	ض-اختیارخ خرید شتران
۲۸,۵۸۹	۲۶,۰۷۱	-	۲۶,۰۷۱	اختیارخ فروش های وب
-	۳۵۹	-	۳۵۹	اختیارخ خرید دی
۳,۲۰۵	۳۱,۷۶۷	-	۳۱,۷۶۷	ضسرو-اختیارخ خرید سرو
۶,۵۷۵	۱,۸۱۱	-	۱,۸۱۱	اختیارخ خرید فیروزه-ضروز
۳۲,۷۰۰	-	-	-	سایر
۳۷۴,۱۸۶	۳۹۶,۵۳۳	-	۳۹۶,۵۳۳	

۲۴-۱-۳- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	افزایش	خالص ارزش	درصد	تعداد واحد		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	فروش	سرمایه‌گذاری			
خالص	(کاهش) ارزش	خالص ارزش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری		
۱۴۲,۴۹۰	-	-	-	-	پتروآگاه-صندوق س پتروشیمی آگاه -بخشی	
۴۰,۰۰۷	-	-	-	-	رابین-صندوق س. توسعه افق رابین	
۲۰,۱۸۲	-	-	-	-	اهم-صندوق س سهامی کاریزم -اهرمی	
-	-	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بخشی پترو داریوش -پترو داریوش
-	۱۶	۱۹,۴۲۶	۱۹,۴۱۰	۳۳	۱,۹۳۸,۷۴۶	صندوق س سهامی شتاب آگاه-اهرمی -شتاب
-	۲۰,۵۴۸	۲۸,۳۶۶	۷,۸۱۸	۲۲	۱,۳۰۰,۰۰۰	صندوق سکه طلا کهریا -کهریا
۵,۰۰۶	۲,۳۸۳	۷,۳۸۹	۵,۰۰۶	۵	۳۱۰,۹۷۵	درآمد ثابت صندوق س. پشتوانه طلای صبا
۱۵	(۲۲)	۳,۹۳۸	۴,۰۱۰	۴	۲۴۳,۴۳۵	سایر
۲۰۷,۷۰۰	۲۲,۸۷۵	۷۹,۱۱۹	۵۶,۳۴۴	۱۰۰	۵,۷۹۳,۱۵۶	

۲۴-۱-۴- سایر ابزارهای پولی و مالی از بابت خرید واحد های صندوق سرمایه گذاری با پشتوانه طلا می‌باشد.

۲۴-۲- سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نوع ارز	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۶۶۹,۱۵۰	۲۰٪	۶۶۹,۱۵۰	ریال	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در بانک صادرات
۶۶۹,۱۵۰		۶۶۹,۱۵۰		

۲۴-۲-۱- 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 میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴-۳- تخصیص سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی به تفکیک منابع به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه‌ای	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه‌ای
۱,۸۲۳,۲۶۷	۱۳۷,۲۳۵	۲,۵۲۵,۱۸۳	۱۶۶,۲۴۴
۳۴۷,۹۹۳	۲۶,۱۹۳	۳۷۲,۰۴۰	۲۴,۴۹۳
۲,۱۷۱,۲۶۰	۱۶۳,۴۲۸	۲,۸۹۷,۲۲۳	۱۹۰,۷۳۷
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹	۵۲,۷۷۰	۳,۴۷۴
		۲۸,۰۷۹	۱,۸۴۹
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹	۸۰,۸۴۹	۵,۳۲۳
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱	۶۲۷,۸۱۸	۴۱,۳۳۲
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱	۶۲۷,۸۱۸	۴۱,۳۳۲
-	-	۵۲,۷۴۶	-
-	-	۵۲,۷۴۶	-
۲,۹۸۶,۷۳۰	۲۲۴,۸۰۸	۳,۶۵۸,۶۳۶	۲۳۷,۳۹۲

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)
 سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری در اختیار معاملات

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سایر ابزارهای پولی و مالی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۲-۲۴)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع کل تسهیلات اعطایی



