

شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

## شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۲	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۰	گزارس تفصیلی محاسبات توانگری سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

به نام خدا  
گزارش حسابرس مستقل  
به هیئت مدیره محترم شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گزارش نسبت به محاسبات توانگری مالی

مقدمه

۱- گزارش محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام) شامل محاسبه سرمایه موجود، سرمایه الزامی و نسبت های توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ که توسط هیات مدیره شرکت جهت ارائه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده، از لحاظ رعایت مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه"، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره

۲- مسئولیت تهیه گزارش محاسبات توانگری مالی یاد شده، بر اساس مبانی و مفروضات توصیف شده در یادداشت توضیحی ۳ و مطابق با مفاد آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای محاسبه توانگری مالی، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

مسئولیت این مؤسسه

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به رعایت مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی می باشد. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و بررسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در گزارش مزبور، اطمینان معقول کسب شود. این بررسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد لازم درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در گزارش فوق می باشد. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه گزارش محاسبات توانگری مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت مورد گزارش، ارزیابی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری و معقول بودن برآوردهای انجام شده توسط هیئت مدیره در چارچوب قوانین و مقررات بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به گزارش توانگری مالی، کافی و مناسب است.

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

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

#### اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت توانگری مالی یاد شده، وضعیت توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، از تمام جنبه‌های بااهمیت، بر اساس مبانی توصیف شده در یادداشت توضیحی ۳، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

#### سایر بندهای توضیحی

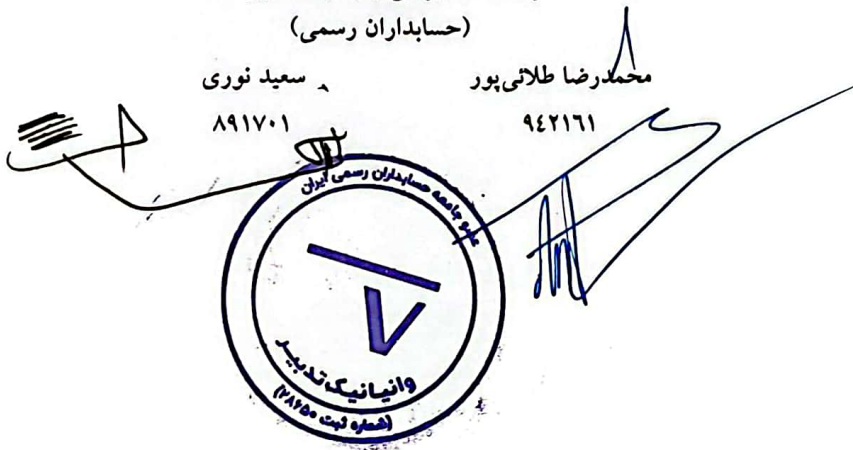
۵- گزارش حسابرس و بازرس قانونی در مورد صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ به تاریخ ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۳ توسط این مؤسسه، به صورت جداگانه صادر گردیده است.  
۶- بر اساس گزارش پیوست، نسبت توانگری مالی ۳۱۵ درصد محاسبه شده است. شایان ذکر است این گزارش جهت ارائه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است و ممکن است برای مقاصد دیگر مناسب نباشد؛ بنابراین نباید بین اشخاص دیگر توزیع شود.

۰۲ تیر ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر  
(حسابداران رسمی)

سعید نوری  
۸۹۱۷۰۱

محمد رضا طلائی پور  
۹۴۲۱۶۱





**بیمه اتکایی تهران**  
TEHRAN REINSURANCE CO

بیمه مرکزی ج.ا.ایران  
با احترام

به پیوست گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) که براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تهیه شده، تقدیم می‌گردد:

شماره صفحه	
۲	• محاسبه نسبت توانگری مالی براساس آئین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه
۳	• سرمایه موجود
	• سرمایه الزامی:
۴	الف) ریسک بیمه گری
۵	ب) ریسک بازار
۶	پ) ریسک اعتبار
۷	ت) ریسک نقدینگی
	• یادداشت توضیحی:
۸	الف) تاریخچه و فعالیت شرکت
۸	ب) رویه های حسابداری
۸-۱۰	پ) مبانی و مفروضات محاسبه توانگری مالی

