

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

(۱)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

۱ الی ۲۴

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

"بسمه تعالی"

گزارش حسابرسی مستقل

به هیات مدیره شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)

مقدمه

(۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۳ که توسط هیات مدیره تهیه و تایید شده، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی، با هیات مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، صدور گزارش درباره صورتهای مالی مزبور براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

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

نتیجه گیری

(۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

(۴) وضعیت پوشش بیمه ای دارایی ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۱۲ صورتهای مالی، می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه بر اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

گزارش در مورد سایر موارد الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

(۵) در خصوص آیین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی و سایر مقررات مرتبط، مفاد بند ۶ ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۷، مبنی بر انجام حداکثر سرمایه گذاری مجاز در واحد های صندوق های سرمایه گذاری ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۵ آبان ماه ۱۴۰۱

علیوضا عیوضلو غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۹۵۲۳۰۴ شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲






شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ 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
۶-۲۴	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	جناب آقای عبدالحمود ضرابی
	نایب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	جناب آقای محسن نامداری
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل (موظف)	جناب آقای مجید بنویدی
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	جناب آقای روح اله حیدری
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	جناب آقای امیر مؤمنی



دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
	۰	درآمد حق بیمه (ناخالص)
	۰	حق بیمه اتکایی واگذاری
۰	۰	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
	۰	۴ درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
	۰	سایر درآمدهای بیمه ای
+	۰	درآمدهای بیمه ای
	۰	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۰	۰	خسارت و مزایای پرداختی خالص
	۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
	۰	تغییرات سایر ذخایر فنی
	۰	سایر هزینه های بیمه ای
+	۰	هزینه های بیمه ای
+		سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	(۵۵,۹۷۴)	۵ هزینه های اداری و عمومی
	۷۳۸,۷۲۲	۶ سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۶۸۲,۷۴۸		سود(زیان) عملیاتی
۶۸۲,۷۴۸	(۲,۵۰۰)	۷ هزینه های مالی
	۱	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
(۲,۴۹۹)		سود(زیان) قبل از مالیات
۶۸۰,۲۴۹		مالیات بر درآمد: دوره جاری
		سود(زیان) خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم:
۱۹۵		عملیاتی (ریال)
(۱)		غیر عملیاتی (ریال)
۱۹۴		۸ سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال		موجودی نقد
•		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۲۵,۳۰۸	۹	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
•	۱۴	مالیات پرداختی	•		سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
•		سود سهام پرداختی	•		سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
•	۱۵	سایر پرداختی ها	۲۹۵	۱۰	تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		ذخیره خسارت موقوف	•		سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
•		ذخیره ریسک متقاضی نشده	۴,۱۱۳,۲۸۴	۱۱	سرمایه گذاری در املاک
•		ذخیره حق بیمه عاید نشده	•		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
•		سایر ذخایر فنی	•		دارایی ثابت مشهود
•		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	•		دارایی نامشهود
•		جمع بدهی ها	۹,۷۰۱	۱۲	
•		حقوق مالکانه	۳,۳۴۹	۱۳	
•		سرمایه			
•	۱۶	سرمایه تعهد شده			
•	۱۶	اندوخته قانونی			
•	۱۷	اندوخته سرمایه ای			
•	۱۸	سود انباشته			
•		جمع حقوق مالکانه	۴,۲۵۲,۱۳۷		
•		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴,۲۵۲,۱۳۷		جمع دارایی ها

توسعه حساسیتی فاطر
توزارشی

(Handwritten signature)

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

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۶۸۰,۲۴۹	۶۸۰,۲۴۹	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۸۰,۲۴۹	۶۸۰,۲۴۹	۰	۰	۰	۰
۰	(۳۴,۰۱۲)	۰	۳۴,۰۱۲	۰	۰
۰	(۶۸,۰۲۵)	۶۸,۰۲۵	۰	۰	۰
۴,۱۸۰,۲۴۹	۵۷۸,۲۱۲	۶۸,۰۲۵	۳۴,۰۱۲	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰

مانده در تاریخ تاسیس

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورت مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

