

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به انضمام صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی و انیازیک تدبیر

(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	۱ الی ۴۹

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
اظهارنظر مشروط

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) شامل صورت‌وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۴ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲) مطابق یادداشت توضیحی ۱-۳۵، بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه، مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال (سال قبل ۴۰ میلیارد ریال) تحت عنوان «ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی» به‌منظور تضمین تعهدات در قبال خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز در حساب‌ها منظور شده است. با عنایت به اینکه ذخیره مذکور ماهیت تعهد نداشته، شناسایی آن با الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۸ مطابقت ندارد و بر این اساس، تعدیل صورت‌های مالی بابت این موضوع ضروری است.

۳) به شرح یادداشت توضیحی ۲۹، شرکت در محاسبه مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش، معافیت مالیاتی موضوع بند (ث) ماده (۱۴) قانون توسعه تولید و زیرساخت‌ها (مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲) را اعمال کرده و بر این اساس، مالیاتی در حساب‌ها شناسایی نشده است. با این حال، با توجه به اینکه شرکت تا تاریخ این گزارش در بورس یا فرابورس پذیرش نشده و صرفاً در مرحله درخواست پذیرش قرار داشته لذا، در صورت عدم احراز شرایط و حذف این معافیت، مالیات پرداختنی به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال افزایش یافته و سود سال جاری به همان میزان کاهش می‌یابد. همچنین به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۲۲ سرفصل سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها از جمله شامل مبلغ ۳۱۴ میلیارد ریال مطالبات از سازمان امور مالیاتی بابت اعتبار مالیاتی مرتبط با مالیات و عوارض بر ارزش افزوده کارمزدهای پرداختی بیمه قبولی و سایر خریدهای شرکت طی سال‌های اخیر بوده که هنوز مورد رسیدگی مراجع ذی‌ربط قرار نگرفته است. با عنایت به مراتب فوق اگرچه اصلاح حساب‌ها از این بابت ضروری است لیکن تعیین مبلغ دقیق تعدیلات مورد نیاز منوط به انجام رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع مالیاتی می‌باشد.

۴) سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار موضوع یادداشت توضیحی ۱-۲۴، شامل مبلغ ۳۴۶ میلیارد ریال وجوه پرداختی جهت تحصیل ۷۹ درصد سهام شرکت آتیه سازان امید تهران (سهامی خاص) به بهای اسمی، در اواخر سال مورد گزارش بوده است. به موجب استانداردهای حسابداری، تهیه صورت‌های مالی تلفیقی از این بابت ضرورت داشته لیکن در غیاب دسترسی به پاره‌ای از اطلاعات مورد لزوم از جمله ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری انجام شده در زمان تحصیل و همچنین صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به پایان اسفند آن شرکت، تعیین تعدیلات مورد لزوم در حال حاضر امکان پذیر نمی‌باشد.

۵) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی 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 به‌عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه انکایی تهران رواک (سهامی عام)

تأکید بر مطلب خاص

۶) با توجه به وقوع حادثه در یکی از ترمینال‌های اختصاصی بندر شهید رجایی و ایجاد خسارت، توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی به موارد افشا شده در یادداشت توضیحی ۴۳ جلب می‌گردد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۷) گزارش حسابرس مستقل در خصوص نسبت توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش، بر اساس آیین‌نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه و مطابق با اطلاعات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۱، پس از دریافت اطلاعات مربوطه، به‌طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۸) 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۹) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به‌عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت 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 با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه هستند، زمانی با اهمیت 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 با اهمیت 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 مبانی 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 با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 با اهمیت 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 با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

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، به گونه‌ای 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

۱۰) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش، انجام شده و در تاریخ تهیه صورت‌های مالی 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، پس از انجام معامله، رعایت شده است. مضافاً، به استثنای وجوه پرداختی به صورت قرض الحسنه و بدون تبادل تضامین، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۱) 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 و در نظر داشتن موارد مندرج در بخش مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد دیگری که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲) در ارتباط با موارد عدم رعایت مفاد «ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار»، طبق چک‌لیست ابلاغی سازمان، به استثنای عدم ارسال صورت‌جلسه مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر به اداره ثبت شرکت‌ها جهت ثبت و افشای به‌موقع آن پس از ابلاغ ثبت بر روی سامانه کدال، این مؤسسه به موارد بااهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک‌لیست مذکور باشد، برخورد نکرده است.

۱۳) در اجرای مفاد ماده ۴۱ «دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار»، پرداخت‌های انجام‌شده توسط شرکت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی، به مبلغ ۱.۴۱۷ میلیون ریال (منعکس در یادداشت توضیحی ۱۴)، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، مورد بااهمیتی که نیازمند اشاره باشد مشاهده نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

۱۴) 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 ۴۵ صورت‌های مالی به مبلغ ۱۰۰۰۰ میلیارد ریال، این مؤسسه به مورد خاص دیگری برخورد نکرده است.

۱۵) 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 بااهمیتی که حاکی از نقاط ضعف بااهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

۱۶) 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.

۲۰ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)
رسمی ایران
محمد رضا طلاچی پور
سعيد نوري
۹۵۴۱۶۱
۸۹۱۷۰۲
وانیا نیک تدبیر
(شماره ثبت ۲۸۴۵۰)



بیمه اتکایی تهران
TEHRAN REINSURANCE CO

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• صورت سود و زیان

۳

• صورت وضعیت مالی

۴

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

• صورت جریان های نقدی

۶-۴۹

• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۶ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

اعضای هیئت مدیره

آقای مصطفی نورالهی

رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)

آقای اسماعیل داورپناه

عضو هیئت مدیره و مدیر عامل (موظف)

آقای محسن قره خانی

عضو هیئت مدیره و معاونت فنی (موظف)

آقای حمیدرضا علی زاده محب

عضو و نایب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)

آقای امیر شکاریان

عضو هیئت مدیره (غیرموظف)

بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام



نشانی: تهران، ونک، خیابان خدای، شماره ۷۷ کد پستی: ۱۹۹۴۸۴۸۹۶۰ تلفن: ۰۲۱۹۲۰۰۴۶۰۴-۸۸۰۳۳۹۷۸
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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۴,۲۱۴,۰۸۳ (۲,۷۴۵,۸۳۵) ۱,۴۶۸,۲۴۸	۱۰,۸۱۸,۵۶۰ (۴,۵۶۷,۳۳۰) ۶,۲۵۱,۲۳۰	۵ ۶	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص) حق بیمه اتکایی واگذاری حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۴۸۰,۹۶۶ ۱,۵۳۲,۲۲۶ ۲,۰۱۳,۱۹۲	۳۱۷,۴۱۱ ۲,۲۳۸,۷۴۶ ۲,۵۵۶,۱۵۷	۷ ۸	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای سایر درآمدهای بیمه ای
۳,۴۸۱,۴۴۰ (۲,۷۷۹,۴۸۵) ۱,۵۴۵,۸۲۲ (۱,۲۳۳,۶۶۳)	۸,۸۰۷,۳۸۷ (۱۲,۷۱۷,۸۵۸) ۷,۵۲۱,۴۰۰ (۵,۱۹۶,۴۵۸)		درآمدهای بیمه ای
(۳۲,۳۸۲) (۱,۲۳۰,۱۶۷) (۱,۲۶۲,۵۴۹)	(۲۵۱,۸۹۹) (۲,۳۹۳,۰۷۹) (۲,۶۴۴,۹۷۸)	۹ ۱۰ ۱۱ ۱۲	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) خسارت سهم بیمه گران اتکایی خسارت و مزایای پرداختی خالص تغییرات سایر ذخایر فنی سایر هزینه های بیمه ای
(۲,۴۹۶,۲۱۲) ۹۸۵,۲۲۹ (۲۳۹,۰۶۴) ۷۴۳,۰۹۵ ۵۰۴,۰۳۱	(۷,۸۴۱,۴۳۵) ۹۶۵,۹۵۲ (۴۴۷,۹۴۷) ۸۲۰,۷۹۸ ۳۷۲,۸۵۱		هزینه های بیمه ای
۱,۴۸۹,۲۶۰	۱,۳۳۸,۸۰۲	۱۳	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱۴,۲۸۲ (۸۷,۵۲۴) (۷۳,۲۴۲)	۸۸۸,۴۳۳ (۳۹,۳۱۲) ۸۴۹,۱۲۱	۱۴ ۱۵	هزینه های اداری و عمومی سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۴۱۶,۰۱۸ (۲۰,۶۲۸)	۲,۱۸۷,۹۲۳ (۱۸۸)	۱۶ ۱۷	سود عملیاتی سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی هزینه های مالی
۱,۳۹۵,۳۹۰	۲,۱۸۷,۷۳۵		سود قبل از مالیات
		۲۹	هزینه مالیات بر درآمد
			سود خالص

سود (زیان) پایه هر سهم (ریال):

۵۸۷ (۲۹)	۳۸۴ ۲۴۳ ۶۲۷
-------------	-------------------

۱۸

عملیاتی
غیر عملیاتی
سود پایه هر سهم

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا صورت یاد شده ارائه نشده است.

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



بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام

شرکت بیمه اتکائی تهران رواک (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			بدهی ها	۶۲۳,۶۴۴	۲,۸۷۸,۸۵۵	۱۹	موجودی نقد
۱,۹۸۴,۳۴۳	۳,۷۰۴,۱۱۲	۲۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۷۵۹,۷۱۷	۸,۶۵۷,۶۸۷	۲۰	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۰,۶۲۸	-	۲۹	مالیات پرداختی	۲,۷۶۱,۰۶۲	۱۲,۳۸۱,۱۷۸	۲۱	سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۳۳۷	۴,۳۹۸	۳۰	سود سهام پرداختی	۴۱۲,۳۱۱	۱۰,۰۸۸,۷۹۸	۲۲	سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت ها
۱,۱۱۵,۷۸۱	۵۸۲,۰۳۳	۳۱	سایر پرداختی‌ها	۶۹,۴۵۵	۱۲۵,۷۴۲	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۳۴۹,۱۰۳	۵۴,۴۳۵	۳۲	تسهیلات مالی	۴,۹۰۴,۳۳۸	۲,۷۱۴,۲۵۴	۲۴	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سبدهای بانکی
۲,۸۶۶,۳۳۳	۶,۷۸۹,۶۸۵	۳۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	-	۱۰,۶۴,۹۳۰	۲۵	سرمایه گذاری در املاک
۳,۲۰۲,۹۲۵	۱۲,۸۵۴,۹۷۶	۳۳	ذخیره خسارت موقوف	۱,۴۹۷,۹۶۰	۱,۴۸۲,۵۲۰	۲۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱۰,۹۹۱	۵۴۴,۸۴۹	۳۳	ذخیره ریسکهای مقضی نشده	۱۵,۷۹۵	۲۳,۳۸۶	۲۷	دارایی‌های نامشهود
۰	۸۸,۸۸۸	۳۴	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه				
۳۹,۶۸۴	۲۹۱,۵۸۳	۳۵	سایر ذخایر فنی				
۹۲	۵۹۱	۳۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۹,۶۹۰,۰۱۷	۲۴,۹۲۵,۴۵۰		جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه				
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷	سرمایه ثبت شده				
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	-	۳۷	سرمایه تعهد شده				
۹۵,۴۵۸	۲۰,۴۸۴۵	۳۸	اندوخته قانونی				
۱۹۰,۹۱۷	۴۰,۹۶۹۰	۳۹	اندوخته سرمایه‌ای				
۱,۵۶۷,۷۹۰	۱,۸۷۷,۳۶۵		سود انباشته				
۴,۳۵۴,۱۶۵	۷,۴۹۱,۹۰۰		جمع حقوق مالکانه				
۱۴,۰۴۴,۱۸۱	۳۲,۴۱۷,۳۵۰		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴,۰۴۴,۱۸۱	۳۲,۴۱۷,۳۵۰		جمع دارایی‌ها



مدیر عامل (صاحبان رسمی) شرکت بیمه اتکائی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیمه اتکائی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام



گزارش توفیق گزارش

۱

۲

۳

شرکت سیمه اتکالی، تهران، رواق (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه‌ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
۳۰۱۳,۷۷۵	۴۳۶,۷۰۸	۵۱,۳۷۸	۲۵,۶۸۹	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۹۵,۳۹۰	۱,۳۹۵,۳۹۰	-	-	-	-
(۵۵,۰۰۰)	(۵۵,۰۰۰)	-	-	-	-
-	(۶۹,۷۶۹)	-	۶۹,۷۶۹	-	-
-	(۱۳۹,۵۳۹)	۱۳۹,۵۳۹	-	-	-
۴,۳۵۴,۱۶۵	۱,۵۶۷,۷۹۰	۱۹۰,۹۱۷	۹۵,۴۵۸	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۸۷,۷۳۵	۲,۱۸۷,۷۳۵	-	-	-	-
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-
(۱,۵۵۰,۰۰۰)	(۱,۵۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-
-	(۱۰۹,۳۸۷)	-	۱۰۹,۳۸۷	-	-
-	(۳۱۸,۷۷۳)	۳۱۸,۷۷۳	-	-	-
۷,۴۹۱,۹۰۰	۱,۸۷۷,۳۶۵	۴۰۹,۶۹۰	۲۰۴,۸۴۵	-	۵,۰۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۲/۱/۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال ۱۴۰۳

تادیه مبلغ تعهد شده سهام

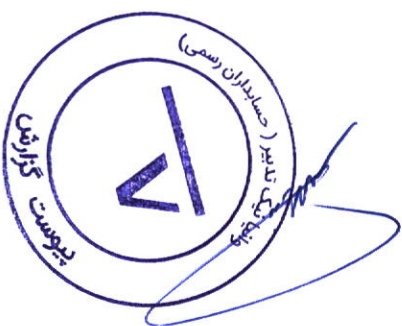
سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جهانی ناپذیر صورت‌های مالی است.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
۱,۵۰۱,۰۷۵	۱,۴۷۸,۹۹۸	۴۰
-	(۲۰,۸۱۶)	
۱,۵۰۱,۰۷۵	۱,۴۵۸,۱۸۲	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت		
دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک		
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران		
دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران		
دریافت های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی به دیگران		
دریافت های نقدی ناشی از سود سهام		
دریافت های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها و سپرده های بانکی		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی ناشی از تادیه سهام تعهد شده		
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات		
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		
خالص افزایش در موجودی نقدی		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		
تاثیر تغییرات نرخ ارز		
مانده موجودی نقد در پایان سال		

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



بیمه اتکایی تهران رواک
TEHRAN RUCK COMPANY
سهامی عام



۵

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان قراردادی در استخدام به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
نفر	نفر
۲۳	۲۵

کارکنان قراردادی تمام وقت

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

- ۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم‌الاجرا شده باشد، وجود ندارد.
- ۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم‌الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی است که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید بکار گیرد. برای دست یابی به این هدف واحد تجاری باید در آمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی واحد تجاری از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت بکارگیری الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.

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 الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه موظفانند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در نظر بگیرند. همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و در مورد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است.

۳-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های 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 رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شناخت درآمد:

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

۳-۳- سرمایه‌گذاری در املاک

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می‌باشد و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب ثبت شده است.

۳-۴-۲- 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 رایانه‌ای	۳ سال	مستقیم

۳-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۵-۱- 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 نگه‌داری 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.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، 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 منسوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری 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.

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶-۳- مبلغ بازافتنی 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 جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخایر فنی

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

۳-۷-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
سال جاری:	
برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه‌های قبولی و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری 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.	
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال آتی:
	چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.
	تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.
	ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده دوره جاری (سهم نگهداری)	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره مالی جاری} \times \frac{(۸۵\% - \text{ضریب خسارت})}{۸۵\%}$
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده از بیمه‌گران و اگذارنده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران 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 پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. ب: خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی جاری ایجاد شده و هنوز به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود) تبصره - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیأت مدیره و مؤسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.
	تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته 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 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 شورایی بیمه خواهد بود. تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (مؤسسات) بیمه‌ای 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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
--	--

۳-۷-۱-۲ بیمه‌های زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حقیقه 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.

