

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۳

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۴۱	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)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

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

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده 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.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳) بر اساس مصوبه شورای عالی بیمه، مبلغ ۸۶۹ ۴۴۴ میلیون ریال (سنوات قبل ۹۶۷ ۲۹۹ میلیون ریال) طبق یادداشت توضیحی ۳۰ صورتهای مالی ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز در حسابها منظور شده است. در این خصوص ذخایر مذکور ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۴) بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



گزارش در مورد سایر اطلاعات

۵) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبنای نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای بااهمیت به شرح بند ۳ این گزارش می باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۶) مفاد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی سازمان، در شرکت مورد گزارش در رابطه با ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکتهای و پرداخت سود سهام مصوب دوره مالی ۱۴۰۱ ظرف مهلت مقرر، علیرغم تمهیدات پیش بینی شده توسط شرکت به دلیل عدم مراجعه سهامداران حقیقی برای دریافت سود سهام رعایت نگردیده است. همچنین این مؤسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۷) قوانین و مقررات بیمه ای و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در رابطه با رعایت حد نصاب سرمایه گذاریها موضوع آیین نامه ۱۰۴ در رابطه با سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری با درآمد ثابت، سرمایه گذاری در انواع اوراق مالی اسلامی و در یک نوع ابزار پولی و مالی رعایت نشده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۸ مرداد ماه ۱۴۰۳

غلامرضا درباری

علیرضا عیوضلو

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲

شماره عضویت: ۹۵۲۳۰۴






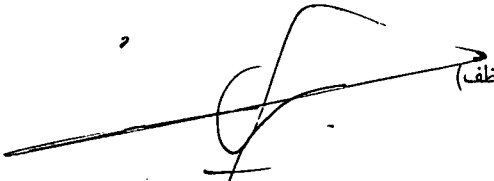



شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان‌های نقدی
۶-۴۱	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام) طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۵ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

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



یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵	درآمد حق بیمه (ناخالص)	۴,۳۶۸,۲۳۹	۲,۸۹۱,۴۹۳	(۵۴,۴۷۰)
۶	حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۵۵,۰۲۲)		
۷	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۶۶,۸۱۹	۴,۱۱۳,۲۱۷	۲,۸۳۷,۰۲۳
۸	درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۳۶		۷,۵۶۴
	سایر درآمدهای بیمه ای		۳۶۷,۳۲۵	۷,۵۶۴
	درآمدهای بیمه ای	۴,۴۸۰,۵۴۲	۲,۸۴۴,۵۸۷	۲,۸۴۴,۵۸۷
۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲,۷۲۱,۸۹۶)	(۱,۴۴۷,۰۳۳)	
۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵۲۷,۱۷۶		
	خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲,۱۹۴,۷۲۰)	(۱,۴۴۷,۰۳۳)	(۱,۴۴۷,۰۳۳)
۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع	(۷۸۵,۲۸۰)	(۴۰۶,۶۹۰)	(۴۰۶,۶۹۰)
۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۴۴,۹۰۲)	(۲۰۹,۲۹۲)	(۲۰۹,۲۹۲)
۱۳	سایر هزینه های بیمه ای	(۹۴۲,۳۱۶)	(۱,۰۳۰,۳۷۰)	(۱,۰۳۰,۳۷۰)
		(۱,۸۷۲,۴۹۸)	(۱,۲۸۰,۳۵۲)	(۱,۲۸۰,۳۵۲)
	هزینه های بیمه ای	(۴,۰۶۷,۲۱۸)	(۲,۷۲۷,۳۸۵)	(۲,۷۲۷,۳۸۵)
۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۴۱۳,۳۲۴	۱۱۷,۲۰۲	
۱۵	هزینه های اداری و عمومی	(۱۴۳,۹۷۰)	(۸۱,۷۲۰)	
۱۶	سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳۰۹,۴۰۵	۴۸۳,۸۶۷	۴۰۲,۱۴۷
		۱۶۵,۴۳۵	۴۰۲,۱۴۷	۴۰۲,۱۴۷
	سود عملیاتی	۵۷۸,۷۵۹	۵۱۹,۳۴۹	۵۱۹,۳۴۹
۱۷	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۱,۲۵۶	(۳,۷۶۵)	(۳,۷۶۵)
		۴۱,۲۵۶	(۳,۷۶۵)	(۳,۷۶۵)
	سود قبل از مالیات	۶۲۰,۰۱۵	۵۱۵,۵۸۴	۵۱۵,۵۸۴
	مالیات بر درآمد		(۶,۲۸۲)	
	سال جاری			
	سالهای قبل	(۷,۷۲۱)		
۲۶	مالیات بر درآمد		(۶,۲۸۲)	
	سود خالص	۶۱۳,۲۹۴	۵۰۹,۳۰۲	۵۰۹,۳۰۲
	سود پایه هر سهم:			
	عملیاتی (ریال)	۱۵۵	۱۵۲	
	غیر عملیاتی (ریال)	۱۱	(۱)	
۱۸	سود پایه هر سهم (ریال)	۱۶۶	۱۵۱	

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش

ParsRe
شرکت بیمه اتکایی آوای پارس
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۶۰۲۳۱۹

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

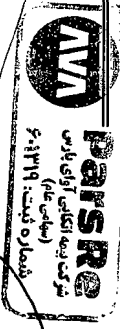
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه انکایی آوایی پارس (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
۳۱۸,۳۷۸	۲۵۶,۱۵۸	۲۵	بدهی ها	میلون ریال	میلون ریال	۱۹	موجودی نقد
۱۷۷,۳۶۳	۱۷۷,۳۶۳	۲۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۲۸۲,۷۰۲	۲۲۰,۱۱۳۸	۲۰	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
۶,۶۸۴	۶,۵۳۹	۲۷	مالیات پرداختی	۴,۸۷۶,۱۴۸	۵,۳۰۸,۵۰۲	۲۹	سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی
۳۲,۸۳۷	۶۷,۴۱۴	۲۸	سود سهام پرداختی	۳۱۹,۹۶۱	۳۳۰,۸۲۸	۲۱	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۱,۸۷۶,۴۰۳	۲,۶۱۵,۷۹۱	۲۹	سایر پرداختی ها	۲۵۸,۳۷۸	۷۰۶,۰۶۱	۲۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۵۵,۵۹۵	۲۳۲,۲۵۷	۲۹	ذخیره خسارت موق	۵,۳۳۹,۰۶۴	۵,۰۹۵,۷۵۹	۲۳	دارایی ثابت مشهود
۲,۳۸۲,۸۲۹	۴,۰۱۷,۰۸۱	۲۹	ذخیره ریسک منقشی نشده	۲۷,۳۷۰	۲۶,۱۲۳	۲۴	دارایی نامشهود
۳۶۹,۵۳۳	۵۱۴,۴۳۵	۳۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۸۶۶	۲,۹۱۷		
۶,۰۴۰	۹,۹۲۲	۳۱	سایر ذخایر فنی				
۶,۲۳۲,۵۱۲	۸,۰۰۶,۹۵۰		ذخیره مرزایی پایان خدمت کارکنان				
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	جمع بدهی ها				
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	.	۳۲	حقوق مالکانه				
۱۲۹,۰۰۳	۱۵۹,۶۱۸	۳۳	سرمایه				
۲۵۸,۰۰۷	۳۱۹,۳۲۶	۳۴	سرمایه تعدیل شده				
۱,۵۳۴,۰۷۳	۶۰۵,۹۸۶		اندوخته قانونی				
(۳۳۱,۳۲۶)	(۳۳۱,۳۲۶)	۲۵	اندوخته سرمایه ای				
۴,۹۷۹,۷۵۷	۵,۶۶۴,۳۷۸		سود انباشته				
۱۱,۳۱۷,۲۶۹	۱۳,۶۷۱,۳۳۸		سهم خزانه				
			جمع حقوق مالکانه				
			جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۱,۳۱۷,۲۶۹	۱۳,۶۷۱,۳۳۸		جمع دارایی ها

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

توسط حسابرس ناظر
گزارش

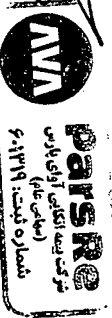


شرکت بیمه اتکالی آگوی پارس (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

جمع کل	سهام خزانه	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه ثبت شده
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۹۷۹,۷۵۷	(۳۱۱,۳۶۶)	۱,۵۳۴,۰۷۳	۲۵۸,۰۰۷	۱۲۹,۰۰۳	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۶۱۲,۲۹۴	.	۶۱۲,۲۹۴
(۱,۴۳۵,۰۵۲)	.	(۱,۴۳۵,۰۵۲)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
(۳۳,۱۰۲)	(۳۳,۱۰۲)
۳۳,۹۶۶	۳۳,۹۶۶
(۳,۴۸۵)	.	(۳,۴۸۵)
.	.	(۳,۶۱۵)	.	۲۰,۶۱۵	.	.
.	.	(۶۱,۲۲۹)	۶۱,۲۲۹	.	.	.
۵,۶۶۴,۳۷۸	(۴۲۰,۴۶۲)	۶,۵۵,۹۸۶	۳۱۹,۲۳۶	۱۵۹,۶۱۸	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
۴,۳۳۳,۹۱۶	.	۲۳۲,۸۲۷	۸۷,۳۹۳	۴۲,۶۰۶	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰
۵-۹,۳۰۲	.	۵-۹,۳۰۲
(۶۶۱,۴۲۲)	.	(۶۶۱,۴۲۲)
(۴-۸,۵۵۷)	(۴-۸,۵۵۷)
۳۷,۷۸۲	۳۷,۷۸۲
(۲,۰۷۱)	.	(۲,۰۷۱)
.	.	(۲۵,۴۶۵)	.	۲۵,۴۶۵	.	.
.	.	(۵۰,۹۳۰)	۵۰,۹۳۰	.	.	.
۳,۸۲۸,۹۶۰	(۳۷۰,۷۷۵)	۵,۱۲,۶۵۱	۱۳۸,۳۳۳	۶۹,۱۶۱	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی، بخش جایی ناپذیر صورتهای مالی است.

توسط حسابرس فاخر
گزارش



شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود خالص گزارش شده در صورت مالی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

پرداخت سرمایه تعهد شده

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

استهلاک کسر سهام خزانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود خالص گزارش شده در صورت مالی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

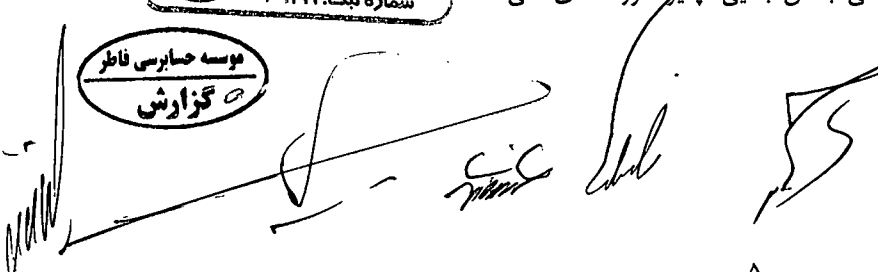
استهلاک کسر سهام خزانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۴۰۷,۲۶۴	۹۹۶,۹۱۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۷,۷۲۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۴۰۷,۲۶۴	۹۸۹,۱۹۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۸,۷۸۹)	(۱,۲۰۴)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۱,۵۹۸)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۲۵۰,۰۰۲	۱,۴۷۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت	(۲,۱۴۷,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۳,۱۷۳,۷۷۳	۶,۰۱۲,۴۳۴
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۲,۸۳۵,۱۳۹)	(۶,۳۹۸,۰۷۳)
دریافت های نقدی سود سهام	۰	۳۲,۸۹۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۳۶۴,۷۶۵	۲۹۹,۷۶۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲۱۳,۹۸۶)	۷۱۵,۸۰۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۹۳,۲۷۸	۱,۷۰۴,۹۹۸
دریافت های نقدی حاصل از سرمایه تعهد شده	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۳۵,۷۱۱	۳۰,۴۸۱
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۰۸,۵۵۷)	(۲۳,۱۰۲)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۴۷,۷۷۴)	(۱,۴۳۵,۱۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۵۲۰,۶۲۰)	۷۲,۱۸۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۲۷,۳۴۲)	۱,۷۷۷,۱۸۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۵۷,۴۸۸	۳۸۲,۷۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳,۷۶۵)	۴۱,۲۵۶
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۲۶,۳۸۱	۲,۲۰۱,۱۳۸





شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

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 شرکت‌ها 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 (ثبت شده پذیرفته نشده) درج گردیده است و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۵ با نماد "آوایپارس" در بازار پایه زرد فرابورس مورد معامله قرار گرفت.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- قبول بیمه‌های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته‌های بیمه از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران یا رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
- مشارکت در تأسیس و یا اداره صندوق‌های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه‌ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، اندوخته‌ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورایی بیمه.
- عرضه خدمات حرفه‌ای و تکمیلی مرتبط با بیمه‌های اتکایی.