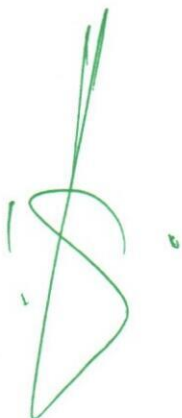
سود جامع دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

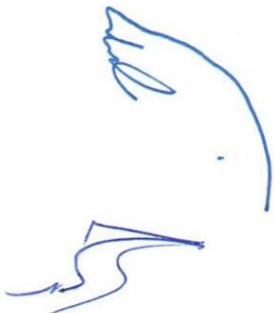
تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





یادداشت	دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
	۷۵۱,۸۴۲
	۷۵۱,۸۴۲
	۰
	(۹,۷۰۱)
	(۳,۴۴۹)
	۴۲۰,۰۰۰
	(۴,۵۳۳,۳۸۴)
	(۴,۱۲۶,۵۳۴)
	(۳,۳۷۴,۶۹۲)
	۳,۵۰۰,۰۰۰
	۳,۵۰۰,۰۰۰
	۱۲۵,۳۰۸
	۰
	۰
	۱۲۵,۳۰۸

جریان نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از آورده

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان دوره

(Handwritten signatures in green and blue ink)

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

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۴۷۴۱۰۴ در تاریخ سیزدهم شهریور ماه ۱۴۰۱ طی شماره ۶۰۱۳۱۹ در در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۲۷ مهر ۱۴۰۱ پروانه فعالیت خود با شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۲۷۲۵ در زمینه انجام عملیات اتکایی در تمام رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران، خیابان شهید بهشتی، خیابان سهند، نبش کوچه کوروش، شماره ۸ می‌باشد. همچنین، شرکت بیمه اتکایی آوای پارس طی شماره ۱۲۰۴۴ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار درج گردیده است.

۲-۱- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- قبول بیمه های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته های بیمه از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
 - مشارکت در تأسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
 - تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
 - سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورایی بیمه.
 - عرضه خدمات حرفه ای و تکمیلی مرتبط با بیمه های اتکایی.
- تبصره ۱: پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.
- تبصره ۲: شرکت می تواند نسبت به انجام کلیه اقدامات و معاملاتی که برای فعالیت شرکت ضرورت دارد در چارچوب مقررات مربوطه اقدام نماید.

۳-۱- میانگین و تعداد کارکنان

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

تعداد و میانگین کارکنان:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
نفر	
۱۰	کارکنان قراردادی
۱	کارکنان خدمات
۱۱	

۲- به کارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و آثار آنان بر صورتهای مالی میان دوره ای به شرح زیر است:

- ۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۲۲ گزارشگری مالی میان دوره ای (آثار با اهمیت دارد)
- ۲-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه (آثار با اهمیت ندارد)
- ۳-۱-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز (آثار با اهمیت ندارد)

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه ذیل در نظر بگیرند.

همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری بلند مدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

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

پیش پرداخت سرمایه‌گذاری‌ها

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) سرمایه‌گذاری‌های مزبور

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

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

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

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.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

۱-۴-۳- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها

و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
خط مستقیم	۳ ساله	نرم‌افزارهای رایانه‌ای

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 باقیمانده 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، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ سال	مستقیم
تأسیسات	۱۲٪ - ۱۰ و ۱۵ سال	نزولی و مستقیم
وسائط نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاث اداری	۳ و ۱۰ سال	نزولی و مستقیم
ماشین‌های اداری	۳ و ۱۰ سال	نزولی و مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۳ سال	مستقیم

۳-۵-۲-۱- 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 موارد غیر فعال یا بلااستفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمانها و تأسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی‌باشد.

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

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

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

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

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

۳-۷- مالیات بر درآمد

۳-۷-۱- هزینه مالیات

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

۳-۷-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌ها 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.

۳-۷-۳- 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. قسد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۷-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند 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.

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

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

۳-۸-۱- بیمه‌های غیرزندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه های قبولی و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه محاسبه شده و برای رشته بایری به ذخیره محاسبه شده به روش فوق، یک هشتم ذخیره مذکور نیز اضافه می شود.</p> <p>سال‌های آتی: چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. - ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری}$
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام ذیل:</p> <p>۱- خسارات اعلام شده از بیمه واگذارنده به علاوه برآورد هزینه های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۲ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود، احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد.</p>
ذخیره برگشت حق بیمه	<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضرب در حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود).</p>
سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	<p>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.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p>

<p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>
--

۳-۸-۲- 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.