۳-۷-۲ ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۷-۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸ درآمد عملیاتی

۳-۸-۱ درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

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

۳-۸-۲ 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.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۸-۳- 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.

۳-۹- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۹-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختنی

هزینه خسارت سهم شرکت بر اساس صورتحساب ها و گزارش‌های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب ها منظور می شود. 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.

۳-۹-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌های قبولی

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

۳-۱۱- 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 حساب ها منظور می شود.

۳-۱۲- تسعیر ارز

۳-۱۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
موجودی نقد، حساب‌های دریافتی و حساب‌های پرداختی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	استعلام نرخ از بیمه مرکزی
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	(سامانه سنهاب) - در دسترس بودن
	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	پوند سوریه	۵۳	

۳-۱۲-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می‌شود:

الف - تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۱۲-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. 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 می شود.

۳-۱۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۳-۱۴- مالیات بر درآمد

۳-۱۴-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند، 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 می شوند



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱۴-۳- مالیات انتقالی

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

۳-۱۴-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۴-۱۴-۳- 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.

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 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.

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره گیری مطابق آیین‌نامه
مطالبات بیمه‌ای	طبقه اول	۳۵
	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۱۰۰
مطالبات غیربیمه‌ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	طبقه چهارم	۱۰۰



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲

کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	حق بیمه	حق بیمه
ذخیره حق بیمه	ذخیره ریسک	برگشتی	اتکالی قبولی
عاید نشده/ذخیره	های منقشی		
درآمد حق			
بیمه ناخالص	ریاضی		

کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	حق بیمه	حق بیمه
ذخیره حق بیمه	ذخیره ریسک	برگشتی	اتکالی قبولی
عاید نشده/ذخیره	های منقشی		
درآمد حق			
بیمه اتکالی			
(ناخالص)	ریاضی		

سال ۱۴۰۳

غیرزندی:

۸۳۲,۵۷۶	(۳۴۳,۳۳۲)	-	(۳۸,۱۶۰)	۱,۰۹۴,۰۵۸
۱۹۷,۰۴۵	(۳۱,۳۸۳)	-	(۹۲,۰۶۸)	۳۲۰,۴۹۶
۱,۱۹۶	(۱,۱۷۴)	-	-	۲,۳۷۰
۱۲۰,۶۳۴	(۲۰,۹۴۰)	(۷۲,۳۴۱)	(۴۴۹)	۴۰۲,۷۳۲
۷۷۳,۷۰۵	(۳۳۳,۲۳۵)	-	(۴۵,۸۲۱)	۱,۰۵۲,۷۶۱
۱۰۷,۲۹۸	(۱۱۹,۵۳۱)	(۳۸,۷۴۹)	(۸۴)	۲۶۵,۶۵۲
۱,۱۵۱,۰۳۹	(۵۳۴,۸۱۱)	-	(۱۹,۹۰۰)	۱,۷۰۵,۷۵۰
۶۶۳,۰۷۵	(۳۴۶,۰۸۹)	-	(۱۲,۱۴۶)	۱,۰۲۱,۳۱۰
۳۵۹,۲۷۴	(۳۴۳,۰۰۰)	-	(۱۶,۰۶۱)	۴۰۹,۶۳۵
۱۵,۶۷۶	(۱۶,۰۱۷)	-	(۱۰,۷۵)	۳۲,۷۶۸
۹۳	(۲)	-	-	۹۵
۴,۲۱۱,۶۱۲	(۱,۷۶۹,۲۶۱)	(۱۱۰,۹۹۱)	(۳۱۵,۷۶۴)	۶,۳۰۷,۶۲۷

۱,۴۶۶,۵۱۸	(۳۷۶,۶۶۲)	(۱۹۳,۹۱۱)	(۵۳,۶۴۵)	۱,۹۹۰,۷۳۶
۲۳۱,۵۹۷	(۵۷,۱۵۸)	(۴۱,۱۹۶)	(۱,۶۷۱۴)	۳۳۶,۶۶۵
۹۸,۶۵۹	(۹۸,۰۰۰)	(۱,۷۹۰)	-	۱۹۸,۵۲۹
۸۴۷,۹۲۳	(۸۷,۹۸۴)	۴,۹۷۶	(۴,۴۵۸)	۹۳۵,۳۸۹
۲,۴۳۰,۲۲۳	(۲۰,۲۷۶۳۵)	(۱۴۲,۰۹۳)	(۱۷۴)	۴۶۰,۱۱۵
۱,۳۱۱,۵۰۶	(۱۸۵,۶۹۳)	(۲۰,۰۶۵)	(۱۶۲,۴۲۴)	۱,۶۷۹,۶۸۸
۳۸۴,۳۶۲	(۲۵,۳۷۳)	۱۹,۱۷۶	(۹,۴۸۳)	۴۰۰,۰۴۱
۲۰۰,۸۸۴۰۰	(۴۷۴,۴۸۴)	-	(۱۶۸,۷۸۰)	۲,۷۳۱,۶۶۴
۱,۱۱۱,۷۲۸	(۳۲۸,۳۹۶)	(۲۸,۲۵۱)	(۶۵,۰۹۱)	۱,۶۴۳,۴۶۶
۷۱۹,۳۰۹	(۲۵۹,۹۵۵)	(۲۹,۷۰۴)	(۱۸۸,۶۸۸)	۱,۱۹۷,۵۵۷
۲۷۷,۰۰۴	۷,۳۳۱	-	(۴,۹۱۶)	۲۵,۱۸۹
۲۰۳	(۱۳۵)	-	-	۳۲۸
۱۰,۷۰۸,۱۳۴	(۳,۹۴۴,۱۳۲)	(۳۳۳,۸۵۹)	(۶۷۴,۳۷۲)	۱۵,۷۴۰,۴۸۷

زندگی:

۲,۴۷۲	(۱,۱۴۲)	-	-	۳,۶۱۳
-	-	-	-	-
۲,۴۷۲	(۱,۱۴۲)	-	-	۳,۶۱۳
۴,۲۱۴,۰۸۳	(۱,۷۷۰,۴۰۲)	(۱۱۰,۹۹۱)	-	۲,۳۱۱,۲۴۰

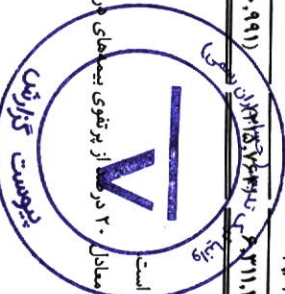
۴,۴۸۵	۷۷۱	-	-	۳,۷۱۴
۱۰۵,۹۴۱	(۸۸,۸۸۸)	-	-	۱۹۴,۸۲۹
۱۱۰,۴۲۶	(۸۸,۱۱۷)	-	-	۱۹۸,۵۴۳
۱۰,۸۱۸,۵۵۰	(۴۰,۱۲,۳۲۹)	(۴۳۳,۸۵۹)	(۶۷۴,۳۷۲)	۱۵,۹۳۹,۰۴۰

جمع کل

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

۵-۲- حق بیمه اتکالی قبولی ازری عمدتاً شامل مبلغ ۲,۳۱۷,۴۸۷ دلار و ۱,۸۲۰,۴۵۴ یورو و ۲۲,۷۲۳ درهم و ۲۹۵,۷۲۶ ریال و ۵۹۳,۶۴۹,۴۳۷ پوند سوئیس است.

۵-۳- کل بر تقوی درمانی پذیرفته شده توسط شرکت، ناشی از قرارداد اتکالی منقده با شرکت بیمه رازی است. بر اساس مفاد این قرارداد، شرکت بیمه رازی معادل ۳۰ درصد از بر تقوی بیمه‌های درمان خود را با سقف نسبت خسارت معادل ۹۰ درصد به شرکت بیمه اتکالی تهران واگذار کرده است.



شرکت بیمه اتکالی تهران راک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

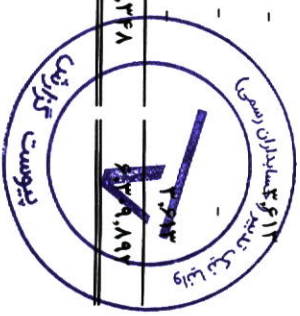
(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۳

۵-۴- درآمد حق بیمه اتکالی قبولی

رشته بیمه‌ای	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی سال‌های آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه قبولی سال‌های آتی انتقالی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	جمع
غیر زندگی:						
آتش‌سوزی	۱,۹۹۰,۷۳۶	-	۱,۹۹۰,۷۳۶	-	۱,۹۹۰,۷۳۶	۱,۹۹۰,۷۳۶
باربری	۳۳۶,۶۶۵	-	۳۳۶,۶۶۵	-	۳۳۶,۶۶۵	۳۳۶,۶۶۵
حوادث	۱۹۸,۵۲۹	-	۱۹۸,۵۲۹	-	۱۹۸,۵۲۹	۱۹۸,۵۲۹
بیمه	۹۳۵,۳۸۹	-	۹۳۵,۳۸۹	-	۹۳۵,۳۸۹	۹۳۵,۳۸۹
درمان	۴۶۰,۱۱۲۵	-	۴۶۰,۱۱۲۵	-	۴۶۰,۱۱۲۵	۴۶۰,۱۱۲۵
مهندسی	۱,۶۷۸,۵۴۲	-	۱,۶۷۸,۵۴۲	-	۱,۶۷۸,۵۴۲	۱,۶۷۸,۵۴۲
مسئولیت	۳۹۹,۸۳۹	-	۳۹۹,۸۳۹	-	۳۹۹,۸۳۹	۳۹۹,۸۳۹
نفت و انرژی	۲,۷۳۱,۶۶۴	-	۲,۷۳۱,۶۶۴	-	۲,۷۳۱,۶۶۴	۲,۷۳۱,۶۶۴
کشتی	۱,۱۹۷,۶۵۷	-	۱,۱۹۷,۶۵۷	-	۱,۱۹۷,۶۵۷	۱,۱۹۷,۶۵۷
هواپیما	۲۵,۱۸۹	-	۲۵,۱۸۹	-	۲۵,۱۸۹	۲۵,۱۸۹
پول	۳۳۸	-	۳۳۸	-	۳۳۸	۳۳۸
اسب	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	-	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	-	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	۱۵,۷۳۹,۱۳۹
جمع	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	-	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	-	۱۵,۷۳۹,۱۳۹	۱۵,۷۳۹,۱۳۹
زندگی:						
پوشش‌های تکمیلی	۲,۷۱۴	-	۲,۷۱۴	-	۲,۷۱۴	۲,۷۱۴
عمر و تشکیل سرمایه	۱۹۴,۸۲۹	-	۱۹۴,۸۲۹	-	۱۹۴,۸۲۹	۱۹۴,۸۲۹
جمع	۱۹۸,۵۴۳	-	۱۹۸,۵۴۳	-	۱۹۸,۵۴۳	۱۹۸,۵۴۳
جمع کل	۱۵,۹۳۷,۶۸۲	-	۱۵,۹۳۷,۶۸۲	-	۱۵,۹۳۷,۶۸۲	۱۵,۹۳۷,۶۸۲



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳			
کاهش (افزایش)				کاهش (افزایش) ذخیره			
ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی		حق بیمه اتکایی واگذاری		حق بیمه عاید نشده ارباب‌سی سهم اتکایی		حق بیمه اتکایی واگذاری	
جمع				جمع			
۴۸۱,۸۲۸	(۹۰,۴۰۲)	۵۷۲,۳۳۰	۸۸۷,۹۸۴	(۳۶۰,۷۳۳)	۱,۱۴۸,۷۱۷		غیر زندگی:
۱۸۴,۰۵۱	(۳۱,۳۸۳)	۲۱۵,۴۳۴	۱۲۲,۷۴۱	۳۸,۷۶۸	۸۳,۹۷۳		آتش‌سوزی
-	-	-	-	-	-		باربری
-	-	-	-	-	-		حوادث
-	-	-	-	-	-		بند
-	-	-	۳۵	(۳۴۸)	۲۸۳		درمان
۴۹۵,۳۵۹	(۱۶۲,۴۷۲)	۶۵۷,۸۳۱	۷۷۷,۱۳۵	(۱۷۷,۱۳۵)	۹۵۴,۳۷۰		مهندسی
۵۴,۶۶۸	(۱۵,۸۵۸)	۷۰,۵۲۶	۷۸,۷۰۰	(۱۲,۳۵۵)	۹۰,۹۵۵		مسئولیت
۶۶۱,۸۷۳	(۲۹۷,۹۷۰)	۹۵۹,۸۴۳	۱,۵۶۹,۶۵۰	(۷۱۱,۳۲۵)	۲,۲۸۰,۹۷۵		نفت و انرژی
۶۳۳,۵۴۳	(۲۸۷,۶۱۶)	۹۲۱,۱۵۹	۷۰۶,۴۴۲	(۳۵۹,۸۵۸)	۱,۰۶۶,۳۰۰		کشتی
۲۳۱,۳۲۴	۲۳,۱۴۳	۲۰۸,۱۸۱	۴۱۴,۵۲۶	(۲۷۴,۵۳۸)	۶۸۹,۰۶۴		هواپیما
۳,۱۹۰	(۴,۹۸۶)	۸,۱۷۶	۱۰,۱۱۶	(۳,۳۷۸)	۱۲,۴۹۴		بول
۲,۷۴۵,۸۳۵	(۸۶۷,۵۴۵)	۳,۶۱۳,۲۸۰	۴,۵۶۷,۳۳۰	(۱,۷۵۹,۷۰۱)	۶,۳۲۷,۰۳۱		

۶-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۱,۵۸۰,۳۲۷ دلار و ۱۴۰,۴۶۶,۱۸۹ یورو ۱۴۰,۵۳ درهم و ۳۴,۷۲۵ ریال است.