تبصره ۱: پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

تبصره ۲: شرکت می‌تواند نسبت به انجام کلیه اقدامات و معاملاتی که برای فعالیت شرکت ضرورت دارد در چارچوب مقررات مربوطه اقدام نماید.





شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳-۱- 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:

میانگین کارکنان		تعداد کارکنان		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۱۷	۱۸	۱۹	۱۷	کارکنان قراردادی
۲	۲	۲	۲	کارکنان خدمات
۱۹	۲۰	۲۱	۱۹	

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

۱-۲-۱- استاندارد های جدید حسابداری و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا باشد و بر صورتهای مالی آثار با اهمیتی داشته باشند وجود نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند بشرح زیر است:

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" که در سال ۱۴۰۱ به تصویب رسیده و از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است که به صورت کلی تاثیر قابل ملاحظه ای بر گزارشگری اقلام صورتهای مالی ناشی از بکارگیری استاندارد مذکور متصور نمی باشد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

۱-۱-۳- صورتهای مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. همچنین شرکتهای بیمه موظف هستند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالتهای بیمه عمومی) ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی را بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در نظر بگیرند.

۱-۳-۲- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی میشود.

۱-۳-۳- همچنین صورتهای مالی میان دوره ای یکواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری :

سرمایه گذاری بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از
سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از
سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از
سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه
(پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور

سایر سرمایه گذاری های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از
سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد :

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام

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

شرکت ها

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های 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.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
اثاثه اداری	۶ و ۱۰ سال	خط مستقیم
تجهیزات اداری	۵ و ۶ و ۱۰ سال	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۱۰ سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	خط مستقیم

۳-۴-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال یا بلااستفاده مانند موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمانها و تاسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی‌باشد.

۳-۵-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشان‌های دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی 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.

۳-۵-۴- 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.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیاقتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیاقتنی 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.

۳-۶- مالیات بر درآمد

۳-۶-۱- 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.

۳-۶-۲- 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 بازیاقت مبلغ دفتری دارایی‌ها مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیاقت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیاقت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۶-۳- تهاثر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۳-۶-۴- 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.

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخایر فنی

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p><u>سال جاری:</u> 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 واگذاری مربوطه محاسبه شده و برای رشته بابری به ذخیره محاسبه شده به روش فوق، یک هشتم ذخیره مذکور نیز اضافه می‌شود.</p> <p><u>سال‌های آتی:</u> 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.</p>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری}$	<p>ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>
<p>عبارت است از جمع اقلام ذیل:</p> <p>۱- خسارات اعلام شده از بیمه‌گذارنده به علاوه برآورد هزینه‌های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</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 بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود، احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا می‌باشد.</p>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>
<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 بیمه‌های 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 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 شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

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 توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۷-۲- 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.

۳-۸- سهام خزانه

۳-۸-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. ما به ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۳-۸-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۸-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان "صرف سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۳-۸-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۳-۹- درآمد عملیاتی

۳-۹-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی (غیر اندوخته دار)

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی (غیر اندوخته دار) از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت 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.

۳-۱۰-۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۰-۱-۱- خسارت و مزایای پرداختی

هزینه خسارت سهم شرکت بر اساس صورتحسابها و گزارشهای دریافتی از بیمه‌گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود. همچنین 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 آیین‌نامه 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 دست‌رسیدگی 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.

۳-۱۰-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۱-۱- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌های قبلی

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.

۳-۱۲- 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.

۳-۱۳- تسعیر ارز

۳-۱۳-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر-ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد، دریافتیها/پرداختیهای ارزی	دلار	۴۲۵،۱۳۷	استعلام نرخ از بیمه مرکزی (سامانه سنها)-در دسترس بودن
موجودی نقد، دریافتیها/پرداختیهای ارزی	یورو	۴۵۶،۹۸۱	استعلام نرخ از بیمه مرکزی (سامانه سنها)-در دسترس بودن
موجودی نقد، دریافتیها/پرداختیهای ارزی	درهم	۱۱۵،۷۶۳	استعلام نرخ از بیمه مرکزی (سامانه سنها)-در دسترس بودن

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲-۱۳-۳ - تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:
الف - تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.
ب - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.
۳-۱۳-۳ - دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری:

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میالغ به میلیون ریال					
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی قبولی	حق بیمه قبولی صادره	رشته بیمه ای
۷۸۸,۳۶۸	(۳۴۳,۶۶۷)	(۶۵,۱۴۸)	(۹,۳۸۶)	۱,۲۰۶,۵۶۹	غیر زندگی:
۲۴۵,۶۵۳	(۸۰,۳۰۰)	.	(۲۵,۴۶۴)	۲۷۹,۱۴۷	آتش سوزی
۱۰,۳۴۸	(۹۰۶)	.	.	۱۱,۲۵۴	باربری
۲۱۵,۵۵۲	۳۶,۶۴۲	.	(۴,۹۹۴)	۱۸۳,۹۰۴	حوادث
۵۶۳,۷۴۴	(۱۷۳,۶۵۹)	(۶۵,۳۵۹)	.	۸۰۱,۷۶۲	بدنه اتومبیل
۴۷۴,۹۰۱	۲۳۲,۳۱۳	(۵۶,۱۵۵)	(۲)	۲۹۸,۷۴۵	نالت اجباری
۲۹۰,۲۴۲	(۱۳۰,۱۴۸)	.	(۳,۲۲۸)	۴۲۴,۲۱۸	درمان گروهی
۴۳۱,۶۷۳	(۱۵۴,۰۷۱)	.	(۳۵,۶۳۱)	۶۲۱,۳۷۵	کشتی
۲۷۱,۱۲۸	۲۰,۳۳۴	.	(۶,۵۷۴)	۲۵۷,۴۶۸	مهندسی
۳۹۴,۶۵۷	(۴۶,۶۴۰)	.	(۳۰,۴۲۹)	۴۷۱,۷۲۶	هواپیما
۵۵۵,۳۰۶	(۱۰۷,۱۰۹)	.	.	۶۶۲,۴۱۵	نفت و انرژی
۱۰,۳۴۵	۱,۶۶۴	.	(۱۲۹)	۸۸۱۰	مستولیت
۴,۲۵۱,۹۱۷	(۶۷۲,۳۷۷)	(۱۸۶,۶۶۲)	(۱۱۶,۴۳۷)	۵,۲۲۷,۳۹۳	پول
۱۱۶,۳۳۲	۳۹,۱۲۵	.	.	۷۷,۱۹۷	جمع
۱۱۶,۳۳۲	۳۹,۱۲۵	.	.	۷۷,۱۹۷	زندگی:
۴,۳۶۸,۳۳۹	(۶۳۳,۲۵۲)	(۱۸۶,۶۶۲)	(۱۱۶,۴۳۷)	۵,۳۰۴,۵۹۰	عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)
					جمع کل

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - میالغ به میلیون ریال					
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی قبولی	حق بیمه قبولی صادره	رشته بیمه ای
۲۷۲,۹۴۴	(۳۱۶,۷۶۹)	.	(۲۰۵)	۵۸۹,۹۱۸	غیر زندگی:
۹۳,۹۰۱	(۱۸۹,۴۴۳)	.	(۳۷,۵۴۹)	۳۲۰,۸۹۳	آتش سوزی
۶۶۵۹	(۱۰۵۰۱)	.	.	۱۷,۱۶۰	باربری
۲۳۲,۳۸۸	(۳۰۶,۲۹۲)	.	(۱۹)	۵۳۸,۶۹۹	حوادث
۷۱۷,۴۵۷	(۱,۱۹۰,۶۵۷)	(۱۷۶,۷۳۷)	.	۲,۰۸۴,۸۵۱	بدنه اتومبیل
۶۷۸,۶۷۱	(۱,۰۷۰,۰۰۶)	.	.	۱,۷۴۸,۶۷۷	نالت اجباری
۱۲۸,۸۲۹	(۱۳۳,۰۸۱)	.	(۴,۸۴۹)	۲۶۶,۷۵۹	درمان گروهی
۲۱۴,۳۹۵	(۲۳۰,۰۴۷)	.	(۳,۷۳۴)	۴۴۸,۳۱۶	کشتی
۹۸,۱۰۰	(۱۰۹,۴۱۷)	.	(۵۰۲)	۲۰۸,۰۱۹	مهندسی
۱۹۱,۳۵۵	(۲۹۲,۴۱۶)	.	(۱,۱۲۸)	۴۸۴,۸۹۹	هواپیما
۱۴۲,۷۵۹	(۲۴۰,۶۷۴)	.	.	۳۸۳,۴۳۳	نفت و انرژی
۱,۸۲۵	(۳,۰۰۴)	.	(۲۴)	۴,۸۵۳	مستولیت
۲,۷۷۹,۲۸۳	(۴۰,۹۲۳,۰۷)	(۱۷۶,۷۳۷)	(۴۸,۰۵۰)	۷,۰۹۶,۳۷۷	پول
۱۱۲,۲۱۰	(۱۵۱,۷۷۸)	.	.	۲۴۳,۹۸۸	جمع
۱۱۲,۲۱۰	(۱۵۱,۷۷۸)	.	.	۲۴۳,۹۸۸	زندگی:
۲,۸۹۱,۴۹۳	(۴,۲۴۴,۰۸۵)	(۱۷۶,۷۳۷)	(۴۸,۰۵۰)	۷,۳۴۰,۳۶۵	عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)
					جمع کل

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۵-۱- حق بیمه صادره به تفکیک سال های آتی و دوره جاری

حماه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال					
رشته بیمه ای	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی سال های آتی ایجاد شده طی سال مالی	جمع	حق بیمه قبولی آتی به جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
غیر زندگی:					
آتش سوزی	۱,۲۰۶,۵۲۷	۴۲	۱,۲۰۶,۵۶۹	۲,۵۴۷	(۹,۳۸۶)
باربری	۲۷۵,۷۲۸	۳,۴۱۹	۲۷۹,۱۴۷	۲۶,۰۱۴	(۲۵,۴۶۴)
حوادث	۱۱,۲۵۴	.	۱۱,۲۵۴	.	.
بدنه اتومبیل	۱۸۳,۹۰۷	(۳)	۱۸۳,۹۰۴	.	(۴,۹۹۴)
ثالث اجباری	۸۰۱,۷۶۲	.	۸۰۱,۷۶۲	.	.
درمان گروهی	۳۹۸,۷۴۵	.	۳۹۸,۷۴۵	.	(۲)
کشتی	۴۲۳,۷۷۷	۴۴۱	۴۲۴,۲۱۸	.	(۳,۸۲۸)
مهندسی	۵۶۲,۶۰۱	۵۸,۷۷۴	۶۲۱,۳۷۵	۱۰,۶۱۰	(۲۵,۶۳۱)
هواپیما	۲۵۷,۴۵۲	۱۶	۲۵۷,۴۶۸	۱,۹۰۶	(۶,۵۷۴)
نفت و انرژی	۴۰۳,۹۴۶	۶۷,۷۸۰	۴۷۱,۷۲۶	۹,۱۶۷	(۳۰,۴۲۹)
مستولیت	۶۶۲,۳۶۷	۴۸	۶۶۲,۴۱۵	۱,۵۵۵	.
پول	۸۸۱۰	.	۸۸۱۰	۱	(۱۲۹)
جمع	۵,۰۹۶,۸۷۶	۱۳۰,۵۱۷	۵,۲۲۷,۳۹۳	۵۱,۸۰۰	(۱۱۶,۴۳۷)
زندگی:					
عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)	۷۷,۱۹۷	.	۷۷,۱۹۷	.	.
جمع کل	۵,۱۷۴,۰۷۳	۱۳۰,۵۱۷	۵,۳۰۴,۵۹۰	۵۱,۸۰۰	(۱۱۶,۴۳۷)

حماه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال					
رشته بیمه ای	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی سال های آتی ایجاد شده طی سال مالی	جمع	حق بیمه قبولی آتی به جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
غیر زندگی:					
آتش سوزی	۵۸۲,۰۸۱	۷,۸۳۷	۵۸۹,۹۱۸	.	(۲۰۵)
باربری	۲۹۴,۸۷۳	۲۶,۰۲۱	۳۲۰,۸۹۳	.	(۳۷,۵۴۹)
حوادث	۱۷,۱۶۰	.	۱۷,۱۶۰	.	.
بدنه اتومبیل	۵۳۸,۶۹۹	.	۵۳۸,۶۹۹	.	(۱۹)
ثالث اجباری	۲,۰۸۴,۸۵۱	.	۲,۰۸۴,۸۵۱	.	.
درمان گروهی	۱,۷۴۸,۶۷۷	.	۱,۷۴۸,۶۷۷	.	.
کشتی	۲۶۶,۷۵۹	.	۲۶۶,۷۵۹	.	(۴,۸۴۹)
مهندسی	۴۲۷,۹۲۰	۲۰,۲۹۶	۴۴۸,۲۱۶	.	(۳,۷۷۴)
هواپیما	۲۰۶,۱۴۶	۱,۸۷۳	۲۰۸,۰۱۹	.	(۵۰۲)
نفت و انرژی	۴۷۰,۵۰۳	۱۴,۳۹۶	۴۸۴,۸۹۹	.	(۱,۱۲۸)
مستولیت	۳۸۱,۸۷۸	۱,۵۵۵	۳۸۳,۴۳۳	.	.
پول	۴,۸۵۲	۱	۴,۸۵۳	.	(۲۴)
جمع	۷,۰۲۴,۳۹۸	۷۱,۹۷۹	۷,۰۹۶,۳۷۷	.	(۴۸,۰۵۰)
زندگی:					
عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)	۲۶۳,۹۸۸	.	۲۶۳,۹۸۸	.	.
جمع کل	۷,۲۸۸,۳۸۶	۷۱,۹۷۹	۷,۳۶۰,۳۶۵	.	(۴۸,۰۵۰)