۳-۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۹-۹- درآمد عملیاتی

۳-۹-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی

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

۳-۹-۲- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی و همزمان با پوشش اتکایی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و منظور می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۳-۹-۳- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۹-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختنی

هزینه خسارت سهم شرکت بر اساس صورتحسابها و گزارشهای دریافتی از بیمه‌گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود. همچنین به موجب مصوبات شورایی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸، بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است (طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ حداکثر خسارت برآورد شده‌ای که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی نمی‌تواند بیش از ۳ درصد " خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی" باشد، لذا مازاد بر آن منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد)، 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.

۳-۹-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰-۱- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌های قبولی

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه‌گران واگذارنده، همزمان با قرار دادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورت‌حساب‌های مربوطه محاسبه می‌شود 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 بیمه‌گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	یادداشت
•	•	•	•	سود سهام
•	•	•	•	سود سایر اوراق بهادار
۷۲۵,۳۳۷	•	•	•	سود سپرده های بانکی
•	•	•	•	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
•	•	•	•	درآمد حاصل از قرارداد سید گردانی
(۳۵,۱۳۸)	•	•	•	۱-۴ درآمدها (زیان) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله
•	•	•	•	سود و زیان حاصل از سرمایه گذاری در مسکوکات
۴۸,۵۲۳	•	•	•	سود و زیان حاصل از سرمایه گذاری در صندوق ها
۷۳۸,۷۲۲	•	•	•	جمع

۱-۴- مبلغ فوق مربوط به تفاوت نرخ ابطال واحد های صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین (به شرح یادداشت ۱۱-۱) و بهای تمام شده آن میباشد.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۳۵,۲۰۴	۱-۵	هزینه حقوق و دستمزد
۲,۱۰۹		بازخرید سنوات خدمت و مرخصی
۱,۴۹۲		سایر هزینه های پرسنلی
۱۸۶		حق ماموریت
۱,۰۰۴		تبلیغات و آگهی
۴,۲۰۰	۲-۵	هزینه اجاره
۵,۶۷۹	۳-۵	هزینه های پذیره نویسی اولیه
۲۵۰		حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۱۹۳		طراحی و پشتیبانی نرم افزار
۷۸		آبدارخانه و پذیرایی
۵۷		چاپ، کتب، نشریات و مطبوعات
۳۰		مصارف و ملزومات
۶		ملزومات و نوشت افزار
۲		ارسال و مرسلات
۱		تلفن و ارتباطات
۰	۴-۵	هزینه استهلاك
۵,۴۸۳	۵-۵	سایر
۵۵,۹۷۴		جمع کل

۱-۵- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه حقوق و مزایای پرسنل از تاریخ موافقت اصولی بیمه مرکزی با طرح کسب و کار شرکت در بهمن ماه ۱۳۹۹ تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۲ تاریخ مجمع عمومی موسس و تا پس از آن تاریخ تا پایان شهریور ۱۴۰۱ می باشد. به دلیل عدم امکان پرداخت و انعقاد قرارداد همکاری با کارکنان، کلیه هزینه های انجام شده و همچنین پرداختهای قانونی مرتبط با آن از طریق شرکت بیمه پارسیان و شرکت یاری رسان پارسیان انجام شده است.

۲-۵- مبلغ فوق مربوط به پرداخت ۶ ماه اجاره ساختمان محل استقرار شرکت میباشد.

۳-۵- هزینه های فوق عمدتاً مربوط به هزینه های پذیره نویسی و قرارداد های مرتبط با آن با شرکتهای متعهد پذیره نویسی و کارگزاری و همچنین هزینه های مربوط به سازمان فراپورس میباشد. که تماماً از طریق بیمه پارسیان پرداخت شده است

۴-۵- با توجه به توضیحات ذکر شده در اهم رویه ها و همچنین با توجه به تاریخ تاسیس شرکت از تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۳ هزینه استهلاك در این دوره مالی محاسبه نشده است.

