

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و انیابیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	۱ الی ۴۶

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۵، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بالاهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی و بازرس قانونی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های 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

۳) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۱، با توجه به تأسیس شرکت در ۲۹ مرداد ۱۴۰۱، ارقام مقایسه‌ای برای دوره هفت ماهه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ارائه شده که با ارقام مندرج در صورت‌های سود و زیان و جریان‌های نقدی سال جاری، قابلیت مقایسه ندارند. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۴) گزارش حسابرس مستقل، در خصوص نسبت توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۹ که بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه تهیه شده است، پس از دریافت اطلاعات مربوط، به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های 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

- ۶) 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 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، ساختار 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

- ۷) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال 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 هیئت مدیره 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.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹) در ارتباط با موارد عدم رعایت مفاد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق چک‌لیست ابلاغی سازمان، به استثنای ارسال صورت جلسه مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر به اداره ثبت شرکت‌ها جهت ثبت و افشای به موقع آن پس از ابلاغ ثبت و همچنین افشا به موقع جدول زمان‌بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی هیئت‌مدیره در سامانه کدال، این مؤسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک‌لیست مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۰) در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، پرداخت‌های شرکت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی به مبلغ ۷۲۰ میلیون ریال منعکس در یادداشت ۱۴ صورت‌های مالی، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته که در این ارتباط به نکته قابل ذکری برخورد نشده است.

۱۱) در رعایت مفاد ماده ۱۶ دستورالعمل انضباطی ناشران غیر بورسی و غیر فرابورسی ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص پیشنهاد تقسیم سود هیات مدیره به شرح یادداشت توضیحی ۴۲ صورت‌های مالی به مبلغ ۱۳۹.۵۳۹ میلیون ریال، این مؤسسه به مورد خاصی برخورد نکرده است.

۱۲) کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در چارچوب چک‌لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. ضمن توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این مؤسسه در محدوده بررسی‌های انجام شده، به موارد بالاهمیتی که حاکی از نقاط ضعف بالاهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

۱۳) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حساب‌رسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر
(حسابداران رسمی)

۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۲

سعید نوری
۸۹۱۷۰۱

محمدرضا طلائعی پور
۹۴۲۱۶۱



مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

وانیا



بیمه اتکایی تهران
TEHRAN REINSURANCE CO

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت‌های مالی

از مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی 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 ۱۴۰۳/۰۲/۱۹ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

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



نشانی: تهران، ونک، خیابان خدامی، شماره ۷۷ کد پستی: ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۰ تلفن: ۰۲۱۹۲۰۰۴۶۰۴ - ۰۲۱۸۸۰۳۳۹۷۸

Address: No 77, Khodami St., Vanak, Tehran postal code: 1994848960 Tel: 02192004604 - 02188033978

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷ ماه و سه روزه منتهی به

یادداشت	سال ۱۴۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	۴,۲۱۴,۰۸۳	۶۴۸,۶۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۷۴۵,۸۳۵)	(۴۰۹,۱۰۳)
حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)	۱,۴۶۸,۲۴۸	۲۳۹,۵۱۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۴۸۰,۹۶۶	۳۷,۴۴۹
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۱,۵۳۲,۲۲۶	۴۳۵,۴۴۴
	۲,۰۱۳,۱۹۲	۴۷۲,۸۹۳
درآمدهای بیمه‌ای	۳,۴۸۱,۴۴۰	۷۱۲,۴۱۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲,۷۷۹,۴۸۵)	(۱,۰۸۸,۱۵۱)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۱,۵۴۵,۸۲۲	۹۰۰,۷۲۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱,۲۳۳,۶۶۳)	(۱۸۷,۴۲۲)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۲,۳۸۳)	(۷,۳۰۲)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۱,۲۳۰,۱۶۷)	(۳۵۲,۶۴۹)
	(۱,۲۶۲,۵۴۹)	(۳۵۹,۹۵۱)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۲,۴۹۶,۳۱۲)	(۵۴۷,۳۷۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۹۸۵,۲۲۹	۱۶۵,۰۴۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۳۹,۰۶۴)	(۱۲۸,۰۴۷)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۷۴۳,۰۹۵	۳۲۹,۴۰۶
	۵۰۴,۰۳۱	۲۰۱,۳۵۹
سود عملیاتی	۱,۴۸۹,۲۶۰	۳۶۶,۳۹۸
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۴,۲۸۲	۱۸۵,۸۶۳
هزینه‌های مالی	(۸۷,۵۲۴)	(۳۸,۴۸۶)
	(۷۳,۲۴۲)	۱۴۷,۳۷۷
سود قبل از مالیات	۱,۴۱۶,۰۱۸	۵۱۳,۷۷۵
هزینه مالیات بر درآمد	(۲۰,۶۲۸)	-
سود خالص	۱,۳۹۵,۳۸۹	۵۱۳,۷۷۵
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال):	۵۸۷	۵۹
عملیاتی	(۲۹)	۲۰۶
غیرعملیاتی	۵۵۸	
سود پایه هر سهم		

سود (زیان) پایه هر سهم (ریال):

عملیاتی

غیرعملیاتی

سود پایه هر سهم

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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 وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۹	۶۲۳,۶۴۴	۲۱۵,۳۸۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۷	۱,۹۸۴,۲۴۳	۱,۰۹۵,۵۸۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۰	۲,۷۵۹,۷۱۷	۱,۰۱۶,۶۲۱	مالیات پرداختنی	۲۸	۲۰,۶۲۸	-
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۱	۳,۷۶۱,۰۶۲	۱,۹۹۳,۷۸۷	سود سهام پرداختنی	۲۹	۳۳۷	-
سایر دریافتنی ها	۲۲	۴۱۲,۳۱۱	۲۵۴,۵۲۴	سایر پرداختنی ها	۳۰	۱,۱۱۵,۷۸۱	۱,۰۳۵,۶۶۶
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۳	۶۹,۴۵۵	-	تسهیلات مالی	۳۱	۳۴۹,۱۰۳	۵۹۵,۵۵۹
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۴	۴,۹۰۴,۳۳۷	۳,۳۱۱,۵۳۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۲	۲,۸۶۶,۳۳۳	۱,۰۹۵,۹۳۱
دارایی های ثابت مشهود	۲۵	۱,۴۹۷,۹۶۰	۱,۲۲۶,۷۳۷	ذخیره خسارت معوق	۳۳	۳,۲۰۲,۹۲۵	۱,۰۸۸,۰۸۱
دارایی های نامشهود	۲۶	۱۵,۷۹۵	۱۴,۳۰۵	ذخیره ریسکهای منقضى نشده	۳۴	۱۱۰,۹۹۱	-
				سایر ذخایر فنی	۳۳	۳۹,۶۸۴	۷,۳۰۲
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۴	۹۲	-
				جمع بدهی ها		۹,۶۹۰,۰۱۷	۴,۹۱۸,۱۲۰
				حقوق مالکانه			
				سرمایه ثبت شده	۳۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
				سرمایه تعهد شده	۳۵	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
				اندوخته قانونی	۳۶	۹۵,۴۵۸	۲۵,۶۸۹
				اندوخته سرمایه ای	۳۷	۱۹۰,۹۱۷	۵۱,۳۷۸
				سود انباشته		۱,۵۶۷,۷۸۹	۴۳۶,۷۰۸
				جمع حقوق مالکانه		۴,۳۵۴,۱۶۴	۳,۰۱۳,۷۷۵
جمع دارایی ها		۱۴,۰۴۴,۱۸۱	۷,۹۳۱,۸۹۵	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۱۴,۰۴۴,۱۸۱	۷,۹۳۱,۸۹۵

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



بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سرمایه ثبت شده	سرمایه تعهد شده	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در هفت ماه و سه روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	-	-	-	-	۵۱۳,۷۷۵
سود خالص هفت ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	-	۲۵,۶۸۹	(۲۵,۶۸۹)	-
نخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	(۵۱,۳۷۸)	-
نخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	-	-	-	۵۱,۳۷۸	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۲۵,۶۸۹	۴۳۶,۷۰۸	۳,۰۱۳,۷۷۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۱,۳۹۵,۳۸۹
سود خالص ۱۴۰۲	-	-	-	(۵۵,۰۰۰)	(۵۵,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	-	(۶۹,۷۶۹)	-
نخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۶۹,۷۶۹	(۱۳۹,۵۳۹)	-
نخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۱۳۹,۵۳۹	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۹۵,۴۵۸	۱,۵۶۷,۷۸۹	۴,۳۵۴,۱۶۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



۴

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷ ماه و سه روزه منتهی به	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال		
میلیون ریال			
۱,۰۱۲,۶۲۲	۱,۵۰۱,۰۷۵	۳۸	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
-	-		نقد حاصل از عملیات
۱,۰۱۲,۶۲۲	۱,۵۰۱,۰۷۵		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۲۲۸,۱۷۱)	(۲۸۴,۹۹۵)		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۴,۹۰۸)	(۴,۱۱۷)		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۴,۰۳۴,۶۴۶	۱۵,۸۹۹,۴۹۲		دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۷,۲۴۶,۱۸۵)	(۱۷,۵۹۲,۲۹۴)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	(۷۶,۲۲۳)		پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۶,۷۶۸		دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۳,۳۵۱		دریافت های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۵۴,۹۷۵	۱۳۰,۰۱۲		دریافت های نقدی ناشی از سود سهام
۴۸۸,۹۹۵	۱,۲۰۰,۱۴۲		دریافت های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها و سپرده های بانکی
(۳,۹۱۰,۶۴۸)	(۷۱۷,۸۶۴)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۸۹۸,۰۲۶)	۷۸۳,۲۱۱		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲,۵۰۰,۰۰۰	.		دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه
۶۶۸,۴۰۰	.		دریافت های نقدی ناشی از تسهیلات
(۷۲,۸۴۱)	(۲۴۶,۴۵۶)		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۳۸,۴۸۶)	(۸۷,۵۲۴)		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
.	(۵۴,۷۶۳)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۳,۰۵۷,۰۷۳	(۳۸۸,۷۴۳)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۵۹,۰۴۷	۳۹۴,۴۶۸		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
.	۲۱۵,۳۸۳		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۵۶,۳۳۶	۱۳,۷۹۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۱۵,۳۸۳	۶۲۳,۶۴۴		مانده موجودی نقد در پایان سال

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



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature and a stamp that says "تایید شده" (Approved).

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 غیرتجاری 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 آرارات 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.

۱-۲-۱- شروع فعالیت

تأسیس و شروع فعالیت شرکت از ۲۹ مرداد ۱۴۰۱ است. بر این اساس ارقام مقایسه‌ای برای دوره هفت ماهه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ارائه شده که با اقلام مندرج در صورت‌های سود و زیان و جریان‌های نقدی سال جاری، قابلیت مقایسه ندارند.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر است:

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲
نفر	نفر
۲۱	۲۳

کارکنان قراردادی تمام وقت

۲- بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نشده است.

در سال مورد گزارش استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، تصویب شده و برای صورت‌های مالی شرکت‌هایی که سال مالی آن‌ها از ابتدای سال ۱۴۰۳ شروع می‌شود، لازم الاجرا است. استاندارد مذکور در زمان اجرا جایگزین استانداردهای حسابداری شماره ۳، ۹، و ۲۹ می‌شود. با توجه به روابط قراردادی شرکت، اجرای این استاندارد تأثیر بااهمیت بر ارائه و افشای اقلام صورت‌های مالی ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق التزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه موظفانند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در نظر بگیرند. همچنین صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در مورد 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 سپرده های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:	
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شناخت درآمد:

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

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 است. 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 بازیافتی 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 بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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 بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های 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 شورایعالی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۳-۶-۱-۱ بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
سال جاری:	
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری 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 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 از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای نیز اضافه می‌شود.
سال های آتی:	
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های 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 تعدیل و ثبت گردد.
ذخیره ریسک های منقضی شده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آن ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $\frac{\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times (\text{۸۵\%} - \text{ضریب خسارت})}{\text{۸۵\%}}$
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 (سهم 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 (سهم 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 متوسط 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 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 مؤسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود. تبصره-۳: با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
---	--

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 بین 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.

۳-۷-۱- درآمد عملیاتی

۳-۷-۱-۱- 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 حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۳- 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.