شرکت بیمه اتکایی تهران، رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳			
		از محل منابع بیمه‌ای			
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۸۳,۱۲۰	۴۶,۸۹۲	۸۳,۰۰۷	۹۰,۸۳۹	۹۰,۸۳۹	-
۸۱,۳۳۶	۴۵,۸۸۶	۱۳۹,۰۲۰	۱۵۲,۱۳۸	۱۵۲,۱۳۸	-
۲۱۷	۱۲۳	-	-	-	-
۴۸,۰۰۵	۲۷,۰۸۳	۴,۰۹۰	۴,۴۷۵	۴,۴۷۵	-
۲,۱۴۲	۱,۲۰۹	۳,۰۶۹	۳,۳۵۸	۳,۳۵۸	-
۶۳۷,۷۱۹	۳۵۹,۷۷۳	۴۸,۳۳۴	۶۶,۶۰۱	۵۲,۸۹۵	۱۳,۷۰۶
۸۵۲,۵۳۹	۴۸۰,۹۶۶	۲۷۷,۵۲۰	۳۱۷,۴۱۱	۳۰۳,۷۰۵	۱۳,۷۰۶

سود سهام

سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سایر اوراق بهادار

سود سپرده‌های بانکی

سود تسهیلات اعطایی

سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲,۲۳۸,۷۲۸	۱,۵۳۲,۲۲۶
۱۸ درآمد حاصل از سپرده‌های اتکایی	۱۸	
	۲,۲۳۸,۷۴۶	۱,۵۳۲,۲۲۶

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
غیر زندگی:		
آتش‌سوزی	۳۹۴,۵۸۶	۲۰۰,۲۸۰
باربری	۴۰,۵۱۰	۸۶,۴۶۰
مهندسی	۳۴۹,۲۸۴	۳۱۵,۹۶۴
مسئولیت	۳۴,۵۹۰	۳۴,۲۳۳
نفت و انرژی	۶۸۱,۵۳۰	۴۲۱,۹۵۰
کشتی	۴۹۹,۰۱۴	۳۸۲,۱۰۶
هواپیما	۲۳۵,۲۶۳	۸۸,۳۲۸
پول	۳,۹۵۱	۲,۹۰۵
	۲,۲۳۸,۷۲۸	۱,۵۳۲,۲۲۶



شرکت بیمه انکائی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲

خسارت و	افزایش	هزینه	خسارت
مزایای	(کاهش)	کارشناسی	پرداختی
پرداختی	ذخیره		
(ناخالص)	خسارت موقوف		

۶۹۰۵۱۶	۱۲۷,۴۵۰	۷۳۱	۵۶۲,۳۳۵
۱۱۶,۶۷۵	۱۱۳,۷۸۴	-	۲,۸۹۱
-	-	-	-
۲۱۹,۴۸۹	۱۴۴,۳۷۴	۴۲	۷۵,۰۷۳
-	-	-	-
۶۰۲,۸۰۱	۵۹۸,۵۱۹	۴۵	۴,۲۳۷
۱۷۰,۶۳۵	۱۵۳,۸۷۴	۴۱۴	۱۶,۳۴۷
۶۲۰,۰۴۹	۶۲۰,۰۴۹	-	-
۲۶۹,۹۶۰	۲۶۸,۹۱۵	۱۴۹	۸۹۶
۸۷,۹۰۸	۸۷,۸۷۹	۲۹	-
۶۳۸	-	-	۶۳۸
۲,۷۷۸,۶۷۱	۲,۱۱۴,۸۴۴	۱,۴۱۰	۶۶۲,۴۱۷

سال ۱۴۰۳

خسارت و	افزایش	باز یافت	هزینه	خسارت
مزایای	(کاهش)	خسارت	کارشناسی	پرداختی
پرداختی	ذخیره			
(ناخالص)	خسارت موقوف			

۳,۰۳۲,۲۲۱	۲,۴۲۵,۸۳۰	(۱۳)	۵۴۲	۶۰۵,۸۶۲
۳۱۹,۳۰۶	۲۲۹,۶۳۱	(۴)	-	۸۹,۶۷۹
۸۶,۹۲۲	-	-	-	۸۶,۹۲۲
۸۷۶,۵۱۴	۴۴۳,۳۸۲	(۸۶)	۱۴	۴۳۳,۹۷۹
۲,۳۴۱,۷۰۰	۸۸۲,۸۹۷	-	-	۱,۴۵۸,۸۰۳
۱,۴۱۶,۹۲۸	۱,۳۸۳,۰۴۶	-	۱,۱۳۰	۱۳۳,۷۵۲
۳۶۲,۲۳۴	۲۹۶,۰۹۲	-	۱,۰۷۷	۶۵,۰۶۵
۲,۰۱۱,۰۶۲	۱,۹۱۱,۹۹۴	-	۱,۳۱۷	۹۷,۷۵۱
۱,۱۶۸,۷۷۸	۱,۱۳۷,۹۴۴	-	-	۳۰,۸۳۴
۱,۰۷۷,۹۱۱	۱,۰۵۱,۳۰۵	-	۳۸۳	۲۶,۳۲۳
۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	-	-
۱۲,۶۹۴,۶۰۷	۹,۶۶۲,۰۵۲	(۸۷۸)	۴,۴۶۳	۳,۰۲۸,۹۷۰

رشته بیمه‌ای

غیر زندگی:

آتش‌سوزی

باربری

حوادث

بند

درمان

مهندسی

مسئولیت

نفت و انرژی

کشتی

هواپیما

پول

جمع

زندگی:

پوشش‌های تکمیلی

عمر و تشکیل سرمایه

جمع

جمع کل

۲,۷۷۸,۶۷۱

۲,۱۱۴,۸۴۴

۱,۴۱۰

۶۶۲,۴۱۷

۳,۰۲۸,۹۷۰

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۱۲,۶۹۴,۶۰۷

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

۱۲,۷۱۷,۸۵۸

۹,۶۶۲,۰۵۲

(۸۷۸)

۴,۴۶۳

۳,۰۵۲,۲۲۱

۲۳,۱۸۷

۲۳,۲۵۱

شرکت بیمه انکائی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران انکائی

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۲			سال ۱۴۰۳			رشته بیمه‌ای
	کاهش (افزایش)	ذخیره خسارت معوق	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش)	ذخیره خسارت معوق	خسارت دریافتی	
خسارت سهم بیمه							غیر زندگی:
گران انکائی							آتش‌سوزی
۴۲,۵۷۸	(۵۹۸,۱۷۱)	۶۴۰,۷۴۹	۲,۷۱۶,۹۰۰	۲,۳۲۹,۴۲۷	۳۸۷,۴۷۳		باربری
۹۲,۳۸۳	۹۰,۰۵۵	۲,۳۲۸	۱۴۰,۷۳۱	۷۰,۲۵۱	۷۰,۴۸۰		حوادث
-	-	-	-	-	-		بدنه
-	-	-	-	-	-		درمان
-	-	-	-	-	-		مهندسی
۵۱۰,۳۵۵	۵۰۹,۱۲۳	۱,۲۳۲	۱,۰۳۱,۳۲۳	۹۴۸,۰۶۲	۸۳,۲۶۱		مسئولیت
۱۱۲,۵۱۹	۱۱۱,۹۲۸	۵۹۱	۲۴۳,۶۵۰	۲۳۶,۴۳۰	۷,۲۲۰		نفت و انرژی
۴۴۸,۹۶۰	۴۴۸,۹۶۰	-	۱,۵۲۴,۷۳۶	۱,۴۳۵,۵۶۶	۸۹,۱۷۰		کشتی
۲۴۶,۹۸۵	۲۴۶,۸۰۵	۱۸۰	۹۴۴,۸۳۵	۹۴۴,۵۳۹	۲۹۶		هواپیما
۹۲,۰۴۲	۹۲,۰۳۰	۱۲	۹۱۹,۳۲۶	۸۹۶,۱۴۱	۲۳۰,۸۵		جمع کل
۱,۵۴۵,۸۲۲	۹۰۰,۷۲۰	۶۴۵,۰۹۲	۷,۵۲۱,۴۰۰	۶,۸۶۰,۴۱۵	۶۶۰,۹۸۵		



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی	رشته بیمه‌ای
و خطرات طبیعی	تکمیلی و خطرات طبیعی	
		غیرزندگی:
۱۴,۸۱۰	۲۳,۶۵۱	آتش‌سوزی
۳۹۰	۱,۹۷۷	باربری
۹۷۹	۲۷,۹۲۸	بدنه
-	۱۳۸,۰۲۰	درمان
۶,۹۵۰	۱۶,۸۹۰	مهندسی
۸۳۶	۸,۹۸۸	مسئولیت
۱,۴۶۴	۸,۴۵۷	نفت و انرژی
۲,۶۴۰	۹,۹۵۵	کشتی
۴,۳۰۶	۹,۵۹۷	هواپیما
۳	۲۳۳	پول
۳	۱۰	اسب
۳۲,۳۸۲	۲۴۵,۹۴۲	جمع
		زندگی:
-	۱۱۱	پوشش‌های تکمیلی
-	۵,۸۴۵	عمر و تشکیل سرمایه
-	۵,۹۵۶	جمع
۳۲,۳۸۲	۲۵۱,۸۹۹	



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
۱۲-۱ کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی	۲,۳۴۸,۴۵۶	۱,۲۱۳,۶۲۰
سایر هزینه‌های بیمه‌ای		
هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر	۴۴,۶۲۳	۱۶,۵۴۷
	۲,۳۹۳,۰۷۹	۱,۲۳۰,۱۶۷

۱۲-۱- کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۵۰۷,۹۳۵	۲۹۶,۲۲۲
باربری	۷۲,۵۸۳	۵۸,۴۳۵
حوادث	۳۹,۷۰۶	۵۹۳
بدنه	۲۲۹,۳۶۷	۹۸,۹۹۵
درمان	۲۲۹,۹۰۷	-
مهندسی	۳۶۸,۹۹۰	۲۳۶,۹۶۸
مسئولیت	۹۰,۹۸۲	۶۰,۴۶۸
نفت و انرژی	۳۷۲,۹۰۷	۲۵۰,۶۹۱
کشتی	۲۳۹,۴۶۳	۱۴۴,۴۴۹
هواپیما	۱۷۲,۹۹۴	۶۳,۸۲۴
پول	۳,۲۷۰	۲,۵۲۲
اسب	۶۹	۲۰
جمع	۲,۳۲۸,۰۷۳	۱,۲۱۳,۱۸۷
زندگی:		
پوشش‌های تکمیلی	۴۴۶	۴۳۳
عمر و تشکیل سرمایه	۱۹,۹۳۷	-
جمع	۲۰,۳۸۳	۴۳۳
جمع کل	۲,۳۴۸,۴۵۶	۱,۲۱۳,۶۲۰

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

۱۲-۱-۲- در ارتباط با شرایط رشته درمان به یادداشت شماره ۳-۵ مراجعه شود.



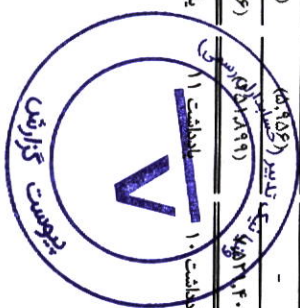
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳

۱۳- سود (زیان) ناخالصی فعالیت‌های بیمه‌ای

سود (زیان)	هزینه های بیمه‌ای				درآمدهای بیمه‌ای				رشته بیمه‌ای
	ناخالصی	سایر	هزینه های	هزینه کارمزد	خسارت و	سایر	سرمایه گذاری از	حق بیمه	
فعالیت‌های	جمع	بیمه‌ای	افزایش (کاهش)	سایر ذخایر فنی	موازنه پرداختی	درآمدهای	محل منابع	حق بیمه	حق بیمه
بیمه‌ای					ناخالصی	جمع	بیمه‌ای	اتکایی	اتکایی
۱۶۳,۱۹۱	(۸۵۲,۹۵۷)	(۶,۰۴۹)	(۵۰۷,۹۳۵)	(۲۳,۶۵۱)	۲,۷۱۶,۹۰۰	(۳,۰۳۲,۲۲۱)	۱,۰۱۶,۱۴۷	۳۹۴,۵۸۶	۴۳,۰۲۷
(۱۰۸,۱۸۱)	(۳۵۴,۰۴۹)	(۹۱۴)	(۲۵,۵۸۳)	(۱,۹۷۷)	۱۴۰,۷۳۱	(۳۱۹,۳۰۶)	۱۴۵,۸۶۸	۴۰,۵۱۰	۶,۵۰۲
(۳۵,۷۱۷)	(۱۳۷,۳۷۰)	(۴۰۷)	(۳۹,۷۰۶)	(۳۳۵)	-	(۸۶,۹۲۳)	۱۰۱,۵۵۴	-	۲,۸۹۵
(۲۶۴,۵۰۵)	(۱,۱۳۷,۳۰۶)	(۳,۴۹۷)	(۲۳۹,۳۶۷)	(۲۷,۹۲۸)	-	(۸۷۶,۵۱۴)	۸۷۳,۸۰۱	-	۳۴,۸۷۸
(۳۲۸,۴۸۸)	(۲,۷۱۹,۶۵۱)	(۱۰,۰۲۴)	(۲۳۹,۹۰۷)	(۱۳۸,۰۳۰)	-	(۲,۳۴۱,۷۰۰)	۲,۴۹۱,۱۶۳	۱۸	۶۰,۹۵۸
۱۴۵,۲۴۰	(۷۷۶,۸۹۴)	(۵,۴۱۰)	(۳۶۸,۹۹۰)	(۱۶,۸۹۰)	۱,۰۳۱,۳۳۳	(۱,۴۱۶,۹۲۸)	۹۲۲,۱۳۴	۳۴۹,۲۸۴	۳۸,۴۷۹
۱۳۱,۳۸۹	(۳۰,۱۴۰)	(۱,۵۸۵)	(۹۰,۹۸۳)	(۸,۹۸۸)	۲۴۳,۶۵۰	(۳۶۲,۳۳۴)	۳۵۱,۵۲۹	۳۴,۵۹۰	۱۱,۳۷۷
۲۸۵,۲۴۷	(۸۷۶,۳۰۵)	(۸,۶۱۴)	(۳۳۲,۹۰۷)	(۸,۴۵۷)	۱,۵۲۴,۷۳۶	(۳,۰۱۱,۰۶۳)	۱,۳۶۱,۵۵۲	۶۸۱,۵۳۰	۶۱,۲۷۳
۴۵۹,۰۷۱	(۳۷۷,۸۴۷)	(۴,۵۸۶)	(۲۳۹,۳۶۳)	(۹,۹۵۵)	۹۴۴,۸۳۵	(۱,۱۶۸,۷۷۸)	۹۳۶,۹۱۷	۴۹۹,۰۱۴	۳۲,۲۷۸
۲۱۶,۹۰۷	(۳۴۴,۳۴۴)	(۲,۹۶۷)	(۱۷۲,۹۹۴)	(۹,۵۹۷)	۹۱۹,۲۳۶	(۱,۰۷۷,۹۱۱)	۵۶۱,۱۵۰	۳۳۵,۲۶۳	۲۱,۱۰۴
۱۷۷,۰۴	(۴,۶۴۸)	(۱۱۴)	(۳,۳۷۰)	(۲۳۳)	-	(۱,۰۳۰)	۲۲,۳۵۲	۲,۹۵۱	۸۱۳
۱۲۹	(۸۰)	(۱)	(۶۹)	(۱۰)	-	-	۲۰۹	-	۶
۸۹۱,۹۸۸	(۷,۷۹۱,۳۹۰)	(۴۴,۱۶۸)	(۲,۳۲۸,۰۷۳)	(۲۴۵,۹۴۲)	۷,۵۲۱,۴۰۰	(۱۲,۶۹۴,۶۰۷)	۸,۶۸۳,۳۷۸	۲,۳۳۸,۷۶۶	۳,۰۲۸,۲۷
									(۴,۵۶۷,۲۳۰)
									۱۰,۷۰۸,۱۴۴
۳,۷۲۳	(۶۴۰)	(۱۸)	(۴۴۶)	(۱۱۱)	-	(۶۴)	۴,۳۶۲	-	(۱۲۲)
۷۰,۳۴۱	(۴۹,۴۰۶)	(۴۳۷)	(۱۹,۹۷۷)	(۵,۸۱۵)	-	(۲۳,۱۸۷)	۱۱۹,۶۴۷	-	۱۳,۷۰۶
۷۳,۹۶۳	(۵۰,۰۴۶)	(۴۵۵)	(۲۰,۳۸۳)	-	-	(۲۳,۲۵۱)	۱۲۴,۰۰۹	-	۱۳,۵۸۴
۹۵۵,۹۵۱	(۷,۸۲۱,۲۳۵)	(۴۴,۶۲۳)	(۲,۳۲۸,۴۵۶)	(۲۱,۷۱۷,۸۵۸)	۱۲,۴۰۰	(۱۲,۷۱۷,۸۵۸)	۸۸,۰۷۳,۸۷	۲,۳۳۸,۷۶۶	۳۱۷,۴۱۱
									(۴,۵۶۷,۲۳۰)
									۱۰,۸۱۵,۵۴۰
									۱۱۰,۴۲۶
									۱۰۰,۸۱۵,۵۴۰
									جمع کل
									جمع کل

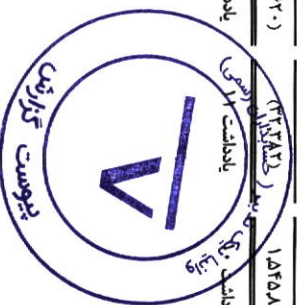


شرکت بیمه انکائی تهران رواک (سهامی عام)
باداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲

۱-۱۳- سود (زیان)، ناخالص فعالیت های بیمه‌ای منتهی به ۱۴۰۲/۱۳/۲۹

هزینه های بیمه‌ای										درآمدهای بیمه‌ای		
سود (زیان)	تأخیرات	سایر	افزایش (کاهش)	خسارت سهام	خسارت و مزایای	جمع	سایر درآمدهای	سرمایه‌گذاری از	حق بیمه	حق بیمه	رشته بیمه‌ای	
فصلیت‌های	هزینه‌های	هزینه کارمرد	سایر ذخایر فنی	اتکالی واکلاری	پرداختی تاخالص		بیمه‌ای	محل منابع بیمه‌ای	اتکالی واکلاری	اتکالی قبولی		
بیمه‌ای	جمع											
(۳۷۷,۷۸۸)	(۹۶۲,۳۰۰)	(۳,۲۳۰)	(۳۹۶,۲۲۲)	(۱۴۸,۱۰)	۴۲,۵۷۸	(۶۹۰,۵۱۶)	۶۳۴,۹۱۲	۲۰۰,۲۸۰	۹۳,۸۸۳	(۴۸۱,۸۷۸)	۸۳۲,۵۷۶	آتش‌سوزی
۳۸,۰۵۳	(۸۳,۸۹۱)	(۷۷۴)	(۵۸,۴۳۵)	(۳۹۰)	۹۲,۳۸۳	(۱۱۶,۶۷۵)	۱۲۱,۹۴۳	۸۵,۴۶۰	۲۲,۴۸۹	(۱۸۴,۰۵۱)	۱۹۷,۰۴۵	باربری
۷۳۲	(۶۰۰)	(۵)	(۵۹۳)	(۳)	-	-	۱,۳۳۳	-	۱۳۷	-	۱,۱۹۶	حوادث
(۱۸۵,۵۳۴)	(۳۱۹,۹۳۷)	(۴۷۴)	(۹۸,۹۹۵)	(۹۷۹)	-	(۲۱۹,۴۸۹)	۱۳۴,۴۰۲	-	۱۳۷۶۸	-	۱۲۰,۶۳۴	بیمه
(۲۰,۷۳۱)	(۱۱۹,۸۴۱)	(۴۳۱)	(۶۰,۴۶۸)	(۸۳۶)	۱۱۲,۵۱۹	(۱۷۰,۶۳۵)	۹۹,۱۱۰	۳۴,۳۳۳	۱۲,۳۴۶	(۵۴,۶۶۸)	۱۰۷,۳۹۸	درمان
۳۳۳,۱۱۴	(۳۳۹,۴۰۳)	(۳۰۰۳۸)	(۳۳۶,۹۶۸)	(۶,۹۵۰)	۵۱,۰۳۵	(۶۰۰,۲۸۰)	۶۸۲,۶۱۵	۳۱۵,۸۶۴	۸۸,۳۰۵	(۴۹۵,۳۵۹)	۷۷۳,۲۰۵	مسئولیت
۶۱۴,۷۳۴	(۴۲۷,۷۶۴)	(۴,۵۳۰)	(۲۵۰,۶۹۱)	(۱,۴۶۴)	۴۴۸,۹۶۰	(۶۲۰,۰۴۹)	۱,۰۴۲,۴۸۸	۴۲۱,۸۵۰	۱۳۱,۳۷۲	(۶۶۱,۸۷۳)	۱,۱۵۱,۰۳۹	مهندسی
۳۱۴,۶۴۹	(۱۷۲,۶۶۸)	(۲,۶۰۴)	(۱۴۴,۴۴۹)	(۲,۶۴۰)	۲۴۶,۹۸۵	(۱۲۹,۹۶۰)	۴۸۷,۳۱۷	۳۸۲,۱۰۶	۷۵,۶۷۹	(۶۳۳,۵۴۳)	۶۶۲,۰۷۵	کشتی
۱۹۱,۸۷۷	(۶۵,۴۰۷)	(۱,۴۱۱)	(۶۴,۸۲۴)	(۴,۳۰۶)	۹۲,۰۴۲	(۸۷,۹۰۸)	۲۵۲,۲۸۴	۸۸,۳۳۸	۴۱۰,۰۰۵	(۳۲۱,۳۴۴)	۳۵۹,۲۷۴	هولیتا
۱۳,۹۵۶	(۳,۳۲۴)	(۶۲)	(۲,۵۲۲)	(۳)	-	(۶۳۸)	۱۷,۱۸۰	۲,۹۰۵	۱,۷۸۹	(۳,۱۹۰)	۱۵,۶۷۶	بول
۸۰	(۳۳)	(۰)	(۳۰)	(۳)	-	-	۱۰۳	-	۱۱	-	۹۳	اسب
۹۸۲,۷۳۲	(۲,۴۹۴,۹۵۵)	(۱,۶۵۳۷)	(۱,۲۱۳,۱۸۷)	(۳۲,۳۸۲)	۱,۵۴۵,۸۱۲	(۲,۷۷۹,۶۷۱)	۳,۴۷۸,۶۷۱	۱,۵۳۲,۲۲۶	۴۸۰,۶۸۴	(۲,۷۴۵,۸۳۵)	۴,۲۱۱,۶۱۲	جمع
۱,۴۹۷	(۱,۲۵۷)	(۰)	(۴۳۳)	-	-	(۸۱۴)	۲,۷۵۴	-	۲۸۲	-	۲,۴۷۲	پوشش مالی کلی
۱,۴۹۷	(۱,۲۵۷)	(۰)	(۴۳۳)	-	-	(۸۱۴)	۲,۷۵۴	-	۲۸۲	-	۲,۴۷۲	جمع
۹۸۵,۲۲۹	(۲,۴۹۶,۲۱۲)	(۱,۶۵۴۷)	(۱,۲۱۳,۶۲۰)	(۳۲,۳۸۲)	۱,۵۴۵,۸۱۲	(۲,۷۷۹,۶۸۵)	۳,۴۸۱,۴۴۰	۱,۵۳۲,۲۲۶	۴۸۰,۹۶۶	(۲,۷۴۵,۸۳۵)	۴,۲۱۴,۰۸۳	جمع کل
۱۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۲	یادداشت ۹	یادداشت ۸	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵				



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۱۴-۱ حقوق و دستمزد و مزایا	۲۳۶,۰۴۶	۱۵۰,۰۲۲
ایاب و ذهاب	۲,۷۰۰	۱,۵۱۵
استهلاک	۳۸,۱۳۷	۱۶,۴۰۰
آموزش	۳,۲۳۸	۵,۴۳۸
هزینه حسابرسی	۳,۳۷۵	۲,۵۰۵
۱۴-۲ حقوقی و ثبتی	۱۶,۶۲۰	۱,۱۴۴
۱۴-۳ پاداش هیات مدیره	۱۵,۰۰۰	-
تعمیرات	۹,۶۷۴	۲,۹۰۷
خرید خدمات	۳۴,۰۶۵	۱۹,۵۲۸
آب و برق و گاز و ...	۹,۷۹۱	۴,۶۴۳
تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات	۴,۸۴۵	۱۰,۶۷۳
پشتیبانی و نرم افزار	۲۱,۴۷۷	۱۰,۷۵۷
کتاب و ملزومات	۱,۵۵۰	۲,۴۱۳
۱۴-۴ هزینه مسئولیت اجتماعی	۱,۴۱۷	۷۲۰
سایر	۵۰,۰۲۲	۱۰,۳۹۹
	۴۴۷,۹۴۷	۲۳۹,۰۶۴

۱۴-۱- علت افزایش حقوق و دستمزد نسبت به دوره مشابه عمدتاً به علت افزایش در نرخ و تعداد پرسنل می باشد.

۱۴-۲- عمدتاً مربوط به ثبت و آگهی مجامع و تغییرات می باشد.

۱۴-۳- پاداش هیات مدیره در مجمع عمومی عادی سالیانه مصوب شده است.

۱۴-۴- بودجه هزینه مسئولیت اجتماعی در مجمع عمومی عادی سالیانه تا سقف مبلغ ۱,۵۰۰ میلیون ریال مصوب شده است.

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سایر درآمدهای عملیاتی:		
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۷۷,۵۲۰	۸۵۲,۵۳۹
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۷۸۷,۹۰۰	۹۸,۷۶۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
هزینه تامین مالی سرمایه گذاری ها	(۲۴۴,۶۲۲)	(۲۰۸,۲۰۶)
	۸۲۰,۷۹۸	۷۴۳,۰۹۵

۱۵-۱- هزینه تامین مالی سرمایه گذاری ها، بابت دریافت اعتبار از کارگزاری ها برای خرید اوراق بهادار قابل معامله در بورس می باشد.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۵۴۳,۴۳۰	۱۳,۷۹۳
۱۶-۱ سود سپرده بانکی	۳۴۴,۲۳۶	۰
درآمد اجاره	۷۶۷	۴۸۹
	۸۸۸,۴۳۳	۱۴,۲۸۲

۱۶-۱- مبلغ سود سپرده یادشده از محل وجوه واریزی سهامداران بابت تأدیه ارزش اسمی سهام بوده که در فاصله زمانی بین واریز وجوه تا ثبت نهایی سرمایه، تحقق یافته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران روانک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- هزینه‌های مالی

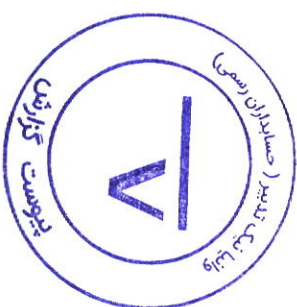
(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۳۹,۳۱۲	۸۷,۵۲۴
۳۹,۳۱۲	۸۷,۵۲۴

وام‌های دریافتی:
 بانک صادرات

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
یادداشت	سود (زیان) عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع	سود (زیان) عملیاتی	سود غیر عملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۳۳۸,۸۰۲	۸۴۹,۱۲۱	۲,۱۸۷,۹۲۳	۱,۴۸۹,۲۶۰	(۷۳,۳۴۳)
اثر مالیاتی	(۱۸۸)	-	(۱۸۸)	(۳۰,۶۲۸)	(۳۰,۶۲۸)
سود خالص	۱,۳۳۸,۶۱۴	۸۴۹,۱۲۱	۲,۱۸۷,۷۳۵	۱,۴۵۸,۶۳۱	(۷۳,۳۴۳)
میانگین موزون تعداد سهام	۲,۴۸۹,۴۲۷,۵۶۶	۲,۴۸۹,۴۲۷,۵۶۶	۲,۴۸۹,۴۲۷,۵۶۶	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم به ریال	۱۸-۱	۲۴۳	۶۲۷	۵۸۷	(۲۹)

۱۸-۱- در اجرای مفاد بندهای ۱۲ و ۱۴ استاندارد حسابداری شماره ۳۰ با عنوان «سود هر سهم»، در مواردی که مابازاری سهام عادی به‌طور کامل دریافت نشده باشد، سهام مزبور به‌صورت متناسب با مابازاری دریافت‌شده در محاسبه میانگین موزون تعداد سهام لحاظ می‌گردد. بر این اساس، میانگین موزون تعداد سهام عادی معادل ۲,۴۸۹,۴۲۷,۵۶۶ سهم محاسبه و مبنای تعیین سود هر سهم قرار گرفته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
۶۳,۲۵۷	۲,۲۶۸,۷۰۴	۱۹-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۵۶۰,۳۸۷	۱,۶۱۰,۱۵۱	۱۹-۲	موجودی نزد بانک‌ها - ارزی
۶۲۳,۶۴۴	۳,۸۷۸,۸۵۵		

۱۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نام بانک
۵۷,۸۲۳	۰	صادرات
۱۵۸	۰	پاسارگاد
۱۱۵	۲۰۱	ملت
۱۶۱	۵۶۰	ملی
۰	۲,۲۶۷,۸۳۵	گردشگری
۵,۰۰۰	۱۰۸	سینا
۶۳,۲۵۷	۲,۲۶۸,۷۰۴	

۱۹-۱-۱ مانده حساب بانک گردشگری مربوط به واریز سهامداران بابت ۵۰ درصد تعهد شده می باشد

۱۹-۲- موجودی نزد بانک‌ها - ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	معادل ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز	بانک
۳۳۵,۲۵۴	۱,۲۰۱,۷۵۰	معادل ریالی	۱,۶۱۵,۱۷۷	یورو	ملت
۲۳,۲۶۳	۲۱۹,۴۷۲		۳۲۲,۱۸۳	دلار	ملت
۱۷۱,۹۳۳	۱۲۴,۰۳۶		۱۶۶,۷۰۷	یورو	صادرات
۲۹,۷۱۸	۶۴,۳۳۵		۹۴,۴۴۳	دلار	صادرات
۲۲۰	۵۵۹		۳,۰۱۲	درهم امارات	صادرات
۵۶۰,۳۸۷	۱,۶۱۰,۱۵۱				

۱۹-۳- نرخ تسعیر ارز در پایان سال مالی جاری بر مبنای بخشنامه بیمه مرکزی به ارزش هر یورو ۷۴۴۰۳۶ ریال، هر دلار ۶۸۱۰۲۰۳ ریال و هر درهم ۱۸۵۰۴۸۷ ریال تسعیر شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع	ارزی	ریالی	
۱۳۷,۶۰۶	۱۹۳,۴۵۳	۰	۱۹۳,۴۵۳	کوتاه‌مدت:
۱۳۷,۶۰۶	۱۹۳,۴۵۳	۰	۱۹۳,۴۵۳	استاد دریافتنی:
				داخلی:
				سایر اشخاص
۲,۶۲۲,۱۱۱	۸,۴۶۴,۲۳۴	۳,۲۵۸,۲۲۹	۵,۲۰۶,۰۰۵	حساب‌های دریافتنی:
۲,۷۵۹,۷۱۷	۸,۶۵۷,۶۸۷	۳,۲۵۸,۲۲۹	۵,۳۹۹,۴۵۸	داخلی:
۲,۷۵۹,۷۱۷	۸,۶۵۷,۶۸۷	۳,۲۵۸,۲۲۹	۵,۳۹۹,۴۵۸	سایر اشخاص
				جمع کوتاه‌مدت

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

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع	ارزی	ریالی	
۱۴۸,۵۴۰	۱۹۹,۲۴۰	-	۱۹۹,۲۴۰	بیمه پارسیان
۶۵۶,۳۷۳	۳۱۲,۶۶۱	۳۱۲,۶۶۱	-	بیمه ایران
۷۰۴,۷۱۴	۸۲۰,۷۱۲	۷۰۲,۳۳۰	۱۱۸,۳۸۲	بیمه ملت
۵۲۸,۰۱۸	۹۶۹,۰۴۳	۹۶۹,۰۴۳	-	بیمه معلم
۷۶,۸۷۹	۳,۲۰۶,۲۲۵	-	۳,۲۰۶,۲۲۵	بیمه رازی
۲,۱۲۴,۵۲۴	۵,۵۰۷,۸۸۱	۱,۹۸۴,۰۳۴	۳,۵۲۳,۸۴۷	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	سررسید نشده	
۸,۶۵۷,۶۸۷	-	-	-	-	۸,۶۵۷,۶۸۷	سایر اشخاص
۸,۶۵۷,۶۸۷	-	-	-	-	۸,۶۵۷,۶۸۷	

۲۰-۳- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی شامل ۸۰۴,۴۸۸ یورو و ۳,۸۶۳,۰۴۸ دلار و ۱۰۲,۹۱۳ درهم و ۲۳۷,۸۴۱ روبل و ۱۳۶,۰۷۸,۳۵۸ پوند سوئیس می‌باشد.