۵-۵- هزینه های فوق عمدتاً مربوط به هزینه خرید ملزومات و مصارف مورد نیاز، تهیه طرح کسب و کار و سایر هزینه های شرکت میباشد که تماماً از طریق بیمه پارسیان پرداخت شده است.

۶-۵- مطابق با صورتجلسه مجمع عمومی موسس در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۲ مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت هزینه های قبل از تاسیس تصویب شده است.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۷۳۸,۷۲۲	۱-۶	درآمد های عملیاتی: درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۴) سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
۷۳۸,۷۲۲		
.		هزینه های عملیاتی: سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
.		
۷۳۸,۷۲۲		

۱-۶- مبلغ فوق بابت درآمد سرمایه گذاری انجام شده به منظور بهره برداری از وجوه در اختیار تا تاریخ ثبت شرکت و بعد از آن تا پایان دوره مالی مورد گزارش میباشد.

۷- هزینه های مالی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		
۲,۵۰۰	۱-۷	هزینه مالی تمبر کارمزد بانکی
۲,۵۰۰		

۱-۷- مبلغ فوق مربوط به هزینه تمبر ثبت سرمایه اولیه مطابق با ماده ۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم می باشد .

۸- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم

۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲,۴۹۹)	۶۸۲,۷۴۸	سود(زیان) قبل از مالیات
.	.	اثر مالیاتی
(۲,۴۹۹)	۶۸۲,۷۴۸	سود(زیان) خالص
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
(۱)	۱۹۵	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	
۱-۹	۱,۸۷۲	موجودی جاری نزد بانک ها - ریالی
۲-۹	۱۲۳,۲۳۶	موجودی حساب های پشتیبان و سپرده نزد بانک ها - ریالی
	۲۰۰	موجودی صندوق و تنخواه گردان ها
	.	موجودی تمبر
	<u>۱۲۵,۳۰۸</u>	

۹-۱- موجودی جاری نزد بانک ها - ریالی

بانک	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
پارسیان	۱,۸۷۲
جمع	<u>۱,۸۷۲</u>

۹-۲- موجودی حساب های پشتیبان و سپرده نزد بانک ها - ریالی در شرکت اصلی

بانک	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
پارسیان	۱۲۳,۲۳۶
جمع	<u>۱۲۳,۲۳۶</u>

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
یادداشت	مبلغ	کاهش ارزش	خالص
سایر دریافتنی ها:			
کوتاه مدت:			
اشخاص وابسته	۰	۰	۰
سایر اشخاص	۲۹۵	۰	۲۹۵
جمع	۲۹۵	۰	۲۹۵
بلند مدت:			
اشخاص وابسته	۰	۰	۰
سایر اشخاص	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰
جمع سایر دریافتنی ها	۲۹۵	۰	۲۹۵
پیش پرداختها:			
پیش پرداخت مالیات	۰	۰	۰
پیش پرداخت هزینه سنوات آتی	۰	۰	۰
پیش پرداخت خدمات	۰	۰	۰
پیش پرداخت جهت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
پیش پرداخت اجاره	۰	۰	۰
سایر پیش پرداخت ها	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۲۹۵	۰	۲۹۵

۱-۱۰- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
یادداشت	مبلغ	کاهش ارزش	خالص
سایر دریافتنی ها:			
کوتاه مدت:			
سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰
اسناد دریافتنی کوتاه مدت	۰	۰	۰
سپرده های دریافتنی	۰	۰	۰
سود سپرده دریافتنی	۰	۰	۰
مانده جاری کارکنان و سهام کارکنان	۰	۰	۰
حساب های دریافتنی قرارداد ها	۰	۰	۰
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۹۵	۰	۲۹۵
	۲۹۵	۰	۲۹۵

۱-۱-۱۰- سایر اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	
۹۵	دنای پردازش (سهامی خاص)
۲۰۰	وکیل ثبت شرکت
۲۹۵	

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۱- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سرمایه گذاری های جاری	میلیون ریال
۱-۱۱	۳,۴۱۳,۳۸۴
سرمایه گذاری های بلند مدت	.
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۷۰۰,۰۰۰
۲-۱۱	.
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	.
جمع	۴,۱۱۳,۳۸۴