۳-۸-۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۸-۱-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختی

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- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱۰ باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۱۱ تسعیر ارز

۳-۱۱-۱ اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب 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	۴۰,۱۸۷۷	استعلام نرخ از بیمه مرکزی
	یورو	۴۳۷,۷۳۴	(سامانه ستهاب) - در دسترس بودن
	درهم امارات	۱۰۹,۴۲۹	

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 امکان پذیر 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 باز یافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای باز یافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل باز یافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

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

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می‌کند که الف، حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب، قصد تسویه بر مبنای خالص، یا باز یافت 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 اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- ذخیره خسارت معوق

هیئت مدیره جهت رعایت اصل محافظه 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

۴-۱-۳- 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 صورت‌های مالی شرکت درج می‌گردد.

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 بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					سال ۱۴۰۲					رشته بیمه‌ای
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	
درآمد حق بیمه ناخالص	عاید نشده/ذخیره ریاضی	های منقضي نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	عاید نشده	های منقضي نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	
۱۲۸,۳۹۰	(۳۳۵,۱۹۵)	-	(۱,۵۰۷)	۳۶۵,۰۹۲	۸۲۲,۵۷۶	(۲۴۳,۲۲۲)	-	(۲۸,۱۶۰)	۱,۰۹۴,۰۵۸	غیرزندگی:
۱۹,۷۲۵	(۵۱,۶۱۳)	-	(۱۳۵)	۷۱,۴۷۳	۱۹۷,۰۴۵	(۳۱,۳۸۳)	-	(۹۲,۰۶۸)	۳۲۰,۴۹۶	آتش‌سوزی
۵	(۱۱)	-	-	۱۶	۱,۱۹۶	(۱,۱۷۴)	-	-	۲,۳۷۰	باربری
۱,۹۴۰	(۳,۸۱۶)	-	-	۵,۷۵۶	۱۲۰,۶۳۴	(۲۰,۹۴۰)	(۷۲,۲۴۱)	(۴۴۹)	۴۰۲,۷۳۲	حوادث
۱۳۴,۶۶۰	(۲۲۳,۰۰۴)	-	(۵,۵۱۶)	۳۶۳,۱۸۰	۷۷۳,۷۰۵	(۲۳۳,۲۳۵)	-	(۴۵,۸۲۱)	۱,۰۵۲,۷۶۱	بدنه
۱۶,۸۵۱	(۲۸,۷۳۹)	-	-	۴۵,۵۹۰	۱۰۷,۳۹۸	(۱۱۹,۵۲۱)	(۳۸,۷۴۹)	(۸۴)	۲۶۵,۶۵۲	مهندسی
۱۴۳,۵۲۸	(۱۹۶,۴۲۲)	-	(۵,۲۰۱)	۳۳۵,۱۵۰	۱,۱۵۱,۰۳۹	(۵۳۴,۸۱۱)	-	(۱۹,۹۰۰)	۱,۷۰۵,۷۵۰	مسئولیت
۱۳۲,۲۷۵	(۲۱۱,۶۵۸)	-	(۱۸,۳۸۷)	۳۶۲,۳۲۰	۶۶۳,۰۷۵	(۳۴۶,۰۸۹)	-	(۱۲,۱۴۶)	۱,۰۲۱,۳۱۰	نفت و انرژی
۷۱,۱۵۷	(۱۴۵,۳۳۰)	-	(۱,۳۱۶)	۲۱۷,۷۰۳	۳۵۹,۲۷۴	(۳۴,۳۰۰)	-	(۱۶,۰۶۱)	۴۰۹,۶۳۵	کشتی
۵۴	(۱۰۰)	-	-	۱۵۴	۱۵,۶۷۶	(۱۶,۰۱۷)	-	(۱,۰۷۵)	۳۲,۷۶۸	هواپیما
۳۶	(۴۵)	-	-	۸۱	۹۳	(۲)	-	-	۹۵	بول
۶۴۸,۶۲۲	(۱,۰۹۵,۹۳۱)	-	(۳۱,۹۶۲)	۱,۷۷۶,۵۱۵	۴,۴۱۱,۶۱۴	(۱,۷۶۹,۲۶۱)	(۱۱۰,۹۹۱)	(۲۱۵,۷۶۴)	۶,۳۰۷,۶۳۷	اسپ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع
-	-	-	-	-	۲,۴۷۲	(۱,۱۴۲)	-	-	۳,۶۱۳	زندگی:
-	-	-	-	-	۲,۴۷۲	(۱,۱۴۲)	-	-	۳,۶۱۳	پوشش‌های تکمیلی عمر
۶۴۸,۶۲۲	(۱,۰۹۵,۹۳۱)	-	(۳۱,۹۶۲)	۱,۷۷۶,۵۱۵	۴,۴۱۴,۰۸۳	(۱,۷۷۰,۴۰۳)	(۱۱۰,۹۹۱)	(۲۱۵,۷۶۴)	۶,۳۱۱,۲۴۰	جمع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع کل

۵-۱- منظور از حق بیمه صادره، مجموع حق بیمه صادره در دوره جاری اعم از یکساله و چند ساله می باشد.

۵-۲- حق بیمه اتکایی قبولی ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۲,۳۱۸,۹۰۷ دلار و ۱,۸۹۹,۹۱۰ یورو و ۸۷,۴۴۷ درهم است.

۵-۳- مطابق با یادداشت ۱-۲-۱، آغاز فعالیت شرکت از ۲۹ مرداد ماه ۱۴۰۱ می باشد، بر همین اساس ارقام مقایسه‌ای دوره مشابه سال قبل با دوره جاری قابلیت مقایسه ندارند.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۵- درآمد حق بیمه اتکایی قبولی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال ۱۴۰۲			
جمع	حق بیمه قبولی سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	جمع	حق بیمه قبولی سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	رشته بیمه‌ای
۳۶۵,۰۹۲	-	۳۶۵,۰۹۲	۱,۰۹۴,۰۵۸	-	۱,۰۹۴,۰۵۸	غیرزندگی:
۷۱,۴۷۳	-	۷۱,۴۷۳	۳۲۰,۴۹۶	-	۳۲۰,۴۹۶	آتش‌سوزی
۱۶	-	۱۶	۲,۳۷۰	-	۲,۳۷۰	باربری
۵,۷۵۶	-	۵,۷۵۶	۴۰۲,۷۳۲	-	۴۰۲,۷۳۲	حوادث
۳۶۳,۱۸۰	-	۳۶۳,۱۸۰	۱,۰۵۲,۷۶۱	۱,۱۴۶	۱,۰۵۱,۶۱۵	بدنه
۴۵,۵۹۰	-	۴۵,۵۹۰	۲۶۵,۶۵۲	۲۰۲	۲۶۵,۴۵۰	مهندسی
۳۴۵,۱۵۰	-	۳۴۵,۱۵۰	۱,۷۰۵,۷۵۰	-	۱,۷۰۵,۷۵۰	مسئولیت
۳۶۲,۳۲۰	-	۳۶۲,۳۲۰	۱,۰۲۱,۳۱۰	-	۱,۰۲۱,۳۱۰	نفت و انرژی
۲۱۷,۷۰۳	-	۲۱۷,۷۰۳	۴۰۹,۶۳۵	-	۴۰۹,۶۳۵	کشتی
۱۵۴	-	۱۵۴	۳۲,۷۶۸	-	۳۲,۷۶۸	هواپیما
۸۱	-	۸۱	۹۵	-	۹۵	پول
۱,۷۷۶,۵۱۵	-	۱,۷۷۶,۵۱۵	۶,۳۰۷,۶۲۷	۱,۳۴۸	۶,۳۰۶,۲۷۹	اسب
						جمع
-	-	-	۳,۶۱۳	-	۳,۶۱۳	زندگی:
-	-	-	۳,۶۱۳	-	۳,۶۱۳	پوشش‌های تکمیلی
۱,۷۷۶,۵۱۵	-	۱,۷۷۶,۵۱۵	۶,۳۱۱,۲۴۰	۱,۳۴۸	۶,۳۰۹,۸۹۲	جمع
						جمع کل



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال ۱۴۰۲			
کاهش (افزایش) ذخیره		حق بیمه اتکایی واگذاری	کاهش (افزایش) ذخیره		حق بیمه اتکایی واگذاری	رشته بیمه‌ای
حق بیمه عاید نشده	سهم اتکایی		حق بیمه عاید نشده	سهم اتکایی		
جمع			جمع			
						غیر زندگی:
۴۰,۰۶۳	(۲۳۵,۱۹۵)	۲۷۵,۲۵۸	۴۸۱,۸۲۸	(۹۰,۴۰۲)	۵۷۲,۲۳۰	آتش‌سوزی
۴,۴۸۰	(۵۱,۶۱۳)	۵۶,۰۹۳	۱۸۴,۰۵۱	(۳۱,۳۸۳)	۲۱۵,۴۳۴	باربری
-	-	-	-	-	-	حوادث
۹۳,۷۷۹	(۲۲۳,۰۰۴)	۳۱۶,۷۸۳	۴۹۵,۳۵۹	(۱۶۲,۴۷۲)	۶۵۷,۸۳۱	مهندسی
۱۱,۹۳۵	(۲۸,۷۳۹)	۴۰,۶۷۴	۵۴,۶۶۸	(۱۵,۸۵۸)	۷۰,۵۲۶	مسئولیت
۱۳۴,۹۱۸	(۱۹۶,۴۲۲)	۳۳۱,۳۳۹	۶۶۱,۸۷۳	(۲۹۷,۹۷۰)	۹۵۹,۸۴۳	نفت و انرژی
۷۸,۰۶۲	(۳۱۱,۶۵۸)	۲۸۹,۷۲۰	۶۳۳,۵۴۳	(۲۸۷,۶۱۶)	۹۲۱,۱۵۹	کشتی
۴۵,۸۲۷	(۱۴۵,۳۳۰)	۱۹۱,۱۵۷	۲۳۱,۳۲۴	۲۳,۱۴۳	۲۰۸,۱۸۱	هواپیما
۳۸	(۱۰۰)	۱۳۸	۳,۱۹۰	(۴,۹۸۶)	۸,۱۷۶	بول
۴۰۹,۱۰۳	(۱,۰۹۲,۰۵۹)	۱,۵۰۱,۱۶۲	۲,۷۴۵,۸۳۵	(۸۶۷,۵۴۵)	۳,۶۱۳,۳۸۰	

۶-۱ حق بیمه اتکایی واگذاری ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۲,۲۹۳,۴۰۷ دلار و ۲۲۷,۸۶۲ یورو و ۸۳,۹۸۲ درهم است.

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۲		
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	
۵۱,۷۵۵	۳,۲۲۰	۸۳,۱۲۰	۴۶,۸۹۲	سود سهام
۶۰,۳۹۵	۴,۵۴۶	۸۱,۳۳۶	۴۵,۸۸۶	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۰۳	۱۰۶	۲۱۷	۱۲۳	سود سایر اوراق بهادار
۱۷۴,۳۴۱	۱۳,۱۲۲	۴۸,۰۰۵	۲۷,۰۸۳	سود سپرده‌های بانکی
-	-	۲,۱۴۲	۱,۲۰۹	سود تسهیلات اعطایی
۲۱۸,۶۲۶	۱۶,۴۵۶	۶۳۷,۷۱۹	۳۵۹,۷۷۳	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰۶,۵۲۱	۳۷,۴۴۹	۸۵۲,۵۳۹	۴۸۰,۹۶۶	

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
۴۳۵,۴۴۴	۱,۵۳۲,۲۲۶	۸-۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۴۳۵,۴۴۴	۱,۵۳۲,۲۲۶		

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۹۶,۳۴۰	۲۰۰,۲۸۰	آتش‌سوزی
۱۸,۵۱۱	۸۶,۴۶۰	باربری
۱۱۰,۸۷۴	۳۱۵,۹۶۴	مهندسی
۱۰,۱۶۸	۳۴,۲۳۳	مسئولیت
۴۶,۲۶۸	۴۲۱,۹۵۰	نفت و انرژی
۹۵,۰۱۷	۳۸۲,۱۰۶	کشتی
۳۸,۲۳۱	۸۸,۳۲۸	هواپیما
۳۵	۲,۹۰۵	پول
۴۳۵,۴۴۴	۱,۵۳۲,۲۲۶	

