

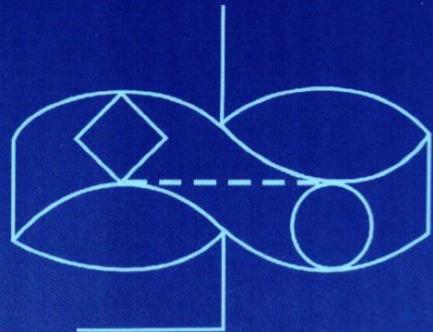
SAMAN PENDAR & Co.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

سامان پندار

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
معتمد سازمان بورس اوراق بهادار



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضم صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷



نشانی: تهران، بلوار آفریقا، بیش عاطفی غربی، شماره ۱۵۲، طبقه ۷، واحد ۷۱

فکس: ۰۲۰-۳۷۷۲۱۳

تلفن: ۰۲۰-۳۷۷۲۱۴-۱۵

E-mail: samanicpa@yahoo.com

E-mail: info@samanicpa.org

www.samanicpa.org

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل	۱ الی ۶
۲- فهرست صورت‌های مالی	۱
۳- ترازنامه	۲
۴- صورت سود و زیان و گردش حساب سود ابانته	۳
۵- صورت جریان وجوه نقد	۴
۶- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۴۱ الی ۴۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوده نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۷ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب‌بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

(۱)



مبانی اظهار نظر مشروط

۴- بررسی های بعمل آمده مovid این مطلب است که در سال مالی مورد گزارش (عطف به یادداشت های توضیحی ۷-۲ و ۱۳-۱ صورت های مالی) مبلغ ۱,۲۷۳ میلیارد ریال بابت فروش ساختمان دوازدهم گاندی بدون برگزاری مزایده به شرکت پارس سرمایه تابا (سهامی خاص)، درآمد غیربیمه ای شناسایی شده است. با توجه به کلیه شرایط حاکم بر معامله و نظر به فروش با مبلغ بیشتری نسبت به گزارش کارشناسی مورخ ۱۴ بهمن ماه ۱۳۹۷، عدم انتقال سند مالکیت، وصول یک فقره از چک های دریافتی سرسید شده (معادل یک سوم ارزش فروش) تا تاریخ تایید صورت های مالی، و با توجه به مراتب فوق ضمن آنکه بر اثر اقدام مشابه در سال مالی قبل نیز بخشی از مطالبات هنوز به حیطه وصول در نیامده است لذا قابلیت وصول مطالبات جمعاً به مبلغ ۱,۹۳۵ میلیارد ریال برای این موسسه نامشخص می باشد.

۵- عطف به یادداشت های توضیحی ۶-۱ و ۳۸ توضیحی صورت های مالی، در خصوص شناسایی درآمد غیربیمه ای ناشی از جریمه تاخیر تادیه مطالبات سنواتی شرکت کارگزاری سایپا به مبلغ ۱,۷۰۰ میلیارد ریال، قابلیت بازیافت مانده مطالبات در غیاب مستندات مورد لزوم شامل، مبانی محاسبات، توافق نامه فی مابین و تاییدیه در این خصوص و سایر مطالبات از شرکت مذبور، این موسسه با محدودیت مواجه بوده است. لذا هرگونه آثار تعدیلات احتمالی ناشی از قابلیت بازیافت مطالبات بر صورت های مالی مورد گزارش مشخص نمی باشد.

۶- با عنایت به یادداشت ۲۱ توضیحی صورت های مالی، در سال مالی مورد گزارش بر اساس مجوز شورایعالی بیمه، مبلغ ۶۳۰ میلیارد ریال از ذخایر ایجادی در سالهای قبل (برای رشته های غیر زندگی) برگشت و به عنوان درآمد در صورت سود و زیان سال انعکاس یافته است. همچنین به موجب بررسی های صورت گرفته در دوره مالی بعد، مبلغ ۳۱۲ میلیارد ریال هزینه های کارمزد دیتا مربوط به شرکت کارگزاری سایپا بابت کارمزد سنوات مالی قبل در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و با کاهش در مطالبات از کارگزاری ثبت گردیده است. که در رعایت استاندارد های حسابداری مبالغ مذبور می باشند در حساب تعدیلات سنواتی سال مالی مورد گزارش انعکاس می یافتد. بنا به مراتب فوق، در صورت اصلاح حسابها از این بابت مطالبات از نمایندگان (کارگزاری سایپا)، زیان خالص سال و زیان انباسته به ترتیب به مبالغ ۳۱۲ میلیارد ریال، ۶۳۰ میلیارد ریال و ۹۴۲ میلیارد ریال به ترتیب با کاهش، افزایش و افزایش همراه خواهد بود.

۷- به شرح یادداشت توضیحی ۱۷ صورت های مالی، بابت اصل مالیات عملکرد (شامل مالیات نقل و انتقال املاک) سال های مالی ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ جمماً مبلغ ۴۴۷ میلیارد ریال تعیین گردیده است. همچنین بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده (اصل و جرایم) سال های مالی ۱۳۹۱، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۶ جمماً مبلغ ۲۰۷ میلیارد ریال مطالبه شده است. که موارد مذکور مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و ذخیره ای از بابت موارد فوق الذکر در حسابها منظور نگردیده است. و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال مالی ۱۳۹۵ مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. مضافاً بابت مالیات و عوارض فروش ملک در سال مالی مورد گزارش ذخیر لازم در حساب ها اعمال نگردیده است. با توجه به مراتب فوق الذکر هرچند تعديل حسابها از بابت موارد فوق الذکر ضروریست، لیکن تعیین آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد.

-۸ شناسایی ذخایر خسارات عموق در رشته های آتش سوزی، ثالث اجباری و درمان براساس برآورد معقولی از مخارج لازم برای تسويه تعهدات فعلی (خسارات واقع شده) صورت نپذیرفته است و کنترل های داخلی ناظر بر چرخه مالی اینگونه موارد نیز از قابلیت اتکای لازم برخوردار نبوده، در غیاب مستندات مورد لزوم تعیین تعديلات لازم در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نگردیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

۹- با عنایت به یادداشت توضیحی ۷-۵ صورت‌های مالی، مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال تحت عنوان بدھکاران بازیافتی بابت ۵۶۳ فقره خسارت پرداختی در سال‌های مالی قبل، بدليل پیگیری جهت وصول مبالغ مزبور از دریافت کنندگان خسارت، در حساب‌ها منظور شده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۶-۳ صورت‌های مالی مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال از اسناد دریافتی واخواست گردیده و یا سررسید گذشته بوده و مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی، راکد و انتقالی از سال‌های قبل، می‌باشد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۷ صورت‌های مالی، مانده پیش پرداخت‌های هزینه‌ای و حصه تحقق نیافته عوارض قانونی به ترتیب به مبالغ ۱۹۱ میلیارد ریال و ۱۶۷ میلیارد ریال بدرستی مستهلک نگردیده است. با توجه به مراتب مزبور هر چند احتساب ذخیره و تعديل حساب‌ها از بابت موارد فوق الذکر ضروریست، لیکن تعیین آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

۱۰- هزینه کارمزد مربوط به فروش حق بیمه‌های صادره بر اساس حق بیمه‌های وصول شده (مطابق با آئین نامه شماره ۸۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران) شناسایی و در حساب‌ها ثبت گردیده است. که این موضوع بر خلاف استانداردهای حسابداری می‌باشد. همچنین شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (یادداشت‌های توضیحی ۱۹-۲ و ۲۱ صورت‌های مالی) جمعاً به مبلغ $\frac{۴۹۷}{۴}$ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱,۰۹۰ میلیارد ریال با عنایت به توضیحات بند ۶ این گزارش) بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مکمل‌های آن صورت پذیرفته است. شناسایی مبالغ مذکور بدليل عدم وجود تعهد، مغایر با استاندارد حسابداری فعالیت‌های بیمه عمومی می‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۱۱- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند‌های ۴ و ۶ تا ۱۰ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۵ صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاكيد بر مطلب خاص

۱۲- نسبت سرمایه گذاری‌ها و مطالبات به مجموع دارایی‌های شرکت به ترتیب ۸ درصد و ۷۲ درصد (سال مالی قبل ۴ درصد و ۷۱ درصد) می‌باشد. مضافاً طی سال مالی مورد گزارش، عملیات شرکت منجر به زیان به مبلغ ۳,۲۸۲ میلیارد ریال گردیده است. اتخاذ تصمیمات مناسب جهت سودآوری عملیات بیمه‌ای و اصلاح ساختار مالی شرکت به منظور استفاده بهینه از منابع شرکت ضروری می‌باشد.
اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بند تاكيد بر مطلب خاص فوق مشروط نگردیده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت، به شرح زیر است:

۱۳-۱- مفاد مواد ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۳۳ اساسنامه در خصوص تعیین سمت اعضای هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

۱۳-۲- مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۴۲ و ۴۳ اساسنامه در خصوص انتخاب یک نفر شخص به عنوان مدیر عامل و تعیین حدود اختیارات و مدت تصدی و حقوق و سایر شرایط استخدامی ایشان با توجه به اینکه سمت مذبور بیش از یکماه بلا تصدی، بوده است.

۱۳-۳- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص پرداخت سود سهام سوابقات مالی قبل ظرف مهلت مقرر.

۱۳-۴- مفاد ماده ۲۲۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت ۲۰ روز قبل از تاریخ مجمع به بازرس.

۱۴- معرفی صاحبان امضاء مجاز هیئت مدیره جدید در خصوص تعداد ۸۷ فقره از بانک های شرکت، صورت نپذیرفته است.

۱۵- صورت های مالی و تأییدیه مدیران توسط چهار نفر از اعضای هیئت مدیره امضا و در اختیار این موسسه قرار گرفته است.