۲۰-۴- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تایید صورتهای مالی ۵۶۷,۱۷۲ میلیون ریال از آن وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
۱,۸۰۱,۴۵۸	۸,۶۶۱,۸۷۳	۳۲	ذخیره خسارت معوق
۱,۹۵۹,۶۰۴	۳,۷۱۹,۳۰۵	۳۲	حق بیمه عاید نشده
۳,۷۶۱,۰۶۲	۱۲,۳۸۱,۱۷۸		

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 سال در صورتهای مالی خود منعکس نمایند.

۲۲- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
			سایر دریافتنی‌ها:
			کوتاه مدت:
۲۵۵,۹۴۱	۴۴۶,۰۸۴		اشخاص وابسته
۱۲۹,۸۹۰	۳۱۴,۳۰۹	۲۲-۱	مالیات ارزش افزوده
۲۰,۶۶۹	۳۱,۶۴۷	۲۲-۲	سود سهام دریافتنی
۰	۲۷۱,۹۰۱	۲۲-۳	کارگزاری نوین حراج سهام تادیه نشده
۵,۷۱۱	۱۵,۲۰۵		سایر اشخاص
۴۱۲,۲۱۱	۱,۰۷۹,۱۴۶		
۰	۹,۶۵۲		پیش پرداخت‌ها:
-	۹,۶۵۲		پیش پرداخت
۴۱۲,۲۱۱	۱,۰۸۸,۷۹۸		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- مبلغ مذکور مربوط به سود سهام دریافتنی از شرکت های سرمایه پذیر می باشد.

۲۲-۳- مبلغ مذکور مربوط به مطالبات شرکت از کارگزاری بابت ۵۰ درصد ارزش اسمی سهام سهامدارانی است که در فرایند تأدیه مشارکت نکرده اند. سهام این دسته از سهامداران در اسفندماه ۱۴۰۳ توسط بورس به حراج گذاشته شده و سهم آنان از بهای حاصل از حراج کسر گردیده است. مبلغ فوق در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۶ به حساب شرکت واریز شده است.

۲۲-۴- عمده مبلغ سرفصل سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
۲۵۵,۷۶۷	۴۳۵,۸۰۸	۲۲-۴-۱	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران (شخص وابسته)
	۱۰,۰۰۰		شرکت ارزش پویان رامان (شخص وابسته)
۵,۷۱۱	-		سایر
۲۶۱,۴۷۸	۴۴۵,۸۰۸		

۲۲-۴-۱- مبلغ ۳۵۵,۶۴۴ میلیون ریال به صورت قرض الحسنه به موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران، جهت تامین آتیه پرسنل شرکت به صورت قرض الحسنه از سهامداران



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۵- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سررسید نشده	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
۱,۰۸۸,۷۹۸	-	-	-	-	۱,۰۸۸,۷۹۸
۱,۰۸۸,۷۹۸	-	-	-	-	۱,۰۸۸,۷۹۸

سایر اشخاص

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سود و کارمزد			
مانده	سال‌های آتی	خالص	خالص
۱۳۳,۱۶۵	(۷,۴۲۳)	۱۲۵,۷۴۲	۶۹,۴۵۵
۱۳۳,۱۶۵	(۷,۴۲۳)	۱۲۵,۷۴۲	۶۹,۴۵۵

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
حصه بلندمدت			
۱۱۷,۱۳۴	۹۴,۷۵۰		
۱۶,۰۳۱	۱۱,۶۰۴		
۱۳۳,۱۶۵	۱۰۶,۳۵۴		

حصه بلندمدت

حصه جاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
چک			
۱۲۵,۷۴۲	۱۰۶,۳۵۴		
۱۲۵,۷۴۲	۱۰۶,۳۵۴		

چک

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



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توفیخی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۴-۱	۳,۳۴۰,۴۶۴	۴,۹۰۴,۳۳۸
۲۴-۲	۳۷۳,۷۹۰	-
	<u>۳,۷۱۴,۲۵۴</u>	<u>۴,۹۰۴,۳۳۸</u>

سرمایه‌گذاری‌های جاری

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص
۲۴-۱-۱	۲,۱۱۶,۵۹۸	۳,۹۸۲,۰۲۵
۲۴-۱-۲	۱۸,۳۸۴	۳۸۱,۷۹۱
۲۴-۱-۳	۱,۰۳۰,۴۵۸	۴۰۳,۷۵۰
۲۴-۱-۴	۱۵۹,۰۷۶	-
۲۴-۱-۵	۱۰,۹۴۸	۹۶,۸۶۷
	<u>۳,۳۳۵,۴۶۴</u>	<u>۴,۸۶۴,۴۳۴</u>

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار

(پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری در اختیار معاملات

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سرمایه‌گذاری در PTX

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

(غیربورسی و فرابورسی)

سایر ابزارهای پولی و مالی

۲۴-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

آتیه‌سازان امید تهران

سهام صندوق پژوهش و فناوری صنعت بیمه

۲۴-۱-۶	۵,۰۰۰	-	۳۹,۹۰۴
	<u>۵,۰۰۰</u>	<u>-</u>	<u>۳۹,۹۰۴</u>
۲۴-۲-۱	۳۵۶,۲۹۰	-	-
	<u>۱۷,۵۰۰</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>۳۷۳,۷۹۰</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>۳,۷۱۴,۲۵۴</u>	<u>۱۱۸,۵۴۰</u>	<u>۴,۹۰۴,۳۳۸</u>

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش سهام	افزایش (کاهش)	خالص ارزش
۱۵۰,۳۸۷,۶۷۹	کمتر از ۱	۴۸,۵۵۸	۴,۹۴۶	۵۳,۵۰۴	۳۲۸,۵۹۱
۹۲,۶۹۱,۶۰۰	کمتر از ۱	۱۲۳,۲۱۰	(۲,۱۵۵)	۱۲۱,۰۵۵	۱۹۳,۶۰۸
۸۳۷,۲۴۵,۲۵۶	کمتر از ۱	۳۱۸,۷۸۲	۲۸,۱۵۳	۳۴۶,۹۳۵	۱۹۱,۴۲۰
۱۲۷,۴۸۳,۵۶۵	کمتر از ۱	۴۸,۴۹۲	۹,۵۲۸	۵۸,۰۲۰	۱۴۹,۷۰۷
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۶,۸۸۲
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۰۰,۷۵۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۷۲,۳۷۷
-	کمتر از ۲	-	-	-	۸۷,۹۰۳
۲۸,۲۰۰,۰۰۰	کمتر از ۱	۴۱,۳۲۸	(۱۹,۳۷۰)	۲۱,۹۶۸	۶۲,۱۹۸
-	کمتر از ۱	-	-	-	۱۳,۸۰۷
-	کمتر از ۱	-	-	-	۶۸,۷۲۲
۵۱۳,۵۹۸,۹۹۰	کمتر از ۱	۲۹۲,۳۶۶	(۶,۸۰۵)	۲۸۵,۵۶۱	۱۵۷,۶۳۳
-	کمتر از ۲	-	-	-	۱۰۵,۹۹۱
-	کمتر از ۱	-	-	-	۸۶,۵۳۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۲۴,۰۹۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۹۳,۱۹۳
۸۵,۴۶۶,۷۱۰	کمتر از ۱	۸۵,۴۵۶	(۱۲,۵۵۳)	۷۲,۹۰۳	۲۸,۲۶۶
-	کمتر از ۱	-	-	-	۳۶,۴۴۹
		<u>۹۵۸,۲۰۲</u>	<u>۱,۷۴۴</u>	<u>۹۵۹,۹۴۶</u>	<u>۱,۸۲۸,۱۳۵</u>



شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش)	خالص ارزش	خالص
			ارزش سهام	فروش	
۱,۸۲۸,۱۳۵		۹۵۸,۲۰۲	۱,۷۴۴	۹۵۹,۹۴۶	۱,۸۲۸,۱۳۵
۶۱,۷۵۸	کمتر از ۱	-	-	-	۶۱,۷۵۸
۴۵,۰۱۹	کمتر از ۱	-	-	-	۴۵,۰۱۹
۳۴,۲۸۵	کمتر از ۱	-	-	-	۳۴,۲۸۵
۳۵,۷۹۶	کمتر از ۱	-	-	-	۳۵,۷۹۶
۵۰,۶۴۲	کمتر از ۱	۱۶۷,۴۲۸	۵۰,۴۹۲	۲۱۷,۹۲۰	۵۰,۶۴۲
۴۹,۵۵۹	کمتر از ۱	۶۴,۲۹۱	(۱۹,۲۰۱)	۴۵,۰۹۰	۴۹,۵۵۹
۶۹,۰۸۰	کمتر از ۱	۳۱,۲۸۵	۴,۹۵۵	۳۶,۲۴۰	۶۹,۰۸۰
۴۲,۵۳۴	کمتر از ۱	۲,۶۲۲	(۱۴۶)	۲,۴۷۶	۴۲,۵۳۴
۱۸,۵۵۷	کمتر از ۱	-	-	-	۱۸,۵۵۷
۴۸,۸۵۵	کمتر از ۱	-	-	-	۴۸,۸۵۵
-	کمتر از ۱	۱۳۱,۶۹۶	۶۴	۱۳۱,۷۶۰	-
۵۰,۵۰۰	کمتر از ۱	-	-	-	۵۰,۵۰۰
-	کمتر از ۱	۸۶,۷۰۹	(۱۷,۲۴۴)	۶۹,۴۶۵	-
۱۰۱,۶۰۲	کمتر از ۱	-	-	-	۱۰۱,۶۰۲
۱۵,۷۱۳	کمتر از ۱	-	-	-	۱۵,۷۱۳
-	کمتر از ۱	۶۳,۷۶۳	(۵,۳۷۱)	۵۸,۳۹۲	-
-	کمتر از ۱	۲۷,۸۷۷	(۳,۵۵۱)	۲۴,۳۲۶	-
-	کمتر از ۱	۲۱,۲۱۴	(۳۹۹)	۲۰,۸۱۵	-
۱۳,۷۳۴	کمتر از ۱	۷۳,۲۵۴	۲,۶۴۶	۷۵,۹۰۰	۱۳,۷۳۴
۲۷,۲۸۲	کمتر از ۱	-	-	-	۲۷,۲۸۲
۴۱,۸۵۳	کمتر از ۱	-	-	-	۴۱,۸۵۳
۱۷,۰۰۱	کمتر از ۱	-	-	-	۱۷,۰۰۱
۱۱,۴۴۴	کمتر از ۱	-	-	-	۱۱,۴۴۴
۴۹,۶۶۳	کمتر از ۱	-	-	-	۴۹,۶۶۳
-	کمتر از ۱	۱۰,۹۰۷	(۱,۵۳۲)	۹,۳۷۵	-
-	کمتر از ۱	۹,۷۳۲	(۸۲)	۹,۶۵۰	-
۷۳,۳۶۴	کمتر از ۱	۱۱۱,۴۰۸	(۱۳,۲۷۲)	۹۸,۱۳۶	۷۳,۳۶۴
-	کمتر از ۱	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-
-	کمتر از ۱	۹,۱۹۸	(۲,۸۶۵)	۶,۳۳۳	-
۱۸,۹۲۰	کمتر از ۱	۴۴,۸۷۲	۱,۰۴۹	۴۵,۹۲۱	۱۸,۹۲۰
-	کمتر از ۱	۵۴,۵۶۳	(۵۴,۵۶۳)	-	-
۲۲,۳۲۵	کمتر از ۱	-	-	-	۲۲,۳۲۵
-	کمتر از ۱	۵۰	-	۵۰	-
۳۰۶,۱۵۶	کمتر از ۱	۱۶۶,۶۲۴	(۸,۳۷۰)	۱۵۸,۲۵۴	۳۰۶,۱۵۶
۱۱,۴۰۹	کمتر از ۱	-	-	-	۱۱,۴۰۹
۱۳,۷۸۴	کمتر از ۱	-	-	-	۱۳,۷۸۴
-	کمتر از ۱	۷	-	۷	-
۳۲,۰۲۳	کمتر از ۱	-	-	-	۳۲,۰۲۳
۱۷۵,۵۳۹	کمتر از ۱	۸,۷۶۳	(۵۹۰)	۸,۱۷۳	۱۷۵,۵۳۹
۳۳,۴۲۰	کمتر از ۱	-	-	-	۳۳,۴۲۰
۴۹,۶۳۹	کمتر از ۱	-	-	-	۴۹,۶۳۹
۳۷,۳۱۷	کمتر از ۱	-	-	-	۳۷,۳۱۷
۶۲,۷۳۲	کمتر از ۱	-	-	-	۶۲,۷۳۲
۲۴۵,۹۴۳	کمتر از ۱	۲۰,۶۴۸	۱۶,۴۸۹	۲۷,۱۳۷	۲۴۵,۹۴۳
۵۲,۰۲۲	کمتر از ۱	-	-	-	۵۲,۰۲۲
۷۱,۰۹۶	کمتر از ۱	-	-	-	۷۱,۰۹۶
۱۰۸,۹۵۸	کمتر از ۱	-	-	-	۱۰۸,۹۵۸
۵۷,۷۵۲	کمتر از ۱	-	-	-	۵۷,۷۵۲
۴۲,۰۶۶	کمتر از ۱	-	-	-	۴۲,۰۶۶
-	کمتر از ۱	۱,۴۸۵	(۱۴۶)	۱,۳۳۹	-
-	کمتر از ۱	-	-	-	-
۲,۱۱۶,۵۹۸			(۴۹,۸۹۳)	۲,۰۶۶,۷۰۵	۲,۱۱۶,۵۹۸

جمع نقل از صفحه قبل
 سر. صدر تامین (تاصیکو)
 بیمه پارسیان (پارسیان)
 ماشین سازی لراک (لراک)
 داروسازی دانا - ددانا
 شرکت ملی مس (فملی)
 فولاد امیرکبیر کاشان (فجر)
 شرکت نفت بندرعباس - شبندر
 بیمه البرز - البرز
 فولاد خوزستان - فخور
 تکادو (وکادو)
 پالایش نفت اصفهان (شپنا)
 بیمه پردیس (بپردیس)
 ایران خودرو دیزل (خاور)
 مخابرات ایران (خابر)
 کاشی و سرامیک حافظ (کحافظ)
 ایران ترانسفو (ترانس)
 بانک سینا (وسینا)
 گروه مالی صبا تامین (صبا)
 کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان (زگلدشت)
 سر. گروه توسعه ملی (وبانک)
 صنایع گلدیران - گلدیرا
 شیشه همدان - کهمدان
 داروسازی فارابی - دفارا
 بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (وکغدیر)
 گروه بهمن (خبهمن)
 تولیدی برنا باتری (خبرنا)
 بیمه کوثر - کوثر
 واسپاری عصر اعتماد (ولاعتماد)
 سرساختمان ایران (وساخت)
 بانک اقتصاد نوین - ونوین
 پست بانک ایران (حق تقدم) (وپستج)
 سر. آتیه دماوند (واتی)
 بیمه زندگی مفید (حیات)
 ذوب آهن اصفهان (ذوب)
 سیمان شمال (ششمال)
 پاکدیس - غدیس
 بیمه اتکایی رایا (رایا)
 کاغذ پارس - چکاپا
 سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)
 سیمان ارومیه (ساروم)
 زر ماکارون (غزر)
 آذراب (فاذر)
 فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
 بانک ملت (ومملت)
 پارس خودرو (خپارس)
 سازه پوشش (خپوشش)
 کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان (زفجر)
 کاشی پارس (کپارس)
 سر. ارس صبا (وارس)
 تراکتورسازی (تایرا)
 تامین سرمایه امین (امین)
 سایر



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲- سرمایه گذاری در اختیار معاملات