شرکت بیمه اتکالی آرای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

م- حق بیمه اتکالی و اعطای

حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال		حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال		حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال	
کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای	کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای	کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای	کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای	کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای	کاهش (افزایش) حق بیمه غیر اعطای
۱۱,۳۳۹	۱۱,۳۳۹	۶۶,۰۳۰	(۱۱۳,۳۶۲)	۱۷۹,۳۳۳	
۴,۲۵۳	۴,۲۵۳	۱۷,۷۶۹	۱۰,۱۰۵	۷,۶۶۴	
.	
.	
.	
.	
۴,۳۳۰	۴,۳۳۰	۱۹,۰۲۵	۱۰,۲۶۶	۸,۷۵۹	
۸,۶۲۰	۸,۶۲۰	۳۸,۰۴۹	۲۰,۵۲۱	۱۷,۵۱۸	
۱۱,۸۸۹	۱۱,۸۸۹	۵۳,۳۱۹	۲۸,۳۳۱	۲۴,۰۸۸	
۱۴,۰۳۹	۱۴,۰۳۹	۶۱,۸۳۰	۳۳,۳۶۳	۲۸,۴۶۷	
.	
۵۳,۳۳۰	۵۳,۳۳۰	۲۵۵,۰۳۳	(۱۰,۸۶۷)	۲۶۵,۸۸۹	
۵۳,۳۳۰	۵۳,۳۳۰	۲۵۵,۰۳۳	(۱۰,۸۶۷)	۲۶۵,۸۸۹	

غیر زنده گی:
این سوزی
باری
حوادث
بده اقسام
تاثیر اجاری
درمان گروهی
کشتی
مهندسی
هولیتا
نفت و انرژی
مسئولیت
بول
جمع
زنده گی:
عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)
جمع کل

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال		حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال		حسابه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مانع به سلطون ریال	
از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع
۴۰	۴۰	۱۴,۵۲۹	۱۸,۳۳۱	۱۸,۳۳۱	.
۵,۵۵۵	۵,۵۵۵	۱۳۳,۷۱۳	۱۸۴,۹۲۸	۱۸۴,۹۲۸	.
۵۲۱	۵۲۱	۵۷۹,۷۳	۷۳,۰۸۳	۷۳,۰۸۳	.
۱,۳۶۵	۱,۳۶۵	۴,۳۱۸	۲,۰۵۷	۲,۰۵۷	.
۸۳	۸۳	۶۸,۵۵۵	۸۶,۳۶۰	۸۶,۳۶۰	.
۷۸۲,۱۸۹	۷۸۲,۱۸۹	۲۶۱,۰۳۱	۳۶۶,۸۸۹	۳۶۶,۸۸۹	.

سود سهام
سود سبده های بانکی
سود سایر منابع بیمه ای
سود و زیان حاصل از سرمایه گذاری در صندوق ها
سود سایر ابزارهای پولی و مالی
جمع

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مبلغون ریال	مبلغون ریال
.	۳۶
.	۴۳۶

درآمد کاربرد و کاربرد منابع اتکالی

شرکت بیمه اتکالی آواک پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۹- خسارت و مزایای برداشتی ناخالص

رشته بیمه ای	علاوه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ - منالغ به میلیون ریال				علاوه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ - منالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای	
	خسارت اتکالی قبول	مزید خسارت کارشناسی اتکالی قبول	بازالفت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت اتکالی	خسارت و مزایای برداشتی ناخالص	خسارت اتکالی قبول	مزید خسارت کارشناسی اتکالی قبول	بازالفت خسارت		افزایش (کاهش) ذخیره خسارت اتکالی
غیر زندگی:										
آتش سوزی	۷۸۲۶۷	۲		(۲۱۷۵)	۷۸۹۲۵۲	۴۹۲۵				
باربری	۲۹۸۰			۳۲۰۶۷	۴۶۰۳۷					
حوادث	۲۸۲۵			۶۸۵	۳۲۱۱					
بیمه اوسیل	۱۷۸۲۸۲			۷۵۵۲۵	۱۶۳۸۲۰					
بازالفت اجباری	۵۲۳۲۳۲			۱۲۳۱۱۲	۷۱۶۳۰۷					
مراتب اجباری	۳۳۲۱۶۱			۳۲۹۸۸۸	۵۶۲۰۵۹					
کشتی	۲۰۰۳۰			۵۵۲۰۸	۶۶۰۷۸					
مهندسی	۵۴۲۸۱	۱۶		۱۷۸۰۹۲	۲۰۲۲۹۱					
هولیتسا	۹۸۱			۲۰۸۲۵	۳۱۸۵۷					
نفت و انرژی	۹			۵۲۶۶	۵۰۳۱۵					
مسئولیت	۹۸۶۹۶	۲		۲۰۵۵۸	۱۳۶۵۵۶					
پل										
P&I										
انصاری										
جمع	۱,۹۷۳,۲۰۸	۲۰		۷۳۹,۰۱۷	۲,۷۲۱,۲۵۵	۱,۰۸۸,۲۵۰				
زندگی:										
عمر زایشی (عمر غیر انقضای دار)	۱۰,۱۸۰			(۹,۳۹۱)	۵۹۱					
جمع	۱۰,۱۸۰			(۹,۳۹۱)	۵۹۱					
جمع کل	۱,۹۸۳,۳۸۸	۲۰		۷۲۹,۶۲۸	۲,۷۲۱,۸۴۶	۱,۱۰۰,۲۰۳				

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکالی

رشته بیمه ای	علاوه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ - منالغ به میلیون ریال				علاوه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ - منالغ به میلیون ریال			
	خسارت غیر اجباری	خسارت سوق سهم اتکالی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای برداشتی ناخالص	خسارت غیر اجباری	خسارت سوق سهم اتکالی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای برداشتی ناخالص
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۵۲۷,۱۷۶				۵۲۷,۱۷۶			
باربری								
کشتی								
مهندسی								
هولیتسا								
نفت و انرژی								
جمع کل	۵۲۷,۱۷۶				۵۲۷,۱۷۶			

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

عماحه منتهی	عماحه منتهی	
به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مشارکت در منافع
۴۰,۶۹۰	۷۸۵,۲۸۰	
۴۰,۶۹۰	۷۸۵,۲۸۰	

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

عماحه منتهی	عماحه منتهی	رشته بیمه ای
به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	غیر زندگی:
۱۷,۴۵۷	۳۰,۴۶۲	آتش سوزی
۷,۷۲۰	۸,۰۴۳	باربری
۵۱۵	۳۳۷	حوادث
۱۶,۱۶۱	۵,۳۴۷	بدنه اتومبیل
۶۲,۵۴۶	۲۴,۰۵۳	ثالث اجباری
۵۲,۴۶۰	۸,۹۶۲	درمان گروهی
۷,۸۵۷	۱۲,۱۶۵	کشتی
۱۲,۷۲۴	۱۵,۵۹۶	مهندسی
۶,۱۶۹	۶,۸۵۲	هوایما
۱۴۰,۸۲	۱۰,۵۷۰	نفت و انرژی
۱۱,۴۵۶	۱۹,۹۱۸	مسئولیت
۱۳۵	۲۶۱	پول
۲۰۹,۲۹۲	۱۴۲,۵۸۷	جمع
	۲,۳۱۵	زندگی:
	۱۴۴,۹۰۲	عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)
۲۰۹,۲۹۲	۱۴۴,۹۰۲	جمع کل

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

عماحه منتهی	عماحه منتهی	یادداشت	
به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		کارمزد پرداختی
۱,۰۳۰,۳۷۰	۹۴۲,۳۱۶	۱-۱۳	جمع
۱,۰۳۰,۳۷۰	۹۴۲,۳۱۶		

۱۳-۱- کارمزد پرداختی:

عماحه منتهی	عماحه منتهی	رشته بیمه ای
به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	غیر زندگی:
۱۵۸,۴۸۲	۳۳۰,۴۲۱	آتش سوزی
۷۶,۰۱۲	۶۹,۷۶۵	باربری
۴,۲۹۰	۲,۸۱۴	حوادث
۹۳,۵۹۳	۳۴,۰۱۲	بدنه اتومبیل
۲۰۸,۴۸۵	۸۰,۱۷۶	ثالث اجباری
۱۷۴,۶۶۸	۲۹,۸۷۴	درمان گروهی
۳۱,۷۰۶	۵۳,۵۶۳	کشتی
۹۳,۳۴۶	۱۳۳,۳۳۶	مهندسی
۲۸,۰۴۷	۳۶,۵۲۲	هوایما
۶۰,۷۹۴	۵۲,۲۹۳	نفت و انرژی
۶۰,۱۲۸	۱۰۶,۲۰۷	مسئولیت
۱,۰۱۱	۱,۷۸۵	پول
۹۹۰,۷۷۲	۹۳۰,۷۶۸	جمع
۳۹,۵۹۸	۱۱,۵۴۸	زندگی:
۳۹,۵۹۸	۱۱,۵۴۸	عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)
۱,۰۳۰,۳۷۰	۹۴۲,۳۱۶	جمع کل

شرکت بیمه انکائی اوی پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۴- سود (زیان) ناخالصی فعالیت‌های بیمه‌ای

سود (زیان) ناخالصی فعالیت‌های بیمه‌ای	دوره‌های بیمه‌ای					درآمد‌های بیمه‌ای					رشته بیمه‌ای
	جمع	سابقه هزینه‌های بیمه‌ای	هزینه‌های سهم مشارکت در منابع	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه‌گران انکائی	خسارت و مزایای پرداختی (انکالی)	جمع	سابقه درآمد‌های بیمه‌ای	سرمایه‌گذاری از صحل منابع بیمه‌ای	حق بیمه و انگاری	
۹۷۲۵۰	(۶۹۱,۳۰۲)	(۳۳۰,۳۳۱)	(۶۹۱,۱۳۳)	(۳۰,۳۶۲)	۵۳۷,۱۷۶	۷۸۸,۵۵۳	۰	۶۶,۳۱۵	(۶۶,۰۳۰)	۷۸۸,۳۶۸	غیر زندگی:
۹۳۲۰۹	(۱۵۵,۳۰۷)	(۶۹۱,۳۶۵)	(۳۱,۳۵۱)	(۸۰,۳۴۲)	۰	۲۴۵,۵۵۳	۰	۲۰,۶۳۳	(۱۷۷,۶۹۱)	۲۴۵,۶۵۳	آتش‌سوزی
۴۸۵۵	(۶,۱۳۲)	(۲,۸۱۴)	۰	(۳۳۷)	۰	۱۱۳,۱۷	۰	۸۹	۰	۱۰,۳۳۸	باربری
(۳۳۲,۳۳۴)	(۲۶۶,۱۰۰)	(۳۳۰,۱۱۲)	(۶۲,۹۰۱)	(۵,۳۶۷)	۰	۳۳,۶۵۶	۰	۱۸۱,۰۴	۰	۲۱۵,۵۵۲	حوادث
(۳۳۷,۸۳۷)	(۹۲۸,۹۳۰)	(۸۰,۱۷۶)	(۱۸۸,۳۰۴)	(۳۴,۰۵۲)	۰	۶۱۱,۰۹۳	۰	۳۷,۳۳۹	۰	۵۶۲,۳۳۴	بیمه اتومبیل
(۲۵۵,۰۵۲)	(۷۹۸,۸۳۰)	(۲۹,۸۷۴)	(۸,۶۶۲)	(۵,۶۶۷)	۰	۵۱۴,۷۸۸	۰	۳۹,۸۸۷	۰	۳۷۴,۹۰۱	حالت اجباری
۱۶۲,۷۸۸	(۱۲۸,۰۰۶)	(۵۳,۵۶۳)	(۱۲,۱۶۵)	(۲۰,۳۷۸)	۰	۲۹۵,۵۹۴	۰	۲۴,۳۷۷	(۱۹,۰۲۵)	۲۹,۳۳۲	درمان گروهی
۵۲,۳۳۸	(۳۷۷,۶۳۳)	(۲۶,۳۰۹)	(۱۵,۵۶۶)	(۲۰,۳۹۱)	۰	۳۳,۸۸۰	۰	۳۶,۲۵۶	(۳۸,۰۳۱)	۳۳,۶۳۳	کسب
۱۵۱,۰۶۱	(۹,۰۳۵)	(۳۶,۵۳۲)	(۱۵,۳۲۵)	(۶,۸۵۲)	۰	۳۳۰,۱۷	۳۳	۲۲,۹۳۳	(۵۲,۳۱۹)	۳۷۱,۱۲۸	جانشینی
۳۵۵,۹۰۲	(۱۱۰,۰۷۲)	(۵۲,۴۹۲)	(۳۱,۹۱۴)	(۱۰,۵۸۰)	۰	۳۶۵,۹۷۳	۰	۳۳,۱۳۷	(۶۱,۸۳۰)	۳۹۴,۶۵۷	مزایما
۷۳۲,۳۷۷	(۳۳۶,۴۴۹)	(۱۰,۶۳۰)	(۸۳,۶۵۸)	(۱۹,۹۱۸)	۰	۶۰۱,۹۲۶	۰	۴۶,۶۳۰	۰	۵۵۵,۳۰۶	نفت و انرژی
۹,۱۶۷	(۲,۰۳۷)	(۱,۷۸۵)	(۱)	(۲۶)	۰	۱۱,۳۱۴	۰	۸۹	۰	۱۰,۳۳۵	مسئولیت
۲۳۳,۳۳۶	(۳۹۱۰,۰۱۴)	(۹۳۰,۳۶۸)	(۶۳۳,۳۸۰)	(۱۳۳,۵۸۷)	۵۳۷,۱۷۶	۴,۳۵۳,۳۵۰	۳۳۶	۳۵۷,۱۱۹	(۲۵۵,۰۳۲)	۴,۳۵۱,۹۱۷	بول
(۳۱,۱۱۲)	(۱۵۸,۳۰۲)	(۱۱,۵۳۸)	(۱۲۳,۸۰۰)	(۲,۳۱۵)	۰	۱۱۶,۰۹۲	۰	۹,۳۰	۰	۱۱۶,۳۳۳	جمع
(۳۱,۱۱۲)	(۱۵۸,۳۰۲)	(۱۱,۵۳۸)	(۱۲۳,۸۰۰)	(۲,۳۱۵)	۰	۱۱۶,۰۹۲	۰	۹,۳۰	۰	۱۱۶,۳۳۳	جمع کل
۴۱۲,۳۳۳	(۴,۰۶۷,۳۱۸)	(۹۳۲,۳۱۶)	(۷۵,۳۸۰)	(۱۳۴,۹۰۲)	۵۳۷,۱۷۶	۴,۳۸۰,۵۳۳	۳۳۶	۳۶۶,۸۸۹	(۲۵۵,۰۳۲)	۴,۳۶۸,۳۳۳	یادداشت