۱۶- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۳۰ تیر ماه ۱۳۹۷ صاحبان سهام در خصوص، پرداخت حق حضور در جلسات هیئت مدیره به ازاء برگزاری حداقل ۲ جلسه در ماه، تعیین تکلیف بدھی مالیاتی و رعایت کامل قوانین و مقررات بیمه و بورس، منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۷- با توجه به ضعف کنترل های داخلی در خصوص نگهداری و ثبت، اسناد انتظامی، اسناد و مدارک خسارت های بازیافتی، اسناد دریافتی (انطباق دوره ای سیستم مالی و فنی با دفاتر مالی و رفع مغایرت های موجود)، نگهداری اطلاعات اقلام ارزی، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را جهت اعمال کنترل های داخلی لازم در راستای دستورالعمل حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (آیین نامه ۹۳) جلب می نماید.

۱۸- بند ب مفاد ماده ۳۶ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور در خصوص انتقال سهام بانک آینده رعایت نگردیده است.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت ۴۳ توضیحی صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه معاملات مذبور در چارچوب روابط فیمابین اشخاص و شرکت های وابسته صورت پذیرفته است.

۲۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندھای فوق، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در موارد زیر رعایت نگردیده است:



- ۲۱-۱- مفاد ماده ۳۰ قانون الحق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مبنی بر پرداخت ۱۰ درصد عوارض وزارت بهداشت به صورت ماهانه، مفاد ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارتهای بدنی مبنی بر واریز سهم صندوق از حق بیمه شخص ثالث اجباری به صورت هفتگی و نیز مفاد بند "الف" تبصره ۱۰ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور مبنی بر واریز هفتگی عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث.
- ۲۱-۲- مواد ۲ و ۴ آیین نامه ۳۱ در خصوص انعکاس معادل ارزش اموال بازیافتی تحت سرفصل حسابهای انتظامی و فروش به موقع آن طبق ضوابط مربوطه.
- ۲۱-۳- مفاد تبصره ۵ ماده ۱۱، ماده ۱۷، ماده ۱۹ و تبصره های آیین نامه ۴۰ و تبصره ۳ آیین نامه ۴۰/۳، به ترتیب در خصوص تعداد مقرر اعضای هیئت مدیره، اداره موسسه بیمه بر اساس برنامه عملیاتی پیش بینی شده، معرفی و تایید صلاحیت مدیر فنی بیمه های خودرو از سوی بیمه مرکزی و معرفی فرد واجد شرایط جهت تنصیت مدیر عامل طرف مدت مقرر.
- ۲۱-۴- تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸/۲ در خصوص در نظر گرفتن ذخیره خسارت عموق بیمه های غیر زندگی بر اساس سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیئت مدیره حداقل ۳ درصد و حداقل ۱۰ درصد.
- ۲۱-۵- مفاد ماده ۲ و تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه ۶۰ به ترتیب در خصوص حداقل سرمایه گذاری به صورت سپرده بانکی، سرمایه گذاری در سهام هر شرکت حداقل تا ده درصد سرمایه شرکت سرمایه پذیر.
- ۲۱-۶- مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸ در خصوص تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخیره ریاضی در حسابها و ترازنامه شرکت.
- ۲۱-۷- مفاد ماده ۶ آیین نامه ۶۹ در خصوص ارسال گزارش توانگری مالی به بیمه مرکزی طرف مدت ۴ ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی.
- ۲۱-۸- مفاد مواد ۱۰ و ۲۲ آیین نامه ۷۱ در خصوص بررسی و اعلام نتیجه مدارک مربوط به خسارت طرف ۳۰ روز پس از دریافت کلیه مدارک و پرداخت مبلغ خسارت حداقل طرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت و مفاد ماده ۳۲ قانون بیمه شخص ثالث در خصوص پرداخت خسارت حداقل طرف مدت ۲۰ روز از تاریخ قطعی شدن مبلغ خسارت.
- ۲۱-۹- مفاد تبصره ۲ ماده ۱، ماده ۵، تبصره ۱ ماده ۸ و بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵ به ترتیب در خصوص رتبه بندی نمایندگان بیمه حقوقی، واجد شرایط بودن اشخاص حقیقی برای اخذ پروانه نمایندگی، ارسال ترازنامه و سود و زیان مربوط به برخی از نمایندگان حقوقی تا پایان مرداد ماه هر سال به بیمه مرکزی، واریز حق بیمه دریافتی از طرف نماینده در مهلت مقرر.
- ۲۱-۱۰- مفاد ماده ۴ و تبصره ۱ آیین نامه ۷۶ در خصوص تسویه بدھی با بیمه مرکزی پس از یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، ارسال اطلاعات مربوط به تقسیط حق بیمه.
- ۲۱-۱۱- مفاد ماده ۲ آیین نامه ۷۷ در خصوص پرداخت هزینه درمان حداقل طرف مدت ۵ روز پس از دریافت مدارک مورد نیاز به بیمه گذاران.
- ۲۱-۱۲- مفاد مواد ۱۵، ۷ و ۱۶ آیین نامه ۷۸ در خصوص تعیین اکچوئر رسمی و ارائه گزارش آن حداقل سالی یکبار به بیمه مرکزی و انتخاب اکچوئر علی البدل به مدت سه سال توسط مجمع عمومی.
- ۲۱-۱۳- مفاد ماده ۵ آیین نامه ۸۱ در خصوص تعیین تعریف حق بیمه رشته های بیمه به نحوی که ضریب خسارت رشته درمان کمتر از ۵۰ درصد و بیشتر از ۸۵ درصد و ضریب خسارت سایر رشته ها کمتر از ۴۰ درصد و بیشتر از ۷۵ درصد نباشد در خصوص برخی از رشته ها.
- ۲۱-۱۴- مفاد ماده ۴ آیین نامه ۸۸ در خصوص درج اطلاعات کلیات سیستم کنترل داخلی و حسابرس داخلی در پایگاه اطلاع رسانی شرکت.
- ۲۱-۱۵- مفاد مواد ۸، ۱۰، ۹ و ۱۵ آیین نامه ۹۳ در خصوص تعیین قائم مقام مدیر عامل، ایجاد واحدها و کمیته های مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات کارکنان، احراز صلاحیت حرفة ای برخی از کارکنان کلیدی و تطبیق مقررات و گزارش معاملات غیر بیمه ای بیش از ۵ درصد حقوق صاحبان سهام به بیمه مرکزی (موضوع انتقال سهام شرکت های گروه سایپا به شرکت).



**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت بیمه رازی (سهامی عام)**

-۲۲- مفاد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در موارد زیر رعایت نگرددیده است:

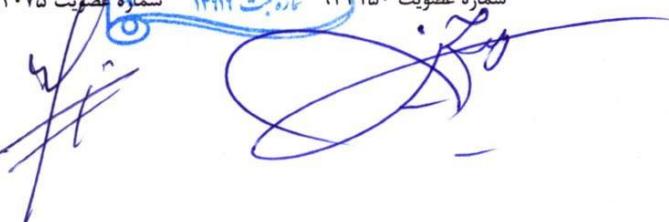
۱-۲۲-۱- مفاد مواد بند های ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵ ماده ۷، ماده ۸، تبصره ماده ۹، ماده ۱۰ و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب در خصوص افشاء صورت‌های مالی حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع، افشاء گزارش هیئت مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع، افشاء صورت‌های مالی میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه، افشاء صورت‌های مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه، افشاء صورت‌های مالی حسابرسی نشده سالانه حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی، افشاء فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل ظرف مهلت مقرر قانونی، ارائه صور تجلیسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرتع ثبت شرکت‌ها و افشاء نسخه‌ای از صور تجلیسه مجمع عمومی که به مرتع ثبت شرکت‌ها ارائه شده است، جداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت، افشاء فوری اصلاحات (شامل تحصیل سرمایه گذاری بابت مطالبات از کارگزاری سایپا، تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره، دعاوی حقوقی مهم مطروحه له یا علیه شرکت، واگذاری ملک، دریافت مجوز برگشت ذخایر فنی و تعدیلات سنواتی با اهمیت).

۱-۲۲-۲- ابلاغیه های مورخ ۲۸ اسفند ماه ۱۳۹۵ و ۲۸ مرداد ماه ۱۳۹۶ سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب در خصوص تهیه و ارایه صورت‌های مالی بر اساس صورت‌های مالی نمونه بورس برای شرکت‌های بیمه ای و انتقال سهام بانک آینده در بازار بورس اوراق بهادار.