۸-۲- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۹- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال ۱۴۰۲				
افزایش (کاهش)			افزایش (کاهش)				
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	ذخیره خسارت معوق	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	ذخیره خسارت معوق	هزینه کارشناسی	خسارت پرداختی	رشته بیمه‌ای
۹۱۱,۰۴۳	۹۱۰,۹۸۹	۵۴	۶۹۰,۵۱۶	۱۲۷,۴۵۰	۷۳۱	۵۶۲,۳۳۵	غیرزندگی:
۳۷	۳۷	-	۱۱۶,۶۷۵	۱۱۳,۷۸۴	-	۲,۸۹۱	آتش‌سوزی
۷	۷	-	۲۱۹,۴۸۹	۱۴۴,۳۷۴	۴۲	۷۵,۰۷۳	باربری
۱۲,۱۷۴	۱۲,۱۷۲	۲	۶۰۳,۸۰۱	۵۹۸,۵۱۹	۴۵	۴,۲۳۷	بدنه
۲۶۵	۲۶۵	-	۱۷۰,۶۳۵	۱۵۳,۸۷۴	۴۱۴	۱۶,۳۴۷	مهندسی
۱,۷۷۸	۱,۷۷۸	-	۶۳۰,۰۴۹	۶۳۰,۰۴۹	-	-	مسئولیت
۱۳۰,۸۵۱	۱۳۰,۸۳۷	۱۴	۲۶۹,۹۶۰	۲۶۸,۹۱۵	۱۴۹	۸۹۶	نفت و انرژی
۴۱,۹۹۶	۴۱,۹۹۶	-	۸۷,۹۰۸	۸۷,۸۷۹	۳۹	-	کشتی
-	-	-	۶۳۸	-	-	۶۳۸	هواپیما
۱,۰۸۸,۱۵۱	۱,۰۸۸,۰۸۱	۷۰	۲,۷۷۸,۶۷۱	۲,۱۱۴,۸۴۴	۱,۴۱۰	۶۶۲,۴۱۷	بول
-	-	-	۸۱۴	-	-	۸۱۴	جمع
-	-	-	۸۱۴	-	-	۸۱۴	زندگی:
-	-	-	-	-	-	-	پوشش‌های تکمیلی
۱,۰۸۸,۱۵۱	۱,۰۸۸,۰۸۱	۷۰	۲,۷۷۹,۴۸۵	۲,۱۱۴,۸۴۴	۱,۴۱۰	۶۶۳,۲۳۱	جمع
							جمع کل

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، هیات مدیره احتساب ذخیره خسارت معوق واقع شده و اعلام نشده سهم نگهداری (IBNR) را برای رشته های بدنه، مسئولیت و آتش سوزی ۱۰ درصد و برای سایر رشته ها ۳ درصد مصوب نموده و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی چ.ا.ا در دوره مالی جاری منظور نموده است.

۹-۲- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال ۱۴۰۲			رشته بیمه‌ای
(کاهش) افزایش			(کاهش) افزایش			
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت دریافتی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت دریافتی	
غیرزندگی:						
۸۵۴,۷۹۱	۸۵۴,۷۹۱	-	۴۲,۵۷۸	(۵۹۸,۱۷۱)	۶۴۰,۷۴۹	آتش‌سوزی
-	-	-	۹۲,۳۸۳	۹۰,۰۵۵	۲,۳۲۸	باربری
۹,۴۷۰	۹,۴۶۹	۱	۵۱۰,۳۵۵	۵۰۹,۱۲۳	۱,۲۳۲	مهندسی
-	-	-	۱۱۲,۵۱۹	۱۱۱,۹۲۸	۵۹۱	مسئولیت
۱,۶۹۴	۱,۶۹۴	-	۴۴۸,۹۶۰	۴۴۸,۹۶۰	-	نفت و انرژی
۲۳,۵۲۴	۲۳,۵۲۴	-	۲۴۶,۹۸۵	۲۴۶,۸۰۵	۱۸۰	کشتی
۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	-	۹۲,۰۴۲	۹۲,۰۳۰	۱۲	هواپیما
۹۰۰,۷۲۹	۹۰۰,۷۲۸	۱	۱,۵۴۵,۸۲۲	۹۰۰,۷۳۰	۶۴۵,۰۹۲	جمع
زندگی:						
-	-	-	-	-	-	پوشش های تکمیلی
۹۰۰,۷۲۹	۹۰۰,۷۲۸	۱	۱,۵۴۵,۸۲۲	۹۰۰,۷۳۰	۶۴۵,۰۹۲	جمع کل

۱۰-۱- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۲,۶۵۰	۱۴,۸۱۰	آتش‌سوزی
۴۵۷	۳۹۰	باربری
۱۷۳	۹۷۹	بدنه
۱,۲۲۶	۶,۹۵۰	مهندسی
۱۴۷	۸۳۶	مسئولیت
۲۵۸	۱,۴۶۴	نفت و انرژی
۱,۶۲۶	۲,۶۴۰	کشتی
۷۶۰	۴,۳۰۶	هواپیما
۰	۳	پول
۲	۳	اسب
۷,۳۰۲	۳۲,۳۸۲	

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
۳۴۶,۸۵۱	۱,۲۱۳,۶۲۰	۱۲-۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
			کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی
۵,۷۹۸	۱۶,۵۴۷		سایر هزینه‌های بیمه‌ای
۵,۷۹۸	۱۶,۵۴۷		هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر
۳۵۲,۶۴۹	۱,۲۳۰,۱۶۷		

۱۲-۱- کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	رشته بیمه‌ای
۹۵,۷۴۴	۲۹۶,۲۲۲	غیرزندگی:
۱۸,۲۷۱	۵۸,۴۳۵	آتش‌سوزی
۴	۵۹۳	باربری
۱,۳۷۰	۹۸,۹۹۵	حوادث
۸۷,۱۱۶	۲۳۶,۹۶۸	بدنه
۹,۱۹۷	۶۰,۴۶۸	مهندسی
۴۹,۹۲۲	۲۵۰,۶۹۱	مسئولیت
۵۰,۶۱۶	۱۴۴,۴۴۹	نفت و انرژی
۳۴,۵۵۸	۶۳,۸۲۴	کشتی
۳۵	۲,۵۲۲	هواپیما
۱۸	۲۰	پول
۳۴۶,۸۵۱	۱,۲۱۳,۱۸۷	اسب
		جمع
-	۴۳۳	زندگی:
-	۴۳۳	پوشش‌های تکمیلی
۳۴۶,۸۵۱	۱,۲۱۳,۶۲۰	جمع
		جمع کل

۱۲-۱-۱- هزینه کارمزد متناسب با حق بیمه اتکایی قبولی است که به عنوان کارمزد صدور و بازاریابی به بیمه‌گر اصلی پرداخت می‌شود، تدبیر (حسابدار رسمی) و
۱۲-۱-۲- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲

سود (زیان)	هزینه های بیمه‌ای						درآمدهای بیمه‌ای					
	ناخالص	سایر	هزینه‌های	افزایش (کاهش)	خسارت سهم	خسارت و	سایر	سرمایه‌گذاری	حق بیمه	حق بیمه	رشته بیمه‌ای	
												فعالیت‌های
بیمه‌ای	جمع	بیمه‌ای	هزینه کارمزد	سایر ذخایر فنی	واگذاری	ناخالص	جمع	بیمه‌ای	بیمه‌ای	اتکایی واگذاری	اتکایی قبولی	
(۳۲۷,۲۸۸)	(۹۶۲,۲۰۰)	(۳,۲۳۰)	(۲۹۶,۲۲۲)	(۱۴,۸۱۰)	۴۲,۵۷۸	(۶۹۰,۵۱۶)	۶۳۴,۹۱۲	۲۰۰,۲۸۰	۹۳,۸۸۳	(۴۸۱,۸۲۸)	۸۲۲,۵۷۶	غیرزندگی:
۳۸,۰۵۳	(۸۳,۸۹۱)	(۷۷۴)	(۵۸,۴۳۵)	(۳۹۰)	۹۲,۳۸۳	(۱۱۶,۶۷۵)	۱۲۱,۹۴۳	۸۶,۴۶۰	۲۲,۴۸۹	(۱۸۴,۰۵۱)	۱۹۷,۰۴۵	آتش‌سوزی
۷۳۲	(۶۰۰)	(۵)	(۵۹۳)	(۳)	-	-	۱,۳۳۳	-	۱۳۷	-	۱,۱۹۶	باربری
(۱۸۵,۵۳۴)	(۳۱۹,۹۳۷)	(۴۷۴)	(۹۸,۹۹۵)	(۹۷۹)	-	(۲۱۹,۴۸۹)	۱۳۴,۴۰۲	-	۱۲,۷۶۸	-	۱۲۰,۶۳۴	حوادث
۳۴۲,۲۱۴	(۳۳۹,۴۰۲)	(۳,۰۳۸)	(۲۳۶,۹۶۸)	(۶,۹۵۰)	۵۱۰,۳۵۵	(۶۰۲,۸۰۱)	۶۸۲,۶۱۵	۳۱۵,۹۶۴	۸۸,۳۰۵	(۴۹۵,۳۵۹)	۷۷۳,۷۰۵	بدنه
(۲۰,۷۳۱)	(۱۱۹,۸۴۱)	(۴۲۱)	(۶۰,۴۶۸)	(۸۳۶)	۱۱۲,۵۱۹	(۱۷۰,۶۳۵)	۹۹,۱۱۰	۳۴,۲۳۳	۱۲,۲۴۶	(۵۴,۶۶۸)	۱۰۷,۲۹۸	مهندسی
۶۱۴,۷۲۴	(۴۲۷,۷۶۴)	(۴,۵۲۰)	(۳۵۰,۶۹۱)	(۱,۴۶۴)	۴۴۸,۹۶۰	(۶۲۰,۰۴۹)	۱,۰۴۲,۴۸۸	۴۲۱,۹۵۰	۱۳۱,۳۷۲	(۶۶۱,۸۷۳)	۱,۱۵۱,۰۳۹	مسئولیت
۳۱۴,۶۴۹	(۱۷۲,۶۶۸)	(۲,۶۰۴)	(۱۴۴,۴۴۹)	(۲,۶۴۰)	۲۴۶,۹۸۵	(۲۶۹,۹۶۰)	۴۸۷,۳۱۷	۳۸۲,۱۰۶	۷۵,۶۷۹	(۶۳۳,۵۴۳)	۶۶۳,۰۷۵	نفت و انرژی
۱۹۱,۸۷۷	(۶۵,۴۰۷)	(۱,۴۱۱)	(۶۳,۸۲۴)	(۴,۳۰۶)	۹۲,۰۴۲	(۸۷,۹۰۸)	۲۵۷,۲۸۴	۸۸,۳۲۸	۴۱,۰۰۵	(۲۳۱,۳۲۴)	۳۵۹,۲۷۴	کشتی
۱۳,۹۵۶	(۳,۲۲۴)	(۶۲)	(۲,۵۲۲)	(۳)	-	(۶۳۸)	۱۷,۱۸۰	۲,۹۰۵	۱,۷۸۹	(۳,۱۹۰)	۱۵,۶۷۶	هواپیما
۸۰	(۲۳)	(۰)	(۲۰)	(۳)	-	-	۱۰۳	-	۱۱	-	۹۳	پول
۹۸۳,۷۳۲	(۲,۴۹۴,۹۵۵)	(۱۶,۵۳۷)	(۱,۲۱۳,۱۸۷)	(۳۲,۳۸۳)	۱,۵۴۵,۸۲۲	(۲,۷۷۸,۶۷۱)	۳,۴۷۸,۶۸۷	۱,۵۳۳,۲۲۶	۴۸۰,۶۸۴	(۲,۷۴۵,۸۳۵)	۴,۲۱۱,۶۱۲	اسب
												جمع
۱,۴۹۷	(۱,۲۵۷)	(۱۰)	(۴۳۳)	-	-	(۸۱۴)	۲,۷۵۴	-	۲۸۲	-	۲,۴۷۲	زندگی:
۱,۴۹۷	(۱,۲۵۷)	(۱۰)	(۴۳۳)	-	-	(۸۱۴)	۲,۷۵۴	-	۲۸۲	-	۲,۴۷۲	پوشش های تکمیلی
۹۸۵,۲۲۹	(۲,۴۹۴,۲۱۲)	(۱۶,۵۴۷)	(۱,۲۱۳,۶۲۰)	(۳۲,۳۸۳)	۱,۵۴۵,۸۲۲	(۲,۷۷۹,۴۸۵)	۳,۴۸۱,۴۴۰	۱,۵۳۳,۲۲۶	۴۸۰,۹۶۶	(۲,۷۴۵,۸۳۵)	۴,۲۱۴,۰۸۳	جمع
		یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۰	یادداشت ۹		یادداشت ۸	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵	جمع کل