۱-۱۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	مبلغ	کاهش ارزش	خالص
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):			
سهام شرکت ها	.	.	.
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۳,۴۴۸,۵۲۲	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
سایر اوراق بهادار	.	.	.
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۳,۴۴۸,۵۲۲	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار			
سهام شرکت ها	.	.	.
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	.	.	.
سرمایه گذاری در قرارداد سبذگردانی	.	.	.
سایر ابزارهای پولی و مالی	.	.	.
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	.	.	.
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۳,۴۴۸,۵۲۲	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
۱-۱-۱۱			

۱-۱-۱۱ - سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار در گروه به شرح زیر است:

تعداد	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):					
۳,۴۰۲,۵۴۷	-	۳,۴۴۸,۵۲۲	۳,۴۱۳,۳۸۴	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:					
		۳,۴۴۸,۵۲۲	۳,۴۱۳,۳۸۴	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین					
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار					
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:					
	
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار					
		۳,۴۴۸,۵۲۲	۳,۴۱۳,۳۸۴	(۳۵,۱۳۸)	۳,۴۱۳,۳۸۴
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار					

۱۱-۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
بانک های ریالی	میلیون ریال
۱-۲-۱۱	۷۰۰,۰۰۰
بانک های ارزی	.
	۷۰۰,۰۰۰
۱-۲-۱۱ - بانک های ریالی	
یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
بانک پارسین	میلیون ریال
۱-۱-۲-۱۱	۷۰۰,۰۰۰
	۷۰۰,۰۰۰

۱-۲-۱۱ - مبلغ فوق بابت سپرده یکساله با تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۶/۲۸ و نرخ ۲۱٪ میباشد.

شرکت بیمه اتکایی آواک پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

مبلغ دفتری	میان به میلیون ریال)	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		بهای تمام شده		افزایش (کاهش)		افزایش		ماده در ابتدای دوره	
		ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	ماده در ابتدای دوره
۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱
۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶	۴۶۰۶
۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵	۵۰۹۵
۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱
۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱	۹۷۰۱

دارایی در جریان تکمیل
پیش پرداخت سرمایه ای
تلاطم سرمایه ای

۱۲-۱- دارایی های فوق در مقطع ۱۹ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ نقد پیش می باشد و در حال حاضر اقسامات لازم جهت نقد پیش می باشد. همچنین ساختمان محل استقرار شرکت (معلق به آیه پارس پارس) دارای پیش می باشد جهت عوارض احتمالی است.

۱۳- دارایی های ثابت نامشهود

مبلغ دفتری	میان به میلیون ریال)	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		بهای تمام شده		افزایش		ماده در ابتدای دوره	
		ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	افزایش	ماده در ابتدای دوره		
۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	۳۳۷۰	
۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	
۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	۱۶۲	
۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	
۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	۳۳۹۹	

افزایش مشهود
پیش پرداخت خرید نرم افزار

ملکی توضیحات مندرج در یادداشت ۳-۴-۵ به دلیل شروع بهره برداری دارایی ها از تاریخ ۱۳۰۱/۰۶/۱۲ هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود از ابتدای بهره برداری محاسبه و در حسابها لحاظ شده است.

۱۴- مالیات پرداختی

مالیات ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میلیون ریال		درآمد مشمول		سودزبان (ایزای)		دوره مالی	
نوع تشخیص	ماده پرداختی	مالیات	تشخیصی	ایزای	مالیات ایزای	سودزبان (ایزای)	دوره مالی
رسیدگی شده	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸۰۰۲۴۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۵- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
کوتاه مدت:	
اشخاص وابسته	۶۸,۳۵۲
سایر اشخاص	۳,۵۳۶
	۷۱,۸۸۸
۱-۱۵	

۱-۱۵- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
کوتاه مدت:	
شرکت بیمه پارسیان	۱-۱-۱۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۲-۱-۱۵
یاری رسان پارسیان	۳-۱-۱۵
سایر	۲۲۳
	۷۱,۸۸۸