-۲۳- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرتع ارجاع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه، به استثنای ارسال گزارشات جامع ۳ ماهه از کلیه اقداماتی که در اجرای دستورالعمل نحوه شناسایی عملیات بیمه ای مشکوک انجام شده به دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی، تدوین کنترل‌های داخلی مناسب، آموزش مستمر کارکنان، نمایندگان و بازاریابان با همکاری دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی، به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۱۳۹۸ ماه ۲۸

سامان پندار (حسابداران رسمی)
 مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
 سید مهدی میر حسینی مدیریت مصطفی هاشمی
 شماره عضویت ۹۳۲۱۵۰ شماره ثبت ۱۳۹۱۹ شماره غضیرت ۹۳۲۰۷۵



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

تاریخ :
شماره :
پیوست :

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷



مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام :

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

- | | | |
|-------|---|---|
| ۱ | تراظنامه | ✓ |
| ۲ | صورت سود و زیان | ✓ |
| ۳ | گردش حساب زیان انباشته | - |
| ۴ | صورت جریان وجوده نقد | ✓ |
| ۵ | یادداشت‌های توضیحی : | ✓ |
| ۶ | الف - تاریخچه فعالیت | |
| ۷ | ب - مبنای تهییه صورت‌های مالی | |
| ۸-۱۰ | پ - خلاصه اهم رویه‌های حسابداری | |
| ۱۱-۴۱ | ت - یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی | |

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهییه شده و در تاریخ ۹۸/۰۷/۲۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نام اعضاي هيات مدیره

رئیس هیأت مدیره و عضو موظف

آقای مهندس بهمن یزدخواستی

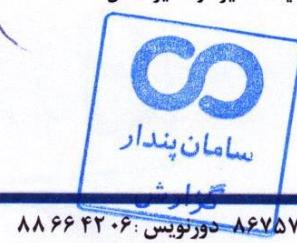
فر

نائب رئیس هیأت مدیره و عضو غیر موظف

آقای افشین تیرداد

عضو غیر موظف هیأت مدیره

آقای طهماسب مظاہری





شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
ترزانه
سال مالی متنه بیمه ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرکت ییمه رازی (سهامی عام)

پژوهش

داداشت		بدھی ہا و حقوق صاحبان سهام		داداشت	
(تجدید ادائیة شدہ)		١٣٩٦/١٢/٣٩		١٣٩٧/١٢/٣٩	
میلیون روپیاں					
٤	٤	٥	٥	٦	٦
موجودی تقدیم					
١٤٥,٣١٥	١٤٥,٣١٥	١٤٥,٣٠٨	١٤٥,٣٠٨	١٤٥,٣٠٣	١٤٥,٣٠٣
سرمایہ گذاریہا کو تاہ مدت					
١,٢٦٢,٥٠٨	١,٢٦٢,٥٠٨	١,٢٦٢,٥٠١	١,٢٦٢,٥٠١	١,٢٦٢,٣٦٧	١,٢٦٢,٣٦٦
مطلوبات از یہیہ گذاران و نایاند گان					
٨,٥٦٣,٩٠٨	٨,٥٦٣,٩٠٨	٨,٥٦٣,٩٠٧	٨,٥٦٣,٩٠٧	٨,٥٦٣,٩٣٧	٨,٥٦٣,٩٣٦
سایر حساباںها و اسناد پرداختنی					
٧,٢١٣,٥٥٤	٧,٢١٣,٥٥٤	٧,٢١٣,٥٤٨	٧,٢١٣,٥٤٨	٧,٢١٣,٣٣٦	٧,٢١٣,٣٣٦
مالیات بردار آمد پرداختنی					
١٧	١٧	١٦	١٦	١٥	١٥
تسهیلات دریافتی					
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٥٤,٣١٠	٥٤,٣١٠	٥٤,٣٠٨	٥٤,٣٠٨	٥٤,٣٠٦	٥٤,٣٠٦
ذخیرہ حق یہیہ					
١٩	١٩	١٩	١٩	١٩	١٩
ذخیرہ خسارات عمومی					
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
ذخیرہ رسیکھیاں منقضی نشده					
١٧٣,٧٧٣	١٧٣,٧٧٣	١٧٣,٧٧٣	١٧٣,٧٧٣	١٧٣,٧٧٣	١٧٣,٧٧٣
سایر ذخایر فنی					
٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٤
حق یہیہ سالمیہ آئی					
٣٢	٣٢	٣٢	٣٢	٣٢	٣٢
ذخیرہ مردابی پابنان خدمت کارکدان					
١٧٦,٤٣٧	١٧٦,٤٣٧	١٧٦,٤٣٧	١٧٦,٤٣٧	١٧٦,٤٣٧	١٧٦,٤٣٧
جمع بدھیہا					
٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤
حقوق صاحبان سهام:					
سرمایہ	سرمایہ	سرمایہ	سرمایہ	سرمایہ	سرمایہ
ادوختنے قانونی					
اندوختنے سرمایہ ای					
ریاض ایشانہ	(۳۷۴,١٦٢)	(۳۷۴,١٦٢)	(۳۷۴,١٦٢)	(۳۷۴,١٦٢)	(۳۷۴,١٦٢)
جمع حقوق صاحبان سهام					
١٣	١٣	١٣	١٣	١٣	١٣
داراںی ها					

یادداشت‌های توپیجی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



جمع دارایی ها

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶



(تجدید ارائه شده) سال مالی ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال مالی ۱۳۹۷ میلیون ریال	بادداشت	
۸۴۰۵۰۹۸۱ (۵۶۳۵۳۱)	۸۸۲۳۸۱۱ (۱۱۰۰۱۱۶)	۲۷	حق بیمه صادره کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه درآمد حق بیمه
۷۸۴۲۴۵۰	۷۷۲۳۶۹۵		
(۲۰۳۷۰۰۸۳) ۴۹۳۵۸۶ (۱۵۴۳۰۹۷)	(۲۰۳۰۴۹۵۷) ۵۵۶۰۰۸۷ (۱۷۴۸۸۷۰)	۲۸	حق بیمه اتکانی و اگذاری افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکانی و اگذاری هزینه حق بیمه اتکانی و اگذاری درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۶۲۹۹۰۰۵۳	۵۹۷۴۸۸۲۵		
(۶۲۰۸۱۴۷۵) (۳۱۳۰۹۹۵) (۶۵۲۲۰۴۷۰)	(۷۰۴۰۱۴۴۲) (۱۵۶۹۰۵۱۷) (۸۹۷۰۰۹۵۹)	۲۹	خسارت پرداختی کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
۱۰۶۲۲۶۱ ۱۱۹۱۲ ۱۰۷۴۱۷۳ (۵۴۴۸۰۹۷)	۱۱۰۶۱۴۹ ۹۷۰۰۵۵ ۱۲۰۳۲۰۴ (۷۷۶۷۷۵۵)	۲۰	هزینه خسارت خسارت دریافتی از بیمه گران اتکانی افزایش (کاهش) ذخیره خسارت عموق بیمه اتکانی و اگذاری خسارت سهم بیمه گران اتکانی هزینه خسارت سهم نگهداری
(۴۹۶۰۰۴۰) ۲۲۶۳۰۰ (۲۶۹۷۴۰)	(۱۳۱۴۶۸۶) ۳۵۹۸۷۵ (۹۵۴۸۱۱)	۲۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکانی (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۸۸۰۸۷۲) (۲۳۲۰۵۶) (۵۳۹۲۷) (۳۶۱۴۱۳) (۷۴۱۰۵) (۹۱۰۴۳۲)	۶۳۰۰۴۱۱ (۱۴۹۰۸۶۷) (۶۷۰۲۸۱) (۲۲۰۰۴۹۱) (۱۱۸۰۴۳۸) ۷۶۳۳۴	۲۲	کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی هزینه سهم ناجا هزینه وزارت بهداشت سایر هزینه‌های بیمه‌ای خالص سایر هزینه‌های بیمه‌ای
۱۱۷۰۵۱۴ (۲۱۱۰۹۰۲)	۱۳۶۳۲۵ (۲۵۳۷۰۰۸۲)	۲۳	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۵۶۰۱۴۱ (۷۲۲۰۵۷۳) (۸۷۸۰۳۳۳)	۷۳۰۴۰۶ (۸۱۸۰۶۹۴) (۳۰۲۸۲۰۳۷۰)	۲۴	زیان ناخالص فعالیت بیمه‌ای
(۱۸۷۶) ۶۵۲۰۶۶۹ (۲۲۷۰۵۴۰)	(۱۱۰۰۲۰۷) ۳۰۲۸۴۰۷۸۹ (۱۰۰۰۷۸۸)	۲۵	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
*	*	۲۶	هزینه‌های عمومی و اداری
(۲۲۷۰۵۴۰)	(۱۰۰۰۷۸۸)	۲۷	(زیان) عملیاتی
(۴۳۹) ۳۲۵ (۱۱۴)	(۱۵۴۱) ۱۵۸۷ (۵۴)	۲۸	هزینه‌های مالی
		۲۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
		۳۰	زیان خالص قبل از کسر مالیات
		۳۱	مالیات بر درآمد
		۳۲	زیان خالص
		۳۳	زیان پایه هر سهم:
		۳۴	زیان عملیاتی
		۳۵	درآمد غیر عملیاتی

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

صورت سود زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

گردش حساب زیان انباشتہ

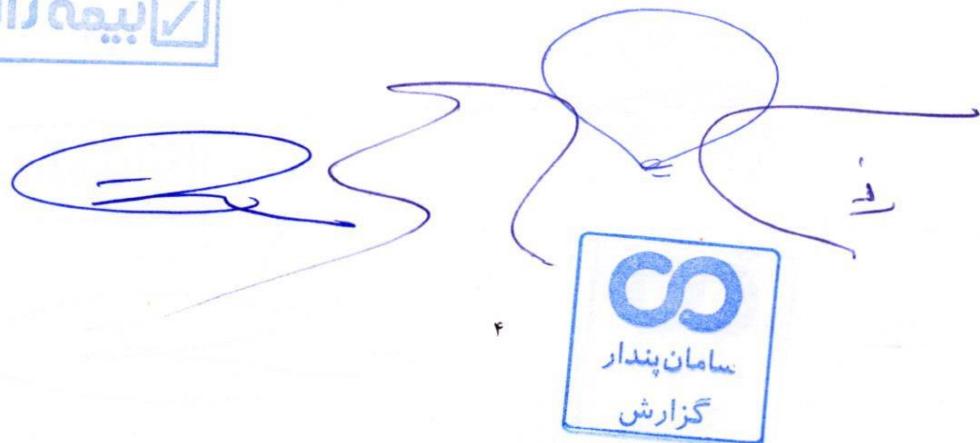


بیمه رازی

(تجدید ارائه شده)