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

درآمدهای بیمه‌ای							هزینه های بیمه‌ای				
رشته بیمه‌ای	حق بیمه اتکایی قبولی	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	سایر درآمدهای بیمه‌ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی واگذاری	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	هزینه کارمزد	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه‌ای
غیر زندگی:											
آتش سوزی	۱۲۸,۳۹۰	(۴۰,۰۶۳)	۷,۴۱۳	۹۶,۳۴۰	۱۹۲,۰۸۰	(۹۱۱,۰۲۳)	۸۵۴,۷۹۱	(۳,۶۵۰)	(۹۵,۷۴۴)	(۱,۱۴۸)	۳۶,۳۸۶
باربری	۱۹,۷۲۵	(۴,۴۸۰)	۱,۱۳۹	۱۸,۵۱۱	۳۴,۸۹۵	(۳۷)	-	(۴۵۷)	(۱۸,۳۷۱)	(۱۷۶)	۱۵,۹۵۳
حوادث	۵	-	-	-	۵	-	-	(۰)	(۴)	(۰)	۱
بدنه	۱,۹۴۰	-	۱۱۲	-	۲,۰۵۲	(۷)	-	(۱۷۳)	(۱,۳۷۰)	(۱۷)	۴۸۵
مسئولیت	۱۶,۸۵۱	(۱۱,۹۳۵)	۹۷۳	۱۰,۱۶۸	۱۶,۰۵۷	(۲۶۵)	-	(۱۴۷)	(۹,۱۹۷)	(۱۵۱)	۶,۳۹۷
مهندسی	۱۳۴,۶۶۰	(۹۳,۷۷۹)	۷,۷۷۵	۱۱۰,۸۷۴	۱۵۹,۵۳۰	(۱۳,۱۷۴)	۹,۲۷۰	(۱,۳۲۶)	(۸۷,۱۱۶)	(۱,۳۰۴)	۶۷,۳۸۰
نفت و انرژی	۱۴۳,۵۲۸	(۱۳۴,۹۱۸)	۸,۳۸۷	۶۶,۳۶۸	۸۳,۱۶۵	(۱,۷۷۸)	۱,۶۹۴	(۲۵۸)	(۴۹,۹۲۲)	(۱,۳۸۳)	۳۱,۶۱۷
کشتی	۱۳۲,۲۷۵	(۷۸,۰۶۲)	۷,۶۳۷	۹۵,۰۱۷	۱۵۶,۸۶۷	(۱۲۰,۸۵۱)	۲۳,۵۲۴	(۱,۶۲۶)	(۵۰,۶۱۶)	(۱,۱۸۳)	۶,۱۱۵
هواپیما	۷۱,۱۵۷	(۴۵,۸۲۷)	۴,۱۰۸	۳۸,۳۳۱	۶۷,۶۶۹	(۴۱,۹۹۶)	۱۱,۲۵۰	(۷۶۰)	(۳۴,۵۵۸)	(۶۳۶)	۹۷۰
پول	۵۴	(۳۸)	۳	۳۵	۵۴	-	-	(۰)	(۳۵)	(۰)	۱۸
اسب	۳۶	-	۲	-	۳۸	-	-	(۲)	(۱۸)	(۰)	۱۷
جمع	۶۴۸,۶۲۲	(۴۰۹,۱۰۳)	۳۷,۴۴۹	۴۳۵,۴۴۴	۷۱۲,۴۱۲	(۱,۰۸۸,۱۵۱)	۹۰۰,۷۲۹	(۷,۳۰۲)	(۳۴۶,۸۵۱)	(۵,۷۹۸)	۱۶۵,۰۴۰
زندگی:											
بوشن های تکمیلی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۶۴۸,۶۲۲	(۴۰۹,۱۰۳)	۳۷,۴۴۹	۴۳۵,۴۴۴	۷۱۲,۴۱۲	(۱,۰۸۸,۱۵۱)	۹۰۰,۷۲۹	(۷,۳۰۲)	(۳۴۶,۸۵۱)	(۵,۷۹۸)	۱۶۵,۰۴۰
	یادداشت ۵	یادداشت ۶	یادداشت ۷	یادداشت ۸	یادداشت ۹	یادداشت ۱۰	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۲		



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
۵۲,۰۵۰	۱۵۰,۰۲۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۱۶۳	۱,۵۱۵	ایاب و ذهاب
۲,۰۳۸	۱۶,۴۰۰	استهلاک
۱,۱۸۸	۵,۴۳۸	آموزش
۸۰۰	۲,۵۰۵	هزینه حسابرسی
۵,۰۸۴	۱,۱۴۴	حقوقی و ثبتی
۹۰۰	-	اجاره
۶۴۱	۲,۹۰۷	تعمیرات
۷,۰۰۵	۱۹,۵۳۸	خرید خدمات
۵,۲۴۲	۴,۶۴۳	آب و برق و گاز و ...
۳,۵۶۸	۱۰,۶۷۳	تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۱,۷۷۲	۱۰,۷۵۷	پشتیبانی و نرم افزار
۳۴,۹۵۶	-	تاسیس
۷۹۷	۲,۴۱۳	کتاب و ملزومات
۱,۲۰۰	۷۲۰	هزینه مسئولیت اجتماعی
۸,۶۴۳	۱۰,۳۹۹	سایر
۱۲۸,۰۴۷	۲۳۹,۰۶۴	

۱۵- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
۳۷۶,۹۹۴	۸۵۲,۵۳۹	سایر درآمدهای عملیاتی:
۴,۷۸۱	۹۸,۷۶۲	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)
		سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
		سایر هزینه‌های عملیاتی:
(۵۲,۳۶۹)	(۳۰۸,۲۰۶)	هزینه تامین مالی سرمایه‌گذاری‌ها
۳۲۹,۴۰۶	۷۴۳,۰۹۵	

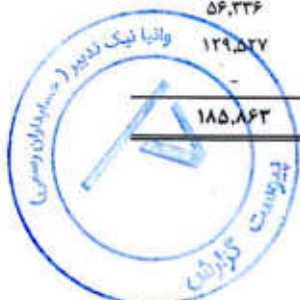
۱۵-۱- هزینه تامین مالی سرمایه‌گذاری‌ها، بابت دریافت اعتبار از کارگزاری‌ها برای خرید اوراق بهادار قابل معامله در بورس می‌باشد.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
۵۶,۳۳۶	۱۳,۷۹۳	سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات
۱۲۹,۵۲۷	-	سود سپرده بانکی
-	۴۸۹	درآمد اجاره
۱۸۵,۸۶۳	۱۴,۲۸۲	

۱۶-۱- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۷- هزینه‌های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه

روزه منتهی به

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سال ۱۴۰۲

وام‌های دریافتی:

بانک صادرات

۳۸,۴۸۶	۸۷,۵۲۴
۳۸,۴۸۶	۸۷,۵۲۴

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال ۱۴۰۲			یادداشت
سود			زیان			
جمع	غیر عملیاتی	سود عملیاتی	جمع	غیر عملیاتی	سود عملیاتی	
۵۱۳,۷۷۵	۱۴۷,۳۷۷	۳۶۶,۳۹۸	۱,۴۱۶,۰۱۸	(۷۳,۲۴۲)	۱,۴۸۹,۲۶۰	
-	-	-	(۲۰,۶۲۸)	-	(۲۰,۶۲۸)	
۵۱۳,۷۷۵	۱۴۷,۳۷۷	۳۶۶,۳۹۸	۱,۳۹۵,۳۸۹	(۷۳,۲۴۲)	۱,۴۶۸,۶۳۱	
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸-۱
۲۰۶	۵۹	۱۴۷	۵۵۸	(۲۹)	۵۸۷	

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 می‌گردد. در همین راستا میانگین موزون تعداد سهام به جای ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ معادل ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم در نظر گرفته شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
۲۲,۷۷۶	۶۳,۲۵۷	۱۹-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۱۹۲,۶۰۷	۵۶۰,۳۸۷	۱۹-۲	موجودی نزد بانک‌ها - ارزی
۲۱۵,۳۸۳	۶۲۳,۶۴۴		

۱۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)		نام بانک
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲۰,۲۷۴	۵۷,۸۲۳	صادرات
۲۲۰	۱۵۸	پاسارگاد
۱,۰۲۳	۱۱۵	ملت
۱,۲۵۹	۱۶۱	ملی
-	۵,۰۰۰	سینا
۲۲,۷۷۶	۶۳,۲۵۷	

۱۹-۲- موجودی نزد بانک‌ها - ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)		بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				معادل ریالی
۱۴۱,۲۱۵	۳۳۵,۲۵۴	ملت	یورو	۷۶۵,۸۸۵	
۷,۳۴۵	۲۳,۲۶۳	ملت	دلار	۵۷,۸۸۵	
۳۵,۵۲۸	۱۷۱,۹۳۳	صادرات	یورو	۳۹۲,۷۸۱	
۸,۳۲۱	۲۹,۷۱۸	صادرات	دلار	۷۳,۹۴۷	
۱۹۸	۲۲۰	صادرات	درهم امارات	۲,۰۰۷	
۱۹۲,۶۰۷	۵۶۰,۳۸۷				

۱۹-۳- نرخ تسعیر ارز در پایان سال مالی جاری بر مبنای بخشنامه بیمه مرکزی به ارزش هر یورو ۴۳۷,۷۳۴ ریال، هر دلار ۴۰۱,۸۷۷ ریال و هر درهم ۱۰۹,۴۲۹ ریال تسعیر شده است.



شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		ارزی	ریالی	
جمع	جمع			
کوتاه‌مدت:				
اسناد دریافتنی:				
داخلی:				
-	۱۳۷,۶۰۶		۱۳۷,۶۰۶	
-	۱۳۷,۶۰۶	-	۱۳۷,۶۰۶	سایر اشخاص
حساب‌های دریافتنی:				
داخلی:				
۱,۰۱۶,۶۲۱	۲,۶۲۲,۱۱۱	۱,۹۵۶,۰۷۰	۶۶۶,۰۲۱	۲۰-۱
۱,۰۱۶,۶۲۱	۲,۷۵۹,۷۱۷	۱,۹۵۶,۰۷۰	۸۰۳,۶۴۷	سایر اشخاص
۱,۰۱۶,۶۲۱	۲,۷۵۹,۷۱۷	۱,۹۵۶,۰۷۰	۸۰۳,۶۴۷	جمع کوتاه‌مدت

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

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		ارزی	ریالی	
جمع	جمع			
۱۳,۸۵۵	۱۴۸,۵۴۰	۸۲۲	۱۴۷,۷۱۸	بیمه پارس‌بان
۱۳۲,۳۰۲	۶۵۶,۳۷۳	۶۵۶,۳۷۳	-	بیمه ایران
۱۶۰,۳۱۶	۷۰۴,۷۱۴	۴۵۳,۳۹۳	۲۵۱,۳۲۱	بیمه ملت
۱۳۹,۰۲۲	۵۳۸,۰۱۸	۴۴۹,۳۰۶	۸۸,۷۱۲	بیمه معلم
۸۰,۲۸۶	۷۶,۸۷۹	۱۵,۷۰۶	۶۱,۱۷۳	بیمه رازی
۵۲۵,۷۸۱	۲,۱۲۴,۵۲۴	۱,۵۷۵,۶۰۰	۵۴۸,۹۲۴	

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

(مبالغ به میلیون ریال)					
جمع	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
۲,۷۵۹,۷۱۷	-	-	-	-	۲,۷۵۹,۷۱۷
۲,۷۵۹,۷۱۷	-	-	-	-	۲,۷۵۹,۷۱۷

۲۰-۳- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تأیید صورتهای مالی ۹۰۵۴۸ میلیون ریال از آن وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
۹۰۰,۷۳۸	۱,۸۰۱,۴۵۸	۳۲	ذخیره خسارت معوق
۱,۰۹۲,۰۵۹	۱,۹۵۹,۶۰۴	۳۲	حق بیمه عاید نشده
۱,۹۹۲,۷۸۷	۳,۷۶۱,۰۶۲		

۲۱-۱- در راستای اجرای آیین نامه ۵۸ شورای عالی 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
			سایر دریافتنی‌ها:
			کوتاه مدت:
۱,۵۷۷	۱۷۴		اشخاص وابسته
-	۱۲۹,۸۹۰	۲۲-۱	مالیات ارزش افزوده
۱۱,۰۰۰	-		سپرده اجاره
۲۴۱,۹۴۷	۲۸۲,۱۴۷	۲۲-۲	سایر اشخاص
۲۵۴,۵۲۴	۴۱۲,۲۱۱		جمع کوتاه مدت

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 می نماید، 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
۲۲۸,۳۳۰	۲۵۵,۷۶۷	۲۲-۲-۱	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران
۸,۹۸۱	۲۰,۶۶۹	۲۲-۲-۲	سود دریافتی
۶,۲۱۳	۵,۷۱۱		سایر
۲۴۳,۵۲۴	۲۸۲,۱۴۷		

۲۲-۲-۱- مبلغ ۲۵۵,۷۶۷ میلیون ریال بابت تأمین آتیه کارکنان می باشد.