۱-۱-۱۵- عمده پرداخت های شرکت طبق توافقات به عمل آمده تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ از طریق شرکت بیمه پارسیان انجام شده و مبالغ آن در حساب فیما بین ثبت شده است.
۲-۱-۱۵- مانده حساب فوق بابت مالیات ثبت سرمایه اولیه و مالیات اجاره ساختمان است. لازم به ذکر است مهلت پرداخت مالیات ثبت سرمایه اولیه مطابق با ماده ۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم ۲ ماه پس از تاریخ ثبت میباشد.
۳-۱-۱۵- هزینه حقوق و مزایا و پرداختی قانونی مربوط به ۲ تا از کارکنان شرکت از طریق شرکت مذکور انجام و در حسابهای فیما بین ثبت شده است.

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال، شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام که مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده و مابقی (مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال) در تعهد صاحبان سهام میباشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ پرداخت شده	مبلغ تعهد شده	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۵۲۵,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۳۸,۱۳۷	۱۰٪	۳۵۰,۰۲۷	۱۵۰,۰۱۱	۵۰۰,۰۳۸
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۷,۲۸۶,۴۳۴	۰.۱۵٪	۵,۱۷۱	۲,۲۱۶	۷,۲۸۶
۱,۴۹۲,۵۷۵,۴۲۹	۲۹.۸۵٪	۱,۰۴۴,۸۰۳	۴۴۷,۷۷۳	۱,۴۹۲,۵۷۵
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال
مانده ابتدای دوره
انتقال از محل سود خالص
مانده پایان دوره
۳۴,۰۱۲
۳۴,۰۱۲

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۸- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه ، مصوب شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه مکند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

میلیون ریال

مانده ابتدای دوره	۰
انتقال از محل سود خالص	۶۸,۰۲۵
مانده پایان دوره	۶۸,۰۲۵

۱۹- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

میلیون ریال

سود خالص	۶۸۰,۲۴۹
تغییرات در سرمایه در گردش	
کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداختها	(۲۹۵)
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی	۷۱,۸۸۸
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	۷۱,۵۹۳
نقد حاصل از عملیات	۷۵۱,۸۴۲

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس 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 شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال به تصویب خواهد رسید. کمیته مدیریت ریسک ، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی میکند.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۰-۱-۱- توانگری مالی:

مطابق ماده ۶ آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر الزام تهیه نسبت توانگری بصورت سالانه و همچنین عدم شروع فعالیت عملیاتی شرکت، توانگری مالی در این دوره محاسبه نشده است.

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

۲۰-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۲۰-۱-۲- ریسک بازار:

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

۲۰-۱-۳- 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.

۲۰-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسکها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲۰-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد.

شرکت بیمه اتکامی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی ۱۹ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۱- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۱-۲۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای متقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.
۲-۲۱- شرکت فاقد بدهیهای احتمالی و بدهیهای موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت های مالی واقع عمده ای که اثر قابل ملاحظه بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد به وقوع نپیوسته است.
شایان ذکر است در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ پروانه فعالیت شرکت با شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۲۳۵ از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا صادر و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ شرکت با شماره ۱۴۰۴ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۲۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حسابهای دریافتی	تسهیلات اعطایی	کاربرد ارائه خدمات	پرداخت هزینه ها
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه پارسبان	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	بله	*	*	*	۶۵,۴۳۱
	شرکت آتیه پاریس پارس	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	بله	*	*	*	۴,۲۰۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت باری رسان پارسبان	عضو هیئت مدیره مشترک	بله	*	*	*	۶۹,۶۳۱
	جمع کل			*	*	*	۷۲,۵۵۲

۲-۲۳- معاملات صورت گرفته با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳-۲۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:



(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	تسهیلات پرداختی	سایر دریافتی ها	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	خالص
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه پارسبان	*	*	*	۶۵,۴۳۱	*	بدهی
	شرکت آتیه پاریس پارس	*	*	*	*	*	۶۵,۴۳۱
سایر اشخاص وابسته	شرکت باری رسان پارسبان	*	*	*	*	*	۲,۹۲۱
	جمع کل	*	*	*	۶۸,۳۵۲	*	۶۸,۳۵۲