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۲۷,۵۴۰)	(۱۰۷,۷۸۸)	زیان خالص:
۶۹,۶۳۰	(۳۸,۶۳۳)	زیان انباشتہ در ابتدای سال
(۵۸,۴۶۱)	(۲۲۷,۷۶۰)	تعديلات سنواتی
۱۱,۱۶۹	(۲۶۶,۳۹۳)	سود (زیان) انباشتہ در ابتدای سال - تعديل شده
(۲۱۶,۳۷۱)	(۳۷۴,۱۸۰)	سود(زیان) قابل تخصیص
		تخصیص سود:
.	.	اندخته قانونی
(۲۲)	.	اندخته سرمایه ای
(۵۰,۰۰۰)	.	سود سهام پرداختی
.	.	زیان انباشتہ در پایان سال
(۲۶۶,۳۹۳)	(۳۷۴,۱۸۰)	

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به زیان سال و تعديلات سنواتی می باشد، صورت سود و زیان جامع یادداشتی توپیخی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



(تجدید ارائه شده)

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۳۴۶,۷۲۰)	۳۱۸,۶۲۴	۴۱
(۲۷۰,۹۳)	(۱۴۵,۲۴۲)	
(۲۷۰,۹۳)	(۱۴۵,۲۴۲)	
(۴۹,۲۷۳)	.	
(۴۸,۹۲۹)	(۴۶,۲۳۴)	
۱۱۴	۱۷۶,۸۰۰	
(۲,۳۰۶)	(۱۲,۷۴۵)	
۲۲۳,۳۳۲	.	
-	(۶۲۴,۲۹۲)	
۴۳,۳۹۸	۹,۵۰۵	
(۱۲,۶۹۸)	.	
۲۰۲,۹۱۱	(۴۹۷,۹۶۷)	
(۱,۲۲۰,۱۷۵)	(۳۲۴,۵۸۸)	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی :

سود سهام پرداختی

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیتهای سرمایه گذاری :

وجه (پرداختی) بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود

وجه (دریافتی) بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود

وجه (پرداختی) بابت دارائیهای ثابت نامشهود

وجه دریافتی از فروش سرمایه گذاریها کوتاه مدت

وجه (پرداختی) بابت تحصیل سرمایه گذاریها کوتاه مدت

وجه دریافتی حاصل از فروش سرمایه گذاریها بلند مدت

وجه (پرداختی) بابت تحصیل سرمایه گذاریها بلند مدت

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی

فعالیتهای تأمین مالی :

تسهیلات دریافتی

وجه دریافتی از سهامداران

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی

خلاص افزایش (کاهش) در وجه نقد

تأثیر تغییرات نرخ ارز

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

بادداشت‌های توضیحی پیوست، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۰ تحت شماره ۲۰۰۷۵۸ و شماره ثبت ۱۰۰۲۵۵۳۴۱۶ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته‌های بیمه ای (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه‌های اموال، اشخاص و مسئولیت بر اساس قوانین و مقررات مربوط) طی پروانه شماره ۵۱۹۴ مورخ ۱۳۸۲/۰۲/۲۸ توسط بیمه مرکزی ایران صادر گردیده و از آن تاریخ شرکت رسماً مجاز به انجام فعالیتهای بیمه ای شده است. بیمه رازی در تاریخ ۱۳۹۰/۰۱/۰۱ با شماره ۱۰۹۷۱ در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده است. مرکز اصلی شرکت تهران، خیابان گاندی، کوچه سیزدهم، پلاک ۱۴ می‌باشد. شرکت دارای ۳۷ شعبه و ۱۵۰۰ نمایندگی در کشور می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع (فعالیت) شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ایران

- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ایران

- قبول بیمه‌های اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌گردد.

تبصره ۱: حداکثر خطری که شرکت می‌تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته‌ها و ذخایر فنی شرکت (به استثنای ذخیره خسارت عموق) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست، مگر آنکه شرکت برابر مازاد بر آن تحصیل بیمه اتکایی نماید.

تبصره ۲: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایه تحصیلی
نفر	نفر	
۱۵۵	۳۷	دیپلم
۶۴	۴۵	فوق دیپلم
۳۳۸	۲۸۲	کارشناس
۸۶	۱۰۵	کارشناس ارشد و بالاتر
۶۴۳	۴۶۹	جمع

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت بیمه عمومی) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۳-۳ در نظر بگیرند.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱- ۳- شناسایی درآمد حق بیمه

حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه‌های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۲- ۱-۳- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی :

درآمد مربوط به بیمه نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشته در هنگام وصول حق بیمه به حساب درآمد منظور می‌شود.

۳- حق بیمه سال‌های آتی

در بیمه‌های بلند مدت، حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن، به صورت مساوی از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی، به درآمد سال مربوطه منتقل می‌شود. در بیمه‌های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی، طبق ضوابط آئین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می‌شود.

۳- ۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هرسال طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۰/۲۵/۱۳۸۷ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن و دستورالعمل وحدت رویه، محاسبه شده است و ارائه و افشاءی ذخایر فنی موسسات بیمه به شرح زیر می‌باشد.

۱- ۳- ۳- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره

میزان ذخیره

برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری، ثالث، مازاد و حوادث سرنشین به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور و حق بیمه عاید نشده رشته‌های شخص ثالث، مازاد و حوادث راننده مطابق سایر رشته‌ها و پس از کسر مبالغ و عوارض قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تأمین خسارت‌های بدنی از حق بیمه صادره محاسبه می‌گردد.

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری

ذخیره حق بیمه عاید نشده

در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از:

$$\frac{(\% - ۸۵)}{\text{ضریب خسارت}} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان سال} / ۸۵$$

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است.

خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی سال بعلاوه ذخیره خسارت عموق در پایان سال منهاهی ذخیره خسارت عموق ابتدای سال و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای سال منهاهی حق بیمه عاید نشده پایان سال در رشته شخص ثالث و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی از حق بیمه صادره کسر می‌گردد.



عبارتست از جمع اقلام زیر:

ذخیره خسارتمعوق

الف - خسارات اعلام شده در دست رسیدگی، به علاوه برآورد مخارج تسويه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتكایی.

ب - خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسويه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتكایی.

تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنش هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال افزایش مبلغ دیه برای سال بعد به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.

تبصره ۲ - خسارت بند ب با در نظر گرفتن سوابق خساراتی سه سال مالی ماقبل و با تأیید هیئت مدیره حداقل ۳ درصد و حداقل ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. لازم به ذکر است احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

معادل ۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشته ب کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضریبدر ((حق بیمه صادره سال جاری پس از کسر حق بیمه اتكایی واگذاری))

ذخیره برگشت حق بیمه

درصدی از منافع حاصل از هریک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

معادل ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر حق بیمه اتكایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

متوجه با مصوبه شورای عالی بیمه شرکت اقدام به برگشت ذخیره فنی تکمیلی در رشته ثالث و درمان سالهای قبل به میزان ۶۳۰ میلیارد ریال و عدم احتساب آن برای سایر رشته ها در سال مالی مورد گزارش نموده است.

۳-۳-۱-۱

ذخیره های زندگی :

تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.

ذخیره ریاضی

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.

ذخیره مشارکت در منافع



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

میزان ذخیره

نوع ذخیره

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (به غیر از بیمه‌های باربری و شخص ثالث و حوادث سرنشین) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

معادل ۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری به علاوه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی

۴-۳- شناسایی در آمد کارمزد و مشارکت در منافع

در آمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا اقراردادهای بیمه‌ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین در آمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی و پس از دریافت صورتحساب از شرکت بیمه طرف قرارداد به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۵- شناسایی هزینه خسارت و بازیافت خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگیهای لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدھی خسارت عموق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعديل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعديل در صورت سود و زیان سال منظور می‌شود. وجودی که بابت بازیافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خاص خسارت دریافتی، خسارت بازیافتی در حسابهای مربوطه

۶-۳- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوطه، به محض وقوع به عنوان هزینه سال شناسایی می‌شود.

۷-۳- سرمایه گذاری‌ها

۱-۳- سرمایه گذاری‌ها بلنده مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش ابانته در ارزش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۲-۳- آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه‌بندی می‌شوند در تاریخ ترازنامه به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شوند و در خصوص سایر سرمایه گذاری‌های جاری به ارزش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری‌ها می‌باشد.

۳-۳- درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری‌های بلنده مدت و سرمایه گذاری‌های جاری در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجتمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی و به حساب درآمد سرمایه گذاری منظور می‌گردد.

۴-۳- سود تضمین شده و کارمزد دریافتی سپرده‌های سرمایه گذاری نزد بانکها بر اساس اصل تعلق زمانی به حساب درآمد سال مربوطه منظور می‌شود

۵-۳- سود سرمایه گذاری در صندوق‌های سرمایه گذاری، در زمان فروش صندوق و در زمان تقسیم سود توسط صندوق مذکور شناسایی می‌گردد.

۶-۳- سرمایه گذاری‌های انجام شده از محل فروش بیمه‌نامه‌های عمر بصورت جداگانه در دفاتر مالی شناسایی، ثبت و نگهداری می‌گردد.



۳-۸- دارایی های ثابت مشهود و استهلاک آن

۱-۳-۸-۳- دارایی های ثابت مشهود و به استثناء دارایی های استهلاک ناپذیر (شامل زمین های شرکت که بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها منعکس شده است) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محاسب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلك می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان سال منظور می گردد.