۲۲-۲-۲- مبلغ ۲۰,۶۶۹ میلیون ریال مربوط به سود تقسیم شده مجامع عمومی شرکت ها می باشد.

۲۲-۲-۳- از کل مبلغ سایر دریافتنی ها تا تاریخ تأیید صورتهای مالی مبلغ ۱۰,۱۸۸ میلیون ریال وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران روآک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۴ سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	جمع	سایر اشخاص
سررسید نشده					
۴۱۲,۲۱۱	-	-	-	۴۱۲,۲۱۱	
۴۱۲,۲۱۱	-	-	-	۴۱۲,۲۱۱	

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	خالص	ماده	تسهیلات اعطایی به کارکنان
سود و کارمزد					
سال‌های آتی	خالص	خالص			
۱۰۶,۳۵۴	(۳۶,۸۹۹)	۶۹,۴۵۵	-		
۱۰۶,۳۵۴	(۳۶,۸۹۹)	۶۹,۴۵۵	-		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حصه بلندمدت	حصه جاری
۹۴,۷۵۰	-		
۱۱,۶۰۴	-		
۱۰۶,۳۵۴	-		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	چک
۱۰۶,۳۵۴	-	
۱۰۶,۳۵۴	-	

۲۳-۳- تسهیلات اعطایی به کارکنان با نرخ سالانه ۱۰ درصد و بازپرداخت ده ساله می باشد.



شرکت سسه اتکابی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
یادداشت		
۲۴-۱	۴,۹۰۴,۳۳۷	۲,۵۴۲,۳۸۷
۲۴-۲	-	۶۶۹,۱۵۰
	<u>۴,۹۰۴,۳۳۷</u>	<u>۳,۲۱۱,۵۳۷</u>

سرمایه گذاری‌های جاری

سپردهای سرمایه‌گذاری کوتاهمدت بانکی

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
۲۴-۱-۱	۳,۹۸۲,۰۲۵	-	۳,۹۸۲,۰۲۵
۲۴-۱-۲	۳۸۱,۷۹۱	-	۳۸۱,۷۹۱
۲۴-۱-۳	۹۶,۸۶۷	-	۹۶,۸۶۷
	<u>۴,۴۶۰,۶۸۳</u>	<u>-</u>	<u>۴,۴۶۰,۶۸۳</u>
۲۴-۱-۴	۴۰۳,۷۵۰	-	۴۰۳,۷۵۰
۲۴-۱-۵	۳۹,۹۰۴	-	۳۹,۹۰۴
	<u>۴۴۳,۶۵۴</u>	<u>-</u>	<u>۴۴۳,۶۵۴</u>
	<u>۴,۹۰۴,۳۳۷</u>	<u>-</u>	<u>۴,۹۰۴,۳۳۷</u>

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

سهام شرکت‌ها

سرمایه گذاری در اختیار معاملات

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار (غیربورسی 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)		
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش سهام
۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۳۲۸,۵۹۱	۲۵۳,۷۸۰	۲۵,۱۸۹
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۱۹۳,۶۰۸	۱۷۸,۰۵۰	(۱۵,۵۵۸)
۱۲۷,۵۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۱۹۱,۴۲۰	۱۹۳,۴۱۱	۱,۹۹۱
۵۵,۰۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۱۴۹,۷۰۷	۱۷۷,۵۹۵	۲۷,۸۸۸
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۲۶,۸۸۲	۳۴,۲۲۶	۷,۳۴۴
-	کاهش از ۱	-	-	-
۵۹,۳۷۴,۵۶۶	کاهش از ۱	۱۰۰,۷۵۶	۱۲۳,۶۱۸	۲۲,۸۶۲
۴۶,۳۰۱,۰۰۰	کاهش از ۱	۷۲,۳۷۷	۴۷,۵۹۸	(۲۴,۷۷۹)
۸۲۵,۱۲۹	کاهش از ۱	۸۷,۹۰۳	۸۹,۶۳۳	۱,۷۳۰
۴۱,۵۹۹,۵۶۶	کاهش از ۱	۶۲,۱۹۸	۴۲,۵۹۸	(۱۹,۶۰۰)
-	کاهش از ۱	-	-	-
۳۲۰,۵۵۹	کاهش از ۱	۱۳,۸۰۷	۱۲,۱۳۲	(۱,۶۷۴)
-	کاهش از ۱	-	-	-
-	کاهش از ۱	-	-	-
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	کاهش از ۱	۶۸,۷۲۲	۳۹,۶۳۰	(۲۹,۰۹۲)
۸۶,۹۹۲,۲۹۲	کاهش از ۱	۱۵۷,۶۳۳	۱۷۶,۳۳۶	۱۸,۶۰۳
-	کاهش از ۱	-	-	-
-	کاهش از ۱	-	-	-
۱۴,۸۱۶,۶۶۶	کاهش از ۲	۱۰۵,۹۹۱	۹۴,۱۷۷	(۱۱,۸۱۴)
۲۴,۹۰۹		۱,۵۵۹,۵۹۳	۱,۵۶۲,۶۹۵	۳,۱۰۲

خسایا - سایپا

نستا - سرمایه‌گذاری تضمین اجتماعی

بانک تجارت

خودرو - ایران خودرو

صوفی سیمان صوفیا

های وب-داده گستر عصر نوین

بانک پارسیان (پارس)

بانک دی - دی

سیمان بهبهان سیمان

برمه هوشمند فردا ۵۰٪ تادیه - وفردا

مجتمع صنایع و معادن احیا سیمان - ذواحیا

ملی گشت و صنعت و دامپروری پارس - زیرپارس

تینو-پارس مینو

گروه مینا- رمینا

کارت اعتباری ایران کیش - رکیش

بانک صادرات-بصادار

شینا-پالایش نفت اصفهان

قلم - خاتم ایران

خودکفایی آزادگان (خود کفا)

جمع نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش سهام	خالص
۱,۶۲۰,۲۲۹,۷۷۸	کمتر از ۱	۱,۵۵۹,۵۶۳	۱,۵۶۲,۶۹۵	۳,۱۰۲	۱,۰۲۴,۹۰۹
-	کمتر از ۱	-	-	-	۵۷,۱۱۳
۵۴۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۸۶,۵۲۶	۸۶,۴۰۰	(۱۳۶)	۵۷,۰۸۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۵۵,۰۳۸
۱,۲۴۵,۲۹۷	کمتر از ۱	۲۴,۰۹۶	۱۷,۰۲۵	(۷,۰۷۱)	-
۲۷,۹۵۹,۵۴۵	کمتر از ۱	۹۳,۱۹۳	۹۰,۲۵۳	(۲,۹۴۰)	۴۰,۶۲۳
۱۹,۷۹۱,۹۴۵	کمتر از ۱	۲۸,۲۶۶	۲۷,۳۹۲	(۸۷۴)	-
۱,۶۷۷,۲۴۳	کمتر از ۱	۲۶,۴۴۹	۲۴,۵۶۱	۷,۱۱۳	۴۷,۷۹۷
۷,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۶۱,۷۵۸	۵۸,۲۴۰	(۳,۵۱۸)	-
۱۶,۲۶۹,۳۳۰	کمتر از ۱	۲۵,۰۱۹	۲۴,۴۲۶	۷,۱۱۳	-
۱۷,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۲۴,۲۸۵	۲۰,۷۵۳	(۳,۵۳۲)	-
۷۷۵,۶۴۷	کمتر از ۱	۲۵,۷۹۶	۲۴,۲۶۱	(۱,۴۳۵)	-
۱۰,۴۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۵۰,۶۴۲	۷۰,۷۵۹	۲۰,۱۱۷	۱۸,۷۶۹
۱۰,۱۹۷,۴۴۶	کمتر از ۱	۴۹,۵۵۹	۵۲,۸۴۳	۳,۲۸۴	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۳,۵۱۵
۶,۵۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۶۹,۰۸۰	۷۲,۲۸۰	۳,۲۰۰	۵۹,۰۵۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۳,۷۲۱
۱۴,۹۱۷,۱۴۲	کمتر از ۱	۴۲,۵۳۴	۳۳,۴۸۴	(۹,۰۵۰)	-
۴,۳۴۹,۹۸۱	کمتر از ۱	۱۸,۵۵۷	۱۶,۸۶۱	(۱,۶۹۶)	۱۰,۴۲۴
۸,۲۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۸,۸۵۵	۴۶,۷۲۰	(۲,۱۳۵)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۵,۴۰۷
۳,۵۹۶,۱۳۵	کمتر از ۱	۵۰,۵۰۰	۶,۲۶۸	۱,۲۱۸	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۳,۷۴۱
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۰۱,۶۰۲	۱۱۳,۹۶۰	۱۳,۳۵۸	-
۵,۸۹۱,۱۲۸	کمتر از ۱	۱۵,۷۱۳	۲۰,۱۵۸	۴,۴۴۵	۳۰,۴۸۳
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴۳,۱۷۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۸,۳۴۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۳,۲۶۵
۶۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۳,۷۲۴	۱۳,۸۶۰	۱۲۶	-
۲,۳۲۱,۴۶۱	کمتر از ۱	۲۷,۲۸۲	۳۰۰,۵۸۰	۲,۷۷۶	-
۶,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۱,۸۵۳	۳۶,۷۲۰	(۵,۱۳۳)	۳۴۸
۴,۹۹۵,۲۰۳	کمتر از ۱	۱۷,۰۰۱	۱۵,۲۰۰	(۱,۸۰۱)	-
۵۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۱,۴۴۴	۱۴,۹۹۰	۳,۵۶۶	۵۱,۰۶۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۳۳,۱۶۸
۳,۶۰۵,۶۳۷	کمتر از ۱	۴۹,۶۶۳	۵۰,۶۲۳	۹۶۰	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۸۸۳
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۶۶۹
۲۷,۸۷۹,۰۹۹	کمتر از ۱	۷۳,۲۶۴	۷۱,۱۸۶	(۲,۱۷۸)	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۱۰۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۰۰۱
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۶,۵۸۰
۶,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۸,۹۲۰	۱۷,۴۶۰	(۱,۴۶۰)	۹۸,۴۴۹
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۸,۳۲۶
۲,۶۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۲۲,۲۲۵	۲۳,۶۳۴	۱,۴۰۹	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۰,۹۱۶
۶۵۹,۷۷۴,۸۳۹	کمتر از ۱	۳۰,۶۱۵۶	۳۱۱,۴۱۴	۵,۲۵۸	-
۶۱۹,۲۷۴	کمتر از ۱	۱۱,۴۰۹	۱۲,۰۲۰	۶۱۱	-
۹۵۸,۲۵۲	کمتر از ۱	۱۳,۷۸۴	۱۹,۱۵۶	۵,۳۷۲	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	۸,۹۹۵
-	کمتر از ۱	-	-	-	۸,۴۹۰
۱۰,۵۹۶,۶۴۳	کمتر از ۱	۳۲,۰۳۳	۲۸,۳۲۵	(۳,۶۸۸)	-
۶,۵۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۱۷۵,۵۳۹	۱۵۳,۵۳۰	(۲۲,۰۰۹)	-
۷۰۷,۰۰۹	کمتر از ۱	۳۳,۴۲۰	۳۵,۸۸۱	۲,۴۶۱	-
۲۰,۲۱۶,۶۶۶	کمتر از ۱	۴۹,۶۲۹	۵۰,۰۶۲	۴۲۳	-
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۲۷,۴۱۷	۳۳,۳۸۰	(۳,۹۶۷)	-
۵۶۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۶۲,۷۲۲	۶۲,۵۵۲	(۱۸۰)	-
۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۲۴۵,۹۴۳	۲۶۷,۳۲۲	۲۱,۳۸۹	-
۴۲,۸۴۴,۳۷۷	کمتر از ۱	۵۲,۰۲۲	۴۶,۶۸۹	(۵,۳۳۳)	-
۳,۵۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۷۱,۰۹۶	۶۲,۷۵۵	(۸,۳۲۱)	-
۴,۷۹۷,۶۰۱	کمتر از ۱	۱۰۸,۹۵۸	۹۹,۷۹۰	(۹,۱۶۸)	-
۵,۲۵۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۵۷,۷۵۲	۵۷,۶۴۵	(۱۰۷)	-
۳,۶۹۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۲۲,۰۶۶	۶۸,۷۴۵	۲۶,۶۷۹	-
-	کمتر از ۱	۹۷	-	(۹۷)	۴,۰۳۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱,۹۶۰,۵۰۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۵۹,۳۵۱
-	کمتر از ۱	-	-	-	۴,۰۴۱,۳۷۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۳,۹۸۲,۰۲۵