گزارش توانگری مالی براساس آئین نامه شماره ۶۹ (نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) مصوب ۲۶ بهمن ماه ۱۳۹۰ شورای عالی بیمه، تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۳ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت‌مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	مصطفی نورالهی
	مدیرعامل - عضو هیات مدیره	اسماعیل داورپناه
	نایب رئیس هیات مدیره - موظف	محسن قره خانی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	ابراهیم حمیدی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	همایون دارابی



بیمه اتکایی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



نشانی: تهران، ونک، خیابان خدای، شماره ۷۷ کد پستی: ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۰ تلفن: ۰۲۱۹۴۸۴۸۹۶۰-۰۲۱۸۸۰۳۳۹۷۸-۰۲۱۹۴۸۴۸۹۶۰  
Address: No77-Khodami St.-Vanak-Tehran postal code: 1994848960 Tel: 02192004604 - 02188033978



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی - نسبت توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نسبت توانگری مالی	
محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه "اتکایی تهران رواک" طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
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	۱,۸۰۵,۲۴۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۵,۶۸۶,۵۶۰
نسبت توانگری مالی	۳۱۵٪



بیمه اتکایی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



**شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)**  
**گزارش توانگری مالی - محاسبه مبلغ سرمایه موجود**  
**سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

محاسبه مبلغ سرمایه موجود (شرکت بیمه اتکایی تهران رواک)

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک "طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲"	
شرح	سال ۱۴۰۲
موجودی نقد	۶۲۳,۶۴۴
سرمایه گذاری ها	۴,۹۰۴,۳۳۷
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	۰
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲,۷۵۹,۷۱۷
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۴۱۲,۲۱۱
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۷۶۱,۰۶۲
مطالبات بلند مدت	۶۹,۴۵۵
دارایی های ثابت مشهود	۱,۴۹۷,۹۶۰
سایر داراییها (غیر از ملزومات و داراییهای نامشهود)	۰
<b>جمع</b>	<b>۱۴,۰۲۸,۳۸۶</b>
بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	۰
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۹۸۴,۳۴۳
سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۱,۱۱۵,۷۸۱
مالیات پرداختی	۲۰,۶۲۸
تسهیلات مالی	۳۴۹,۱۰۳
ذخایر حق بیمه	۲,۸۶۶,۳۳۳
ذخیره خسارت معوق	۳,۲۰۲,۹۲۵
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۱۰,۹۹۱
سایر ذخایر فنی	۳۹,۶۸۴
حق بیمه سال های آتی	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۳
سود سهام پرداختی	۲۳۷
<b>جمع</b>	<b>۹,۶۹۰,۰۱۷</b>
مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت	۱,۳۴۸,۱۹۱
سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت)	۵,۶۸۶,۵۶۰

۱۲,۴۶۰,۹۷۱	دارایی های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی و سیرده های بانکی و لاوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلندمدت می باشد.
۶,۳۰۲,۹۴۹	بدهی های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می باشد.
(۶,۱۵۸,۰۲۲)	تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)

زمین، ساختمان و حق امتیاز خدمات عمومی شرکت در سرفصل دارایی های ثابت مشهود به ارزش دفتری ۱,۲۷۶,۸۰۹ میلیون ریال به مبلغ ۲,۶۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی) توسط کارشناس رسمی مورد ارزیابی قرار گرفته است، که در نتیجه آن مبلغ ۱,۳۴۸,۱۹۱ میلیون ریال تحت عنوان مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت به سرمایه موجود اضافه شده است.