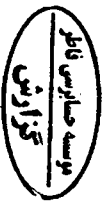
۱۴- استقلاقی قرارداد گروهی که حاصل از پرداخت خسارت‌های درمان گروهی و شخص ثالث ۹۹٪ به‌طور حدود ۱۰٪ کارکرد (جمعاً ۲۹۹٪) میباشد این در حالیست که خسارت انکائی قبولی در رشته‌های یاد شده در دوره مالی مورد گزارش، معادل بر سقف مقرر بوده است. رعایت ضوابط مذکور منوط به انجام دوره قرارداد و محاسبات نهایی در پایان قرارداد میباشد.



شرکت بیمه اتکالی اوی پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

مجموعه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۳ - منتهی به میلیون ریال

ردیف (طبق تالاسی) قابلیت‌های بیمه‌ای	مزایه‌های بیمه‌ای					درآمد‌های بیمه‌ای					رشته بیمه‌ای	
	جمع	سایر مزایه‌های بیمه‌ای	مزایه سهم مشارکت در منافع	مزایه حق بیمه (کاهش) سایر	ادوایش ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی (تالاسی) پرداختی	جمع	سایر درآمد‌های بیمه‌ای	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای		حق بیمه واگذاری
(۳۶۹۸۲)	(۳۰۹۳۰۱)	(۱۵۸۴۸۲)	۲۵۳۰۶	(۱۷۲۵۷)	(۱۷۲۵۷)	(۱۷۲۵۷)	۲۶۲۳۱۹	۰	۷۱۴	(۱۱,۳۳۱)	۳۳۲,۹۱۴	غیر زندگی:
۱۶۵	(۸۹,۷۳۹)	(۷۶,۰۱۲)	۲۰۱	(۷۳۰)	(۷۳۰)	(۷۳۰)	۸۹,۸۸۴	۰	۳۶	(۴,۲۵۳)	۹۳,۹۰۱	آتش سوزی
۱۵۳	(۵,۱۳۱)	(۴,۲۹۰)	۱,۱۱۲	(۵۱۵)	(۵۱۵)	(۵۱۵)	۶,۶۷۶	۰	۱۷	۰	۶,۶۵۹	باربری
۵۷,۲۳۹	(۱۷۵,۶۶۷)	(۹۳,۵۱۲)	(۱۴,۰۹۸)	(۱۶,۱۶۱)	(۱۶,۱۶۱)	(۱۶,۱۶۱)	۲۳۳,۹۶۶	۰	۶۰۸	۰	۲۳۳,۳۵۸	بده تومسول
(۳۳۲,۶۳۳)	(۱,۱۵۳,۰۰۷)	(۳۰۸,۴۵۸)	(۸,۰۰۰)	(۶۲,۵۴۶)	(۶۲,۵۴۶)	(۶۲,۵۴۶)	۷۱۹,۳۳۴	۰	۱,۸۷۷	۰	۷۱۷,۴۵۷	طالب اجباری
۱۹۴,۴۳۳	(۳۸۶,۰۱۴)	(۱۷۴,۸۶۸)	(۶,۷۵۵)	(۵۲,۶۶۰)	(۵۲,۶۶۰)	(۵۲,۶۶۰)	۶۸۰,۴۴۶	۰	۱,۷۷۵	(۴,۳۳۰)	۶۷۶,۱۱۶	درمان گروهی
۵۲,۳۶۱	(۳۲,۵۸۵)	(۳۱,۷۰۶)	(۶,۸۷)	(۷,۸۵۷)	(۷,۸۵۷)	(۷,۸۵۷)	۱۲۳,۸۴۶	۰	۳۳۷	(۸,۶۴۰)	۱۲۳,۱۰۹	کشتی
۷۶,۲۰۹	(۱۳۰,۰۰۷)	(۹۳,۳۳۶)	۹,۶۵۴	(۱۲,۳۳۳)	(۱۲,۳۳۳)	(۱۲,۳۳۳)	۲۰۶,۳۱۶	۰	۵۶۱	(۸,۶۴۰)	۲۱۴,۶۷۵	سهمی
۲۰,۷۶۸	(۴۵,۷۱۰)	(۳۸,۰۴۷)	(۳,۲۰۶)	(۶,۱۶۹)	(۶,۱۶۹)	(۶,۱۶۹)	۸۶,۳۷۸	۰	۲۵۷	(۱۱,۸۷۹)	۹۸,۱۰۰	حوادث
۸۶,۱۷۳	(۹۱,۶۴۵)	(۶۰,۳۶۴)	(۱۶,۶۶۱)	(۱۴,۰۸۱)	(۱۴,۰۸۱)	(۱۴,۰۸۱)	۱۷۲,۸۱۷	۰	۵۰۱	(۱۴,۰۳۱)	۱۹۱,۳۵۵	نقد و انقضای
۳۷,۴۸۰	(۹۵,۶۵۲)	(۶۰,۱۳۱)	(۱۷,۳۳۹)	(۱۱,۴۵۶)	(۱۱,۴۵۶)	(۱۱,۴۵۶)	۱۴۳,۱۳۳	۰	۳۳۳	۰	۱۴۳,۷۵۹	مسئولیت
۷۷۱	(۱,۰۵۹)	(۱,۰۱۱)	۱۷	(۱۴۵)	(۱۴۵)	(۱۴۵)	۱,۸۳۰	۰	۵	۰	۱,۸۲۵	بهره
۷۷,۶۶۸	(۲,۶۵۳,۶۱۵)	(۹۰,۰۳۲)	(۳۱,۱۹۲)	(۳۰,۹۲۹)	(۳۰,۹۲۹)	(۳۰,۹۲۹)	۲,۷۳۳,۰۸۳	۰	۷,۲۷۰	(۵۳,۴۳۰)	۲,۷۷۹,۶۵۳	جمع
۳۱,۷۳۳	(۳,۳۷۰)	(۳,۵۹۹)	(۱۸,۳۹۸)	۰	(۱۶,۶۷۹)	(۱۶,۶۷۹)	۱۱۷,۵۰۴	۰	۲۸۴	۰	۱۱۷,۲۲۰	زنده‌گی:
۳,۷۳۳	(۳,۳۷۰)	(۳,۵۹۹)	(۱۸,۳۹۸)	۰	(۱۶,۶۷۹)	(۱۶,۶۷۹)	۱۱۳,۵۰۴	۰	۲۸۴	۰	۱۱۳,۲۲۰	عمر زمانی (عمر غیر انقضای)
۱۱۷,۲۰۳	(۲,۳۷۷,۲۴۵)	(۱,۰۳۰,۳۳۰)	(۳۰,۶۹۰)	(۲۰,۹۱۲)	(۲۰,۹۱۲)	(۲۰,۹۱۲)	۲,۸۴۳,۵۸۷	۰	۷,۵۵۴	(۵۳,۴۳۰)	۲,۸۹۱,۱۵۳	جمع کل
		۱۳	۱۲	۱۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵		یادداشت



شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه حقوق و دستمزد	۱۸,۶۱۷	۲۶,۶۷۷
عیدی و پاداش کارکنان	۱۴,۱۰۸	۲۶,۷۳۲
حق بیمه سهم کارفرما	۵,۱۴۹	۷,۱۲۸
بازخرید سنوات خدمت و مرخصی	۲,۶۸۱	۴,۱۰۵
اضافه کاری	۵,۳۵۲	۶,۹۳۷
هزینه های رفاهی و غیر نقدی	۳,۳۵۷	۷,۴۳۹
سایر هزینه های پرسنلی	۴,۵۱۷	۷,۱۳۴
پاداش هیئت مدیره	۲,۵۰۰	۴,۵۰۰
شارژ ساختمان	۰	۹,۱۱۴
۱-۱۵	۳,۷۰۰	۴,۰۶۶
حق عضویت	۵,۶۹۳	۱۰,۰۲۲
تبلیغات و آگهی	۸۴۰	۱,۲۴۸
حق حضوردرجلسات هیئت مدیره	۲,۰۰۰	۳۰۰
حق الزحمه حسابرسی	۲,۰۰۱	۳,۳۲۰
هزینه استهلاك	۱,۱۰۵	۳,۱۵۳
آبدارخانه و پذیرایی	۰	۲,۵۲۹
۲-۱۵	۰	۲,۴۰۰
هزینه خدمات برون سپاری (قراردادی)	۱۰,۱۰۰	۱۷,۱۷۶
طراحی و پشتیبانی نرم افزار		
سایر هزینه های اداری		
جمع هزینه های اداری و عمومی	۸۱,۷۲۰	۱۴۳,۹۷۰

۱-۱۵- مربوط به هزینه های مشترک ساختمان محل استقرار شرکت میباشد که توسط در حسابهای فیما بین با شرکت سرمایه گذاری آتیه پارسیس پارس (اشخاص وابسته) منظور گردیده

۲-۱۵- مربوط به هزینه های قرارداد نیروی انسانی با شرکت معین پارسیان میباشد.