شرکت بیمه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره	
۱,۰۸۰,۷۸۹	۱,۰۸۰,۷۸۹	-	-	-	۱,۰۸۰,۷۸۹	-	۱,۰۸۰,۷۸۹	زمین
۱۹,۲۲۰	۱۸,۸۲۲	۶۵۲	۳۹۸	۲۵۴	۱۹,۴۷۴	-	۱۹,۴۷۴	ساختمان
۱۹,۰۶۷	۱۷,۳۸۷	۲,۲۱۳	۱,۶۸۰	۵۳۳	۱۹,۶۰۰	-	۱۹,۶۰۰	وسایل نقلیه
۱۲,۲۱۶	۲۳,۶۳۲	۱,۱۲۰	۸۶۴	۲۵۶	۲۴,۷۵۲	۱۲,۲۸۰	۱۲,۴۷۲	اثاثه و منصوبات
۸,۹۵۵	۲۶,۳۶۱	۱,۲۸۸	۹۱۷	۳۷۱	۲۷,۶۴۹	۱۸,۳۲۳	۹,۳۲۶	رایانه و متعلقات
۵,۲۳۷	۵,۵۶۳	۳۱۴	۲۹۴	۲۰	۵,۸۷۷	۶۲۰	۵,۲۵۷	تاسیسات
۱,۱۴۵,۴۸۴	۱,۱۷۲,۵۵۴	۵,۵۸۷	۴,۱۵۳	۱,۴۳۴	۱,۱۷۸,۱۴۱	۳۱,۲۲۳	۱,۱۴۶,۹۱۸	
۸۱,۲۵۳	۳۱۷,۰۲۶				۳۱۷,۰۲۶	۲۳۵,۷۷۳	۸۱,۲۵۳	دارایی در جریان تکمیل
۱,۲۲۶,۷۳۷	۱,۴۸۹,۵۸۰	۵,۵۸۷	۴,۱۵۳	۱,۴۳۴	۱,۴۹۵,۱۶۷	۲۶۶,۹۹۶	۱,۲۲۸,۱۷۱	

۲۵-۱- 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 جمعا به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و همچنین وسایل نقلیه به ارزش روز آن ها تحت پوشش بیمه ای قرار دارند.

۲۵-۲- دارایی در جریان تکمیل مربوط به پروژه بازسازی ساختمان ستاد مرکزی است که تا تاریخ صورت وضعیت مالی ۹۹ درصد پیشرفت داشته است. مخارج پروژه مذکور در مجموع ۱۶۰,۵۰۰ میلیون ریال و صدور پروانه احداث بنا ۱۵۶,۵۲۶ میلیون ریال و زمان تکمیل آن اوایل مهر ۱۴۰۲ برآورد می شود.

۲۵-۳- 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.

۲۵-۴- افزایش اثاثه و منصوبات عمدتا شامل خرید تلویزیون و میز است.

۲۵-۵- افزایش رایانه و متعلقات عمدتا شامل خرید رایانه و اثاث سرور می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۶- دارایی‌های نامشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره	
۹,۷۳۷	۹,۷۵۱	-	-	-	۹,۷۵۱	۱۴	۹,۷۳۷	حق امتیاز خدمات عمومی
۴,۵۶۸	۵,۷۵۳	۱,۶۹۸	۱,۰۹۵	۶۰۳	۷,۴۵۱	۲,۲۸۰	۵,۱۷۱	نرم‌افزار رایانه‌ای
۱۴,۳۰۵	۱۵,۵۰۴	۱,۶۹۸	۱,۰۹۵	۶۰۳	۱۷,۲۰۲	۲,۲۹۴	۱۴,۹۰۸	

۲۶-۱- افزایش نرم افزار رایانه‌ای عمدتا شامل خرید پورتال سازمانی می‌باشد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۷- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	جمع	ارزی	ریالی
۹۲۸,۰۴۱	۱,۶۷۹,۱۸۶	۴۵۸,۶۵۷	۱,۲۲۰,۵۲۹
۱۵۴,۵۷۰	۲۵۸,۹۳۰	۵۱,۸۳۱	۲۰۷,۰۹۹
۱,۰۸۲,۶۱۱	۱,۹۳۸,۱۱۶	۵۱۰,۴۸۸	۱,۴۲۷,۶۲۸
۱۲,۹۷۰	۲۵,۸۸۵	۳,۸۱۳	۲۲,۰۷۲
۱۲,۹۷۰	۲۵,۸۸۵	۳,۸۱۳	۲۲,۰۷۲
۱,۰۹۵,۵۸۱	۱,۹۶۴,۰۰۱	۵۱۴,۳۰۱	۱,۴۴۹,۷۰۰

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

بیمه مرکزی

خارجی:

REINSURANCE SERVICES

۲۷-۱- عمده بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	جمع	ارزی	ریالی
۸۸۰,۹۲۶	۱,۶۰۰,۸۲۳	۴۳۳,۹۷۸	۱,۱۶۶,۸۴۵
۱۵۴,۵۷۰	۲۵۸,۹۳۰	۵۱,۸۳۱	۲۰۷,۰۹۹
۴۵,۶۱۶	۷۶,۱۹۳	۲۴,۶۵۴	۵۱,۵۳۹
۱,۰۸۱,۱۱۲	۱,۹۳۵,۹۴۶	۵۱۰,۴۶۳	۱,۴۲۵,۴۸۳

صندوق ویژه تحریم

بیمه مرکزی

بیمه ایران

۲۷-۲- بدهی بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تأیید صورتهای مالی ۶۵۸,۵۹۸ میلیون ریال از آن تسویه شده است.



شرکت بیمه اتکالی تهران، رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال دورهای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۸- مالیات پرداختی

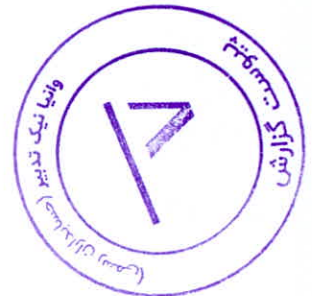
(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	مالیات		تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال / دوره مالی
	مالیات پرداختی	مانده							
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵۱۳,۷۷۵	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۹۲۳,۴۰۷	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	-	-	-	-	-	-	-		

۲۸-۱- به دلیل مازاد درآمدهای معاف از مالیات بر درآمدهای مشمول مالیات شرکت در دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و دوره ۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مشمول مالیات نشده است. از این رو مدیریت شرکت معتقد است که از این بابت بدهی مالیاتی وجود نخواهد داشت. هرگونه تعهدات احتمالی در این ارتباط منوط به رسیدگی و اظهارنظر مقامات ذیصلاح مالیاتی است.

۲۸-۲- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

سود عملیات قبل از مالیات	سود عملیات قبل از مالیات
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
اثر درآمدهای معاف از مالیات:	اثر درآمدهای معاف از مالیات:
معافیت سود سپرده های بانکی	معافیت سود سپرده های بانکی
معافیت سود سایر اوراق بهادار	معافیت سود سایر اوراق بهادار
هزینه مالیات بر درآمد با نرخ موثر مالیات	هزینه مالیات بر درآمد با نرخ موثر مالیات



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود سهام پرداختنی	۱,۲۸۰	-
سایر اشخاص:	۱,۲۸۰	-
سال ۱۴۰۱	۱,۲۸۰	-

۲۹-۱- سود نقدی هر سهم مربوط به دوره ۷ ماه و سه روزه منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ است که به مبلغ ۵۵ میلیارد ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۵ رسیده است.

۲۹-۲- مانده سود سهام پرداختنی مربوط به سود سهامدارانی حقیقی می باشد که علیرغم اطلاع رسانی مکرر به روش های گوناگون به دلیل عدم تکمیل مدارک و ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نشده است.

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
کوتاه‌مدت:			
سایر اشخاص:			
۳۰-۱ حساب های پرداختنی	۵۹۲,۵۷۹	۷۷۷,۵۷۴	
بدهی اختیار فروش	۲۲۱,۵۹۵	۲۴۳,۶۳۴	
مالیات‌های تکلیفی	۶,۱۹۶	۲۱۸	
۳۰-۲ مالیات ارزش افزوده	-	۳,۵۹۲	
مالیات حقوق	۱۷۳	۱۳۳	
حق بیمه پرداختنی	۹۷۵	۶۷۶	
۳۰-۲ سپرده های پرداختنی	۷,۲۳۱	۲,۰۸۲	
ذخیره مرخصی	۱,۴۰۱	۵۵۵	
سایر	۹۰,۶۵۷	۷,۲۰۲	
	۹۲۰,۸۰۷	۱,۰۳۵,۶۶۶	

۳۰-۱- حساب های پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کارگزاری تامین سرمایه نوین	۴۲۵,۴۲۱	۷۱۱,۷۹۱
کارگزاری هوشمند رابین	۵۲,۹۳۸	۶۴,۵۶۲
کارگزاری پاسارگاد	۱۰۲,۱۴۰	-
سایر	۱۲,۰۸۰	۱,۲۲۱
	۵۹۲,۵۷۹	۷۷۷,۵۷۴

۳۰-۲- عمده سپرده‌های پرداختنی بابت قرارداد پروژه بازسازی ساختمان ستاد مرکزی می باشد.