جمع نقل از صفحه قبل
شرکت املاح ایران-شامل
پتروشیمی پردیس-شیدیس
سرمایه گذاری سپه-وسپه
سر. نیروگاهی ایران سنا (وسنا)
شرکت نفت تهران-شتران
شیشه رازی
شیراز پتروشیمی شیراز
سر. صدر تامین (تامینکو)
بیمه پارسیان (پارسیان)
ماشین سازی اراک (اِراک)
داروسازی دانا-دانا
شرکت ملی مس
فولاد امیرکبیر کاشان (فجر)
قشده-شده
شرکت نفت بندرعباس-شیدر
پترول گس.وت.ص.پتروشیمی خلیج فارس
بیمه قیصر-قیصر
فولاد خورستان-خفوز
تکادو (وکادو)
شیمی-شیمی دارویی داروپخش
بیمه پردیس (پیردیس)
هلدینگ سرمایه گذاری غدیر-وغدیر
مخابرات ایران (اخبار)
کلنی و سرمایه‌گذاری حافظ (حافظ)
داروسازی ایروپان (ایروپ)
نپس-پیشگامان فن آوری و دانش آرمیس
شکل-نیروکلر
کشت و دام گلدفش نمونه اسفهان (زگلدفش)
سر. گروه توسعه ملی (ویشک)
صنایع گلدفرا - گلدفرا
شیشه همدان-کهمدان
داروسازی فارابی-فارابی
گروه بهمن-بهمن
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (وگدیر)
کرم‌لش-پتروشیمی کرم‌لش
پارس-پتروشیمی پارس
بیمه کوثر - کوثر
مس شهید باهنر-باهنر
ذکارو-پتروشیمی کازرون
سیاه-سیاهان سیاهان
پتک اقتصاد نوین-نوین پتک
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
سر. آتیه تعاون (واتی)
فلسمین-کلسمین
ذوب آهن اسفهان (ذوب)
سیمان شمال (شمال)
پاکدیس-غدیس
شسپا-نفت سیاهان
دیاران بیمه زندگی باران
کافد پارس-سجکاها
سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)
سیمان ارومیه (ساروم)
زر ماکرون (مزر)
آرآب (فادز)
فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
پتک ملت (پوملت)
پارس خودرو (خیارس)
سازه پویش (خپویش)
کشاورزی و دامپروری فجر اسفهان (زفجر)
کلنی پارس (کیارس)
سر. ارس صبا (وارس)
سایر



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴-۱-۲ - سرمایه گذاری در اختیار معاملات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
۳۹,۷۶۰	۵۵۵	-	۵۵۵
-	۱۸,۸۸۴	-	۱۸,۸۸۴
۳,۳۴۴	-	-	-
۴,۹۴۳	۱۱۸,۹۸۵	-	۱۱۸,۹۸۵
۱۷۱,۷۱۵	۱۷,۱۰۴	-	۱۷,۱۰۴
۲۲,۷۰۴	۴,۲۹۲	-	۴,۲۹۲
۱,۲۴۸	-	-	-
۱۰,۳۲۰	-	-	-
۴,۳۲۵	۴,۱۴۵	-	۴,۱۴۵
۲۴,۸۱۶	۳,۲۳۷	-	۳,۲۳۷
۲,۵۸۹	-	-	-
۲,۶۸۰	-	-	-
۹,۸۲۳	۹,۵۳۴	-	۹,۵۳۴
۳,۵۰۷	-	-	-
۴,۱۲۳	-	-	-
۲۸,۵۸۹	-	-	-
-	۹,۱۲۹	-	۹,۱۲۹
۳,۲۰۵	۲۶,۲۷۱	-	۲۶,۲۷۱
-	۸,۱۲۳	-	۸,۱۲۳
-	۴,۲۳۹	-	۴,۲۳۹
۶,۵۷۵	-	-	-
-	۳۱,۰۳۲	-	۳۱,۰۳۲
-	۲۳,۶۱۳	-	۲۳,۶۱۳
-	۲۴,۷۷۱	-	۲۴,۷۷۱
-	۲۶,۴۰۲	-	۲۶,۴۰۲
۳۲,۷۰۰	۳۲,۲۷۴	-	۳۲,۲۷۴
۳۷۴,۱۸۶	۳۸۱,۷۹۱	-	۳۸۱,۷۹۱

ضمانت - اختیار و ضمانت
اختیار ف ت اخبار (هفتابر)
پارسان - شرکت گسترش نفت و گاز پارسپارس
شهرم - اختیار اهرم
ضخود - اختیار خودرو
فستا - اختیار فستا
ملخود - اختیار خودرو
ضملی - اختیار ضملی
اختیار تجارت
فساپا - اختیار خرید فساپا
طسپا - اختیار فروش طسپا
ش - اختیار خرید فولاد
ش - اختیار خرید سلام
ش - اختیار خرید شیندر
ش - اختیار خرید شتران
اختیار فروش های وب
اختیار ف ت و پارس (هیپارس)
فسرو - اختیار خرید فسرو
اختیار ف ت غفر (هفتغر)
اختیار ف ت شیندر (هیندر)
اختیار خرید فیروزه خوروز
اختیار ف ت و پست
اختیار موج
اختیار جهش
اختیار خرید توان خشتون
سایر

۲۴-۱-۳ - سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بابت خرید تعداد ۱۱۰,۰۰۰ اوراق آزاد ۱۴۰ با سود سالانه ۳۲ درصد می باشد.

۲۴-۱-۴ - سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	افزایش (کاهش)	درصد	سرمایه گذاری	بهای تمام شده	تعداد واحد
۱۴۲,۳۹۰	-	-	-	-	-
۴۰,۰۰۷	(۲)	۹,۹۹۸	۱۰,۰۰۲	-	۷۴۷,۱۶۰
۲۰,۱۸۲	۱۴,۵۷۸	۶۵,۷۰۰	۵۱,۱۲۲	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۶۳۰	۲۱,۶۳۰	۲۰,۰۰۰	۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۴,۵۱۲	۲۰۲,۷۶۵	۱۵۷,۲۵۳	۴۴	۱۴,۷۹۳,۴۷۷
-	۸۰۳	۲۴,۴۲۸	۲۳,۶۲۵	۵	۱,۷۵۰,۰۰۰
۵,۰۰۶	-	-	-	-	-
-	۲۱۹	۲۰,۲۴۲	۲۰,۰۳۳	۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۳۶	۲,۳۶۰	۲,۳۲۴	-	۱۶۳,۱۹۶
-	۱۷,۶۰۷	۶۱,۳۸۰	۴۳,۶۷۳	۱۵	۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۷۶۶	۵۸,۸۸۷	۵۷,۱۲۱	۹	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	(۴۰۹)	۷,۶۹۴	۸,۱۰۳	۱	۲۶۱,۰۰۰
۱۵	۳,۲۴۴	۳,۹۳۸	۵۰۴	-	-
۲۰۷,۷۰۰	۸۶,۱۷۲	۹۸۹,۹۲۲	۴۰۲,۷۵۰	۸۹	۳۳,۷۱۴,۸۲۳

پتروآگاه صندوق س پتروشیمی آگاه بخشی
رلین صندوق س توسعه افق رلین
اهرم صندوق س سهامی کاربزم اهرمی
صندوق بخشی پترو دارپوش - پترو دارپوش
پشتوکه طلای زاگرس (جواهر)
سهامی اهرمی موج فیروزه (موج)
درآمد ثابت صندوق س پشتوکه طلای صبا
بخشی کیان (فارما کیان)
بخشی بازده صنعت بیمه (بازبیمه)
سرمایه گذاری لیخند فارابی (لیخند)
پشتوکه طلا آسمان آلتون (آلتون)
اهرمی مفید (توان)
شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)
سایر

۲۴-۱-۵ - سایر ابزارهای پولی و مالی از بابت خرید واحدهای صندوق سرمایه گذاری با پشتوکه طلا می باشد.

۲۴-۲ - سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نوع ارز
۶۶۹,۱۵۰	۰٪	-	ریال
۶۶۹,۱۵۰	-	-	-

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت در بانک صادرات

۲۴-۳-۱ - سود سپرده بانکی به مبلغ ۷۵,۰۸۸ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری یادداشت ۷ ثبت شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۲۴ - تخصیص سرمایه‌گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه‌ای	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه‌ای
۱,۸۲۳,۲۶۷	۱۳۷,۲۳۵	۲,۵۴۵,۷۹۶	۱,۴۳۶,۲۲۹
۳۴۷,۹۹۳	۲۶,۱۹۳	۳۴۴,۰۸۷	۱۳۷,۷۰۴
-	-	۶۱,۹۲۹	۳۴,۹۳۸
۲,۱۷۱,۲۶۰	۱۶۳,۴۲۸	۲,۸۵۱,۸۱۳	۱,۶۰۸,۸۷۰
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹	۲۵۸,۱۲۶	۱۴۵,۶۲۴
		۲۵,۵۱۲	۱۴,۳۹۲
۱۹۳,۱۶۱	۱۴,۵۳۹	۲۸۳,۶۳۸	۱۶۰,۰۱۶
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱	-	-
۶۲۲,۳۱۰	۴۶,۸۴۱	-	-
-	-	۶۹,۴۵۵	-
-	-	۶۹,۴۵۵	-
۲,۹۸۶,۷۳۰	۲۲۴,۸۰۸	۳,۲۰۴,۹۰۶	۱,۷۶۸,۸۸۶

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)

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

سهام شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری در اختیار معاملات

اوراق مشارکت

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 کوتاه مدت بانکی

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع کل تسهیلات اعطایی



شرکت بیمه اتکانی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
ماتده در ابتدای سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	ماتده در پایان سال	استهلاک	ماتده در پایان سال	مبلغ دفتری
۱,۰۸۰,۷۸۹	-	۱,۰۸۰,۷۸۹	-	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۹,۲۷۴	۱۶۷,۸۳۰	۱۸۷,۳۰۴	۷۸۱	۲۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۹,۶۰۰	-	۲۰,۵۲۹	۳,۲۹۷	۵۳۳	۱۹,۲۲۰
۱۲,۴۷۴	۱۵,۵۷۲	۲۸,۰۴۴	۲,۱۷۵	۲۵۶	۱۹,۰۶۷
۹,۳۳۶	-	۳۳,۸۵۲	۶,۹۳۶	۳۷۱	۱۲,۲۱۶
۵,۲۵۷	-	۵,۸۷۷	۵۸۳	۲۰	۸,۹۵۵
۱,۱۴۶,۹۱۸	۴۱,۶۴۷	۱,۳۵۶,۳۹۵	۱۳,۷۷۲	۱,۴۲۴	۵,۲۳۷
۸۱,۲۵۳	(۳۲۴,۶۰۱)	-			۱,۲۴۱,۱۸۹
-	۱۵۶,۷۷۱	۱۵۶,۷۷۱			۸۱,۲۵۳
۱,۲۲۸,۱۷۱	۲۸۴,۹۹۵	۱,۵۱۳,۱۶۶	۱۳,۷۷۲	۱,۴۲۴	۱۵۶,۷۷۱

۲۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی نزد شرکت بیمه پارسیان با پوشش بیمه ای ساختمان ۱۵۰۰۰۰ میلیون ریال، اثاثه و منصوبات، رایانه و متعلقات و تاسیسات جمعاً به مبلغ ۵۰۰۰۰ میلیون ریال و همچنین وسایل نقلیه به ارزش روز آن‌ها 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 تکمیل شده و به سرفصل ساختمان منتقل شده است.

۲۵-۳- در سال مورد گزارش تسهیلات دریافتی شرکت از نوع اجاره به شرط تملیک خرید زمین و ساختمان است به همین منظور زمین و ساختمان شرکت در رهن بانک قرار دارد.

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

۲۵-۵- افزایش رایانه و متعلقات عمدتاً شامل خرید رایانه و اثاث سرور می‌باشد.

۲۵-۶- مانده سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به پرداخت به شهرداری جهت دریافت مجوز ساخت می‌باشد.