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص ارزش		افزایش		
فروش	خالص ارزش فروش	سهام	بهای تمام شده	
۵۵۵	-	-	-	ضمداد - اختیار و بصادر-
۱۸,۸۸۴	-	-	-	اختیار ف ت اخبر (هخابر)
۱۱۸,۹۸۵	۱۹,۳۲۸	۳,۰۱۳	۱۶,۳۱۵	ضهرم - اختیار اهرم
۱۷,۱۰۴	۲۶,۱۹۱	۲۴,۷۷۸	۱,۴۱۳	ضخود - اختیار خودرو
۴,۲۹۲	-	-	-	ضسنتا - اختیار شستا
۴,۱۴۵	-	-	-	اختیار و تجارت (ضجار)
۳,۲۳۷	۱۰۲	۹۱	۱۱	ضساپا - اختیار خرید خساپا
۹,۵۳۴	-	-	-	ض - اختیار خرید سلام
۹,۱۲۹	-	-	-	اختیار ف ت و پارس (هپارس)
۲۶,۲۷۱	-	-	-	ضسرو - اختیار خرید سرو
۸,۱۲۳	-	-	-	اختیار ف ت غرر (هغزر)
۴,۲۳۹	-	-	-	اختیار ف ت شبندر (هشندر)
۳۱,۰۳۲	-	-	-	اختیار ف ت وبملت
۲۲,۶۱۳	-	-	-	اختیار موج
۳۴,۷۷۱	-	-	-	اختیار جهش
۳۶,۴۰۲	۲۹۵	(۸۱)	۳۷۶	اختیار خرید توان - ضتوان
۳۲,۴۷۴	۳۱۱	۴۲	۲۶۹	سایر
۲۸۱,۷۹۱	۴۶,۲۲۷	۲۷,۸۴۳	۱۸,۳۸۴	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	خالص ارزش	افزایش (کاهش)	درصد	
خالص	فروش	ارزش	بهای تمام شده	تعداد واحد
۱۰,۰۰۲	۱۷۵,۹۸۲	۲۶	۱۷۵,۹۵۶	۱۴
۵۱,۱۲۲	۸۰,۵۱۰	(۲۲۰)	۸۰,۷۳۰	۰۰۵
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۰۰۳
۱۵۷,۷۵۷	-	-	-	-
۲۳,۶۲۵	۵۲,۵۶۰	(۵,۵۹۰)	۵۸,۱۵۰	۰۰۳
۲۰,۰۲۳	۲۴,۲۵۱	(۷,۰۳۹)	۳۱,۲۹۰	۰۰۴
۱۰,۰۰۰	۱۲۷,۵۴۸	۲۹,۷۶۹	۹۷,۷۷۹	۰۰۳
۲,۳۲۴	-	-	-	-
۴۳,۶۷۳	۳۴۰,۵۵۴	۱۴۵,۳۱۰	۱۹۵,۲۴۴	۰۰۱۸
۵۷,۱۲۱	۱,۹۳۲	۱۸۳	۱,۷۴۹	۰۰۰
۸,۱۰۳	-	-	-	-
-	۷۴,۱۰۰	(۱۱,۹۸۴)	۸۶,۰۸۴	۰۰۸
-	۷۸۳	(۲۸۱)	۱,۰۶۴	۰۰۰
-	۱۶۸,۱۳۰	(۱۹,۵۹۱)	۱۸۷,۷۲۱	۰۰۲۴
-	۵۸,۴۹۵	۴,۶۹۹	۵۳,۷۹۶	۰۰۵
-	۱۹,۴۶۹	(۹۵۵)	۲۰,۴۲۴	۰۰۰
-	۴۵۷	۱۰	۴۴۷	۰۰۰
-	۱۰,۰۰۰	(۱۲)	۱۰,۰۱۲	۰۰۱
-	۱۰,۰۰۰	(۱۲)	۱۰,۰۱۲	۰۰۱
۴۰۳,۷۵۰	۱,۱۶۴,۷۷۱	۱۳۴,۳۱۳	۱,۰۳۰,۴۵۸	۱۵

رابین - صندوق س. توسعه افق رابین
 اهرم - صندوق س سهامی کاریزم - اهرمی
 صندوق بخشی پترو داریوش - پترو داریوش
 پشتوانه طلای زاگرس (جواهر)
 سهامی اهرمی موج فیروزه (موج)
 بخشی کیان (فارما کیان)
 بخشی بازده صنعت بیمه (بازبیمه)
 سرمایه گذاری لیخند فارابی (لیخند)
 پشتوانه طلا آسمان آلتون (آلتون)
 اهرمی مفید (توان)
 شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)
 سهامی اهرمی شتاب آگاه (شتاب)
 سهامی اهرمی جهش فارابی (جهش)
 جونه کوچک گندم (جونه کوچک)
 مبتنی بر کالای فارابی (سینرزی)
 صندوق واسطه گری مالی یکم (دارایکم)
 سپر سرمایه بیدار (سپر)
 بازده سهام (سهامدار)
 شاخص شفق رابین (هوشمند)



شرکت بیمه اتکانی تهران دواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۴-۱-۴ سرمایه گذاری در pfx

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	
-	۲۹,۹۳۸	۱,۲۴۴	۲۸,۶۹۴	ذوب آهن اصفهان (ذوب)		
-	۲۷,۳۹۰	۱,۹۱۶	۲۵,۴۷۴	بانک تجارت (تجارت)		
-	۱۹,۷۶۰	(۳,۴۴۳)	۲۳,۲۰۳	سهامی اهرمی شتاب آگاه (شتاب)		
-	۱۹,۷۸۰	(۲,۴۷۷)	۲۲,۲۵۷	جوانه کوچک گندم (جوانه گندم)		
-	۸,۳۵۷	۶۷۲	۷,۶۸۵	میتنی بر کالای فارابی (سینتری)		
-	۸,۹۵۰	۲,۶۵۸	۶,۲۹۲	پشتوانه طلا آسمان آلتون (آلتون)		
-	۸,۱۷۲	۱,۹۱۷	۶,۲۵۵	ملی صنایع مس ایران (فملی)		
-	۵,۸۶۳	(۷۲)	۵,۹۳۶	سرتامین اجتماعی (شستا)		
-	۵,۶۱۲	۱۹۴	۵,۴۱۸	ایران خودرو (خودرو)		
-	۴,۴۴۲	(۴۴۰)	۴,۸۸۲	اهرمی مفید (توان)		
-	۵,۷۲۷	۸۹۴	۴,۸۳۳	اختیار خ ذوب (ضدوب)		
-	۴,۷۷۹	۲۱۴	۴,۵۶۵	ضهرم-اختیار خ اهرم		
-	۳,۷۰۰	(۵۰۰)	۴,۲۰۰	بانک سینا (وسینا)		
-	۳,۴۴۲	(۲۴۲)	۳,۶۸۴	سهامی کاریزما (اهرم)		
-	۲,۴۳۵	(۴۱۷)	۲,۸۵۲	پارس مینو (غینو)		
-	۱,۳۸۱	۵۶۳	۸۱۸	اختیار موج		
-	۵۶۱	(۳۶)	۵۹۷	سایپا-خسپا		
-	۶۵۶	۱۳۴	۵۲۲	اختیار خرید توان-خستون		
-	۳,۷۰۰	۳,۲۴۳	۴۵۷	ضخود - اختیار خ خودرو		
-	۲۳۴	۵۷	۱۷۷	اختیار خرید بساما-ضیساما		
-	۱۸۲	۱۸	۱۶۴	بانک ملت (وبملت)		
-	۲۳۸	۱۷۱	۶۷	خستا- اختیار خ شستا		
-	۵۴	۱۰	۴۴	اختیار خرید وبملت (ضملت)		
-	-	-	-			
-	۱۶۵,۳۵۳	۶,۲۷۷	۱۵۹,۰۷۶			

۲۴-۱-۴-۱ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک pfx با هدف کسب بازده از طریق سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه، مطابق با سیاست‌های مشخص شده بوده. بازدهی این صندوق وابسته به عملکرد بازار سهام و نحوه مدیریت دارایی‌ها توسط مدیر صندوق است.

۲۴-۱-۴-۵ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت شامل خرید اوراق مرابحه عام دولت ۱۷۹-ش.خ ۰۶۰۴۱۷ (اراد ۱۷۹) می باشد.

۲۴-۱-۴-۶ سایر ابزارهای پولی و مالی از بابت خرید صندوق غیر بورسی رایفا صدف می‌باشد.

۲۴-۲-۱ در راستای اجرای استراتژی‌های توسعه‌ای و تنوع‌بخشی به پرتفوی سرمایه‌گذاری، شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۸ اقدام به خرید ۷۹ درصد از سهام شرکت «آتیه‌سازان امید تهران» نموده است. این سرمایه‌گذاری با رویکردی بلندمدت انجام گرفته و با هدف افزایش بهره‌وری، تحقق توسعه پایدار و مشارکت در تولید انرژی پاک صورت پذیرفته است. موضوع فعالیت شرکت آتیه‌سازان امید تهران، احداث و بهره‌برداری از نیروگاه‌های خورشیدی در حوزه انرژی‌های تجدیدپذیر می‌باشد. اگرچه تا پایان سال مالی فعالیت عملیاتی آن آغاز نشده، اما پیش‌بینی می‌شود این سرمایه‌گذاری در آینده تأثیر مثبتی بر عملکرد مالی و سودآوری شرکت داشته باشد.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲۴- تخصیص سرمایه‌گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
از محل سایر منابع	ذخایر بیمه‌ای	از محل سایر منابع	ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی
۲,۵۴۵,۷۹۶	۱,۴۳۶,۲۲۹	۱,۰۱۰,۶۲۰	۱,۱۰۵,۹۷۸	۰
۲۴۴,۰۸۷	۱۳۷,۷۰۴	۸,۷۷۸	۹,۶۰۶	۰
۶۱,۹۲۹	۳۴,۹۳۸	۵,۲۲۷	۵,۷۲۱	۰
-	-	-	۷۰,۱۸۸	۸۸,۸۸۸
۲۵۸,۱۲۶	۱۴۵,۶۲۴	۴۹۲,۰۱۷	۵۳۸,۴۴۱	۰
۳,۱۰۹,۹۴۰	۱,۷۵۴,۴۹۴	۱,۵۱۶,۶۴۲	۱,۷۲۹,۹۳۴	۸۸,۸۸۸
سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)				
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار				
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
سهم شرکت‌ها				
سرمایه گذاری در اختیار معاملات				
اوراق مشارکت				
صندوق ptx				
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک				
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:				
۲۵,۵۱۲	۱۴,۳۹۲	۲,۳۸۷	۲,۶۱۳	۰
۲۵,۵۱۲	۱۴,۳۹۲	۲,۳۸۷	۲,۶۱۳	۰
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: (یادداشت ۲۴)				
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت غیر بورسی				
-	-	۳۷۳,۷۹۰	-	۰
۰	-	۳۷۳,۷۹۰	-	۰
-	-	۱,۰۶۴,۹۳۰	-	۰
۶۹,۴۵۵	-	۱۲۵,۷۴۲	-	۰
۳,۲۰۴,۹۰۶	۱,۷۶۸,۸۸۶	۳,۰۸۳,۴۹۲	۱,۷۳۲,۵۴۷	۸۸,۸۸۸

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سرمایه گذاری در املاک

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
-	۱,۰۶۴,۹۳۰	۲۵-۱
-	۱,۰۶۴,۹۳۰	

یک قطعه زمین به مساحت ۲۲۰ متر مربع به همراه ۴ طبقه ساختمان با کاربری مسکونی واقع در خیابان شیراز تهران

۲۵-۱- وضعیت فعلی ملک تخلیه می باشد و هدف شرکت از این سرمایه گذاری، بهره‌برداری اقتصادی از طریق افزایش ارزش ملک و دریافت اجاره بها است.



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش
۱۰۰۸۰۷۸۹	۱۰۰۸۰۷۸۹	-	-	۱۰۰۸۰۷۸۹	-
۱۸۶۳۶۹	۱۷۸۳۷۰	۸۰۹۳۴	۷۸۹۹	۱۰۳۵	-
۱۶۶۹۹	۱۳۳۳۸	۷۳۹۱	۳۶۶۱	۳۸۳۰	-
۲۵۶۱۳	۲۴۶۱۵	۵۴۴۴	۳۰۱۳	۳۰۰۵۹	-
۲۶۵۴۵	۲۳۱۶۸	۲۲۶۲۸	۱۵۳۳۱	۴۴۷۹۶	۲۸۰۴۴
۵۰۲۷۴	۴۸۵۳	۱۰۲۱۱	۶۰۸	۶۰۳	۱۰۹۴۴
۱۳۴۱۰۸۹	۱۳۴۴۰۳۳	۴۵۰۰۸	۳۰۳۰۲	۱۵۲۰۶	۱۸۷
-	۱۷۱۶			۱۳۶۹۵۴۱	۱۲۱۴۶
۱۵۶۷۷۱	۱۵۶۷۷۱			۱۷۱۶	۱۷۱۶
۱۴۹۷۰۹۶۰	۱۴۸۱۲۵۲۰	۴۵۰۰۸	۳۰۳۰۲	۱۵۲۰۶	-
				۱۵۶۷۷۱	۱۵۶۷۷۱
				۱۵۲۸۰۲۸	۱۴۸۶۲
					۱۵۱۲۱۶۶

دارایی در جریان تکمیل
 پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای

۲۶-۱ دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خضرات احتمالی نزد شرکت بیمه پردیس با پوشش بیمه‌ای ساختمان ۲۸۰۰۰۰۰ میلیون ریال، اثاثه و منقولات، رایانه و متعلقات و تاسیسات جمعاً به مبلغ ۱۵۱۰۹۰۰ میلیون ریال و همچنین وسائل نقلیه به ارزش روز آن ها تحت پوشش بیمه ای قرار دارند.

۲۶-۲ مانده دارایی در جریان تکمیل مربوط به خرید آهن‌آلات جهت احداث اتاقک نگهداری در پشت‌بام ساختمان خدایی است. عملیات اجرایی این پروژه به دلیل عدم صدور مجوز ساخت تا تاریخ این گزارش آغاز نشده و پروژه در مرحله دریافت مجوزهای لازم قرار دارد.

۲۶-۳ 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 که تا تاریخ تأیید صورت مالی وام مربوطه تسویه شده است.

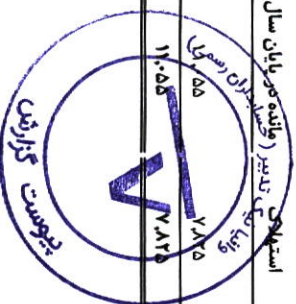
۲۶-۴ افزایش رایانه و متعلقات عمدتاً شامل خرید رایانه و اتاق سرور می‌باشد.

۲۶-۵ مانده سرفصل پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مربوط به پرداخت مرحله اول به شهرداری جهت دریافت مجوز ساخت ساختمان خدایی است. در حال حاضر عملیات ساخت آغاز نشده ولی مجوز آن دریافت شده که اعتبار مجوز مذکور تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۰۷ منتهی می‌باشد.

دارایی‌های نامشهود		بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در پایان سال	مبلغ دفتری
۹۰۷۵۱	۹۰۷۵۱	۹۰۷۵۱	۰	۹۰۷۵۱	۷۸۸۵	۹۰۷۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶۰۴۴	۹۰۷۵۱	۲۴۶۹۰	۱۵۴۱۶	۲۴۶۹۰	۳۰۲۳۰	۱۳۶۳۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۵۰۷۹۵	۱۹۰۲۵	۱۵۴۱۶	۱۵۴۱۶	۳۴۰۴۱	۱۱۰۵۵	۲۳۰۳۸۶	

۲۷-۱ حق امتیاز عمومی شامل امتیاز برق‌کاز و آب ملک خدایی می‌باشد که دارای عمر نامحدود است.