^{۲-۸-۳}- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآورده دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن مقاد ماده ۱۴۹) قائم

مالياتهای مستقيم مصوب تیرماه ۱۳۹۴) بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ سال	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ درصد	مستقیم
اثاثه و منصوبات اداری	۵ درصد	مستقیم
رایانه	۳ ساله	مستقیم
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
ماشینهای اداری	۵ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله و ۱۲ درصد	مستقیم - نزولی

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد ، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود . در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای مدت استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. همچنین قیمت تمام شده یک دارایی تحصیل شده یا ایجاد شده کمتر از ۰ درصد حد نصاب معاملات کوچک موضوع برگزاری مناقصات در آن سال باشد، در سال تحصیلی سی ایجاد قابیا، استهلاک خواهد بود.

۳- دارای های نامشهود و استهلاک آن

دارای، ها نامشروع به قیمت تمام شده بس، از کس استعلامک (بر منای، بند ۲-۸-۳) در صوره تعاه، مال، معنکس، و شعبه

۱۰- ۳- ذخیره مزایای بابان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمات کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال خدمت آنان محاسبه و در پایان هر سال پرداخت و تسویه می‌شود.

١١- مخارج تامین مالی

مخارج تأمین مالی به عنوان هزینه سال شناسایی، می‌شود به استثنای مخارجه، که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل، داراسهای واحد شد ابط است.

۱۲-۳-تسعیه ارز

معاملات ارزی و اقلام دارایی و بدھی غیر پولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شوند. اقلام دارایی و بدھی پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ ترازنامه تسعیر می شوند و تفاوتهای ناشی از تسعیر یا تسويه آنها به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی می شود. در خصوص قراردادهای ییمه گران انتکابی و توجه به بخشانهای ییمه مرکزی، تسعیر ارز به نرخ نیما مابدله ای، انجام میگرد. 



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳-۳-اندوخته قانونی و سرمایه‌ای

اندوخته قانونی و سرمایه‌ای، با توجه به مفاد ماده ۵ اساسنامه مواد ۲ الی ۴ آین نامه شماره ۶ شورای عالی بیمه محاسبه و در حسابها انعکاس یافته است.

۱۴-۳-زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری

۱۴-۳-در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۱۴-۲-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.

۱۴-۳-مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی 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 برآورده بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۱۴-۴-تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۱۴-۵-در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداقل تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌باید. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۱۵-۳-تهیه صورتهای مالی

۱۵-۳-صورتهای مالی براساس مصوبه جلسه مورخ ۰۹/۰۲/۱۳۸۸ شورایعالی بیمه در چهارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تهیه و تدوین شده است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴- موجودی نقد

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۱۸	۴۲,۰۸۱	۴-۱
۱۰۱,۷۸۳	۲۱۸,۵۶۰	۴-۲
۱۴	.	
۱۴۵,۳۱۵	۲۶۰,۶۴۱	تخصواه گردانها

۱-۴- موجودی ارزی نزد بانکها شامل ۱,۱۴۷,۹۷۷ دلار و ۱,۰۵۵,۰۹۰ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز نیما هر دلار ۹۳,۳۷۴ ریال و هر یورو ۵,۹۵۶ اریال تعییر و درآمد حاصل از تعییر در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای (یادداشت شماره ۳۸) درج گردیده است.

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۷۸۴	۲۱۵,۹۱۸	۵-۱
۱۷,۷۳۶	۳۶,۳۴۳	۵-۲
-	۱,۴۸۴	
۱۲,۶۶۸	۱,۰۰۸,۷۶۴	۵-۳
۲۶۵,۱۸۸	۱,۲۶۲,۵۰۸	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

۵-۱- کلیه سپرده های سرمایه گذاری با نرخ سود مصوب ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی انجام شده است که سود متعلق به سپرده های کوتاه مدت در یادداشت ۳۵ پیوست صورتهای مالی منعکس گردیده است.

۵-۲- سپرده سرمایه گذاری ارزی نزد بانک ملت معادل ۳۴۳,۰۰۰ یورو که در تاریخ ترازنامه به نرخ ۵,۹۵۶ اریال تعییر گردیده است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۳ - سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						نام شرکت
بهای تمام شده	تفاوت	مبلغ ارزش بازار	مبلغ ارزش بازار هر سهم	بهای تمام شده کل	تعداد			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال				شرکتهای بورسی و فرابورسی:
.	(۱۸,۵۷۶)	۲۱۷,۸۸۴	۸۰۴	۲۳۶,۴۶۰	۲۷۱,۰۰۰,۰۰۰			پارس خودرو
.	(۱۰,۳۸۵)	۱۳۲,۵۶۲	۱,۱۷۴	۱۴۳,۰۴۷	۱۱۳,۰۰۰,۰۰۰			رایان سایپا
.	(۱۱,۷۳۹)	۷۰,۷۰۷	۱,۸۱۳	۸۲,۴۴۶	۳۹,۰۰۰,۰۰۰			سر. غدیر
.	(۶,۶۴۸)	۳۵,۰۲۹	۳,۱۸۸	۴۱,۸۵۸	۱۱۰,۴۴,۳۷۳			بهمن دیزل
.	(۳,۵۸۵)	۳۰,۰۵۲	۲۵,۷۹۳	۳۴,۰۸۷	۱,۱۸۲,۵۸۸	مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان		
.	(۲,۵۱۶)	۳۰,۱۸۰	۳,۹۲۲	۳۲,۶۹۶	۷,۶۹۵,۰۰۰			گروه مینا
.	(۴,۲۶۱)	۲۵,۵۹۶	۱,۰۴۹	۲۹,۸۵۶	۲۴,۴۰۰,۰۰۰			گروه بهمن
.	۴,۵۲۳	۲۹,۶۴۲	۳,۸۶۱	۲۵,۱۱۸	۷,۵۷۷,۱۷۸	ملی صنایع مس ایران		
.	(۱,۱۸۴)	۲۲,۵۴۳	۱,۸۱۸	۲۳,۷۲۸	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	سیمان فارس و خوزستان		
.	۶۴۸	۲۲,۷۷۲	۳۵۱	۲۲۰,۷۴	۶۷,۶۱۸,۸۳۰	بانک تجارت		
.	(۴,۸۹۹)	۱۷,۲۶۱	۹۳۳	۲۲,۱۶۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	سر. خوارزمی		
.	(۱۳)	۲۰,۱۷۹	۳۹۱	۲۰,۱۹۲	۵۱,۵۷۴,۶۹۷	بانک صادرات ایران		
.	(۴,۸۷۲)	۱۳,۷۵۲	۱,۷۵۶	۱۸,۶۲۴	۷,۸۳۱,۲۰۰	عمران و توسعه فارس		
.	۱,۴۲۲	۱۹,۱۳۵	۳,۵۹۹	۱۷,۸۱۲	۵,۳۰۰,۰۰۰	سر. توسعه معدن و صنایع معدنی خاورمیانه		
.	(۳,۳۸۳)	۱۳,۳۶۹	۲۶,۵۳۸	۱۶,۶۵۲	۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت شیراز		
.	(۳۶۹)	۱۵,۵۴۰	۶,۴۷۵	۱۵,۹۰۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز		
.	۲,۲۹۶	۱۷,۵۹۹	۸,۵۷۲	۱۵,۳۰۲	۲۰,۵۳۰,۵۹	پتروشیمی فجر		
.	(۵,۰۲۸)	۹,۵۹	۱,۹۱۸	۱۴,۶۱۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	سایپا آذین		
.	۱,۹۱۹	۱۶,۴۹۷	۹,۲۴۲	۱۴,۵۷۸	۱,۷۸۵,۰۱۵	پالایش نفت اصفهان		
.	۱,۶۶۰	۱۴,۱۲۰	۱۲,۴۲۳	۱۳,۲۶۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	پالایش نفت پدر عباس		
.	(۱,۹۴۰)	۱۰,۱۰۶	۱,۷۷۳	۱۲۰,۵۱	۵,۷۰۰,۰۰۰	پست بانک ایران		
۱۲,۶۶۸	۱۳۰,۰۴۷	۱۴۲,۴۲۵	۶,۲۹۱	۱۱,۵۷۸	۲۲,۵۶۹,۴۵۴	جام دارو		
.	(۴۱۴)	۱۰,۲۶۷	۶,۴۱۷	۱۰,۵۸۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	تولید برق ماهتاب کهنوج		
.	(۲۶)	۹,۱۸۵	۲,۸۸۴	۹,۲۱۱	۳,۱۸۴,۷۹۰	ایران خودرو		
.	(۱,۰۰۸)	۷,۷۸۴	۱,۳۹۰	۸,۹۹۲	۵,۶۰۰,۰۰۰	ریل پرداز سیر		
.	(۲۶)	۸,۷۷۴	۴,۰۰۶	۸,۸۲۰	۲,۱۹۵,۱۷۶	تراکتورسازی		
.	۲۶۶	۹,۰۶۴	۸,۱۲۰	۸,۸۱۸	۱,۱۱۶,۲۴۳	فولاد خوزستان		
.	(۱,۲۸۳)	۶,۹۹۱	۲,۰۵۵	۸,۲۷۳	۳,۱۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران		
.	(۹۹۷)	۶,۸۶۷	۳,۲۷۰	۷,۸۶۴	۲,۱۰۰,۰۰۰	ایران ارقام		
.	(۱,۳۷۶)	۶,۲۱۴	۹۳۳	۷,۵۰۰	۶,۶۶۱,۳۵۷	سر. شاهد		
.	۱,۷۱۸	۹,۲۰۰	۵,۱۱۱	۷,۴۸۲	۱,۸۰۰,۰۰۰	سیمان خوزستان		
.	۹۳۳	۸,۲۹۸	۱۷,۸۸۴	۷,۳۶۵	۴۶۴,۰۱۰	پالایش نفت تبریز		
.	۴۶۴	۷,۴۴۴	۲,۰۵۸	۶,۹۸۰	۲,۸۹۸,۶۵۴	سایپا شیشه		
.	۹۴۱	۷,۷۷۶	۶۱۶	۶,۸۳۵	۱۲,۵۲۱,۸۳۴	صنایع ریخته گری ایران		
.	(۹۸۹)	۰,۷۵۱	۱,۰۲۷	۶,۷۶۱	۵,۵۰۰,۰۰۰	کمپین سازی		
.	(۸۰۴)	۴,۹۴۶	۲,۴۷۳	۵,۷۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان		
.	(۹۹)	۵,۱۹۷	۳,۳۵۳	۵,۲۹۶	۱,۵۵۰,۰۰۰	شهید قندی		
.	(۴۳۶)	۴,۵۷۶	۱,۰۲۴	۵,۰۱۲	۴۴۷,۵۰۶	تولید و صادرات ریشمک		
.	۱۴۳	۴,۹۵۰	۲,۱۵۲	۴,۸۰۷	۲,۳۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه جنوب کیش		
.	(۱,۴۴۸)	۲,۸۸۷	۲,۴۰۶	۴,۳۳۵	۱,۲۰۰,۰۰۰	آذرآب		
.	۶	۳,۵۶۵	۲۳,۷۶۴	۳,۵۵۹	۱۵۰,۰۰۰	صندوقد س. اعتماد آفرین پارسیان		
.	۶۳۱	۳,۶۲۹	۴,۵۳۶	۲,۹۹۷	۸۰۰,۰۰۰	سر. شفا دارو		
.	(۲۵۸)	۲,۲۴۱	۱,۰۸۴	۲,۴۹۹	۲,۰۶۷,۲۱۵	بانک پارسیان		
.	(۵)	۱,۹۰۶	۲,۳۱۶	۱,۹۱۱	۸۲۲,۸۸۸	فرآورده های نسوز آذر		
.	(۴۸)	۱,۴۵۹	۲,۴۳۱	۱,۵۰۷	۶۰۰,۰۰۰	سر. پتروشیمی		
.	۱۳۱	۱,۱۲۶	۳,۵۳۵	۹۹۶	۳۰۹,۸۷۰	سر. پارس توشه		
.	.	۹۹	۵,۲۱۵	۹۹	۱۸,۹۲۹	کاشی پارس		
.	.	۱	۱,۶۵۳	۱	۴۴۹	نیروگاه زاگرس کوثر		
۱۲,۶۶۸	۶۰,۴۷۳	۱۰,۶۹,۳۳۷		۱۰۰,۸,۷۶۴		جمع		
۱۲,۶۶۸				۱۰۰,۸,۷۶۴		سامان پندار		
						گزارش		

کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش سهامی گذارها



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	باداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۲۰,۹۷۱	۶,۵۹۳,۹۱۳	۶-۱
۶۴۸,۹۹۷	۹۶۴,۷۸۰	۶-۲
۱,۳۴۳,۰۸۶	۱,۰۰۵,۴۱۵	۶-۳
۷,۲۱۳,۰۵۴	۸,۵۶۳,۹۰۸	

۱-۶- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران به شرح ذیل می‌باشد :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	باداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۲۴,۳۱۷	۲,۷۵۵,۱۹۰	۶-۱-۱
۶۳۵,۰۰۷	۱,۶۷۵,۵۰۱	۶-۱-۲
۲۴۸,۲۶۹	۲۸۲,۴۳۶	۶-۱-۲
۱۲۳,۰۳۱	۱۸۲,۰۲۱	۶-۱-۳
۱۵۶,۱۷۶	۱۵۵,۷۹۰	۶-۱-۲
۵۸۱,۹۷۷	۱۴۵,۰۲۹	۶-۱-۴
۴۱,۷۸	۵۴,۵۱۷	محسن محمدی
۴۳,۳۲۱	۶۰,۴۶۴	مهتاب راد مهر
۴۹,۴۷۵	۵۰,۱۳۵	زهره تبرتله فراهانی
.	۳۸,۰۳۴	شرکت ایران خودرو
۲۷,۳۸۵	۳۵,۰۴۴	بابک رحیمی شاد
۸۲,۰۷۳	۳۴,۷۸۴	ایرج محمدی قناتی
۶۹,۲۵۰	۲۹,۳۹۰	شرکت شکوه فراز آریا
۲۰,۷۱	۲۹,۱۱۷	علیرضا کدخدا
۱۰,۰۷۵	۲۶,۵۵۲	حسین مختاری
۲۵,۳۱۱	۲۲,۷۹۶	شرکت کارگزاری رسمی بیمه نسیم صبح امید
۱۲۱	۲۲,۲۴۵	محمد نیکخواه
.	۱۹,۸۴۴	محمد رضا آرام
۳۱,۹۷۸	۱۸,۷۶۲	شرکت خدمات بیمه ای نگاه آینده رازی
.	۱۷,۴۶۲	محسن حاج میرزا علی اکبر
۱۶,۲۹۸	۱۶,۲۹۸	سهیلا هزارپیشه
۷,۶۶۳	۱۶,۰۰۱	رضا احمدیانی
۳۸,۳۲۴	۱۳,۹۷۶	شیدا سلیمانی اقدس
۷,۱۴۶	۱۳,۲۷۷	پیمان طایفی
۱۴,۹۲۴	۱۳,۱۲۷	غلامرضا شکوهی کوچکسرابی
۳۱,۶۰۴	۱۲,۳۳۳	مرتضی حسینی
۷,۷۵۶	۱۲,۳۳۰	محمد باقر تیز مغز
۹,۰۴۶	۱۱,۸۲۹	فاطمه صاحب الزمانی
۴۶,۴۸۹	۱۱,۳۹۱	شرکت کارگزاری مهرآفرینان اسطوره بین الملل
۷,۱۱۲	۸,۹۸۷	مریم ستوده
.	۸,۷۲۲	هومن سابقی
۲,۰۲۴	۸,۲۷۹	نازین سیف ریعی
۱۰,۱۶۱	۷,۹۴۸	مهدی حسینی
.	۷,۸۵۳	رضا زحمتکش
۴,۶۶۸,۱۰۲	۵,۸۲۸,۱۶۶	جمع نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۶- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران به شرح ذیل می‌باشد :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۶۸,۱۰۲	۵,۸۲۸,۱۶۶	جمع منقول از صفحه قبل
.	۷۱,۹۴۴	آرزو رستمی
۴,۹۱۳	۶,۵۱۱	سید محمد موسویان
۵,۰۹۲	۶,۴۵۹	حسن جعفری
.	۶,۲۶۲	حسین لیمی
.	۶,۲۵۳	تداوم هستی
.	۶,۱۹۲	حاتم مرادی
.	۶,۱۴۱	فاطمه داوری دولت آبادی
.	۵,۷۵۷	میلاد جمال زاده
.	۵,۶۹۵	بیمه تحکیم آئینه نوبن(محمد رضا نقاشیان)
.	۵,۶۰۳	محسن فاضلی
۴,۲۰۶	۵,۵۳۸	فریبا بسیری
.	۵,۳۶۶	سمیه خضری قهه
.	۵,۰۶۳	حجت کمری
.	۴,۹۵۱	اعظم ابراهیمی
.	۴,۸۸۴	فهیمه دولتی
.	۴,۷۱۲	هادی رمضانی
.	۴,۶۷۷	الهام رستگار
.	۴,۶۲۰	شرکت کارگزاری آتنی آریا پاوان
.	۴,۳۲۹	مریم عالمندی
.	۴,۰۳۷	مریم رحمانی
.	۳,۹۵۷	لیلا پور مرتضی
.	۳,۹۰۰	الهام کدخدا
.	۳,۸۴۹	احمد عوادی
۱۴,۳۵۲	۳,۸۴۲	فاطمه طاهری
۵۲۳,۹۰۵	۵۷۵,۲۰۵	سایر اقلام (اقلام کمتر از ۳,۸۰۰ میلیون ریال)
۵,۲۲۰,۹۷۱	۶,۵۹۳,۹۱۳	

۱-۶- مطالبات از کارگزاری سایپا بابت فروش بیمه نامه اتومبیل های صفر کیلومتر بوده که به عنوان معرف شرکت ایرانی تولید کننده سایپا می‌باشد. با توجه به اینکه طبق لبلغ بیمه مرکزی، فروش و انعقاد هر گونه قرارداد برای صدور بیمه نامه شخص ثالث از ابتدای سال ۱۳۹۵ تا با این شرکت ممنوع شده است، قراردادهای مذبور که در مرداد ماه ۹۵ به پایان رسیده، برای سال بعد تمدید نگردیده است که از مطالبات شرکت سایپا برای سال ۹۷ مبلغ ۳۷۳,۰۰۰ میلیون ریال از محل واگذاری سهام شرکت‌های گروه خودروسازی سایپا و ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال طی ۸ فقره چک از تاریخ سر رسید تبرمهاده ایستگاههای اسفلت شده است که از این چکها تا تاریخ تبیه صورتهای مالی مبلغ ۱۸۷,۵۰۰ میلیون ریال وصول شده است. همچنین در سال ۱۳۹۸ نیز ۶۰ میلیارد ریال دیگر از مطالبات طی شش فقره چک از مهر الی اسفند ۱۳۹۸ دریافت گردیده که تا تاریخ تبیه صورتهای مالی یک فقره آن وصول شده است. شایان ذکر است بابت جریمه تأخیر در پرداخت حق بیمه مبلغ ۱۸۷,۵۰۰ میلیون ریال به حساب مطالبات این شرکت منظور شده است.

۱-۷- مطالبات از کارگزاری رسمی بیمه آینده اندیشان ماهان فرام و تأمین فرزانگان آینده و رفاه فرازان هدف عمدتاً بابت قراردادهای بیمه درمان می‌باشد که طبق تاریخ سررسید بیمه نامه ها و قراردادهای فن مابین وصول می‌گردد.