۲۶- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
ماتده در ابتدای سال		ماتده در ابتدای سال		ماتده در ابتدای سال	
ماتده در ابتدای سال	ماتده در پایان سال	ماتده در ابتدای سال	ماتده در پایان سال	ماتده در ابتدای سال	ماتده در پایان سال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹,۷۳۷	۹,۷۵۱	-	-	-	-
۴,۵۶۸	۶,۰۴۴	۳,۲۳۰	۲,۶۲۷	۶۰۳	۹,۲۷۴
۱۴,۹۰۵	۱۵,۷۹۵	۳,۲۳۰	۲,۶۲۷	۶۰۳	۱۹,۰۲۵

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
-	۵۵۰,۱۵۷	-	۵۵۰,۱۵۷
-	۵۵۰,۱۵۷	-	۵۵۰,۱۵۷
۹۲۸,۰۴۱	۱,۱۵۰,۴۵۷	۵۶۰,۲۸۰	۵۹۰,۱۷۷
۱۵۴,۵۷۰	۲۵۸,۹۳۰	۵۱,۸۳۱	۲۰۷,۰۹۹
۱,۰۸۲,۶۱۱	۱,۴۰۹,۳۸۷	۶۱۲,۱۱۱	۷۹۷,۲۷۶
۱۲,۹۷۰	۲۰,۸۸۵	۴,۹۲۷	۱۵,۹۵۸
	۳,۸۱۴	۱۱۴	۳,۷۰۰
۱۲,۹۷۰	۲۴,۶۹۹	۵,۰۴۱	۱۹,۶۵۸
۱,۰۹۵,۵۸۱	۱,۹۸۴,۲۴۳	۶۱۷,۱۵۲	۱,۳۶۷,۰۹۱

کوتاه‌مدت:

اسناد پرداختنی:

داخلی:

بیمه مرکزی

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

بیمه مرکزی

خارجی:

GENERAL REINSURANCE SERVICES

ARAB UNION RE

جمع کوتاه مدت:

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
۸۸۰,۹۲۶	۱,۴۰۷,۸۳۳	۸۰۲,۲۱۳	۶۰۵,۶۲۰
۱۵۴,۵۷۰	۱۹۸,۴۴۸	۷۵,۵۹۷	۱۲۳,۸۵۱
۴۵,۶۱۶	۱۲۸,۸۸۱	۶۳,۱۷۷	۶۵,۷۰۴
۱,۰۸۱,۱۱۲	۱,۷۳۵,۱۶۲	۹۴۰,۹۸۷	۷۹۴,۱۷۵

صندوق ویژه تحریم

بیمه مرکزی

بیمه ایران

۲۷-۲- بدهی بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تایید صورتهای مالی ۲۲۶,۵۰۰ میلیون ریال تسویه شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
									۱۴۰۲/۱۲/۲۹
در جریان رسیدگی	-	-	-	-	-	-	-	۵۱۳,۷۷۵	سال ۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	۲۰,۶۲۸	-	-	-	-	۸۲,۵۱۳	۱,۴۱۶,۰۱۸	سال ۱۴۰۲
	-	۲۰,۶۲۸							

۲۸-۱- به دلیل مزاد درآمدهای معاف از مالیات بر درآمدهای مشمول مالیات شرکت دوره ۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مشمول مالیات نشده 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:

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به	سال ۱۴۰۲
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۵۱۳,۷۷۵	۱,۴۱۶,۰۱۸
۱۲۸,۴۴۴	۳۵۴,۰۰۴
(۳۱۶,۹۹۰)	(۷۵,۰۸۸)
(۳۵۶,۵۰۷)	(۱,۲۵۸,۴۱۷)
(۶۷۳,۴۹۷)	(۱,۳۳۳,۵۰۵)
-	۲۰,۶۲۸

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 با نرخ موثر مالیات



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		۲۹- سود سهام پرداختنی
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
-	۲۳۷	سایر اشخاص:
-	۲۳۷	سال ۱۴۰۱

۲۹-۱- سود نقدی هرسهم 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- سود سهام پرداختنی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۰ از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه پرداخت شده و مانده فوق 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)		۳۰- سایر پرداختنی‌ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
		کوتاه مدت:
		سایر اشخاص:
۷۷۷,۵۷۴	۱,۰۶۸,۶۶۵	۳۰-۱ حساب های پرداختنی
۲۴۳,۶۳۴	۳۵,۱۷۷	بدهی اختیار فروش
۲۱۸	۵,۹۸۹	مالیات‌های تکلیفی
۳,۵۹۲	-	مالیات ارزش افزوده
۱۳۳	.	مالیات حقوق
۶۷۶	۹۵۱	حق بیمه پرداختنی
۲,۰۸۲	۲,۹۷۰	۳۰-۲ سپرده های پرداختنی
۵۵۵	۲,۰۲۹	ذخیره پرسنلی
۷,۲۰۲	.	سایر
۱,۰۳۵,۶۶۶	۱,۱۱۵,۷۸۱	جمع کوتاه مدت:

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۷۱۱,۷۹۱	۷۲۳,۱۹۶	کارگزاری تامین سرمایه نوین
۶۴,۵۶۲	.	کارگزاری هوشمند رابین
.	۱۰۲,۱۴۰	کارگزاری پاسارگاد
.	۲۰۷,۱۹۹	کارگزاری ساوافرین
۱,۲۲۱	۲۵,۱۷۰	سایر
۷۷۷,۵۷۴	۱,۰۵۷,۷۰۵	

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		جمع	بلندمدت
جمع		۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۶
۵۹۵,۵۵۹		۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۶
۵۹۵,۵۵۹		۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۶

تسهیلات دریافتی

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

۳۱-۱-۱- به تفکیک تأمین‌کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۷۲۳,۶۲۳	۳۸۹,۶۴۳
۷۲۳,۶۲۳		۷۲۳,۶۲۳	۳۸۹,۶۴۳
(۱۲۸,۰۶۴)		(۴۰,۵۴۰)	(۴۰,۵۴۰)
۵۹۵,۵۵۹		۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۶
۳۴۹,۱۰۳		۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۶
۲۴۶,۴۵۶		۲۴۶,۴۵۶	۲۴۶,۴۵۶
۵۹۵,۵۵۹		۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳

بانک صادرات

جمع

سود و کارمزد سال‌های آنی

حصة بلندمدت

حصة جاری

۳۱-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۵۹۵,۵۵۹	۳۴۹,۱۰۳	۱۸ درصد
۵۹۵,۵۵۹	۳۴۹,۱۰۳	

۱۸ درصد

۳۱-۱-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۲۴۶,۴۵۶	-
۲۴۶,۴۵۶		۲۴۶,۴۵۶	-
۲۹۴,۶۶۷		۲۹۴,۶۶۷	-
۵۴,۴۳۶		۵۴,۴۳۶	-
۵۹۵,۵۵۹		۳۴۹,۱۰۳	-

۱۴۰۲

۱۴۰۳

۱۴۰۴

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 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	۵۹۵,۵۵۹
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	(۲۴۶,۴۵۶)
پرداخت نقدی بابت اصل	۸۷,۵۲۴
سود و کارمزد و جرائم	(۸۷,۵۲۴)
پرداخت نقدی بابت سود	۳۴۹,۱۰۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴۹,۱۰۳



شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ذخیره حق بیمه عاید نشده							ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق						
رشته بیمه‌ای	خسارت گزارشی شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم اتکایی	دوره جاری	سال‌های آنی	سال‌های آنی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم اتکایی
آتش‌سوزی	۹۶۷,۳۶۴	۷۱,۰۷۴	۱,۰۳۸,۴۳۸	-	-	-	۴۷۸,۵۱۷	-	-	۲۵۶,۶۲۰	۷۸۱,۸۱۸	-	۱,۰۳۸,۴۳۸	-	-	۳۲۵,۵۹۷
باربری	۱۱۳,۱۲۹	۶۹۲	۱۱۳,۸۲۱	-	-	-	۸۲,۹۹۶	-	-	۹۰,۰۵۵	۲۳,۷۶۶	-	۱۱۳,۸۲۱	-	-	۸۲,۹۹۶
حوادث	-	-	-	-	-	-	۱,۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	۱۳۱,۲۵۶	۱۳,۱۲۶	۱۴۴,۳۸۲	-	-	-	۲۱۳,۲۲۳	-	۷۲,۲۴۱	۷۲,۲۴۱	۱۴۴,۳۸۲	-	۱۴۴,۳۸۲	-	-	-
مهندسی	۶۰۸,۰۰۸	۲,۶۸۲	۶۱۰,۶۹۰	-	-	۱,۱۲۶	۴۵۵,۰۹۲	-	-	-	۹۲,۰۹۸	-	۶۱۰,۶۹۰	-	-	۳۸۵,۴۷۵
مسئولیت	۱۵۰,۳۰۱	۲,۸۳۷	۱۵۳,۱۳۸	-	-	۲۰۲	۱۴۸,۰۵۷	-	۳۸,۷۴۹	۳۸,۷۴۹	۴۲,۲۱۰	-	۱۵۳,۱۳۸	-	-	۴۴,۵۹۷
نفت و انرژی	۶۱۶,۸۲۲	۴,۹۸۶	۶۲۱,۸۰۸	-	-	-	۷۳۱,۲۲۲	-	-	-	۱۷۱,۱۷۴	-	۶۲۱,۸۰۸	-	-	۴۹۴,۳۹۲
کشتی	۳۸۶,۲۷۴	۳,۴۷۸	۳۸۹,۷۵۲	-	-	-	۵۵۷,۷۴۷	-	-	-	۱۱۹,۴۲۳	-	۳۸۹,۷۵۲	-	-	۴۹۹,۲۷۴
هواپیما	۱۲۹,۱۰۰	۷۷۵	۱۲۹,۸۷۵	-	-	-	۱۷۹,۶۳۰	-	-	-	۲۶,۵۹۵	-	۱۲۹,۸۷۵	-	-	۱۲۲,۱۸۷
پول	-	-	-	-	-	-	۱۶,۱۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۸۶
اسب	-	-	-	-	-	-	۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پوشش تکمیلی	-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۳,۱۰۲,۲۷۴	۱۰۰,۶۵۱	۳,۲۰۲,۹۲۵	۱,۴۰۱,۴۶۷	۱,۸۰۱,۴۵۸	۱۱۰,۹۹۱	۲,۸۶۴,۹۸۵	-	۱۱۰,۹۹۱	۱۱۰,۹۹۱	۱,۴۰۱,۴۶۷	۱,۸۰۱,۴۵۸	۳,۲۰۲,۹۲۵	۱,۴۰۱,۴۶۷	۱,۸۰۱,۴۵۸	۱,۹۵۹,۶۰۴

۳۲-۱ - 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، هیات مدیره احتساب ذخیره خسارت معوق واقع شده و اعلام نشده سهم نگهداری (IBNR) را برای رشته های بدنه، مسئولیت و آتش سوزی ۱۰ درصد و برای سایر رشته ها ۳ درصد مصوب نموده و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی چالا در دوره مالی جاری منظور نموده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۲-۲ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی					
آتش‌سوزی	۹۰۹,۳۵۲	۱,۶۳۷	۹۱۰,۹۸۹	۵۶,۱۹۸	-	۸۵۴,۷۹۱	۲۳۵,۱۹۵	-	۲۳۵,۱۹۵	-	-	-	-	۲۳۵,۱۹۵
باربری	۳۶	۱	۳۷	۳۷	-	-	۵۱,۶۱۳	-	۵۱,۶۱۳	-	-	-	-	۵۱,۶۱۳
حوادث	-	-	-	-	-	-	۱۱	-	۱۱	-	-	-	-	-
بدنه	۷	۰	۷	۷	-	-	۳,۸۱۶	-	۳,۸۱۶	-	-	-	-	-
مهندسی	۱۲,۰۹۳	۷۹	۱۲,۱۷۲	۲,۷۰۳	-	۹,۴۶۹	۲۲۳,۰۰۴	-	۲۲۳,۰۰۴	-	-	-	-	۲۲۳,۰۰۴
مسئولیت	۲۵۷	۸	۲۶۵	۲۶۵	-	-	۲۸,۷۳۹	-	۲۸,۷۳۹	-	-	-	-	۲۸,۷۳۹
نفت و انرژی	۱,۷۷۶	۲	۱,۷۷۸	۸۴	-	۱,۶۹۴	۱۹۶,۴۲۲	-	۱۹۶,۴۲۲	-	-	-	-	۱۹۶,۴۲۲
کشتی	۱۱۸,۰۰۳	۲,۸۳۴	۱۲۰,۸۳۷	۹۷,۳۱۳	-	۲۳,۵۲۴	۲۱۱,۶۵۸	-	۲۱۱,۶۵۸	-	-	-	-	۲۱۱,۶۵۸
هواپیما	۴۱,۱۰۰	۸۹۶	۴۱,۹۹۶	۳۰,۷۴۶	-	۱۱,۲۵۰	۱۴۵,۳۳۰	-	۱۴۵,۳۳۰	-	-	-	-	۱۴۵,۳۳۰
پول	-	-	-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-	-	-	۱۰۰
سب	-	-	-	-	-	-	۴۵	-	۴۵	-	-	-	-	-
جمع	۱,۰۸۲,۶۲۴	۵,۴۵۷	۱,۰۸۸,۰۸۱	۱۸۷,۳۵۳	۹۰۰,۷۲۸	-	۱,۰۹۵,۹۳۱	۳,۸۷۲	۱,۰۹۲,۰۵۹	-	-	-	-	-



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳- سایر ذخایر فنی

۳۳-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۲,۶۵۰	۱۷,۴۶۰	آتش‌سوزی
۴۵۷	۸۴۷	باربری
۱۷۳	۱,۱۵۱	بدنه
۱,۲۲۶	۸,۱۷۶	مهندسی
۱۴۷	۹۸۳	مسئولیت
۲۵۸	۱,۷۲۲	نفت و انرژی
۱,۶۲۶	۴,۲۶۷	کشتی
۷۶۰	۵,۰۶۶	هواپیما
۰	۳	پول
۲	۵	اسب
۷,۳۰۲	۳۹,۶۸۴	

۳۳-۱-۱- به استناد به مصوبات شورایعالی 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.