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۱- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جاری	بلندمدت	جمع	جمع	جمع	جمع
۲۶۹,۴۸۶	۲۰۸,۳۴۵	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹
۲۶۹,۴۸۶	۲۰۸,۳۴۵	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹

تسهیلات دریافتی

۳۱-۱- تسهیلات دریافتی برحسب میانی مختلف به شرح زیر است:

۳۱-۱-۱- به تفکیک تأمین‌کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
بانک صادرات	۵۵۶,۶۳۳	۵۵۶,۶۳۳	۷۲۳,۶۲۳	۷۲۳,۶۲۳	۷۲۳,۶۲۳
جمع	(۷۸,۸۰۲)	(۷۸,۸۰۲)	(۱۲۸,۰۶۴)	(۱۲۸,۰۶۴)	(۱۲۸,۰۶۴)
سود و کارمزد سال‌های آتی	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹
حصة بلندمدت	۲۰۸,۳۴۵	۲۰۸,۳۴۵	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳
حصة جاری	۲۶۹,۴۸۶	۲۶۹,۴۸۶	۲۴۶,۴۵۶	۲۴۶,۴۵۶	۲۴۶,۴۵۶
	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹

۳۱-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۸ درصد	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹
	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹

۳۱-۱-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۴۰۲	۱۲۸,۷۲۸	۱۲۸,۷۲۸	۲۴۶,۴۵۶	۲۴۶,۴۵۶	۲۴۶,۴۵۶
۱۴۰۳	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷
۱۴۰۴	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶
	۴۷۷,۸۳۱	۴۷۷,۸۳۱	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹	۵۹۵,۵۵۹

۳۱-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه

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

۳۱-۱-۵- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی در بدهی حاصل از فعالیت تأمین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۵۹۵,۵۵۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
(۱۱۷,۷۲۸)	پرداخت نقدی بابت اصل
۴۹,۴۰۸	سود و کارمزد و جرائم
(۴۹,۴۰۸)	پرداخت نقدی بابت سود
۴۷۷,۸۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
-	مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹
۶۶۸,۴۰۰	دریافت‌های نقدی
۳۸,۴۸۶	سود و کارمزد و جرائم
(۷۲,۸۴۱)	پرداخت نقدی بابت اصل
(۳۸,۴۸۶)	پرداخت نقدی بابت سود
۵۹۵,۵۵۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



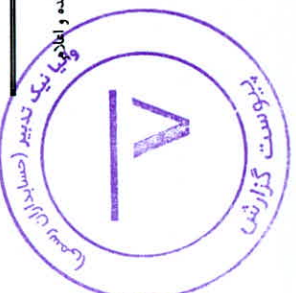
شرکت بیمه اتکالی تهران، روادک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، سال دورهای
 دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۲ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق‌بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ذخیره حق‌بیمه عاید نشده		ذخیره ریسک‌های منقضی نشده		ذخیره (ذخیره) خسارت معوق		بدهی	
سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری
۳۳۲,۲۱۴	-	۳۳۲,۲۱۴	-	۸۲۷,۹۲۵	۵۴,۴۳۳	۸۸۰,۷۷۲	۱,۵۸۵
۱۱۱,۹۲۶	۳۷,۰۰۸	۱۳۹,۹۳۵	-	۴۴,۹۰۳	۱۱,۵۶۳	۵۶,۴۶۶	۳۳۷
-	۵	۵	-	-	-	-	-
-	۷۰,۶۳۳	۷۰,۶۳۳	-	۱۶۶,۵۳۵	-	۸۹,۸۷۵	۲,۶۱۸
۲۶۸,۰۷۳	-	۲۶۸,۰۷۳	۵۹۸	۶۱,۸۵۴	۵,۵۳۶	۶۷,۳۹۳	۱۶۱
۳۰,۰۱۶	۱۲,۹۱۰	۴۲,۹۲۵	۲۰۲	۶۶,۴۹۷	۱۶,۶۰۸	۸۱,۱۰۵	۲۸۴
۵۲۹,۹۹۴	-	۵۲۹,۹۹۴	-	۵۷,۷۷۰	۳,۱۳۲	۶۰,۹۰۲	۹۱
۱۷۶,۹۴۲	-	۱۷۶,۹۴۲	-	۱۰,۹۰۹	۶۹,۲۰۰	۱۷۸,۳۹۰	۲,۰۱۶
۱۲۰,۳۷۵	-	۱۲۰,۳۷۵	-	۹۶,۰۸۰	۲۴,۷۴۱	۱۲۰,۸۲۱	۷۲۱
۳,۵۸۰	۴,۵۵۷	۸,۱۳۶	-	-	-	-	-
۶	۲۲	۲۸	-	-	-	-	-
-	۱,۵۶۷	۱,۵۶۷	-	-	-	-	-
۱,۵۷۳,۱۲۶	۱۱۷,۳۹۲	۱,۶۹۰,۵۱۷	۸۰۰	۱,۶۸۹,۷۱۷	۱۸۸,۴۷۹	۱,۵۳۷,۲۰۸	۸۰,۱۲