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد های عملیاتی:	۲۸۴,۱۸۹	۲۹۱,۰۳۹
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)	۹۹,۶۷۸	۱۸,۳۶۶
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۴۸۳,۸۶۷	۳۰۹,۴۰۵
۱-۱۶		

۱-۱۶- مبلغ فوق بابت تسعیر مطالبات و بدهی های ارزی بیمه ای ایجاد شده مطابق وضعیت ارزی یادداشت شماره ۴۱ میباشد.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۷- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص سایر درآمدها (هزینه ها)	.	.
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر عملیاتی	(۳,۷۶۵)	۴۱,۲۵۶
جمع کل	(۳,۷۶۵)	۴۱,۲۵۶

۱۷-۱ سود ناشی از تسعیر ارز وجوه نقد مطابق صورت وضعیت ارزی یادداشت شماره ۴۱ میباشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) قبل از مالیات
(۳,۷۶۵)	۵۱۹,۳۴۹	۴۱,۲۵۶	۵۷۸,۷۵۹	اثر مالیاتی
.	(۶,۲۸۱)	.	(۷,۷۲۲)	سود (زیان) خالص
(۳,۷۶۵)	۵۱۳,۰۶۸	۴۱,۲۵۶	۵۷۱,۰۳۷	میانگین موزون تعداد سهام
۳,۳۸۲,۶۶۷,۴۲۵	۳,۳۸۲,۶۶۷,۴۲۵	۳,۶۷۶,۵۶۲,۷۸۴	۳,۶۷۶,۵۶۲,۷۸۴	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۱)	۱۵۲	۱۱	۱۵۵	

۱۸-۱ میانگین موزون تعداد سهام

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۹۳,۷۰۷,۴۰۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته پرداخت شده
(۱۱۷,۳۳۲,۵۷۵)	(۲۱۷,۱۴۴,۶۲۴)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۳,۳۸۲,۶۶۷,۴۲۵	۳,۶۷۶,۵۶۲,۷۸۴	میانگین موزون تعداد سهام عادی

نماد شرکت (آوایپارس) پس از درج آگهی مطالبه سرمایه تمهید شده منتشر شده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲، از تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۷ بسته شده است که پس از طی مراحل قانونی و ثبت سرمایه پرداخت شده بازگشایی خواهد شد.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۲	۲۷,۱۴۰	۱-۱۹ موجودی جاری نزد بانک ها - ریالی
۱۳,۱۸۳	۱,۵۲۱,۴۵۶	۲-۱۹ موجودی حساب های پشتیبان و سپرده نزد بانک ها - ریالی
۳۶۶,۷۰۵	۶۵۰,۲۹۴	۳-۱۹ موجودی حساب های پشتیبان و سپرده نزد بانک ها - ارزی
.	۳۷	تنخواه گردان
۲,۰۱۲	۲,۲۱۱	۴-۱۹ صندوق ارزی
۳۸۲,۷۰۲	۲,۲۰۱,۱۳۸	

۱۹-۱- موجودی جاری نزد بانک ها - ریالی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۷	۲۶,۱۸۵	بانک پارسیان
۷۵	۴۲	بانک کارآفرین
۱۵۴	۹۰۷	بانک ملت
۵	۵	بانک پاسارگاد
۱	۱	بانک رفاه کارگران
۸۰۲	۲۷,۱۴۰	جمع

۱۹-۲- موجودی حساب های پشتیبان و سپرده نزد بانک ها - ریالی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۵۷	۱,۵۱۸,۳۴۱	بانک پارسیان
۶۰	۲۶	بانک کارآفرین
۳,۱۵۳	۱,۲۶۲	بانک ملت
۱۳۳	۳	بانک پاسارگاد
۱,۵۸۴	۱,۶۲۵	بانک رفاه کارگران
۱۹۴	۱۹۸	بانک اقتصاد نوین
۲	۱	بانک ملی
۱۳,۱۸۳	۱,۵۲۱,۴۵۶	جمع

۱۹-۳- موجودی سپرده نزد بانک ها - ارزی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		نوع ارز	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۲,۳۶۴	۲,۵۹۸	۶,۱۱۰	دلار	پارسیان
۱,۲۶۰	۱,۳۵۸	۲,۹۷۱	یورو	پارسیان
۶۰,۲۳۲	۱۰۰,۷۳۳	۲۳۶,۹۴۲	دلار	ملت
۲۹۳,۵۱۹	۵۳۵,۵۴۷	۱,۱۷۱,۹۲۴	یورو	ملت
۳۹	۴۳	۱۰۰	دلار	ملی
۹,۲۹۱	۱۰,۰۱۵	۲۱,۹۱۵	یورو	ملی
۳۶۶,۷۰۵	۶۵۰,۲۹۴			جمع

۱۹-۴- موجودی صندوق ارزی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		نوع ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۲,۰۱۲	۲,۲۱۱	۵,۲۰۰	دلار

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - مبالغ		۱۴۰۳/۰۲/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
کوتاه مدت:						
اسناد دریافتنی:						
داخلی:						
۰	۴۴,۴۸۴	۰	۴۴,۴۸۴	۰	۴۴,۴۸۴	۱-۲۰ سایر اشخاص
۰	۴۴,۴۸۴	۰	۴۴,۴۸۴	۰	۴۴,۴۸۴	
حساب های دریافتنی:						
داخلی:						
۳,۱۵۵,۰۷۷	۳,۲۷۷,۳۸۵	۰	۳,۲۷۷,۳۸۵	۱۵۳,۵۲۱	۳,۱۲۳,۸۶۴	اشخاص وابسته
۱,۷۱۲,۵۳۳	۱,۹۳۱,۵۲۸	۰	۱,۹۳۱,۵۲۸	۳۹۰,۴۹۲	۱,۵۴۱,۰۳۶	سایر بیمه گران اتکایی
۴,۸۶۷,۶۱۰	۱,۹۳۱,۵۲۸	۰	۵,۲۳۲,۱۸۵	۵۴۴,۰۱۳	۴,۶۸۸,۱۷۲	جمع بیمه گران اتکایی داخلی
خارجی:						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع بیمه گران اتکایی خارجی
۴,۸۶۷,۶۱۰	۵,۲۷۶,۶۶۹	۰	۵,۲۷۶,۶۶۹	۵۴۴,۰۱۳	۴,۷۳۲,۶۵۶	جمع کوتاه مدت
بلند مدت:						
حساب های دریافتنی:						
داخلی:						
۹	۰	۰	۰	۰	۰	اشخاص وابسته
۸,۵۲۹	۳۱,۸۳۳	۰	۳۱,۸۳۳	۱۳,۰۹۱	۱۸,۷۴۲	سایر بیمه گران اتکایی
۸,۵۳۸	۳۱,۸۳۳	۰	۳۱,۸۳۳	۱۳,۰۹۱	۱۸,۷۴۲	جمع بلند مدت
۴,۸۱۶,۱۴۸	۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۵,۳۰۸,۵۰۲	۵۵۷,۱۰۴	۴,۷۵۱,۳۹۸	جمع کل

۱-۲۰ - مبلغ فوق بابت دریافت اسناد از بیمه گران اتکایی بابت مطالبات میباشد که تا تاریخ تهیه این گزارش وصول گردیده است.

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سر رسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۷۷,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۳,۲۷۷,۳۸۵	اشخاص وابسته
۲۳,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۲۳,۲۷۲	بیمه مرکزی
۲,۰۰۷,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۷,۸۴۵	سایر بیمه گران اتکایی
۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۸,۵۰۲	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۸,۵۰۲	

۲-۲۰ - مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی از اشخاص وابسته، شرکت بیمه پارسیان بالای ۱۰٪ میباشد که در یادداشت اشخاص وابسته نیز افشا شده است. سایر بیمه گران کمتر از ۱۰ درصد میباشد.

۳-۲۰ - مطالبات ارزی از بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۶۵۹,۵۱۹ یورو و ۷۳۰,۸۶۷ دلار مطابق یادداشت توضیحی وضعیت ارزی شماره ۴۱ میباشد که به ترتیب با نرخ های ۴۵۶,۹۸۱ ریال و ۴۲۵,۱۳۷ ریال مطابق یادداشت ۱-۱۲-۳ تسعیر شده است.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۱- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۲/۰۲/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
۱۹۹,۸۲۸	۶۱۶,۰۶۱	۰	۶۱۶,۰۶۱	۱-۲۱
۵۸,۴۰۰	۹۰,۰۰۰	۰	۹۰,۰۰۰	
۵۸,۴۰۰	۹۰,۰۰۰	۰	۹۰,۰۰۰	
۲۵۸,۲۲۸	۷۰۶,۰۶۱	۰	۷۰۶,۰۶۱	۲-۲۱

سایر دریافتی ها:

سایر اشخاص
 سیرده اجاره دریافتی (اشخاص وابسته)

۱-۲۱ - سایر اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۲/۰۲/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
۳۷,۴۴۷	۱۹۴,۲۲۴	۰	۱۹۴,۲۲۴	۱-۱-۲۱
۱۶۲,۳۸۱	۴۲۱,۸۳۷	۰	۴۲۱,۸۳۷	۲-۱-۲۱
۱۹۹,۸۲۸	۶۱۶,۰۶۱	۰	۶۱۶,۰۶۱	

سایر دریافتی ها:

سود سرمایه گذاری دریافتی
 سایر اشخاص حقیقی و حقوقی

۱-۱-۲۱ - مربوط به سود سهام شناسایی شده و دریافت نشده و همچنین شناسایی سود حسابها، سیرده ها و سایر اوراق بهادار میباشد.

۲-۱-۲۱ - سایر اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۲/۳۱ میلیون ریال	
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۱۶۱,۹۳۵	۳۳۸,۶۶۳	۱-۲-۱-۲۱
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس (اشخاص وابسته)	۰	۷۲,۰۱۸	۲-۲-۱-۲۱
سایر	۴۴۶	۱۱,۱۵۶	
	۱۶۲,۳۸۱	۴۲۱,۸۳۷	

۱-۲-۱-۲۱ - مبلغ فوق عمدتاً بابت مالیات بر ارزش افزوده دریافتی از بابت کارمزد پرداختی بیمه نامه های قبولی و همچنین خرید عمومی شرکت می باشد. مبالغ فوق طی اظهار نامه های مالیات بر ارزش افزوده ثبت گردیده است. که پس از رسیدگی مالیاتی و صدور برگ قطعی مالیات بر ارزش افزوده دوره های مذکور قابل مطالبه خواهد شد.

۲-۲-۱-۲۱ - مبلغ فوق بابت خرید و فروش سهام خزانه و سایر مطالبات مربوطه میباشد.

۲-۲۱ - سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سر رسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۴,۲۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۹۴,۲۲۴
۴۲۱,۸۳۷	۰	۰	۰	۰	۴۲۱,۸۳۷
۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰
۷۰۶,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۷۰۶,۰۶۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۰۶,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۷۰۶,۰۶۱

سود سهام دریافتی

سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
 سیرده اجاره دریافتی (اشخاص وابسته)

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت بیمه انگلی اوراق بارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سوره های بانکی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۳	تفاوت
ملفون ریال	ملفون ریال	
۲۸۲۶۵۵	۲۹۰۵۷۵۹	۱-۲۲
۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۹۹۰۰۰۰۰	۲-۲۲
۹۷۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	۳-۲۲
۴۲۴۹	-	
۵۳۹۰۶۴	۵۰۹۵۷۵۹	

سرمایه گذاری های جاری
سوره سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
سوره سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
پیش پرداخت به کارگزاری بارسان جهت سرمایه گذاری
جمع

۲۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۳	تفاوت
ملفون ریال	ملفون ریال	
خالص	خالص	
۱۷۹۰۰۱۶	۱۳۳۱۸۵۰	سرمایه گذاری های جاری سریع الصافه در بازار (بذرفته شده در بورس و فرابورس)
۱۲۰۵۵۲۹	۱۳۳۴۹۰۹	سهام شرکت ها
۶۲۰۰۰۰	۹۹۰۰۰۰	واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۲۸۲۶۵۵	۲۹۰۵۷۵۹	سایر اوراق بهادار
		جمع سرمایه گذاری های جاری سریع الصافه در بازار
		سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
		سایر ابزارهای پولی و مالی
		جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۲۸۲۶۵۵	۲۹۰۵۷۵۹	جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱-۲۲ - سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار در گروه به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰ -
 مبالغ به میلیون
 ریال

۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

تعداد	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):					
۱۵,۴۷۱,۶۹۶	۴۱,۷۳۱	۷۳,۶۸۶	۳۰,۹۶۵	۴۱,۷۳۱	۴۱,۷۳۱
۴,۳۹۹,۵۰۶	۲۱,۹۹۴	۲۹,۴۹۵	۷,۵۰۰	۲۱,۹۹۴	۲۱,۹۹۴
۱,۰۶۳,۷۲۸	۴,۵۴۰	۴,۱۷۰	(۳۷۰)	۴,۵۴۰	۲,۱۳۱
۲۳۴,۸۴۴	۷,۵۸۵	۵,۲۱۶	(۲,۳۶۹)	۷,۵۸۵	۷,۵۸۵
۴,۸۴۵,۱۲۷	۲۴,۱۲۲	۲۵,۳۹۲	۱,۱۷۰	۲۴,۱۲۲	۲۴,۱۲۲
۴,۸۰۹,۹۹۹	۱۳,۹۲۳	۱۱,۶۴۵	(۲,۲۷۸)	۱۳,۹۲۳	۱۳,۹۲۳
۳۶,۱۰۰,۸۸۹	۲۸,۴۳۹	۳۷,۱۴۸	۸,۷۰۹	۲۸,۴۳۹	۲۷,۹۶۲
۱,۰۳۱,۳۸۴	۳۰,۲۵	۲,۹۱۲	(۱۱۳)	۳۰,۲۵	۲,۴۰۳
۴۳۵,۰۰۰	۱,۶۳۸	۱,۳۳۰	(۳۰۸)	۱,۶۳۸	۱,۶۳۸
۹۱۳,۴۱۰	۴۱,۷۵۱	۳۶,۳۸۱	(۵,۳۷۰)	۴۱,۷۵۱	۴۱,۷۵۱
۱,۳۰۱,۴۸۰	۱۵,۳۹۹	۱۳,۰۰۲	(۲,۳۹۷)	۱۵,۳۹۹	۱۱,۷۵۸
۲۷,۶۱۵,۱۱۱	۴۷,۲۳۲	۶۲,۳۵۵	۱۵,۱۲۳	۴۷,۲۳۲	۴۷,۲۳۲
۱,۸۸۸,۵۸۲	۲۴,۳۰۸	۲۵,۷۲۲	۱,۴۱۴	۲۴,۳۰۸	۲۴,۳۰۸
۴,۹۵۲,۳۳۷	۵۴,۲۵۳	۴۷,۷۴۱	(۶,۵۱۲)	۵۴,۲۵۳	۴۵,۲۱۵
۱۶,۰۰۹,۷۱۵	۵۸,۳۴۹	۳۲,۷۵۶	(۲۵,۵۹۳)	۵۸,۳۴۹	۵۲,۶۹۰
۱۲,۷۲۸,۰۸۶	۲۴,۸۴۷	۴۱,۵۹۵	۱۶,۷۴۸	۲۴,۸۴۷	۲۴,۸۴۷
۲۳,۰۰۰	۱,۳۷۹	۹۶۳	(۴۱۶)	۱,۳۷۹	۱,۳۷۹
۲۷,۳۰۷,۲۷۰	۲۶,۶۰۲	۴۱,۸۲۵	۱۵,۲۲۳	۲۶,۶۰۲	۲۶,۱۶۲
۳,۹۰۱,۲۶۶	۴۰,۲۸۴	۵۵,۲۰۳	۱۴,۹۱۹	۴۰,۲۸۴	۳۴,۶۸۵
۲۸۵,۷۰۰	۳۲۵,۹۲۸	۳۷۰,۴۹۲	۴۴,۵۵۴	۳۲۵,۹۲۸	۳۲۵,۹۲۸
۲۲,۷۰۰	۱۲,۸۳۴	۱۵,۴۴۶	۲,۵۹۲	۱۲,۸۳۴	۱۲,۸۳۴
۳۷۳,۰۰۰	۲۰۰,۵۹۱	۳۲۵,۳۰۱	۳۴,۷۱۰	۲۰۰,۵۹۱	۲۰۰,۵۹۱
۳۶۶,۰۰۰	۲۰۰,۰۷۵	۳۳۶,۵۹۶	۳۶,۵۲۱	۲۰۰,۰۷۵	۲۰۰,۰۷۵
۱۷,۰۰۰	۱۱,۰۲۱	۱۲,۰۵۳	۱,۰۳۲	۱۱,۰۲۱	۱۱,۰۲۱
.	۱۶۵,۰۷۱
۱,۴۳۱,۸۵۰	۱,۴۳۱,۸۵۰	۱,۶۱۷,۳۱۵	۱۸۵,۴۶۴	۱,۴۳۱,۸۵۰	۱,۵۹۹,۰۳۶

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

۲۸۴,۵۶۵
۲۸۴,۱۳۴	۲۱۸,۶۹۵	۳۱,۳۸۱	۲۴۹,۹۷۶	۲۱۸,۶۹۵	۳۵۰,۱۵۵۱
۶۷,۳۵۹	۹۷,۱۷۷	(۱۷,۷۰۱)	۷۹,۴۷۶	۹۷,۱۷۷	۵۱۸,۲۲۹
۲۶,۹۷۶	۱۹۱,۴۵۹	۱۰,۱۳۲	۲۰۱,۵۹۱	۱۹۱,۴۵۹	۷۸۶,۳۹۹
۵۲,۹۱۶	۷۲,۶۵۹	(۸,۸۴۴)	۶۳,۷۹۵	۷۲,۶۵۹	۳,۲۵۳,۱۸۸
۷,۴۱۹	۷,۴۱۹	(۱,۶۲۶)	۵,۷۹۲	۷,۴۱۹	۴۲,۰۰۰
۶,۱۵۰	۵۹,۶۷۰	(۷,۳۸۷)	۵۲,۲۸۳	۵۹,۶۷۰	۳,۱۰۰,۱۵۸
۱۶۹,۹۲۱	۱۶۹,۹۲۱	(۷,۷۴۲)	۱۶۲,۱۷۸	۱۶۹,۹۲۱	۱,۱۵۳,۳۹۰
۱,۶۷۸	۱,۶۷۸	۱۵,۳۲۲	۱۷,۰۰۰	۱,۶۷۸	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۹,۷۸۵	۳۴,۳۶۵	۸,۵۵۹	۳۲,۹۲۱	۳۴,۳۶۵	۳,۱۶۰,۵۸۱
.	۲,۶۷۵	(۲۸۳)	۲,۳۹۱	۲,۶۷۵	۲۸۰,۰۰۰
.	۹۹,۶۱۲	(۲۲,۳۰۴)	۷۷,۳۰۸	۹۹,۶۱۲	۶,۹۰۰,۰۰۰
۲,۴۶۸,۳۷۶	۲,۳۸۷,۱۸۰	۱۸۴,۸۵۱	۲,۵۷۲,۰۲۶	۲,۳۸۷,۱۸۰	۲,۳۸۷,۱۸۰

جمع نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۰۹/۳۰ -

مبالغ به میلیون

ریال

۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

تعداد	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
	۲,۳۸۷,۱۸۰	۲,۵۷۲,۰۲۶	۱۸۴,۸۵۱	۲,۳۸۷,۱۸۰	۲,۴۶۸,۳۷۶
جمع نقل از صفحه قبل					
صندوق ارمغان فیروزه آسیا	۴,۱۹۵,۵۵۱	۱۹۲,۳۹۹	۲,۷۴۳	۱۸۹,۵۵۶	.
صندوق سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۸	۱۵۰	۲۰,۰۰۰	.
صندوق سرمایه گذاری ارزش پاداش	۱۲,۹۹۴,۳۵۱	۱۹۰,۲۲۴	۲۲۴	۱۹۰,۰۰۰	.
صندوق سرمایه گذاری کیان	۱۰۱,۵۳۹	۲۰,۰۲۳	(۱۸,۵۵۹)	۲۰,۰۲۳	.
صندوق سرمایه گذاری پیروزان پارسیان	۲۸۴,۷۲۶
سایر اوراق بهادار:	۱,۳۷۴,۹۰۹	۱,۳۵۸,۸۶۶	(۱۶,۰۵۵)	۱,۳۷۴,۹۰۹	۱,۲۰۵,۵۲۹
اوراق گواهی طرح تامین مالی جمعی	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	.	۹۹,۰۰۰	۶۲,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۲,۹۰۵,۷۵۹	۳,۱۷۴,۱۸۱	۱۶۹,۴۰۹	۲,۹۰۵,۷۵۹	۲,۸۳۶,۵۶۵

۱-۱-۲۲ - درصد مالکیت تمامی سهام های خریداری شده زیر درصد میباشد.

۲-۲۲ - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک های ریالی	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
بانک های ارزی	.	.
	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

۱-۲-۲۲ - بانک های ریالی

نرخ سود	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک پارسیان	۲۸%	۸۵۰,۰۰۰
بانک کارآفرین	۲۸%	۵۰۰,۰۰۰
بانک تجارت	۲۹%	۶۴۰,۰۰۰
	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

۳-۲۲ - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک های ریالی	۲۰۰,۰۰۰	۹۷۰,۰۰۰
بانک های ارزی	.	.
	۲۰۰,۰۰۰	۹۷۰,۰۰۰

۱-۳-۲۲ - بانک های ریالی

نرخ سود	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک کارآفرین	۲۵.۵%	۲۳۰,۰۰۰
بانک ملت	۲۲.۵%	۴۰,۰۰۰
بانک پاسارگاد	۲۶%	۷۰۰,۰۰۰
	۲۰۰,۰۰۰	۹۷۰,۰۰۰

شرکت بیمه اتکالی آوازی پارس (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۲- تخصیص سرمایه‌گذاری و تسهیلات:
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، سبده‌های بانکی و املاک و تسهیلات اصلی، به‌انحصار به تشکیل منابع به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	از اصل منابع بیمه‌ای	از اصل منابع بیمه‌ای	از اصل منابع بیمه‌ای	از اصل منابع بیمه‌ای
از اصل سایر منابع				
میلیون ریال				
۲۲۵,۳۶۲	۲۲۸,۱۲۴	۰	۲۱۲,۹۹۷	۲۵۸,۲۴۴
۵۵۴,۳۳۵	۵۵۱,۱۵۵	۰	۴۲۰,۴۴۲	۵۳۰,۰۱۷
۰	۰	۰	۰	۰
۷۹۸,۷۰۷	۷۸۹,۲۷۹	۰	۶۳۳,۴۳۹	۷۸۸,۲۶۱
۱۵۱,۳۳۵	۱۵۲,۶۰۸	۰	۲۴۴,۶۳۳	۳۹۱,۲۲۰
۴۳۴,۰۹۵	۴۳۹,۳۳۹	۰	۱۸۱,۵۲۱	۲۳۸,۸۳۲
۲۳,۳۳۷	۲۳,۵۲۳	۰	۱۳۳,۰۳۶	۱۶۶,۴۴۷
۳۰,۸۱۰	۲۱,۱۲۰	۰	۴۲,۹۲۳	۵۵,۲۰۷
۶۲۹,۸۷۸	۶۲۷,۶۵۱	۰	۵۵۱,۹۹۴	۸۲۱,۹۱۵
۱,۴۰۹,۵۸۵	۱,۴۲۶,۹۸۰	۰	۱,۳۸۵,۳۸۳	۱,۶۲۰,۳۷۶
۵۶۲,۱۷۳	۵۷۰,۱۲۳	۰	۸۸۰,۲۸۱	۱,۱۰۹,۷۰۹
۵۶۲,۱۷۳	۵۷۰,۱۲۳	۰	۸۸۰,۲۸۱	۱,۱۰۹,۷۰۹
۲۸۲,۰۲۶	۲۸۷,۹۷۳	۰	۸۸,۳۷۱	۱۱۱,۵۲۹
۴۲,۳۹۹	۰	۰	۰	۰
۵۳۳,۵۲۵	۲۸۷,۹۷۳	۰	۸۸,۳۷۱	۱۱۱,۵۲۹
۲,۲۹۱,۷۸۳	۲,۳۵۵,۰۷۶	۰	۲,۲۵۴,۱۲۵	۲,۸۲۱,۶۱۴

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (۳۲-۱)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المنافه در بازار (بندبرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

اوراق‌های اسلامی

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المنافه در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

واحد‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری سهامی

واحد‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت

واحد‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری کالایی

سایر اوراق بهادار

جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

سبده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی (یادداشت ۳۳-۲)

جمع

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سبده سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی - ریالی (یادداشت ۳۳-۳)

پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۳- دارایی های ثابت مشهود

سال به پایان رسیده	سال به پایان رسیده	سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات		بهای تمام شده		افزایش (کاهش) دائمی از تجدید ارزیابی	افزایش	مانده در ابتدای دوره	تجزیهات رابطه ای تجزیهات وثاقت ملکی و وثاقت طبقه
		سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات	فروخته شده	مانده در پایان دوره	فروخته شده				
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مانده در پایان دوره	فروخته شده	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای دوره	۷,۸۶۸	
۷,۱۷۵	۷,۸۲۷	۰	۰	۸,۹۲۴	۰	۱,۰۴۶	۷,۸۶۸		
۶,۵۶۲	۶,۳۰۱	۰	۰	۸,۴۴۹	۰	۱,۷۸	۸,۳۲۱		
۱۲,۲۳۳	۱۱,۹۱۵	۰	۰	۱۴,۹۰۰	۰	۰	۱۴,۹۰۰		
۳۲,۱۷۰	۳۲,۱۱۳	۰	۰	۳۲,۲۱۳	۰	۱,۲۰۴	۳۱,۰۰۹		

۲۳-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت در مقابل خدمات احتمالی دائمی از حقوق سپل و ژوئه از پروتس بیمه ای کافی (مبلغ ۳۲,۲۱۳ میلیون ریال) صادر شده و شرکت بیمه پارسبان بر خود را می باشد.