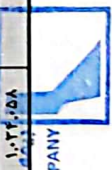
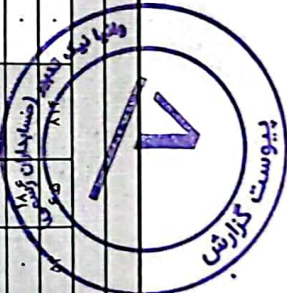
شورکت سیمه اتکالی تهلوان رولاک (سهامی عام)  
 گزارش توانگری مالی - ریسک صدور سیمه نامه R1  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

R1

مبنای محاسبات: صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲

میانگین به میلیون ریال										میانگین به میلیون ریال									
A					B					C					D				
محدود ستون (A,B)	بزرگتر است (A,B)	خسارت واقع شده	خسارت واقع	خسارت واقعی	ذخیره خسارت	موقو سهم	ذخیره خسارت	خسارت	خسارت کل	ذخیره سهم	موقو سهم	ذخیره خسارت	خسارت	خسارت کل	ذخیره سهم	موقو سهم	ذخیره خسارت	خسارت	خسارت کل
۲۸۱۶۰۰۹۵۸۶۸	۵۲۰۶۶۱	۸۱۹	۶۲۷۸۳۸	۷۸۱۸۱۸	۵۶۱۹۸	-۷۷۶۸۲	۶۴۰۲۴۹	۵۲۰۶۶	۱۰۲۹۰۶	۳۰۲	۳۲۰۲۴۸	۱۵۲۰۲۰	۳۲۰۲۴۸	۳۲۰۲۴۸	۱۰۲۹۰۶	۳۰۲	۳۲۰۲۴۸	۱۵۲۰۲۰	۳۲۰۲۴۸
۷۴۸۸۷۶۰۲	۳۷۳۵۶	۱۱۲۲	۲۲۰۲۹۲	۲۲۰۲۹۲	۳۷	۵۶۲	۲۰۳۸	۲۸۹۱	۳۰۲	۱۲۰۹۴	۰	۱۲۰۹۴	۲۸۹۱	۳۰۲	۱۲۰۹۴	۰	۱۲۰۹۴	۲۸۹۱	۳۰۲
۳۵۲۰۲۶	۵۱۲	۱۱۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲	۴۹۶	۱۰۹۵	۰	۰	۴۹۶	۱۰۹۵	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲	۵۲	۰	۰	۰	۵۲	۵۲	۰	۰	۰	۰
۹۲۳۱۴۰۳۸۳۴۹	۳۰۵۳۱۰	۱۳۹۱	۲۱۹۳۸۹	۱۴۲۳۸۲	۷	۷۵۱۱۵	۰	۷۵۱۱۵	۱۸۳۳۲۳	۹۵۰	۱۹۲۸۷۵	۲۱۳۳۲۳	۳۸۱۶	۲۱۳۳۲۳	۱۹۲۸۷۵	۳۸۱۶	۲۱۳۳۲۳	۳۸۱۶	۲۱۳۳۲۳
۰	۰	۱۲۶۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۶۰۱	۱۲۶۰۱	۰	۰	۰	۱۲۶۰۱	۱۲۶۰۱	۰	۰	۰	۰
۱۰۱۱۸۱۲۵	۱۰۵۸	۵۶۸	۸۱۴	۰	۰	۸۱۴	۰	۸۱۴	۱۰۵۸	۴۲۸	۲۰۲۲	۱۰۱۲۲	۲۰۲۲	۱۰۵۸	۴۲۸	۲۰۲۲	۱۰۱۲۲	۲۰۲۲	۱۰۵۸