۳۳-۱ در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ این ماده ۵۸ و اصلاحیه بندی آن، بنا بر چه به پیش بینی خسارت های معوق تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب، هیات مدیره احتساب سه درصد ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان خسارت واقع شده و اعلام نمودند (BNNR) مصوب و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی چاا در دوره مالی جاری منظور نموده است.

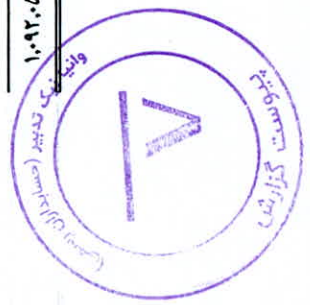
شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲-۲ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضي نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سهم اتکایی	ذخیره حقیقه عاید نشده				ذخیره ریسک‌های منقضي نشده				بدهی (ذخیره) خسارت معوق				رشته بیمه‌ای
	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده گزارش شده	خسارت گوازی شده پرداخت نشده	
۲۳۵,۱۹۵	-	۲۳۵,۱۹۵	۲۳۵,۱۹۵	۲۳۵,۱۹۵	-	-	۸۵۴,۷۹۱	۵۶,۱۹۸	۹۱۰,۹۸۹	۱,۶۳۷	۹۰۹,۳۵۲	۹۰۹,۳۵۲	آتش سوزی
۵۱,۶۱۳	-	۵۱,۶۱۳	۵۱,۶۱۳	۵۱,۶۱۳	-	-	-	۳۷	۳۷	۱	۳۶	۳۶	باربری
-	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	حوادث
-	۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	-	-	-	۷	۷	۰	۷	۷	بنده
۲۲۳,۰۰۴	-	۲۲۳,۰۰۴	۲۲۳,۰۰۴	۲۲۳,۰۰۴	-	-	۹,۴۶۹	۲,۷۰۳	۱۲,۱۷۲	۷۹	۱۲,۰۹۳	۱۲,۰۹۳	مهندسی
۲۸,۷۳۹	-	۲۸,۷۳۹	۲۸,۷۳۹	۲۸,۷۳۹	-	-	-	۲۶۵	۲۶۵	۸	۲۵۷	۲۵۷	مسئولیت
۱۹۶,۴۲۲	-	۱۹۶,۴۲۲	۱۹۶,۴۲۲	۱۹۶,۴۲۲	-	-	۱,۶۹۴	۸۴	۱,۷۷۸	۲	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	نفت و انرژی
۲۱۱,۶۵۸	-	۲۱۱,۶۵۸	۲۱۱,۶۵۸	۲۱۱,۶۵۸	-	-	۳۲,۵۲۴	۹۷,۳۱۳	۱۲۰,۸۳۷	۲,۸۳۴	۱۱۸,۰۰۳	۱۱۸,۰۰۳	کشتی
۱۴۵,۳۳۰	-	۱۴۵,۳۳۰	۱۴۵,۳۳۰	۱۴۵,۳۳۰	-	-	۱۱,۳۵۰	۳۰,۷۴۶	۴۱,۹۹۶	۸۹۶	۴۱,۱۰۰	۴۱,۱۰۰	هواپیما
۱۰۰	-	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	بول
-	۴۵	۴۵	۴۵	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	لسب
۱,۰۹۲,۰۵۹	۳,۸۷۲	۱,۰۹۵,۹۳۱	۱,۰۹۵,۹۳۱	۱,۰۹۵,۹۳۱	-	-	۹۰۰,۷۷۸	۱۸۷,۳۵۳	۱,۰۸۸,۰۸۱	۵,۴۵۷	۱,۰۸۲,۶۲۴	۱,۰۸۲,۶۲۴	جمع