۲۴- دارایی های نامشهود

سال به پایان رسیده	سال به پایان رسیده	سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات		بهای تمام شده		افزایش	مانده در ابتدای دوره
		سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات	فروخته شده	مانده در پایان دوره	فروخته شده		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای دوره
۲,۸۵۴	۲,۹۲۷	۰	۰	۱,۸۳۳	۵,۸۲۹	۰	۵,۸۲۹
۲,۸۵۴	۲,۹۲۷	۰	۰	۱,۸۳۳	۵,۸۲۹	۰	۵,۸۲۹
۲,۸۵۴	۲,۹۲۷	۰	۰	۱,۸۳۳	۵,۸۲۹	۰	۵,۸۲۹

۲۵- سهمی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

سال به پایان رسیده	سال به پایان رسیده	سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات		بهای تمام شده		افزایش	مانده در ابتدای دوره
		سهامی اتکایی و کاهش ارزش اثبات	فروخته شده	مانده در پایان دوره	فروخته شده		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای دوره
۱۸,۹۲۹	۱۸,۹۲۹	۰	۰	۳۳,۶۲۷	(۲۴,۶۵۹)	۳۳,۶۲۷	۳۳,۶۲۷
۳۱,۸۲۸	۳۱,۸۲۸	۰	۰	۳۳,۶۲۷	(۲۴,۶۵۹)	۳۳,۶۲۷	۳۳,۶۲۷
۲۰,۲۲۹	۲۰,۲۲۹	۰	۰	۳۳,۶۲۷	(۲۴,۶۵۹)	۳۳,۶۲۷	۳۳,۶۲۷
۱۸,۹۲۹	۱۸,۹۲۹	۰	۰	۳۳,۶۲۷	(۲۴,۶۵۹)	۳۳,۶۲۷	۳۳,۶۲۷
۳۱,۸۲۸	۳۱,۸۲۸	۰	۰	۳۳,۶۲۷	(۲۴,۶۵۹)	۳۳,۶۲۷	۳۳,۶۲۷

کوتاه مدت:

حساب های برداختی:

داخلی:

شرکت بیمه مرکزی ایران

ساز بیمه گران اتکایی

خارجی:

شرکت Rifanz

جمع کل

۲۵-۱- مبلغ ۵۴,۹۲۵ میلیون ریال شامل ۱۱۴,۲۳۱ پرو و ۲,۷۸۲ و ۶,۸۴۲ درصد امارات از سرکشی بیمه وثاقت اسباب سامان و تهران روان جز مطالبات شرکت بیمه اتکایی آوای پارس می باشد. بکن به دلیل بعضی ۳۳۷,۳۳۹ میلیون ریالی قان در مجموع ۳۳۲,۰۰۴ میلیون ریالی بملامه سایر بیمه گران به عنوان بدهی در این بندگت درج شده است.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۶- مالیات پرداختنی

۱-۲۶- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱۷۷,۳۶۳	مانده در ابتدای سال
۱۷۷,۳۶۳	.	ذخیره مالیات عملکرد دوره
.	۷,۷۲۱	تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل
.	(۷,۷۲۱)	پرداختی طی سال
۱۷۷,۳۶۳	۱۷۷,۳۶۳	
.	.	پیش پرداختهای مالیات
۱۷۷,۳۶۳	۱۷۷,۳۶۳	

۱-۱-۲۶- طبق قوانین مالیاتی شرکت در دوره جاری از معافیت درآمد سرمایه گذاری ها استفاده نموده است.

۲-۱-۲۶- مالیات پرداخت شده برگ قطعی سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۷,۷۲۱ میلیون ریال به دلیل عدم اخذ ذخیره در سال مربوطه مستقیماً هزینه شده است و از ذخیره مالیاتی استفاده نشده است.

۲-۲۶- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال						دوره مالی	
	مانده پرداختنی	مالیات			درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی		
	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات ابرازی		
رسیدگی شده	.	۷,۷۲۱	۷,۷۲۱	۷,۷۲۱	.	.	۸۷۳,۹۲۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	۱۷۷,۳۶۳	۱۷۷,۳۶۳	.	.	۱۷۷,۳۶۳	۷۸۸,۲۸۵	۱,۸۸۳,۵۰۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	(۹۷,۵۳۵)	۶۲۰,۰۱۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	۱۷۷,۳۶۳	۱۷۷,۳۶۳						

۱-۲-۲۶- مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۶- شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ همراه با ارسال اظهارنامه مبلغ ۷۰,۸۴۵ میلیون ریال به صورت نقد پرداخت کرده است و برای باقی مانده به صورت اقساط پرداخت خواهد شد که تا تاریخ

تهیه این گزارش مبلغ ۷۹,۸۱۳ میلیون ریال پرداخت شده است.

۲-۲۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۸۳,۵۰۱	۶۲۰,۰۱۵	سود حسابداری قبل از مالیات
۴۷۰,۸۷۵	۱۵۵,۰۰۴	هزینه مالیات بر درآمد با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۶ درصد
		اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۸۶,۷۲۲)	(۴۸۸,۰۳)	سود سهام و صندوق و سایر ابزارهای سرمایه گذاری
(۱۵۲,۶۶۲)	(۸۲,۹۱۵)	سود سپرده های بانکی
(۳۴,۴۲۲)	(۳۲,۷۶۴)	سود تسعیر حسابهای ارزی
(۱۹,۷۰۷)	(۱۵,۵۰۰)	معافیت ۱۰ درصدی مالیاتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۷۷,۳۶۳	.	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲,۵ درصد

۴-۲۶- مبلغ مالیات منظور شده در صورت سود و زیان به شرح زیر است شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مالیات سال جاری
.	۷,۷۲۱	مالیات سالهای قبل
.	۷,۷۲۱	

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۷- سود سهام پرداختی

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده پرداخت نشده:	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶,۵۳۹	۶,۶۸۴
۱-۲۷	۶,۵۳۹	۶,۶۸۴

۱-۲۷- مانده سود سهام پرداختی مربوط به سهامداران حقیقی و حقوقی است که فاقد شماره حساب معتبر در سامانه سجام و نزد شرکت میباشند، همچنین امکاناتی فراهم شده است که کلیه سهامداران دارای مطالبات بتوانند از طریق سامانه پارس بانک پارسیان مبلغ سود سهام خود را دریافت نمایند. لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش سهامداران یادشده جهت دریافت سود سهام به بانک مراجعه نموده اند.

۲-۲۷- سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مطابق صورتجلسه مجمع عمومی عادی، مبلغ ۳۰۰ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ نیز ۱۵۰ ریال بوده است.

۲۸- سایر پرداختی ها

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کوتاه مدت:	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته	۶۲,۳۱۰	۴۰,۸۴۴
سایر اشخاص	۵,۱۰۴	۲,۹۹۳
۱-۲۸	۶۷,۴۱۴	۴۳,۸۳۷

۱-۲۸- سایر پرداختی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کوتاه مدت:	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:		
سندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس	۰	۳۸,۸۸۶
گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	۹۰	۰
کارگزاری پارسیان	۵۱,۰۰۳	۰
سرمایه گذاری آتیه پارسیس پارس	۱۰,۶۸۴	۱,۶۷۱
شرکت معین پارسیان پارس	۵۳۳	۲۸۷
جمع اشخاص وابسته	۶۲,۳۱۰	۴۰,۸۴۴
سایر اشخاص:		
حق بیمه مکسوره	۱,۹۶۴	۱,۶۱۷
سایر	۳,۱۴۰	۱,۳۷۶
جمع سایر اشخاص	۵,۱۰۴	۲,۹۹۳
جمع	۶۷,۴۱۴	۴۳,۸۳۷

۱-۲۸-۱- مبلغ فوق بابت خرید اعتباری سرمایه گذاری ها از طریق این کارگزاری میباشد.

۱-۲۸-۲- مبلغ فوق بابت هزینه های مشترک ساختمان اجاره ای محل شرکت است.

شرکت بیمه اتکایی اولی پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۹- ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک های متقینی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

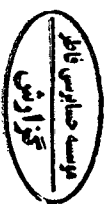
رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده		ریسک متقینی نشده		بدهی (ذخیره) خسارت موقوف		خسارت واقع شده		خسارت شناسه		رشته بیمه ای
	جمع کل	سهم اتکایی	سهم اتکایی	سهم اتکایی	جمع	سهم اتکایی	سهم اتکایی	سهم اتکایی	سهم اتکایی	سهم اتکایی	
آتش سوزی	۱,۴۳۳,۹۷۴	۱۷۹,۹۷۳	۰	۰	۴۲۰,۳۴۳	۴۲۰,۳۴۳	۲۰,۴۹۷	۴۰۰,۸۴۵	۴۰۰,۸۴۵	آتش سوزی	
باربری	۳۳۵,۲۵۵	۱۴,۸۷۳	۰	۰	۶۳,۶۸۹	۶۳,۶۸۹	۲,۹۵۵	۵۹,۷۰۴	۵۹,۷۰۴	باربری	
حوادث	۱۰,۵۳۳	۰	۰	۰	۱,۳۳۷	۱,۳۳۷	۶۳	۱,۲۷۴	۱,۲۷۴	حوادث	
بندبسته انومبیل	۱۶۵,۱۸۹	۰	۰	۰	۳۳,۳۳۷	۳۳,۳۳۷	۱,۶۳۰	۳۳,۸۰۷	۳۳,۸۰۷	بندبسته انومبیل	
تالان اجباری	۱,۰۱۶,۳۳۹	۰	۰	۰	۵۳۹,۲۵۸	۵۳۹,۲۵۸	۱۰,۷۸۵	۳۳۱,۴۰۶	۳۳۱,۴۰۶	تالان اجباری	
درمان گروهی	۱,۳۳۵,۷۵۴	۰	۰	۰	۵۰,۳۳۳	۵۰,۳۳۳	۳۲,۱۶۶	۵۰,۳۳۳	۵۰,۳۳۳	درمان گروهی	
کتبی	۳۳,۱۷۵	۱۵,۱۰۹	۰	۰	۵۸,۴۰۸	۵۸,۴۰۸	۲,۷۸۱	۵۵,۶۲۷	۵۵,۶۲۷	کتبی	
مهندسی	۷۷۸,۴۰۱	۲۰,۲۱۹	۰	۰	۳۳۷,۱۶۸	۳۳۷,۱۶۸	۱۱,۲۹۴	۲۳۵,۸۷۴	۲۳۵,۸۷۴	مهندسی	
هولیتسا	۲۹۳,۱۰۹	۴۱,۵۵۰	۰	۰	۸۱,۵۱۹	۸۱,۵۱۹	۲,۸۸۲	۷۸,۶۳۷	۷۸,۶۳۷	هولیتسا	
نفت و انرژی	۵۴۱,۷۱۶	۴۹,۱۰۵	۰	۰	۹۹,۹۳۸	۹۹,۹۳۸	۴,۷۵۹	۹۵,۱۷۹	۹۵,۱۷۹	نفت و انرژی	
مسئولیت	۴۲۵,۵۷۲	۰	۰	۰	۹۳,۶۶۵	۹۳,۶۶۵	۴,۴۶۰	۸۹,۲۰۵	۸۹,۲۰۵	مسئولیت	
پول	۹,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول	
صمر زمانی (صمر غیر انقضه دار)	۹۷۸۰۷	۰	۰	۰	۱۶,۳۷۸	۱۶,۳۷۸	۷۵۵	۱۵,۶۲۳	۱۵,۶۲۳	صمر زمانی (صمر غیر انقضه دار)	
جمع	۶,۸۷۵,۱۲۹	۳۳۰,۸۷۸	۰	۰	۲,۶۱۵,۲۹۱	۲,۶۱۵,۲۹۱	۵۳,۱۶۴	۲,۰۹۴,۱۲۷	۲,۰۹۴,۱۲۷	جمع	

۳۰- در رشته تالان اجباری و درمان گروهی با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا در انتهای سال مالی تکمیل به ترتیب ۲۵٪ و ۶۰٪ به عنوان ضریب خسارت واقع شده گزارش نشده لحاظ شده است.

شرکت بیمه اتکایی آرای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۳۰۲/۰۹۳۰ - ۱۴۰۲/۰۹۳۰ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	دهی (ذخیره) خسارت موفق		ریسک منقضي نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده		رشته بیمه ای	
	خسارت گزارش شده	خسارت واقع شده	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم اتکایی	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع کل
آتش سوزی	۴۱۳,۹۱۲	۲۰,۳۵۵	۴۳۴,۶۱۷	۰	۵۸۵,۵۵۱	۵۱۷,۱۰۸	۶۶۶,۰۹۰	۱,۰۱۸,۳۳۴
باربری	۱۸,۶۸۸	۹۳۴	۱۹,۶۲۲	۰	۲۱۴,۳۵۵	۲۳۹,۶۸۸	۲۴,۹۷۸	۲۹۲,۶۸۸
حوادث	۶۱۰	۲۱	۶۴۱	۰	۸۳۰۱	۸۳۰۱	۰	۸,۹۴۲
بیمه اتومبیل	۸,۴۸۷	۴۲۴	۸,۹۱۱	۰	۱,۶۷,۳۸۲	۱,۶۷,۳۸۲	۰	۱,۷۴,۲۹۵
ثالث اجباری	۳۷۶,۹۱۶	۶۹,۳۳۹	۳۴۶,۱۴۵	۰	۱۸۲,۳۶۸	۱۸۲,۳۶۸	۰	۵۵۵,۱۰۸
درمان گروهی	۴۵۶,۵۹۰	۲۳۲,۹۵۴	۷۳۰,۵۴۴	۰	۴۵۱,۳۷۰	۴۵۱,۳۷۰	۰	۱,۱۸۲,۰۱۴
کسب	۱۲,۰۹۵	۶۰۵	۱۲,۷۰۰	۰	۱۲۷,۰۰۰	۱۲۷,۰۰۰	۰	۱۵۵,۹۹۵
مهندسی	۸۴,۸۳۳	۴,۲۳۴	۸۹,۰۶۷	۰	۲۳۳,۷۷۱	۲۳۳,۷۷۱	۰	۳۱۸,۶۳۶
هولیتسا	۷۸,۳۳۱	۲,۴۱۲	۸۰,۷۴۳	۰	۳۳,۸۹۸	۳۳,۸۹۸	۰	۱۱۴,۶۹۶
نفت و انرژی	۹۰,۱۷۳	۴۵۰,۹۰۹	۵۴۱,۰۸۲	۰	۳۳۲,۷۶۵	۳۳۲,۷۶۵	۰	۶۷۴,۸۳۰
مسئولیت	۵۹,۳۳۱	۲,۹۹۶	۶۲,۳۲۷	۰	۴۳۲,۶۳۳	۴۳۲,۶۳۳	۰	۴۹۱,۹۱۵
پول	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۵۲	۱۰,۹۵۲	۰	۱۰,۹۵۲
عمر زمانی (مصر غیر التوجه دل)	۲۴,۸۷۳	۱,۲۴۴	۲۶,۱۱۷	۰	۱۲۰,۴۵۴	۱۲۰,۴۵۴	۰	۱۴۵,۹۱۵
جمع	۱,۴۵۵,۱۳۷	۲۸۱,۲۶۶	۱,۸۳۶,۴۰۳	۰	۵۵,۵۹۵	۲,۲۸۲,۸۱۹	۱۵۶,۷۰۵	۵,۳۱۵,۸۱۷