۲۷-۲ 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
			کوتاه‌مدت:
			اسناد پرداختنی:
			داخلی:
			سایر اشخاص:
۵۵۰,۱۵۷	۵۵۸,۶۰۶	۰	بیمه مرکزی
۵۵۰,۱۵۷	۵۵۸,۶۰۶	۰	
			کوتاه مدت:
			حساب‌های پرداختنی:
			داخلی:
۳۵۳,۲۶۳	۱,۰۱۴,۸۷۲	۱۷۵,۳۵۹	سایر اشخاص
۱,۰۵۶,۱۲۴	۲,۱۲۲,۶۶۵	۱,۳۵۱,۰۸۹	بیمه مرکزی
۱,۴۰۹,۳۸۷	۳,۱۳۷,۵۳۷	۱,۵۲۶,۴۴۸	
			خارجی:
۲۰,۸۸۵	-	-	GENERAL REINSURANCE SERVICES
۳,۸۱۴	۷,۹۶۹	-	ARAB UNION RE
۲۴,۶۹۹	۷,۹۶۹	-	
۱,۹۸۴,۲۴۳	۳,۷۰۴,۱۱۲	۱,۵۲۶,۴۴۸	جمع کوتاه مدت:

۲۸-۱- 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)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
۱,۴۰۷,۸۳۳	۱,۴۲۰,۹۱۶	۱,۱۲۲,۸۰۴	صندوق ویژه تحریم بیمه مرکزی
۱۹۸,۴۴۸	۱,۲۶۰,۳۵۵	۲۲۸,۲۸۵	بیمه مرکزی
۱۲۸,۸۸۱	۲۶۶,۹۲۶	۱۴۶,۰۱۸	بیمه ایران
۱,۷۳۵,۱۶۲	۲,۹۴۸,۱۹۷	۱,۴۹۷,۱۰۷	

۲۸-۲- بدهی ارزی شامل ۱.۷۳۰.۰۲۰ دلار، ۴۵۵.۳۸۵ یورو، ۶۶.۰۵۷ درهم و ۲۴.۲۲۱ روبل می باشد.

۲۸-۳- بدهی بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی از بابت عملیات بیمه‌ای می‌باشد و تا تاریخ تایید صورت‌های مالی ۲۴.۳۶۷ میلیون ریال تسویه شده است.



شرکت بیمه اتکائی تهران روآک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مالیات پرداختنی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(مبالغ به میلیون ریال)
مانده در ابتدای سال	۲۰,۶۲۸	-	
ذخیره مالیات عملکرد سال	-	۲۰,۶۲۸	
تبدیل ذخیره مالیات عملکرد سال‌های قبل	۱۸۸	-	
پرداختی طی سال	(۲۰,۸۱۶)	-	
	۲۰,۶۲۸		

۲۹-۲ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است.

مالیات - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نوعه تشخیص
درآمد مشمول مالیات ابرازی	۵۱۳,۷۷۵	۸۲,۵۱۳	مالیات پرداختنی
سود ابرازی	۱,۴۱۶,۰۱۸	۲۰,۶۲۸	رسیدگی به فائزر
سال مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۲	در جریان رسیدگی
	سال	سال	رسیدگی نشده
	۱۴۰۳	۲۰,۶۲۸	

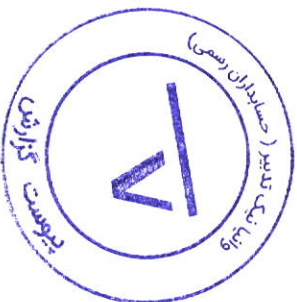
۲۹-۳ مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ ابراز شده و از این بابت مبلغ ۱۸۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ پرداخت و تسویه شده است.

۲۹-۴ تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، فرایند رسیدگی به مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ شرکت آغاز شده، لیکن نتیجه نهایی رسیدگی تا تاریخ این گزارش به شرکت ابلاغ نشده است.

۲۹-۵ با توجه به اینکه شرکت تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، درخواست پذیرش خود را در بورس ارائه داده و برنامه افزایش سرمایه را نیز در راستای بهره‌مندی از معافیت مالیاتی موضوع بند (ت) ماده (۱۴) قانون توسعه تولید و زیرساخت‌ها (مصوب ۱۴۰۲/۱۱/۲۲) دنبال می‌کند، در محاسبه مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ معافیت موزر لحاظ شده و از این رو، مالیاتی در حساب‌ها شناسایی نشده است.

۲۹-۶ صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل شرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود عملیات قبل از مالیات	۲,۱۸۷,۹۲۳	۱,۴۱۶,۰۱۸
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد	۵۴۶,۹۸۱	۳۵۴,۰۰۴
اثر درآمدهای معاف از مالیات:		
معافیت سود سپرده‌های بانکی	(۳۵۲,۸۰۱)	(۸۵,۰۸۸)
معافیت سود سایر اوراق بهادار	(۵۸۶,۳۴۶)	(۱,۳۵۸,۴۱۷)
معافیت بیمه ۷ ماده ۱۰۵	(۳۴۹,۷۵۱)	-
معافیت شرکت‌های بورسی از محل افزایش سرمایه آتی	(۱,۳۵۰,۰۰۰)	-
	(۳,۴۳۸,۹۱۸)	(۱,۳۳۳,۵۰۵)
هزینه مالیات بر درآمد با نرخ موثر مالیات	-	۲۰,۶۲۸



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		۳۰- سود سهام پرداختنی
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۲۳۷	۲۳۷	سایر اشخاص:
۰	۴,۰۶۱	سال ۱۴۰۱
۲۳۷	۴,۲۹۸	سال ۱۴۰۲

۳۰-۱- 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.

۳۰-۲- سود نقدی هرسهم مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ است که به مبلغ ۱,۵۵۰ میلیارد ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۳۰ و از طریق سجام پرداخت شده است. 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)		۳۱- سایر پرداختنی‌ها
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
		کوتاه‌مدت:
		سایر اشخاص:
۱,۰۵۷,۷۰۵	۵۱۲,۷۵۵	۳۱-۱ حساب های پرداختنی
۳۵,۱۷۷	۵۱,۳۶۰	بدهی اختیار فروش
۵,۹۸۹	۷,۰۴۰	مالیات‌های تکلیفی
-	۳۶۰	مالیات حقوق
۹۵۱	۱۴۷	حق بیمه پرداختنی
۲,۹۷۰	۵,۹۳۴	۳۱-۲ سپرده های پرداختنی
۲,۰۲۹	۴,۴۳۷	ذخیره پرسنلی
۱۰,۹۶۰	-	سایر
۱,۱۱۵,۷۸۱	۵۸۲,۰۳۳	جمع کوتاه‌مدت:

۳۱-۱- اقلام با اهمیت حساب های پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۷۲۳,۱۹۶	۳۶۸,۶۷۶	۳۱-۱-۱ کارگزاری تامین سرمایه نوین
-	۱۰۱,۵۱۴	۳۱-۱-۱ کارگزاری آسمان
-	۲۶,۷۲۹	۳۱-۱-۱ سیدگردان هوشمند رابین
۱۰,۲۱۴۰	-	کارگزاری پاسارگاد
۲۰۷,۱۹۹	-	کارگزاری ساوآفرین
۲۵,۱۷۰	۱۵,۸۳۶	سایر
۱,۰۵۷,۷۰۵	۵۱۲,۷۵۵	

۳۱-۱-۱- مانده‌های فوق عمدتاً مربوط به اعتبارات دریافتی از کارگزاری‌ها جهت انجام معاملات سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه است.

۳۱-۲- عمده سپرده‌های پرداختنی مربوط به مبالغ کسر شده بابت بیمه تأمین اجتماعی از قراردادهای پیمانکاران ارائه‌دهنده خدمات پشتیبانی نرم‌افزارها است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جاری	کوتاه مدت	جمع	جمع	جمع	جمع
-	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳
-	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳

تسهیلات دریافتی

۳۲-۱- تسهیلات دریافتی برحسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۳۲-۱-۱- به تفکیک تأمین‌کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
بانک صادرات	۵۵,۶۶۳	۵۵,۶۶۳	۳۸۹,۶۴۳	۳۸۹,۶۴۳	۳۸۹,۶۴۳
جمع	۵۵,۶۶۳	۵۵,۶۶۳	۳۸۹,۶۴۳	۳۸۹,۶۴۳	۳۸۹,۶۴۳
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۱,۲۲۸)	(۱,۲۲۸)	(۴۰,۵۴۰)	(۴۰,۵۴۰)	(۴۰,۵۴۰)
حصة بلندمدت	-	-	۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳
حصة جاری	-	-	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶
	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷	۲۹۴,۶۶۷
	۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳	۳۴۹,۱۰۳

۳۲-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳
۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳

۱۸ درصد

۳۲-۱-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	۲۹۴,۶۶۷
۵۴,۴۳۵	۵۴,۴۳۶
۵۴,۴۳۵	۳۴۹,۱۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۴

۳۲-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه

تسهیلات دریافتی از نوع اجاره به شرط تملیک زمین و ساختمان شرکت است که تا تاریخ تصویب صورت مالی این مبلغ پرداخت شده است.

۳۲-۱-۵- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی در بدهی حاصل از فعالیت تأمین مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۵۹۵,۵۵۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۸۷,۵۲۴	سود و کارمزد و جرایم
(۲۴۶,۴۵۶)	پرداخت نقدی بابت اصل
(۸۷,۵۲۴)	پرداخت نقدی بابت سود
۳۴۹,۱۰۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۴۹,۱۰۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
(۲۹۴,۶۶۸)	پرداخت نقدی بابت اصل
۳۹,۳۱۲	سود و کارمزد و جرایم
(۳۹,۳۱۲)	پرداخت نقدی بابت سود
۵۴,۴۳۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

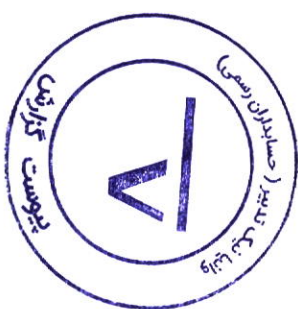


14. Y/11 Y/Y.

۳۳- ذخیره خسارت ملوق - ذخیره ریسک‌های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

پوشش تکمیلی

۱۳۳- در راستای اجرای تبصره ۱۰ ماده ۵۸ اصلاحیه بعدی آن، باتوجه به پیش بینی خسارت های متوق تحقق یافته و اعلام شده، ذخیره خسارت متوق واقع شده و اعلام نشده سهم نگهداری (IBNR) سه درصد در نظر گرفته شده است. ضمناً برآورد ذخیره خسارت متوق بر مبنای اعلام بیمه گران، و گزارش داده و ایجاد خسارت می باشد و همچنین در خصوص برخی از خسارت ها صرفاً اعلام خسارت از سوی بیمه گر و گزارش داده انجام شده تعیین مبلغ خسارت تا زمان اعلام کتبی براساس برآورد این شرکت لحاظ شده است.



شرکت بیمه اتکالی تهران رواک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۳ - ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک‌های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

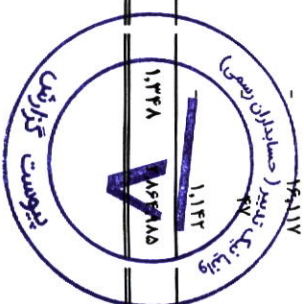
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره ریسک‌های منقضی نشده				بدهی (ذخیره) خسارت موقوف				خسارت					
سهم	سهم	نگهداری	اتکالی	سال‌های آتی سهم	سال‌های آتی سهم	سال جاری	سال‌های آتی	سهم	نگهداری	جمع	سهم	نگهداری	جمع	خسارت واقع شده	خسارت گزارش شده	پرواخت نشده	رشته بیمه‌ای
۳۵۵۹۷	۱۵۲۹۲۰	۴۷۸۵۱۷	-	-	-	۴۷۸۵۱۷	-	-	-	۲۵۶۶۳۰	۷۸۱۸۱۸	۱۰۳۸۴۳۸	۷۱۰۷۴	۹۶۷۳۶۴	-	-	آتش‌سوزی
۸۲۹۹۶	-	۸۲۹۹۶	-	-	-	۸۲۹۹۶	-	-	-	۹۰۰۵۵	۳۳۷۶۶	۱۱۳۸۲۱	۶۹۲	۱۱۳۱۲۹	-	-	باربری
-	۱,۱۸۵	۱,۱۸۵	-	-	-	۱,۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حوادث
-	۲۱۳,۲۲۳	۲۱۳,۲۲۳	-	-	-	۲۱۳,۲۲۳	-	۷۲,۲۴۱	۷۲,۲۴۱	-	۱۴۴,۳۸۲	۱۴۴,۳۸۲	۱۳,۱۲۶	۱۳۱,۲۵۶	-	-	بنده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درمان
۳۵۵,۴۷۵	۷۰,۷۶۳	۴۵۵,۲۳۸	۱,۱۴۶	-	۱,۱۴۶	۴۵۵,۹۱۲	-	-	-	۵۱۸,۵۹۳	۹۲۰,۹۸	۶۱۰,۶۹۰	۲,۶۸۲	۶۰۸,۰۰۸	-	-	مهندسی
۴۴,۵۹۷	۱۰۳,۶۶۲	۱۴۸,۲۵۹	۲۰۲	-	۲۰۲	۱۴۸,۰۵۷	-	-	۳۸,۷۴۹	۳۸,۷۴۹	۱۱۱,۹۲۸	۴۲,۲۱۰	۱۵۴,۱۳۸	۳,۸۳۷	۱۵۰,۳۰۱	-	مسئولیت
۴۹۴,۳۹۲	۲۳۶,۸۴۱	۷۳۱,۲۳۲	-	-	-	۷۳۱,۲۳۲	-	-	-	۴۵۰,۶۵۴	۱۷۱,۱۷۴	۶۲۱,۸۲۸	۴,۹۸۶	۶۱۶,۸۱۴	-	-	نفت و انرژی
۴۹۹,۲۷۴	۵۸,۴۷۳	۵۵۷,۷۴۷	-	-	-	۵۵۷,۷۴۷	-	-	-	۲۷۰,۳۲۹	۱۱۹,۴۲۳	۳۸۹,۷۵۲	۳,۴۷۸	۳۸۶,۲۷۴	-	-	کشتی
۱۲۲,۱۸۷	۵۷,۴۴۲	۱۷۹,۶۲۰	-	-	-	۱۷۹,۶۲۰	-	-	-	۱۰۳,۲۸۰	۲۶,۵۹۵	۱۲۹,۸۷۵	۷۷۵	۱۲۹,۱۰۰	-	-	هواپیما
۵۰,۸۶	۱۱,۰۳۱	۱۶,۱۱۷	-	-	-	۱۶,۱۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بول
-	۴۷	۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسب
-	۱,۱۴۲	۱,۱۴۲	-	-	-	۱,۱۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	پوشش تکمیلی
۱,۵۵۰,۶۰۳	۹۰۶,۷۲۹	۲,۵۵۶,۳۳۳	۱,۳۴۸	-	۱,۳۴۸	۲,۵۵۶,۳۳۳	-	-	۱۱۰,۹۹۱	۱۱۰,۹۹۱	۱,۸۰۱,۴۵۸	۱,۴۰۱,۴۶۷	۳,۲۰۲,۹۲۵	۱۰۰,۶۵۱	۳,۱۰۲,۲۷۴	-	جمع

وکیل منتخب دادگاه (حسابداران رسمی)

۱۳۹۵/۰۵/۲۷



شرکت بیمه اتکائی تهران رواک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	سهم اتکائی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکائی	سهم نگهداری	جمع
جمع	۰	۰	۸۸,۸۸۸	۰	۸۸,۸۸۸	۸۸,۸۸۸
۰	۰	۰	۸۸,۸۸۸	۰	۸۸,۸۸۸	۸۸,۸۸۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۸۸,۸۸۸	۰	۸۸,۸۸۸	۸۸,۸۸۸
۰	۰	۰	۸۸,۸۸۸	۰	۸۸,۸۸۸	۸۸,۸۸۸
۰	۰	۰	۸۸,۸۸۸	۰	۸۸,۸۸۸	۸۸,۸۸۸

عمر و تشکیل سرمایه

بیمه نامه‌های سررسید شده

حصة بلندمدت



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سایر ذخایر فنی

۳۵-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رشته بیمه‌ای
		غیرزندگی:
۴۱,۱۱۱	۱۷,۴۶۰	آتش‌سوزی
۲,۸۲۴	۸۴۷	باربری
۲۳۹	۳	حوادث
۲۹,۰۷۹	۱,۱۵۱	بدنه
۱۳۸,۰۲۰	-	درمان
۲۵,۰۶۶	۸,۱۷۶	مهندسی
۹,۹۷۱	۹۸۳	مسئولیت
۱۰,۱۷۹	۱,۷۲۲	نفت و انرژی
۱۴,۲۲۲	۴,۲۶۷	کشتی
۱۴,۶۶۳	۵,۰۶۶	هواپیما
۲۳۷	۳	پول
۱۵	۵	اسب
۲۸۵,۶۲۶	۳۹,۶۸۴	جمع
		زندگی:
۱۱۱	-	پوشش تکمیلی
۵,۸۴۵	-	عمر و تشکیل سرمایه
۵,۹۵۶	-	جمع
۲۹۱,۵۸۳	۳۹,۶۸۴	

۳۵-۱-۱- به استناد به مصوبات شورای عالی 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.