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۳- سایر ذخایر فنی
 ۳۳-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۲,۶۵۰	۵,۳۴۱	آتش‌سوزی
۴۵۷	۱,۰۱۶	باربری
۱۷۳	۳۸۴	بدنه
۱,۲۲۶	۲,۷۲۵	مهندسی
۱۴۷	۳۲۸	مسئولیت
۲۵۸	۵۷۴	نفت و انرژی
۱,۶۲۶	۲,۶۱۱	کشتی
۷۶۰	۱,۲۸۵	هواپیما
۰	۱	پول
۲	۳	اسب
۷,۳۰۲	۱۴,۲۶۸	

۳۳-۱-۱- به استناد به مصوبات شورایی بیمه، بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز اقدام به اخذ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، شده است. لازم به ذکر است طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان فعالیت‌های بیمه عمومی ذخیره مذکور ماهیت تعهد ندارد.

۳۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	-	مانده در ابتدای دوره
(۴,۳۰۲)	-	پرداخت شده طی دوره
۴,۳۰۲	۲,۳۰۴	ذخیره تأمین شده طی دوره
-	۲,۳۰۴	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ 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 است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سرمایه تعهد شده		سرمایه پرداخت شده		نام سهامداران
		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۳۲۹,۲۶۵,۱۸۲	۷	۳۲۹,۲۶۵,۱۸۲	۱۶۴,۶۳۲,۵۹۱	۱۶۴,۶۳۲,۵۹۱	۲۶۱,۶۵۰,۰۰۰	امیر شکاریان
۳۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۶	۳۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۸۵۰,۰۰۰	۱۶۰,۸۵۰,۰۰۰	۲۵۱,۳۰۰,۰۰۰	رضا علی جوکار
۳۲۳,۱۹۵,۶۷۰	۶	۳۲۳,۱۹۵,۶۷۰	۱۶۱,۵۹۷,۸۳۵	۱۶۱,۵۹۷,۸۳۵	-	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت ارزش پویان آوید (سهامی خاص)
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت ارزش پویان آوید (سهامی خاص)
۱۹۷,۱۲۲,۷۰۲	۴	۱۹۷,۱۲۲,۷۰۲	۹۸,۵۶۱,۳۵۱	۹۸,۵۶۱,۳۵۱	-	شرکت ویستا تجارت دی (بامسئولیت محدود)
۱۰۳,۸۵۹,۱۹۷	۲	۱۰۳,۸۵۹,۱۹۷	۵۱,۹۲۹,۵۹۹	۵۱,۹۲۹,۵۹۹	-	شرکت ارزش پویان رامان (سهامی خاص)
۲۲۹,۴۹۷,۹۴۶	۵	۲۲۹,۴۹۷,۹۴۶	۱۱۴,۷۴۸,۹۷۳	۱۱۴,۷۴۸,۹۷۳	۱۹۶,۷۵۰,۰۰۰	اسماعیل داور پناه
۳۴۱,۱۰۰,۰۰۰	۷	۳۴۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۵۵۰,۰۰۰	۱۷۰,۵۵۰,۰۰۰	۱۷۰,۵۰۰,۰۰۰	مصطفی نور الهی
۱۹۳,۳۰۰,۰۰۰	۴	۱۹۳,۳۰۰,۰۰۰	۹۶,۶۵۰,۰۰۰	۹۶,۶۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۸۳۸,۸۸۹	علی ابتهج شیرازی
-	-	-	-	-	۷۲,۵۴۶,۰۲۵	شعبانعلی داور پناه
۸۱,۳۰۰,۰۰۰	۲	۸۱,۳۰۰,۰۰۰	۴۰,۶۵۰,۰۰۰	۴۰,۶۵۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	جواد ناظمی
-	-	-	-	-	۶۰,۲۷۵,۰۰۰	زهیر نمازی
-	-	-	-	-	۵۲,۱۰۰,۲۸۶	محسن قره خانی
-	-	-	-	-	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	ابراهیم حمیدی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مریم ستوده
۱۰۰,۹۵۰,۰۰۰	۲	۱۰۰,۹۵۰,۰۰۰	۵۰,۴۷۵,۰۰۰	۵۰,۴۷۵,۰۰۰	-	علیرضا دوستی
۷۹,۱۶۳,۴۱۰	۲	۷۹,۱۶۳,۴۱۰	۳۹,۵۸۱,۷۰۵	۳۹,۵۸۱,۷۰۵	-	شرکت اقتصاد سرمایه پاشا (بامسئولیت محدود)
۷۳,۳۳۵,۸۸۱	۱	۷۳,۳۳۵,۸۸۱	۳۶,۶۶۷,۹۴۱	۳۶,۶۶۷,۹۴۱	-	BFM صندوق سرمایه گذاری اب.ب. داراداریوش
۶۷,۲۷۹,۹۸۲	۱	۶۷,۲۷۹,۹۸۲	۳۳,۶۳۹,۹۹۱	۳۳,۶۳۹,۹۹۱	۴۶,۷۸۹,۹۹۱	لیلا عسگری بیدهندی
۵۷,۴۰۰,۰۰۰	۱	۵۷,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۰۰,۰۰۰	-	حامد علی نژاد
۵۴,۴۰۰,۰۰۰	۱	۵۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۰۰,۰۰۰	-	سید رضا موسوی نیک
۵۱,۷۱۲,۵۰۰	۱	۵۱,۷۱۲,۵۰۰	۲۵,۸۵۶,۲۵۰	۲۵,۸۵۶,۲۵۰	-	سحر مراد زاده
۵۱,۴۰۰,۰۰۰	۱	۵۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۰۰,۰۰۰	-	مهین جابری
۵۱,۳۶۱,۰۲۲	۱	۵۱,۳۶۱,۰۲۲	۲۵,۶۸۰,۵۱۱	۲۵,۶۸۰,۵۱۱	-	امیر فرشاد هوشمندی راد
۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۱	۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۵۰,۰۰۰	-	همایون دارابی
-	-	-	-	-	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	وحید فیروزه
۱,۶۴۲,۵۵۶,۵۰۸	۳۳	۱,۶۴۲,۵۵۶,۵۰۸	۸۲۱,۲۷۸,۲۵۴	۸۲۱,۲۷۸,۲۵۴	۱,۰۷۶,۵۴۹,۸۱۱	سایر سهامداران
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۶- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	۲۵,۶۸۹	مانده در ابتدای دوره
۲۵,۶۸۹	۴۶,۱۷۰	انتقال از محل سود خالص
۲۵,۶۸۹	۷۱,۸۵۹	مانده در پایان دوره