۱-۸- مطالبات از نمایندگی آقای مرعشی علی‌آبادی بابت فروش بیمه نامه های رشته ثالث و بدنه اتومبیل های صفر کیلومتر شرکت کرمان موتور می‌باشد.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۶- مطالبات از بیمه گذاران به شرح ذیل می‌باشد:

پادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال
شرکت نفت و گاز پارس	۱۲۶,۹۸۳	۲۰,۰۰۵	
بانک آینده	۱۲۶,۵۰۳	۶,۷۷۸	
شرکت بهره برداری راه آهن شهری تهران و حومه	۱۱۱,۱۵۹	۱۲۹,۰۱۱	
مهندسي و ساخت تاسيسات دريابي	۷۴,۵۷۰	۲۲,۴۷۵	
شرکت پایانه های نفتی ايران	۲۶,۴۴۰	۲۲,۲۹۴	
شرکت تجارت ايران مال	۲۳,۷۰۹	۲۲,۷۰۹	
شرکت توسعه ساختماني البرز تات	۲۰,۳۲۲	۳۰,۹۱۶	
شرکت صنعتي دريابي ايران صدرا	۱۸,۳۱۷	۹,۲۸۳	
سازمان جهاد کشاورزی استان تهران	۱۴,۸۰۱	۱۰,۲۹	
سازمان مهندسي و عمران شهر تهران	۱۳,۹۲۷	۱۳,۹۲۷	
شرکت ملي گاز ايران	۱۳,۶۰۹	۱۵,۵۴۱	
کنسرسیوم شرکت های پترو سينا آريا (پسا) و شرکت صنایع دريابي ايران (صدر)	۱۳,۰۱۳	۴,۱۹۶	
شرکت ملي صنایع پتروشیمی	۱۱,۴۹۹	۱۵,۹۶۴	
نفت فلات قاره ايران	۱۱,۳۸۵	۹,۷۸۳	
شرکت پایانه های صادرات مواد نفتی	۱۰,۸۹۴	۱۰,۹۹۱	
اداره کل ثبت احوال	۱۰,۵۱۰	-	
موسسه بيمه متقابل کيش	۹,۱۳۴	-	
خانه سينما	۷,۹۹۲	-	
اداره کل ثبت احوال استان تهران	۴,۷۸۸	-	
RAL LTD COMPANY	۴,۰۹۷	۱,۹۲۱	
شرکت گسترش انرژي پاسارگاد	۳,۶۸۴	-	
شرکت پترو پالايش کنگان	۳,۵۶۸	-	
شرکت دانا پترو روگ کيش	۳,۵۴۵	۱,۱۲۸	
بيمه آسيا	۳,۰۲۶	-	
شرکت تجارت الکترونیک تات	۲,۵۶۹	۱,۶۴۶	
مشارکت شركتهاي سازه جهانيارس	۲,۴۳۶	-	
شرکت پتروشیمی گچساران	۲,۲۱۹	-	
موسسه فرهنگي و اطلاع رسانی تبيان نور	۱,۹۳۸	-	
گروه مينا	۱,۸۹۱	-	
مجتمع صنعتي لاستيك يزد	۱,۸۳۲	۱,۸۳۲	
شرکت پتروشیمی دماوند	۱,۷۲۴	۲	
اداره کل منابع طبیعی و آبخیزداری استان تهران	۱,۵۲۲	-	
شرکت پترو سينا آريا	۱,۳۵۶	-	
شرکت توسعه و منابع آب و نیروي ايران	۱,۲۸۰	-	
آب منطقه اي بوشهر	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	
شرکت مهندسي نفت و گاز سيانير	۱,۱۴۷	۱,۱۴۷	
سایر قلام (زير ۱ ميليارد ریال)	۲۷۶,۲۱۱	۲۷۶,۱۰۷	
	۹۶۴,۷۸۰	۶۴۸,۹۹۷	

۶-۳-۶- مطالبات از شرکت نفت و گاز پارس با بت صدور بيمه نامه های انرژي می‌باشد.

۶-۴- مطالبات از بانک آينده با بت صدور بيمه نامه های درمان و عمر مانده بدھكار اين بانک ميباشد.

۶-۵- مطالبات از شرکت بهره برداری راه آهن شهری تهران و حومه به مبلغ ۱۱۱ ميليارد ریال عدتاً با بت فروش انواع حق بيمه بالاخن حق بيمه درمان تكميلي مامان پندار

پرسيل متروپoli تهران می‌باشد که بر اساس ماهیت رشته درمان بصورت ماهانه از حقوق پرسيل مترو كسر و به حساب بيمه رازی واريز ميگردد.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۳- استناد دریافتی به شرح زیر قابل تفکیک است :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون (ریال)	میلیون (ریال)	
۱۱۰,۵۸۷	۷۰۷,۱۸۷	۶-۳-۱ استناد دریافتی
۱,۱۷۳,۰۳۳	۱۷۲,۶۸۶	۶-۳-۲ استناد و اگذاری به بانک
۵۹,۴۶۵	۱۲۵,۳۴۲	۶-۳-۳ استناد و اخواستی نزد دایرہ وصول
۱,۳۴۳,۰۸۵	۱۰۰,۵۲۱۵	

۱-۶-۳- مانده بابت ۵۰۰ میلیارد ریال چک های دریافتی از شرکت سایپا می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ۱۸۷,۵۰۰ میلیون ریال وصول ، و ما بقی استناد دریافتی از بیمه گذاران و نمایندگان می باشد

۶-۳-۲ استناد و اگذاری به بانک و در جریان وصول بیمه گذاران و نمایندگان می باشد

۶-۳-۳ استناد برگشت شده می باشد که برای تعدادی از آنها اقدامات حقوقی لازم در حال انجام می باشد



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷- سایر حسابها و استناد دریافتی

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
استناد دریافتی غیر تجاری	۲۷۴,۰۴۰	۰
پارس سرمایه تابا	۱,۸۴۱,۹۴۰	۰
سپرده‌ها	۳۲۰,۴۰۴	۱۹۰,۶۳۶
مطلوبات خسارت بازیافتی	۱۷۸,۷۸۹	۰
حصه تحقیق نیافته عوارض قانونی	۱۶۷,۴۲۲	۱۶۷,۴۲۲
بدهکاران بازیافتی	۱۵۹,۳۳۶	۱۵۹,۳۳۶
شرکت ره پویان کسب و کار شرق	۲,۶۴۰	۰
ودیعه اجاره شعب	۵۳,۴۱۶	۷۷,۲۷۸
شرکت نیرو محرکه پارسیان	۴۱,۸۳۹	۴۱,۸۳۹
سهام کارکنان و نمایندگان	۱۶,۲۲۰	۱۷,۷۸۷
پیش پرداخت هزینه ای	۱۹۰,۷۶۲	۶۵,۶۷۷
تسهیلات بیمه گذاران رشته زندگی	۱۰۹,۵۹۶	۶۸,۴۹۱
وام و مساعدہ کارکنان	۱۲,۸۶۴	۱۸,۵۲۰
شرکت تجارت، تأمین و توسعه ایرانیان	۲۴,۱۵۸	۲۴,۰۴۰
سود سهام دریافتی	۲۸,۳۷۰	۱۰,۷۱۰
وام نمایندگان	۲,۶۱۱	۰
شرکت آتی تهویه آسیا	۰	۱۳۸,۰۰۰
شرکت آتیه اندیشان	۰	۱۹۶,۰۰۰
شرکت حامیان صنعت بهداد	۰	۳۴۰,۰۰۰
شرکت کارپردازان درخشنان بیدخت	۰	۲۱۰,۰۰۰
پیش پرداخت مالیات	۶۲,۵۷۱	۰
سایر حسابهای دریافتی	۳۱۲	۳۶,۴۴۴
	۳,۴۸۴,۸۲۷	۱,۷۶۲,۷۹۱
کسر می شود :		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۵۶۵)	(۱۴,۵۶۵)
	۱,۷۴۸,۲۲۶	۳,۴۷۰,۲۶۲

۱- مانده استناد دریافتی مربوط به فروش ملک در سال قبل به شرکتها یادداشت ۷-۸ می باشد که پی گیریهای لازم در خصوص وصول استناد در جریان می باشد.

۲- بابت فروش ملک گاندی دوازدهم از شرکت پارس سرمایه تابا می باشد (یادداشت ۷-۷-۱) که در تاریخ ۹۸.۰۷.۲۳ مبلغ ۱۳۹۸۰ میلیون ریال معادل یک سوم از مانده بدھی این شرکت وصول گردیده است.

۳- سپرده‌ها عدتاً شامل مبلغ ۱۷۶ میلیارد ریال اقلام برداشت شده از حسابهای بانکی شرکت توسط دادگستری می باشد.

۴- مطالبات خسارت بازیافتی بابت پرونده حقوقی است که در جریان میباشد.

۵- مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال بدھکاران بازیافتی بابت شناسایی پرونده های قابل بازیافت (عدمتأث رشته شخص ثالث) بوده که بر اساس مفاد قانون رشته شخص ثالث

جزء تخلفات ۱۱ گانه حادثه ساز طبقه بندی شده که در سال ۱۳۹۵ با انعقاد قرارداد با ۱۵ وکیل در سراسر کشور در حال پیگیری و بازیافت می باشد.

۶- مانده بدھی بابت سهامی است که به پرسنل و نمایندگان تخصیص یافته و بصورت ماهانه کسر وتسویه می گردد.

۷- مربوط به وام های که به بیمه شدگان عمر برداخت می شود.