شرکت بیمه انکابی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۰- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۲۹۹,۹۶۷	۴۴۴,۸۶۹
ذخیره مشارکت در منافع	۶۹,۵۶۶	۶۹,۵۶۶
	<u>۳۶۹,۵۳۳</u>	<u>۵۱۴,۴۳۵</u>

۱-۳۰- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
آتش سوزی	۳۸,۱۸۰	۶۸,۶۴۲
باربری	۱۳,۹۵۸	۲۲,۰۰۲
حوادث	۷۲۱	۱,۰۵۸
بدنه اتومبیل	۲۰,۳۳۰	۲۵,۶۹۷
ثالث اجباری	۵۷,۸۵۵	۸۱,۹۰۸
درمان گروهی	۵۶,۷۷۷	۶۵,۷۳۹
کشتی	۱۲,۷۳۷	۲۴,۹۰۲
مهندسی	۲۲,۹۲۵	۳۸,۵۲۱
هواپیما	۱۲,۶۷۵	۱۹,۵۲۷
نفت و انرژی	۲۳,۴۰۲	۳۳,۹۷۲
مسئولیت	۲۸,۵۹۴	۴۸,۵۱۲
بول	۵۹۲	۸۵۳
عمر زمانی (عمر غیر اندوخته دار)	۱۱,۲۲۱	۱۳,۵۳۶
جمع	<u>۲۹۹,۹۶۷</u>	<u>۴۴۴,۸۶۹</u>

۲-۳۰- با توجه به قرارداد بوکه با بیمه پارسین و نتایج قرارداد، برآورد مشارکت در منافع به صورت علی الحساب در حسابها منظور شده است.

۳۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ماهه منتهی	ماهه منتهی
۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ به
۰	۶,۰۴۰
۰	(۴۲۰)
۲,۱۳۸	۴,۳۰۲
<u>۲,۱۳۸</u>	<u>۹,۹۲۲</u>

مانده در ابتدای دوره
پرداخت شده طی دوره
ذخیره تامین شده
مانده در پایان دوره

۳۲- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی و با نام که مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال آن در زمان پذیره نویسی اولیه پرداخت شده و مابقی (مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال) در دوره جاری تماماً پرداخت گردیده است و در حال حاضر اقدامات لازم جهت ثبت مبلغ پرداخت شده در حال انجام میباشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ ثبت شده پرداخت شده	مبلغ تعهد شده پرداخت شده	جمع
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳٪	۴۵۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰
۴۰۸,۶۶۱,۲۵۶	۸٪	۲۸۶,۰۶۳	۱۲۲,۵۹۸	۴۰۸,۶۶۱
۴۰۱,۸۵۹,۶۱۴	۸٪	۲۸۱,۳۰۱	۱۲۰,۵۵۸	۴۰۱,۸۵۹
۲۹۹,۹۰۰,۰۰۰	۶٪	۲۰۹,۹۳۰	۸۹,۹۷۰	۲۹۹,۹۰۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۷۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۱,۱۳۹,۵۸۰,۱۳۰	۲۲.۷۹٪	۷۹۷,۷۰۶	۳۴۱,۸۷۴	۱,۱۳۹,۵۸۰
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

شرکت صبا تامین پارسین (سهامی خاص)
شرکت گروه مالی پارسین (سهامی خاص)
شرکت بیمه پارسین (سهامی عام)
صندوق بازارگردانی امید لوتوس پارسین
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)
شرکت سرمایه گذاری آتیه پارسین پارس (سهامی خاص)
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین (سهامی خاص)
سایر سهامداران حقیقی و حقوقی

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۳- 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 منظور نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۴۳,۶۹۶	۱۲۹,۰۰۳	انتقال از محل سود خالص
۲۵,۴۶۵	۳۰,۶۱۵	مانده پایان دوره
۶۹,۱۶۱	۱۵۹,۶۱۸	

۳۴- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای منظور 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.

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۸۷,۳۹۳	۲۵۸,۰۰۷	انتقال از محل سود خالص
۵۰,۹۳۰	۶۱,۲۲۹	مانده پایان دوره
۱۳۸,۳۲۳	۳۱۹,۲۳۶	

۳۵- سهام خزانه

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
.	.	۲۲۰,۳۸۸,۱۳۲	۴۳۱,۳۲۶	مانده ابتدای دوره
۵۰۸,۱۵۶	۲۵۷,۴۰۸,۳۴۷	۲۳,۱۰۲	۲۳,۱۰۲	خرید طی دوره
(۷۶,۸۳۰)	(۳۷,۰۲۰,۲۱۴)	(۳۳,۹۶۶)	(۳۳,۹۶۶)	فروش طی دوره
۴۳۱,۳۲۶	۲۲۰,۳۸۸,۱۳۲	۴۲۰,۴۶۲	۴۲۰,۴۶۲	مانده پایان دوره

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت میگیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۶- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
۵۰۹,۳۰۲	۶۱۲,۲۹۴	سود خالص
		تعدیلات
۶,۲۸۲	۷,۷۲۱	هزینه مالیات بر درآمد
۲,۰۰۱	۳,۳۲۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۲,۵۰۱	۳,۸۸۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۳۲,۸۹۰)	(سود) سهام
(۳۶۴,۷۶۵)	(۴۹۳,۹۸۴)	سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۲۶,۹۸۸)	(۱۳۱,۰۵۷)	زیان (سود) ناشی از سایر سرمایه گذاری ها
۳,۷۶۵	(۴۱,۲۵۶)	زیان (سود) ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر عملیاتی
(۳۷۷,۲۰۴)	(۶۸۴,۲۶۴)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۴,۶۲۲,۶۵۰)	(۴۳۲,۳۵۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۵۴,۴۷۰	(۱۰,۸۶۷)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(۱۳۲,۵۶۱)	(۲۵۳,۶۰۸)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداختها
(۸۳,۰۲۸)	۳۷,۹۳۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴۳,۱۲۲	۲۳,۵۷۷	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۳۴۵,۰۰۹	۷۳۹,۳۸۸	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱۷۶,۷۳۷	۱۸۶,۶۶۲	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۴,۲۴۴,۰۸۵	۶۳۳,۲۵۲	افزایش (کاهش) حق بیمه عاید نشده
۲۴۹,۹۸۲	۱۴۴,۹۰۲	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۲۷۵,۱۶۶	۱,۰۶۸,۸۸۲	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۴۰۷,۲۶۴	۹۹۶,۹۱۲	نقد حاصل از عملیات

۳۷- 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 ارائه 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 صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱-۳۷- توانگری مالی:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی آوای پارس طبق آیین نامه شماره ۶۹

(میلیون ریال) حسابرسی شده

نوع ریسک	مقدار ریسک سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
ریسک صدور بیمه نامه R1	۳,۱۰۱,۹۱۸
ریسک بازاری R2	۲۴۹,۷۳۹
ریسک اعتباری R3	۱۳۳,۴۹۴
ریسک نقدینگی R4	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳,۱۱۴,۸۱۷
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۵,۲۱۷,۹۷۳
نسبت توانگری مالی (درصد) SMR	۱۶۸٪

لازم به ذکر است سطح توانگری سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ شرکت بیمه اتکایی آوای پارس توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا بررسی و نسبت توانگری معادل ۱۶۸٪ تعیین و تاییدیه سطح شرکت بیمه اتکایی آوای پارس در سطح یک توانگری صادر شده است.

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

۱-۱-۳۷- ریسک بیمه گری :

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

۲-۱-۳۷- ریسک بازار:

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

۳-۱-۳۷- 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.

۴-۱-۳۷- 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 آئین 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

۲-۳۷- 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 اتکایی تحصیل نموده باشد.

شرکت بیمه اتکایی آوی پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۸- تعهدات، بدیهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی
۲۸-۱- شرکت ناقد تعهدات سرمایه‌گذاری ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.
۲۸-۲- شرکت ناقد بدیهیهای احتمالی و بدیهیهای موضوع ماده ۱۲۵ اصلاحیه قانون تجارت است.
۲۹- رویه‌های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورت های مالی، وقوع با اهمیت که سیستم تبدیل اقلام صورت های مالی دوره مورد گزارش را با افتخار صورتیابی مالی باشد به وقوع نبیوست است.

۴۰- معاملات با اشخاص وابسته
۴۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۴۱	درآمد حق بیمه قبولی	هزینه کاربرد قبولی	هزینه خسارت قبولی	قرارداد رهن	ارائه خدمات	پرواقت مطالب
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سرمایه گذاری آینه پارسین پارس	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	بله	۰	۰	۰	۲۱۶۰۰۰	۰	۹۰۱۴
	شرکت بیمه پارسین	سهامدار	خیر	۲۶۸۲۰۱۸	۱۰۲۲۶۶۵	۱۰۸۵۴۹۳	۰	۰	۰
	شرکت سین پارسین	شرکت هم گروه	خیر	۰	۰	۰	۰	۲۵۳۹	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری پارسین	شرکت هم گروه	خیر	۰	۰	۰	۰	۹۷۳	۰
	جمع کل			۲۶۸۲۰۱۸	۱۰۲۲۶۶۵	۱۰۸۵۴۹۳	۲۱۶۰۰۰	۲۵۱۲	۹۰۱۴

۴۰-۲- ۱- معاملات صورت گرفته با اشخاص وابسته به استثنا قرارداد بودک با بیمه پارسین که بر اساس تجویز و تأیید بیمه مرکزی برای رکنه شخصی ثالث ذخیره خسارت سوخت مازاد در نظر گرفته و منظور شده است، با شرایط حاکم بر معاملات حقوقی تفاوت با اهمیت نداشته است.

۴۰-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی ها	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران تکالیف	سایر پرداختی ها	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۳/۰۷/۳۰	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	گروه مالی پارسین	۰	۰	۹۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری آینه پارسین پارس	۹۰۰۰۰۰	۰	۱۰۶۸۳	۰	۵۸۴۰۰	۰	۱۶۳۱
	شرکت بیمه پارسین	۰	۲۰۳۳۲۸۵	۰	۰	۲۱۵۵۰۰۷	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت سین پارسین	۰	۰	۵۳۳	۰	۰	۰	۳۷۸
	شرکت کارگزاری پارسین	۰	۰	۵۱۰۰۳	۰	۰	۰	۰
	صندوق بازارگردانی امید نوین پارسین	۳۲۰۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۸۵
جمع کل		۱۶۲۰۱۸	۲۰۳۳۲۸۵	۶۲۳۱۰	۰	۲۰۸۲۰۳	۰	۴۰۸۲۵

شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۴۱- وضعیت ارزی

درهم	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۰	۱,۱۹۶,۸۱۰	۲۴۸,۳۵۲	۱۹ موجودی نقد
۹,۵۱۱	۶۵۹,۵۱۹	۷۳۰,۸۶۷	۲۰ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۹,۵۱۱	۱,۸۵۶,۳۳۰	۹۷۹,۲۱۹	جمع دارایی های پولی ارزی
۶,۹۸۴	۹۵,۵۴۸	(۱۵,۳۸۶)	۲۵ بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۶,۴۹۵	۱,۹۵۱,۸۷۸	۹۶۳,۸۳۳	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
۰	۹,۷۲۳	۲۱,۳۳۸	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴۱-۱ ارزش حاصل از اتکایی قبولی و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

درهم	یورو	دلار آمریکا	مبلغ
۱۱,۳۷۰	۱,۳۷۰,۹۳۲	۹۱۸,۵۹۵	حق بیمه قبولی
۱,۷۰۶	۱۳۳,۵۲۱	۱۲۸,۳۹۰	کارمزد قبولی

۴۲- تجزیه سنی مطالبات

محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه :

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه اول	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات از عملکرد طبقه جاری	۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۷۰۶,۰۶۱	۶,۰۱۴,۵۶۳
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۷۰۶,۰۶۱	۶,۰۱۴,۵۶۳
کسر میشود: ذخیره مطالبات	۰	۰	۰	۰
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۵,۳۰۸,۵۰۲	۰	۷۰۶,۰۶۱	۶,۰۱۴,۵۶۳
یادداشت شماره	۲۰		۲۱	