۳۷- اندوخته سرمایه‌های

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه‌های موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌های تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌های 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 سرمایه‌های هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	۵۱,۳۷۸	مانده در ابتدای دوره
۵۱,۳۷۸	۹۲,۳۴۱	انتقال از محل سود خالص
۵۱,۳۷۸	۱۴۳,۷۱۹	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۹۲۳,۴۰۷	۱۰۴,۵۲۹	۵۱۳,۷۷۵
سود خالص		
تعدیلات:		
-	-	-
هزینه مالیات		
۴۹,۴۰۸	-	۳۸,۴۸۶
هزینه مالی		
(۷۴۰,۶۳۱)	-	(۲۳۵,۰۸۲)
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها		
۵,۲۴۶	-	۲,۰۳۸
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود		
۲,۳۰۴	-	-
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
(۷۵,۷۹۸)	-	(۵۴,۹۷۵)
سود سهام		
(۱۳۷,۴۴۱)	(۱۴۹,۵۰۳)	(۲۵۳,۹۱۳)
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی		
(۵۲۵)	-	-
سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران		
(۱۱,۹۷۴)	-	(۶۱,۱۱۷)
سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات		
(۹۰۹,۴۱۱)	(۱۴۹,۵۰۳)	(۵۶۴,۵۶۳)
جمع تعدیلات		
تغییرات در سرمایه در گردش:		
(۷۳۶,۹۸۸)	-	(۱,۰۱۶,۶۲۱)
افزایش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی		
(۸۴۲,۴۵۸)	-	(۱,۹۹۲,۷۸۷)
افزایش ذخایر سهم بیمه‌گران اتکایی		
(۱۵۹,۶۵۱)	(۲۷,۷۰۰)	(۲۵۴,۵۲۴)
افزایش سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها		
۸۶۸,۴۲۰	-	۱,۰۹۵,۵۸۱
افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی		
(۱۱۴,۸۵۹)	۵۱,۶۴۰	۱,۰۳۵,۶۶۶
افزایش سایر پرداختی‌های عملیاتی		
۴۴۹,۱۲۷	-	۱,۰۸۸,۰۸۱
افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق		
۱۸۸,۴۷۹	-	-
افزایش ذخیره ریسک‌های منقضی نشده		
۵۹۴,۵۸۶	-	۱,۰۹۵,۹۳۱
افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده		
۶,۹۶۶	-	۷,۳۰۲
افزایش سایر ذخایر فنی		
۲۵۳,۶۲۳	۲۳,۹۴۰	۱,۰۵۸,۶۲۹
جمع تغییرات در سرمایه در گردش		
۲۶۷,۶۱۹	(۲۱,۰۳۴)	۱,۰۰۷,۸۴۱
نقد حاصل از عملیات		



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۹- 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 ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده 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 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه شده است.