۰	۰	۱۰۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۷۰۱	۱۰۷۰۱	۰	۰	۰	۱۰۷۰۱	۱۰۷۰۱	۰	۰	۰	۰
۸۵۵۱۲۶۱۵	۲۶۶۷۴	۱۱۶۰۱	۳۲۰۹۷۵	۱۱۹۴۲۳	۹۷۳۱۳	۸۶۵	۱۸۰	۱۰۰۵	۳۹۱۶۶	۹۹۱	۲۹۵۳۲	۵۸۴۷۳	۵۸۴۷۳	۳۹۱۶۶	۹۹۱	۲۹۵۳۲	۵۸۴۷۳	۵۸۴۷۳	۳۹۱۶۶
۱۶۱۱۰۵۰۶۱۸۰	۱۳۶۹۳۷	-۱۰۰۳۱۴	-۴۰۱۳۲	۲۶۵۱۵	۳۰۷۴۶	۱۷	۱۲	۲۹	۱۲۶۹۳۷	۹۹۲	۱۳۲۸۵۱	۵۷۴۴۲	۵۷۴۴۲	۱۲۶۹۳۷	۹۹۲	۱۳۲۸۵۱	۵۷۴۴۲	۵۷۴۴۲	۱۲۶۹۳۷
۱۲۵۲۰۵۲۷۶۷	۱۱۱۸۱۵	۹۶۸۸۳	۹۲۰۳۶۶	۹۲۰۳۸	۲۷۰۳	۲۰۵۰	۱۳۲۳	۲۰۲۸	۱۱۱۸۱۵	۴۰۲	۳۲۸۳۴۶	۷۰۷۶۳	۷۰۷۶۳	۱۱۱۸۱۵	۴۰۲	۳۲۸۳۴۶	۷۰۷۶۳	۷۰۷۶۳	۱۱۱۸۱۵
۷۵۰۸۲۰۳۱۷	۸۶۶۵	۲۵۴۰	۶۲۸	۰	۰	۶۲۸	۰	۶۲۸	۸۶۶۵	۶۹۴	۱۲۰۲۸۶	۱۱۰۰۳	۱۱۰۰۳	۸۶۶۵	۶۹۴	۱۲۰۲۸۶	۱۱۰۰۳	۱۱۰۰۳	۸۶۶۵
۱۳۰۷۷۷۸۲۴۶	۳۲۷۵۳	۵۹۸	۵۸۱۱۶	۴۲۲۰۰	۲۶۵	۱۶۰۷۰	۵۱۱	۱۶۰۶۱	۳۳۷۱۹	۳۶۹	۹۱۳۸۰	۱۰۰۴۶۶۲	۱۰۰۴۶۶۲	۳۳۷۱۹	۳۶۹	۹۱۳۸۰	۱۰۰۴۶۶۲	۱۰۰۴۶۶۲	۳۳۷۱۹
۳۳۱۱۷۱۰۱۱۸۸۲	۵۴۴۰۹۸	۳۴۱۴	۱۷۱۰۰۸۹	۱۷۱۰۱۷۴	۸۴	۰	۰	۰	۵۵۳۳۴۳	۱۱۲۹	۳۸۹۳۵۹	۳۳۶۸۸	۳۳۶۸۸	۵۵۳۳۴۳	۱۱۲۹	۳۸۹۳۵۹	۳۳۶۸۸	۳۳۶۸۸	۵۵۳۳۴۳
۳۳۱۳۳۷۰۵۶۸۱۷	۵۶۶۹۲۵	۸۷۰۵	۶۴۷۰۳۸	۷۸۱۸۱۸	۵۶۱۹۸	-۷۷۶۸۲	۶۴۰۲۴۹	۵۲۰۶۶	۲۰۵۳۷۱	۶۰۲	۳۲۰۲۴۸	۱۵۲۰۲۰	۱۵۲۰۲۰	۲۰۵۳۷۱	۶۰۲	۳۲۰۲۴۸	۱۵۲۰۲۰	۱۵۲۰۲۰	۲۰۵۳۷۱
۳۳۷۷۲۲۴۱۷	۱۸۶۴۹	۹۷	۹۲۴۴۶	۹۲۰۳۸	۲۷۰۳	۲۰۵۰	۱۳۲۳	۲۰۲۸	۱۸۶۴۹	۶۰۷	۳۲۸۳۴۶	۷۰۷۶۳	۷۰۷۶۳	۱۸۶۴۹	۶۰۷	۳۲۸۳۴۶	۷۰۷۶۳	۷۰۷۶۳	۱۸۶۴۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰	۱۳۰	۰	۰	۰	۱۳۰	۱۳۰	۰	۰	۰	۱۳۰
۱۲۰۳۴۹	۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۸۱۴	۰	۸۱۴	۱۱۱	۴۰۵	۲۰۲۲	۱۰۱۲۲	۱۰۱۲۲	۱۱۱	۴۰۵	۲۰۲۲	۱۰۱۲۲	۱۰۱۲۲	۱۱۱
۱۰۸۳۳۵۳۲۳۳۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۲۲۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