۳۶- 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)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۹۲	-	مانده در ابتدای سال
(۷,۴۸۱)	(۴,۷۷۰)	پرداخت شده طی سال
۷,۹۸۰	۴,۸۶۲	ذخیره تأمین شده طی سال
۵۹۱	۹۲	مانده در پایان سال



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال، شامل ۵.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
مبلغ سرمایه تعهد					
سرمایه پرداخت شده	شده	مبلغ سرمایه	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۵۱,۲۳۰,۷۳۳	۱۵۱,۲۳۰,۷۳۳	۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶	۶	۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۵	۲۵۰,۲۰۰,۰۰۰	شرکت ارزش پویان آوید (سهامی خاص)
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۵	۲۵۰,۲۰۰,۰۰۰	شرکت ارزش جویان آوید (سهامی خاص)
۱۴۸,۷۷۵,۰۰۰	۱۴۸,۷۷۵,۰۰۰	۵۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۵۰۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ویستا تجارت دی (بامسئولیت محدود)
۲۵۴,۳۴۹,۵۰۰	۲۵۴,۳۴۹,۵۰۰	۸۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	۸۹۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ارزش پویان رامان (سهامی خاص)
-	-	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۳	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه کارافرین (سهامی عام)
-	-	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران
-	-	۶۹,۱۵۰,۳۶۱	۱	۶۹,۱۵۰,۳۶۱	شرکت بیمه معلم (سهامی عام)
۱۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۸,۶۰۰,۰۰۰	۰	۱۸,۶۰۰,۰۰۰	امیر شکاریان
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	محسن قره خانی
۱۶۶,۱۰۵,۱۵۸	۱۶۶,۱۰۵,۱۵۸	۳۳۹,۶۰۰,۰۰۰	۷	۳۳۹,۶۰۰,۰۰۰	مصطفی نور الهی
۱۱۳,۶۹۷,۴۰۰	۱۱۳,۶۹۷,۴۰۰	۱۳۹,۸۴۳,۹۷۱	۳	۱۳۹,۸۴۳,۹۷۱	رضا علی جوکار
۶۶,۶۵۰,۰۰۰	۶۶,۶۵۰,۰۰۰	۲۰۸,۰۰۰	۰	۲۰۸,۰۰۰	اسماعیل داورپناه
-	-	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	حمیدرضا علیزاده محب
۴۷,۶۵۰,۰۰۰	۴۷,۶۵۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	علی ابتهاج شیرازی
۵۵۵,۸۶۵	۵۵۵,۸۶۵	۹,۲۰۷,۷۵۲	۰	۹,۲۰۷,۷۵۲	شعبانعلی داور پناه
۵۰,۱۵۵	۵۰,۱۵۵	۵,۳۰۰,۰۰۰	۰	۵,۳۰۰,۰۰۰	جواد ناظمی
۳,۰۶۰,۱۹۵	۳,۰۶۰,۱۹۵	۳,۹۴۸,۲۴۹	۰	۳,۹۴۸,۲۴۹	زهیر نمازی
۷,۱۵۹,۷۰۷	۷,۱۵۹,۷۰۷	۱۳,۶۳۵,۲۲۳	۰	۱۳,۶۳۵,۲۲۳	ابراهیم حمیدی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مریم ستوده
۵۱,۴۸۵,۵۰۰	۵۱,۴۸۵,۵۰۰	۷۵,۴۳۵,۸۳۵	۲	۷۵,۴۳۵,۸۳۵	علیرضا دوستی
۴۱,۷۱۷,۷۶۷	۴۱,۷۱۷,۷۶۷	۵۱,۷۳۰,۰۳۰	۱	۵۱,۷۳۰,۰۳۰	شرکت اقتصاد سرمایه پاشا (بامسئولیت محدود)
۵۱,۳۴۱,۸۶۴	۵۱,۳۴۱,۸۶۴	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری اب. داراداریوش BFM
-	-	۶۳,۲۱۱,۲۷۷	۱	۶۳,۲۱۱,۲۷۷	صندوق سرمایه گذاری آسمان آرمانی سهام
-	-	۴۹,۹۹۹,۹۰۰	۱	۴۹,۹۹۹,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری بخشی بازده صنعت بیمه
-	-	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان (سهامی خاص)
-	-	۴۶,۸۶۴,۷۱۲	۱	۴۶,۸۶۴,۷۱۲	شرکت سرمایه گذاری ارشک (سهامی عام)
-	-	۲۸,۷۵۹,۴۷۹	۱	۲۸,۷۵۹,۴۷۹	صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
۲۷,۲۲۵,۰۰۰	۲۷,۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	سید رضا موسوی نیک
۲۵,۹۵۶,۲۵۰	۲۵,۹۵۶,۲۵۰	-	-	-	سحر مراد زاده
۲۵,۸۲۵,۰۰۰	۲۵,۸۲۵,۰۰۰	-	-	-	مهین جابری
۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	امیر فرشاد هوشمندی راد
۲۵,۰۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۵۰,۰۰۰	۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۱	۵۰,۱۰۰,۰۰۰	همایون دارابی
۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	وحید فیروزه
۸۵۴,۶۱۴,۹۰۷	۸۵۴,۶۱۴,۹۰۷	۱,۳۳۳,۴۹۳,۷۴۵	۲۷	۱,۳۳۳,۴۹۳,۷۴۵	سایر سهامداران
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷-۱- فرآیند دریافت وجوه مربوط به سرمایه تعهدشده از سهامداران از مردادماه ۱۴۰۳ آغاز و طی چند مرحله تمدید گردید. در نهایت، با توجه به عدم ایفای تعهد

برخی از سهامداران، سهام آنان مطابق مقررات مربوطه در اسفندماه ۱۴۰۳ از طریق فرابورس حراج شد و تمام مبلغ سرمایه تعهدشده تا پایان سال مالی ۱۴۰۳ به طور کامل دریافت گردید. شایان ذکر است که ثبت تغییرات مربوط در اداره ثبت شرکتها در فروردین ماه ۱۴۰۴ انجام شده است. با این حال، با توجه به انجام کامل فرآیند دریافت وجوه در سال مالی ۱۴۰۳، آثار مالی این موضوع در صورت‌های مالی سال مذکور انعکاس یافته است.



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات 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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۵۶۸۹	۹۵,۴۵۸
۶۹,۷۶۹	۱۰۹,۳۸۷
۹۵,۴۵۸	۲۰۴,۸۴۵

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال

۳۹- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات 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 تعیین‌شده در آیین‌نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵۱۳۷۸	۱۹۰,۹۱۷
۱۳۹,۵۳۹	۲۱۸,۷۷۳
۱۹۰,۹۱۷	۴۰۹,۶۹۰

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱,۳۹۵,۳۸۹	۲,۱۸۷,۷۳۵	سود خالص
		تعدیلات:
۲۰,۶۲۸	۱۸۸	هزینه مالیات
۸۷,۵۲۴	۳۹,۳۱۲	هزینه مالی
(۹۹۷,۴۹۲)	(۱۱۴,۹۳۵)	(سود) زیان ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۶,۴۰۰	۳۸,۱۲۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۹۲	۴۹۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۳۰,۰۱۲)	(۱۷۳,۸۴۶)	سود سهام
(۲۰۲,۶۵۰)	(۲۹۹,۷۲۳)	(سود) زیان حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۳,۳۵۱)	(۶,۴۲۷)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱۳,۷۹۳)	(۵۴۳,۴۳۰)	(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۱,۲۲۲,۶۵۴)	(۱,۰۶۰,۲۳۵)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۷۴۳,۰۹۶)	(۵,۸۹۷,۹۷۰)	افزایش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱,۷۶۸,۲۷۵)	(۸,۶۲۰,۱۱۶)	افزایش ذخایر سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۵۷,۶۸۷)	(۶۷۶,۵۸۷)	افزایش سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۸۸۸,۶۶۲	۱,۷۱۹,۸۶۹	افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۸۰,۱۱۵	(۵۳۳,۷۴۸)	افزایش سایر پرداختی‌های عملیاتی
۲,۱۱۴,۸۴۴	۹,۶۶۲,۰۵۱	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱۱۰,۹۹۱	۴۳۳,۸۵۸	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
۱,۷۷۰,۴۰۲	۳,۹۲۳,۳۵۲	افزایش ذخیره حق بیمه عایدنشده
-	۸۸,۸۸۸	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر وتشکیل سرمایه
۳۲,۳۸۲	۲۵۱,۸۹۹	افزایش سایر ذخایر فنی
۱,۳۲۸,۳۳۹	۳۵۱,۴۹۷	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱,۵۰۱,۰۷۵	۱,۴۷۸,۹۹۷	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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.

۴۱-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۹۶٪ (سطح یک) توانگری مالی می باشد که طی نامه شماره ۱۴۰۳/۴۰۲/۱۰۷۲۰۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ به این شرکت ابلاغ شد.

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۳,۵۸۴,۲۹۸
ریسک بازاری R۲	۱,۰۷۴,۹۵۴
ریسک اعتباری R۳	۲۵۶,۶۷۸
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳,۷۵۰,۸۱۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۹,۵۶۲,۸۳۳
نسبت توانگری مالی	۲۵۵٪

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

۴۱-۱-۱- ریسک بیمه گری

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

۴۱-۱-۲- ریسک بازار

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

۴۱-۱-۳- ریسک اعتبار

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.



۴-۱-۱-۴- 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.

۴-۱-۲- 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.

۴۲- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

- ۴۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچ گونه بدهی و دارایی احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.
- ۴۲-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای است.
- ۴۲-۳- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.
- ۴۲-۴- در ارتباط با جرایم ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴۳.۱۲۰ میلیون ریال به شرکت ابلاغ شده که اقدامات لازم در خصوص دریافت بخشودگی مالیاتی در جریان است.
- ۴۲-۵- دفاتر شرکت تاکنون از طرف سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۴۳- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۶ حادثه آتش‌سوزی در یکی از ترمینال‌های بندر شهید رجایی رخ داد که از منظر صنعت بیمه، به دلیل تنوع و پیچیدگی پوشش‌های بیمه‌ای مرتبط، حادثه‌ای با ابعاد خسارت‌دیدگی گسترده و تعیین‌ناپذیر در زمان وقوع تلقی می‌گردد. این رویداد، بیمه‌نامه‌های مرتبط با بدنه، مسئولیت مالی و جانی، ثالث و سایر پوشش‌های مربوط به ریسک‌های بنادر را تحت تأثیر قرار داده است. با توجه به ماهیت تخصصی این بیمه‌نامه‌ها، تعیین دقیق میزان خسارت و تعهدات بیمه‌گر منوط به فرآیند دریافت اعلام خسارت توسط بیمه‌گذاران، ارسال مدارک و مستندات مربوطه به بیمه‌گر اولیه، و در نهایت صدور صورتحساب خسارت از سوی بیمه‌گر اولیه به بیمه‌گر اتکایی خواهد بود. نظر به اینکه تا تاریخ تهیه این گزارش، اطلاعات نهایی و کامل از سوی بیمه‌گر اولیه در خصوص میزان خسارت دریافت نشده است، برآورد دقیق اثرات مالی ناشی از این حادثه در حال حاضر میسر نمی‌باشد. با این حال، شرکت در راستای رعایت مفاد آیین‌نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه، متعهد است پس از دریافت اطلاعات نهایی از بیمه‌گر اولیه، نسبت به محاسبه و شناسایی ذخایر فنی مربوطه، با لحاظ پوشش‌های اتکایی در اختیار شامل قراردادهای واگذاری از طریق بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (صندوق ویژه تحریم) و سایر بیمه‌گران اتکایی، اقدام و آثار مالی آن را در حساب‌ها منظور نماید.



شرکت سیمه اتکالی تهران رولاک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرواخت قرض	پرواخت وجه هزینه‌ها (تفخواه)	خرید خدمات
سایر اشخاص وابسته	شرکت ارزش جوان آوید	سهامدار	✓	۰	۶۷	۰
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۱۰,۰۰۰	۰
	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکالی تهران	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۸۰,۰۴۱	۰	۲۲,۸۱۶
	شرکت ارزش پویان رامن	سهامدار	✓	۰	۱۰,۰۰۰	۰
جمع						
				۱۸۰,۰۴۱	۲۰,۰۶۷	۲۲,۸۱۶

۴۴-۱-۱- معاملات انجام‌شده با اشخاص وابسته، به‌استثنای پرواخت قرض و پرواخت هزینه‌ها که به صورت قرض الحاقی، بدون تبادل تضامین تفاوت باهمیتی با شرایط حاکم بر معاملات حقوقی تفاوت باهمیتی نداشته است.

۴۴-۲- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر دریافتی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رابین	سهامدار مشترک	۰	۰	۰	۵۷	۰
	شرکت ارزش جوان آوید	سهامدار	۶۷	۰	۰	۰	۰
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۲۰۹	۰	۰	۱۱۷	۰
	موسسه آتیه کارکنان بیمه اتکالی تهران	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۴۳۵,۸۰۸	۰	۰	۲۵۵,۷۶۷	۰
	شرکت ارزش پویان رامن	سهامدار	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
جمع				۴۴۶,۰۸۴	۰	۴۴۶,۰۸۴	۲۵۵,۹۴۱

۴۵- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ (میلیون ریال)

۲۱۸,۷۷۴

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

پیشهاد هیات مدیره:

حداکثر سود قابل تقسیم

هیئت مدیره با توجه به وضعیت نقدی و توان پرواخت سود و با توجه به پندهای مندرج در گزارش حسابرس و بازرس قانونی حداکثر سود قابل تقسیم را به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال تعیین نموده است.

۴۸



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

بدھی بہ بیمہ گران و بیمہ گران اتکائی

خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۴۶-۱- از حق بیمه‌های قبولی، خسارت دریافتی، ارزش پرداختی بابت حق بیمه و انگاری و خسارت پرداختی طی سال مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۳/۳۰

1F.5/12/5.

حق بیمه های انکابی، قهری
حق بیمه انکابی، انکاری
خسارت پرداختی
خسارت دریافتی

(مبالغ به میلیون ریال)

ناخالص مطالبات طبقہ چہارم

ناخالصی مطالبات طبقه دوم

مطالبات سرسید نشدہ

کسر می‌شود (ذخیره مطالبات)

داداشت