۳۴- 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
-	-	مانده در ابتدای دوره
(۴,۲۰۲)	(۴,۷۷۰)	پرداخت شده طی دوره
۴,۲۰۲	۴,۸۶۲	ذخیره تأمین شده طی دوره
	۹۲	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سرمایه تعهد		سرمایه پرداخت شده	سرمایه پرداخت شده	نام سهامدار
		مبلغ سهام ثبت شده	شده			
۲۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۵	۲۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۶۱,۶۵۰,۰۰۰	امیر شکاریان
۲۲۷,۳۹۴,۸۰۰	۵	۲۲۷,۳۹۴,۸۰۰	۱۱۳,۶۹۷,۴۰۰	۱۱۳,۶۹۷,۴۰۰	۲۵۱,۳۰۰,۰۰۰	رضا علی جوکار
۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶	۶	۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶	۱۵۱,۲۳۰,۷۳۳	۱۵۱,۲۳۰,۷۳۳	-	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 جویان آوید (سهامی خاص)
۲۹۷,۵۵۰,۰۰۰	۶	۲۹۷,۵۵۰,۰۰۰	۱۴۸,۷۷۵,۰۰۰	۱۴۸,۷۷۵,۰۰۰	-	شرکت ویستا تجارت دی (با مسئولیت محدود)
۵۰۸,۶۹۹,۰۰۰	۱۰	۵۰۸,۶۹۹,۰۰۰	۲۵۴,۳۴۹,۵۰۰	۲۵۴,۳۴۹,۵۰۰	-	شرکت ارزش پویان امان (سهامی خاص)
۱۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۳	۱۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۶۶,۶۵۰,۰۰۰	۶۶,۶۵۰,۰۰۰	۱۹۶,۷۵۰,۰۰۰	اسماعیل داور پناه
۳۳۲,۴۱۰,۳۱۶	۷	۳۳۲,۴۱۰,۳۱۶	۱۶۶,۱۰۵,۱۵۸	۱۶۶,۱۰۵,۱۵۸	۱۷۰,۵۰۰,۰۰۰	مصطفی نور الهی
۹۵,۳۰۰,۰۰۰	۲	۹۵,۳۰۰,۰۰۰	۴۷,۶۵۰,۰۰۰	۴۷,۶۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۸۳۸,۸۸۹	علی ابتهاج شیرازی
۱,۱۱۱,۷۳۰	۰	۱,۱۱۱,۷۳۰	۵۵۵,۸۶۵	۵۵۵,۸۶۵	۷۲,۵۴۶,۰۲۵	شعبانعلی داور پناه
۱۰۰,۳۰۹	۰	۱۰۰,۳۰۹	۵۰,۱۵۵	۵۰,۱۵۵	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	جواد ناظمی
۶,۱۲۰,۳۹۰	۰	۶,۱۲۰,۳۹۰	۳,۰۶۰,۱۹۵	۳,۰۶۰,۱۹۵	۶۰,۲۷۵,۰۰۰	زهیر نمازی
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۲,۱۰۰,۲۸۶	محسن قره خانی
۱۴,۳۱۹,۴۱۳	۰	۱۴,۳۱۹,۴۱۳	۷,۱۵۹,۷۰۷	۷,۱۵۹,۷۰۷	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	ابراهیم حمیدی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مریم ستوده
۱۰۲,۹۷۱,۰۰۰	۲	۱۰۲,۹۷۱,۰۰۰	۵۱,۴۸۵,۵۰۰	۵۱,۴۸۵,۵۰۰	-	علیرضا دوستی
۸۳,۴۳۵,۵۳۴	۲	۸۳,۴۳۵,۵۳۴	۴۱,۷۱۷,۷۶۷	۴۱,۷۱۷,۷۶۷	-	شرکت اقتصاد سرمایه پاشا (با مسئولیت محدود)
۱۰۲,۶۸۳,۷۲۸	۲	۱۰۲,۶۸۳,۷۲۸	۵۱,۳۴۱,۸۶۴	۵۱,۳۴۱,۸۶۴	-	BFM صندوق سرمایه گذاری اب.خارادار بوش
-	-	-	-	-	۴۶,۷۸۹,۹۹۱	لیلا عسگری بیدهندی
-	-	-	-	-	-	حامد علی نژاد
۵۴,۴۵۰,۰۰۰	۱	۵۴,۴۵۰,۰۰۰	۲۷,۲۲۵,۰۰۰	۲۷,۲۲۵,۰۰۰	-	سید رضا موسوی نیک
۵۱,۹۱۳,۵۰۰	۱	۵۱,۹۱۳,۵۰۰	۲۵,۹۵۶,۲۵۰	۲۵,۹۵۶,۲۵۰	-	سحر مراد زاده
۵۱,۶۵۰,۰۰۰	۱	۵۱,۶۵۰,۰۰۰	۲۵,۸۲۵,۰۰۰	۲۵,۸۲۵,۰۰۰	-	مهین جابری
۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	امیر فرشاد هوشمندری راد
۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۱	۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۵۰,۰۰۰	-	همایون دارابی
۳,۲۰۰,۰۰۰	-	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	وحید فیروزه
۱,۷۰۹,۳۲۹,۸۱۴	۳۴	۱,۷۰۹,۳۲۹,۸۱۴	۸۵۴,۶۱۴,۹۰۷	۸۵۴,۶۱۴,۹۰۷	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 اتکالی تهران رواک (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۶- 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:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۰	۲۵,۶۸۹	مانده در ابتدای سال
۲۵,۶۸۹	۶۹,۷۶۹	انتقال از محل سود خالص
۲۵,۶۸۹	۹۵,۴۵۸	مانده در پایان سال

۳۷- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۰	۵۱,۳۷۸	مانده در ابتدای سال
۵۱,۳۷۸	۱۳۹,۵۳۹	انتقال از محل سود خالص
۵۱,۳۷۸	۱۹۰,۹۱۷	مانده در پایان سال



شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

۷ ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۲	
۵۱۳,۷۷۵	۱,۳۹۵,۳۸۹	سود خالص
-	۲۰,۶۲۸	تعدیلات:
۳۸,۴۸۶	۸۷,۵۲۴	هزینه مالیات
(۲۳۵,۰۸۲)	(۹۹۷,۴۹۲)	هزینه مالی
۲۰,۳۸	۱۶,۴۰۰	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	۹۲	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۵۴,۹۷۵)	(۱۳۰,۰۱۲)	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۵۳,۹۱۳)	(۳۰۲,۶۵۰)	سودسهم
-	(۳,۳۵۱)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۵۶,۳۳۶)	(۱۳,۷۹۳)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۵۵۹,۷۸۲)	(۱,۲۲۲,۶۵۴)	سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
		جمع تعدیلات
(۱,۰۱۶,۶۲۱)	(۱,۷۴۳,۰۹۶)	تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۹۹۲,۷۸۷)	(۱,۷۶۸,۲۷۵)	افزایش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
(۲۵۴,۵۲۴)	(۱۵۷,۶۸۷)	افزایش ذخایر سهم بیمه‌گران انکایی
۱,۰۹۵,۵۸۱	۸۸۸,۶۶۲	افزایش سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۱,۰۳۵,۶۶۶	۸۰,۱۱۵	افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
۱,۰۸۸,۰۸۱	۲,۱۱۴,۸۴۴	افزایش سایر پرداختنی‌های عملیاتی
-	۱۱۰,۹۹۱	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱,۰۹۵,۹۳۱	۱,۷۷۰,۴۰۲	افزایش ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
۷,۳۰۲	۳۲,۳۸۲	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱,۰۵۸,۶۲۹	۱,۳۲۸,۳۳۹	افزایش سایر ذخایر فنی
۱,۰۱۲,۶۲۲	۱,۵۰۱,۰۷۴	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
		نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 ۱۴۰۲ 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٪ (سطح یک) 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱,۰۳۴,۰۵۸
ریسک بازاری R۲	۱,۴۷۷,۹۴۵
ریسک اعتباری R۳	۸۴,۲۷۶
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۸۰۵,۷۴۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴,۳۳۸,۳۶۹
نسبت توانگری مالی	۲۴۰٪

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 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.

۴۰- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۰-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچ گونه بدهی و دارایی احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۴۰-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای است.

۴۰-۳- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ 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)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۲- سود انباشته در پایان دوره مالی

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

مبلغ (میلیون ریال)

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۱۳۹,۵۳۹

۱۳۹,۵۳۹

۴۳- معاملات با اشخاص وابسته

۴۳-۱- 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	تأمین مالی شرکت (اعتبار)	پرداخت وجه هزینه ها (تنخواه)	درآمد اجاره
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رایبین	سهامدار مشترک		۲,۳۱۰	-	-	۳۸۹
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار		-	-	-	-
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	-	-	۵۴۱	-
	شرکت ویستا تجارت دی	سهامدار		-	-	-	-
	جمع			۲,۳۱۰	-	۵۴۱	۳۸۹

۴۳-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۳-۲- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی ها	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
					خالص		خالص	
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رایبین	سهامدار مشترک	۵۷	-	طلب	بدهی	طلب	بدهی
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار	-	-	-	-	۹۱۹	(۶۴,۵۶۳)
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۱۱۷	-	-	-	۶۵۸	-
	شرکت ویستا تجارت دی	سهامدار	-	-	-	-	-	-
	جمع			۱۷۴	-	-	۱,۵۷۷	(۶۴,۵۶۳)



شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴- وضعیت ارزی

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

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم	
۱۹	۱۳۱,۸۳۲	۱,۱۵۸,۶۶۶	۲,۰۰۷	موجودی نقد
۲۰	۲,۸۶۲,۰۱۳	۴۵,۳۳۷	۸۷,۱۴۸	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
	۲,۹۹۳,۸۴۵	۱,۲۰۴,۰۰۳	۸۹,۱۵۴	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۲۷	(۲,۰۴۹,۱۶۲)	-	(۶۰,۴۵۹)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
	(۲,۰۴۹,۱۶۲)	-	(۶۰,۴۵۹)	جمع بدهی‌های پولی ارزی
	۹۴۴,۶۸۳	۱,۲۰۴,۰۰۳	۲۸,۶۹۵	خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۳۴۹,۱۳۰	۱۳۸,۷۶۷	۲,۹۴۹	خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴۴-۱- ارز حاصل از حق بیمه‌های قبولی، خسارت دریافتی، ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی سال مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	دلار	یورو	درهم	
حق بیمه‌های اتکایی قبولی	۲,۳۱۸,۹۰۸	۱,۸۹۹,۹۱۰	۸۷,۴۴۷	
حق بیمه اتکایی واگذاری	۲,۲۹۳,۴۰۷	۲۷۷,۸۶۲	۸۳,۹۸۲	
خسارت پرداختی	۱,۷۷۵	-	-	
خسارت دریافتی	۴۰۸	-	-	

۴۵- 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	
۲,۷۵۹,۷۱۷	۴۱۲,۲۱۱	۳,۱۷۱,۹۲۸	مطالبات سررسید نشده
۲,۷۵۹,۷۱۷	۴۱۲,۲۱۱	۳,۱۷۱,۹۲۸	جمع ناخالص (ماتده طبق صورتهای مالی)
-	-	-	کسر می‌شود (ذخیره مطالبات)
۲,۷۵۹,۷۱۷	۴۱۲,۲۱۱	۳,۱۷۱,۹۲۸	جمع خالص (ماتده طبق صورتهای مالی)
۲۰	۲۲		یادداشت