جمع ریسک شرکت ها  
 کل ریسک بیمه گری (R1) - چهار جمع ریسک شرکت ها



تهرانی راک  
 TEHRAN RUCK COMPANY  
 سهامی عام



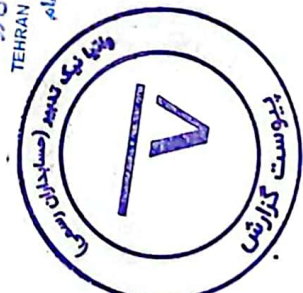
شرکت نسبه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی - ریسک بازار RY

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

RY						
(مبالغ به میلیون ریال)						
مجدور ۳	حاصل ۱۵۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع دارایی	نوع ریسک
۲,۱۸۴,۳۲۲,۷۸۲,۷۳۵	۱,۴۷۷,۹۴۵	۳۱.۰	۴,۶۶۷,۵۶۶	ارزش بر بنوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	سهام	ریسک بازار
.	.	۱۰.۷		ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
۲,۱۸۴,۳۲۲,۷۸۲,۷۳۵				جمع ریسک انواع دارایی ها		
۱,۴۷۷,۹۴۵				کل ریسک بازار (RY) = چندر جمع مجدور ریسک انواع دارایی ها		

نسبه اتکالی تهران رواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)  
 گزارش توانگری مالی - ریسک اعتباری R۲  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)

R۲						
مجموعه ریسک	نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	ریسک اعتباری
						مطالبات از خارج از کشور
		حق بیمه اتکایی اختیاری		۰.۴	.	
		ارزش مطالبات از داخل	۳,۲۴۱,۳۸۳	۲۶	۸۴,۲۷۶	۷,۱۰۲,۴۳۷,۰۹۷
		جمع ریسک انواع اعتبار				۷,۱۰۲,۴۳۷,۰۹۷
		کل ریسک اعتبار (R۲) - جذر جمع ریسک انواع اعتبار				۸۴,۲۷۶



بیمه اتکایی تهران رواک  
 TEHRAN RUCK COMPANY  
 سهامی عام

شرکت سیمه اتکایی، تهران، ارواک (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی - کل ریسک نقدینگی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال) R ۴

۳	۲	۱	نوع ریسک
حاصل ۱۳۲	ضریب ریسک	ریسک نما	ریسک
۰	۴۴	مبلغ ریسک نما	کل ریسک نقدینگی (RF)
		(دارائی جاری - بدهی جاری) Max(۰)	



سیمه اتکایی تهران ارواک  
TEHRAN RUCK COMPANY  
سهامی عام





## شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

#### ۱ - تاریخچه و فعالیت شرکت

##### ۱-۱- کلیات

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 آراوات جنوبی، کوچه شیرین، شماره ۲۲، کد پستی ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۱ واقع شده است.

##### ۱-۲ - فعالیت اصلی شرکت

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.

##### ۲- اهمیت رویه‌های حسابداری

صورت توانگری مالی در رعایت آیین‌نامه شماره ۶۹ شوریعالی بیمه با استفاده از صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و رویه‌های حسابداری مندرج در آن (به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره ۳ صورت‌های مالی) تهیه و تنظیم شده است.

#### ۳- مبنای و مفروضات محاسبه توانگری مالی

##### ۳-۱- تعاریف

در این آیین‌نامه، عبارت و اصلاحات زیر در معانی مشروح مربوط بکار رفته است:

۳-۱-۱- توانگری مالی: توانایی مالی مؤسسه بیمه برای پوشش ریسک‌های پذیرفته شده خود است.