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۳۹-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۸۰٪ توانگری مالی می باشد که طی نامه شماره ۱۴۰۲/۴۰۲/۶۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۳ به این شرکت ابلاغ شد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مقدار ریسک	نوع ریسک
۱۵۴,۹۶۵	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۷۷۵,۷۳۳	ریسک بازاری R۲
۳۳,۰۵۰	ریسک اعتباری R۳
۰	ریسک نقدینگی R۴
۷۹۱,۷۵۰	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۳,۰۰۶,۷۷۲	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۳۸۰٪	نسبت توانگری مالی

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

۳۹-۱-۱- ریسک بیمه گری

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

۳۹-۱-۲- ریسک بازار

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۱-۳۹- ریسک اعتبار

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۳۹- 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.

۲-۳۹- 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 آیین‌نامه 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 آیین‌نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نمایند.

۴۰- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

- ۴۰-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچ‌گونه بدهی و دارایی احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.
- ۴۰-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۲۴ فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای دیگر است.
- ۴۰-۳- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

۴۱- 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.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته
 ۴۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

باز پرداخت وجه تامین اعتبار	تامین مالی (اعتبار)	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
۹۱۹	۸۸۹	✓	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت ارزش جوان آوید	سایر اشخاص وابسته
۶۵۸	۴۰۶	✓	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت ارزش پویان آوید	
۱,۵۷۷	۱,۲۹۵		جمع		

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

۴۲-۲- مانده حسابه‌های اشخاص وابسته به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص		سایر دریافتی‌ها	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	طلب				
-	۹۱۹	۳۰	۳۰	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت ارزش جوان آوید	سایر اشخاص وابسته
-	۶۵۸	۲۵۱	۲۵۱	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت ارزش پویان آوید	
-	۱,۵۷۷	۲۸۱	۲۸۱	جمع		



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۳- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی در پایان دوره به شرح زیر است:

درهم	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۲,۰۰۴	۵۳۰,۱۴۷	۱۵۹,۱۴۹	۱۹ موجودی نقد
۵۹,۶۴۹	۱۳۳,۴۷۱	۱,۲۲۲,۰۷۸	۲۰ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۶۱,۶۵۳	۶۶۳,۶۱۸	۱,۳۸۱,۲۲۷	جمع دارایی‌های پولی ارزی
(۴۵,۰۳۲)	(۴۷۶,۹۰۹)	(۸۶۱,۹۰۸)	۲۷ بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۴۵,۰۳۲)	(۴۷۶,۹۰۹)	(۸۶۱,۹۰۸)	جمع بدهی‌های پولی ارزی
۱۶,۶۲۱	۱۸۶,۷۰۹	۵۱۹,۳۱۹	خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲,۹۴۹	۱۳۸,۷۶۷	۳۴۹,۱۳۰	خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴۳-۱- ارز حاصل از حق بیمه‌های قبولی، خسارت دریافتی، ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی دوره مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
درهم	یورو	دلار	
۶۸	۶۵	۳۵۴	حق بیمه‌های اتکایی قبولی
۶۰,۷۴۸	۱۸,۵۵۵	۳۴۰,۸۰۳	حق بیمه اتکایی واگذاری
-	-	۴۵۴	خسارت پرداختی
-	-	۴۰۸	خسارت دریافتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مطالبات حق بیمه	مطالبات غیر بیمه‌ای	جمع کل مطالبات	
۱,۷۵۳,۶۰۹	۴۱۴,۱۷۵	۲,۱۶۷,۷۸۴	مطالبات سررسید نشده
۱,۷۵۳,۶۰۹	۴۱۴,۱۷۵	۲,۱۶۷,۷۸۴	جمع ناخالص (مانده طبق صورتهای مالی)
-	-	-	کسر می‌شود (ذخیره مطالبات)
۱,۷۵۳,۶۰۹	۴۱۴,۱۷۵	۲,۱۶۷,۷۸۴	جمع خالص (مانده طبق صورتهای مالی)
۲۰	۲۲		یادداشت