۳-۱-۲- ریسک بیمه‌گری: ریسک‌هایی که مؤسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۳-۱-۳- ریسک بازار: ریسک‌هایی که مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۴- ریسک اعتبار: ریسک‌هایی که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفه‌ای معامله خود با آن

مواجه است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۵-۱-۳- ریسک نقدینگی: ریسک‌هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

۱۶-۳- دارایی‌های قابل قبول: شامل دارایی‌های مؤسسه بیمه بر اساس صورت‌های مالی مصوب به‌جز دارایی‌های نامشهود آن از قبیل سرقفلی، حق امتیاز، حق اختراع و علامت تجاری است.

۷-۱-۳- دارایی‌های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی و سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه‌گذاری بلندمدت نیز جزء دارایی‌های جاری محسوب می‌شوند.

۸-۱-۳- بدهی‌های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان، بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی و همچنین ذخیره خسارت معوق می‌باشد.

۹-۱-۳- ارزش مطالبات از داخل کشور: شامل مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی و مطالبات بلندمدت می‌باشد.

۱۰-۱-۳- سرمایه موجود: شامل دارایی‌های قابل قبول به‌اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌ها منهای بدهی‌های مؤسسه بیمه است.

۱۱-۱-۳- ریسک‌نما (Exposure): متغیرهای مالی که ریسک‌های تعریف شده در بندهای ۲ تا ۵ ماده ۱ این آئین‌نامه را برای مؤسسه بیمه نمایندگی می‌کنند.

۱۲-۱-۳- ضریب ریسک (Risk factor): نرخ ریسک را در ارتباط با هر یک از ریسک‌نماها تعیین می‌کند.

۱۳-۱-۳- سرمایه الزامی: حداقل سرمایه‌ای که مؤسسه بیمه باید برای پوشش ریسک‌هایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.

۱۴-۱-۳- نسبت توانگری مالی (Solvency Margin Ratio: SMR): نسبتی که مقدار توانگری مالی مؤسسه بیمه را اندازه می‌گیرد و از تقسیم مبلغ سرمایه موجود بر مبلغ سرمایه الزامی به دست می‌آید.

۱۵-۱-۳- برنامه ترمیم وضعیت مالی: برنامه مالی که مؤسسه بیمه در صورتی که نسبت توانگری مالی آن از سطحی که در این آیین‌نامه مشخص می‌شود پایین‌تر بیاید ملزم می‌شود برای ترمیم وضعیت و ساختار مالی خود تهیه و به بیمه مرکزی ارائه نماید.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱۶-۱-۳- برنامه افزایش سرمایه: برنامه مالی که مؤسسه بیمه در صورتی که نسبت توانگری مالی آن از سطحی که در این آیین‌نامه مشخص می‌شود پایین‌تر بیاید ملزم می‌شود برای افزایش سرمایه خود تهیه و به بیمه مرکزی ارائه دهد.

۳-۲- نحوه محاسبه سرمایه موجود، سرمایه الزامی و نسبت توانگری مالی

۳-۲-۱- سرمایه موجود

مؤسسات بیمه موظفانند مبلغ سرمایه موجود خود را از طریق جمع ارزش دارایی‌های قابل قبول به‌اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت منهای بدهی‌های مؤسسه بیمه طبق جدول ۱ پیوست ۱ محاسبه کنند.  
تبصره - ارزش روز دارایی‌های ثابت مؤسسه بیمه باید طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری و یا هر روش دیگری که مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا. ایران باشد، تعیین و در محاسبات مربوط به مبلغ سرمایه موجود لحاظ گردد.

۳-۲-۲- سرمایه الزامی

مؤسسات بیمه موظفانند مبلغ سرمایه الزامی خود را طبق فرمول زیر و با استفاده از جداول ۲ تا ۵ پیوست ۲ محاسبه کنند:

$$RBC = \sqrt{R_1^2 + R_2^2 + R_3^2 + R_4^2}$$

۳-۲-۳- نسبت توانگری مالی

نسبت توانگری مالی (SMR) طبق فرمول زیر محاسبه می‌گردد:

$$\text{نسبت توانگری مالی} = \frac{\text{مبلغ سرمایه موجود}}{\text{مبلغ سرمایه الزامی}}$$