۸- مطالبات فوق بابت فروش ۳ مورد املاک بوده است که در سال مالی مورد گزارش در عنوان استناد دریافتی جاری و بلند مدت طبقه بندی گردیده است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷
- استاد دریافتني غیر تجاری بلند مدت

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱۶۶,۶۰۰	۸-۱ شرکت حامیان صنعت بهداد
.	۱۰۲,۹۰۰	۸-۱ شرکت کارپردازان درخشنان بیدخت
.	۹۶,۰۴۰	۸-۱ شرکت آتیه اندیشان ویونا
.	۶۷,۶۲۰	۸-۱ شرکت آتی تهویه آسیا
.	۱۷۸	سایر
.	۴۳۳,۳۳۸	

۱- استاد دریافتني غیر تجاری بلند مدت با بت مطالبات از این شرکتها مربوط به فروش املاک در سال ۹۶ می باشد که تاریخ سرسید آنها بعد از تاریخ اول فروردین ۱۳۹۹ می باشد.

۹- مطالبات از بیمه گران اتکایی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۳۵	۱۵,۸۸۹	۹-۱ AON LIMITED
۱,۲۹۰	۷۰,۷۴۱	بیمه آرمان
۷۸۴	۴۸,۴۲۸	بیمه نوین
۲,۱۳۵	۱۳,۵۱۹	بیمه ملت
۱۰,۳۵۶	۱۰,۸۷۶	بیمه دانا
۴۱۵	۳,۴۳۴	بیمه آسیا
۱,۸۶۴	۱,۸۶۴	بیمه تعاقون
۱,۰۱۰	۱,۰۱۰	بیمه دی
۲,۹۹۹	۱,۰۵۲	سایر
۲۷,۷۸۸	۱۶۶,۸۱۳	

۹-۱ مطالبه ارزی از شرکت AON LIMITED مبلغ ۱۴۹,۹۵۴ یورو می باشد که با اعمال تحریم های بین المللی سوابقی گردیده است که شرکت در حال پی گیری برای تهاتر این مبلغ با طلب سایر شرکت های اتکایی خارجی می باشد.

۹-۲ - مطالبات بیمه آرمان و نوین با بت این شرکت از خسارت دکل حفاری می باشد.



۹-۳ - طلب از شرکت بیمه دانا به مبلغ ۰,۸۷۶ میلیارد ریال با بت صورتحسابهای کنسرسیوم تأسیسات دریایی و شرکت ملی صنایع پتروشیمی می باشد که بر اساس توافق فی ما بین به صورت اقساطی وصول می گردد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
پادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- تجزیه سنی مطالبات به شرح ذیل می‌باشد:

عنوان	سال مالی ۱۳۹۷	یک سال قبل	دو سال قبل	سه سال قبل	چهار سال قبل	پنج سال قبل	مجموع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷,۱۵۱,۳۲۲	۱,۲۱۸,۱۵۶	۲۲۹,۸۹۵	۳۸,۴۷۴	۱۸۲,۶۲۲	۱۷,۴۷۹	۸,۸۳۷,۹۴۸
مطالبات از بیمه گران اتکانی	۱۳۸,۰۹۰	۷,۴۸۰	۲,۹۵۲	۶۵۶	۱,۹۹۸	۱۵,۵۳۷	۱۶۶,۸۱۳
سایر حسابها و استناد دریافتی	۲,۵۱۶,۵۶۲	۳۹۱,۴۵۲	۵,۳۷۹	۱۶۱,۴۷۴	۴,۷۹۸	۱۶,۰۵۷	۳,۱۹۶,۲۲۲
مجموع	۹,۹۰۵,۹۷۴	۱,۶۱۷,۰۸۸	۲۳۸,۲۲۶	۲۰۰,۶۰۴	۱۸۹,۴۱۸	۴۹,۶۷۳	۱۲,۲۰۰,۹۸۳

۱- سهم بیمه گران اتکانی از ذخایر فنی

بیمه گران اتکانی از ذخایر فنی (زنگی):	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	۱۹	۵۷۰,۴۸۸	۴۳۳,۵۸۸	
سهم بیمه گران اتکانی از ذخایر فنی (غیرزنگی):	۱۹	۱,۳۲۶,۱۹۹	۹۰۷,۰۱۲	
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	۲۰	۳۳۸,۶۷۸	۲۴۱,۶۲۳	
ذخیره خسارت عموق		۲,۲۳۵,۳۶۵	۱,۵۸۲,۲۲۳	

۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱۱-۱	۲۱۵,۲۳۵	۲۲۴,۷۴۱	
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی		۳,۹۹۴	۳,۹۹۴	
		۲۱۹,۲۲۹	۲۲۸,۷۳۴	

۱- سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر می‌باشد :

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش ابیاشته	مبلغ دفتری	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۱,۴۷۳,۹۳۶	۱,۷۸۷	۱۵۳,۱۰۶	۰	۱۵۳,۱۰۶	۱۵۳,۱۰۶
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۸۲	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
۰,۲۸	۰,۲۸	۱۲,۱۲۹	۰	۱۲,۱۲۹	۱۲,۱۲۹
۲۱۵,۲۳۵	۲۱۵,۲۳۵	۰	۰	۲۱۵,۲۳۵	۲۱۵,۲۳۵

شرکت‌های بورسی و فرابورسی و نهادهای سرمایه گذاری :

شرکت‌تولیدی لاستیک آرتاولیل تایر (۱۱-۱-۱)

شرکت سرمایه گذاری توسعه هنر (۱۱-۱-۲)

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

جمع شرکت‌های بورسی و فرابورسی

۱- سهام شرکت آرتاولیل تایر در بورس داد و ستد می‌شود و به استناد ابلاغیه شماره ۱۳۹۵/۱۲/۰۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۸ اساساً مان بورس و اوراق بهادار، سهام شرکت‌های ثبت شده در بازار پایه فرابورس، به عنوان سرمایه گذاری سریع
الخطه تقاضی می‌گردد.

۱- دارایی‌های نامشهود

نمودار افزایش	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
بهای تمام شده	استهلاک ابیاشته	خلاص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۸۶۸	(۸,۲۶۶)	۹,۶۰۲
۶۹۴	-	۶۹۴
۱۰۲	-	۱۰۲
۱۸,۶۶۴	(۸,۲۶۶)	۴,۱۲۹
۱۰,۳۹۸	-	۶۸۸
۴,۹۱۹	-	۱۰۲



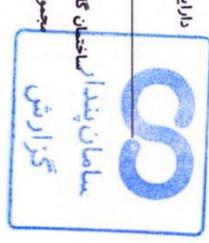
بادداشت‌های توپیسی صورت‌های مالی
سال مالی متمی به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳ - دارایی های ثابت مشهود

اطلاعات ابانته - میلیون ریال	کاهش طی سال	افزایش طی سال										
۱۳۹۶/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۳۹
۵۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵	۳۳۸۵۷۵
۸۹۴۹۰۷	۵۱۲۵۱۵	۱۹۱۳۹۴	۱۸۸۴۰۲	۴۳۸۰۷	۱۶۵۸۸۹	۷۰۳۹۰۹	(۳۸۴۳۸۴)	۳۲۷۴۹	۱۰۶۰۰۷۹۶	زمن	ساختمان	۱۰۶۰۰۷۹۶
۲۰۵۴۳۶	۸۹۵۶۹	۱۸۷۱۴	۱۸۷۱۴	۷۰۹۹۱	۱۱۳۴۵۰	(۵۹۵)	۱۶۵۶۷	۴۶۶۵۳۸	۴۶۶۵۳۸	۴۶۶۵۳۸	۴۶۶۵۳۸	۴۶۶۵۳۸
۹۵۰	۵۹۸	۲۰۵۶	(۲)	۳۲۶	۳۷۱۲	۴۵۵۴	(۳)	-	۴۶۵۷	۴۶۵۷	۴۶۵۷	۴۶۵۷
۸۹۳۲	۸۵۸	۷۳۶	-	۱۵۰	۵۸۴	۱۵۱۴۵۷	-	۱۳۰۶	۱۳۰۶	۱۳۰۶	۱۳۰۶	۱۳۰۶
۱۳۴۸۸۹۱۸۵	۸۸۳۵۷۷	۲۹۲۳۷۹	(۱۸۵۴۰)	۴۶۴۳۸۷	۲۴۶۴۳۳	۱۰۸۴۹۰۸۲	(۰۸۴۹۰۸۲)	۴۵۸۳۱۹	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷
۷.	۹۸۰	-	-	-	-	۹۸۰	-	۹۱۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰
۱۳۴۶۰۵۵	۸۸۴۳۴۳	۲۹۲۳۷۹	(۱۸۵۴۰)	۴۶۴۳۸۷	۲۴۶۴۳۳	۱۰۸۴۹۰۸۲	(۰۸۴۹۰۸۲)	۴۶۴۳۱۴	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷	۱۰۷۱۵۰۴۱۷
دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی	جمع کل	دارایی های در جریان تکمیل-سازی

۱-۱۳-۱- کاهش طی سال بابت اقداری ساختمان به شرح زیر بوده است:

درایی	بهای تمام شده زین	بهای تمام شده	استهلاک ابانته	ارزش دفتری	فروش دارایی ها و سرقفلی	درآمد حاصل از فروش	مبلغ فروش	استهلاک ابانته	ارزش دفتری	فروش دارایی ها و سرقفلی	درایی	بهای تمام شده زین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۷۳۰۳۹	۱۰۴۰۱۹۰	۵۶۹۱۰۱	(۱۵۸۴۹)	۳۸۴۹۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰
۱۳۷۳۰۳۹	۱۰۴۰۱۹۰	۵۶۹۱۰۱	(۱۵۸۴۹)	۳۸۴۹۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰
۱۳۷۳۰۳۹	۱۰۴۰۱۹۰	۵۶۹۱۰۱	(۱۵۸۴۹)	۳۸۴۹۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰



- ۱-۱۳-۲ - دارایی های ملی تابع شرکت ناقلت مبلغ ۱۰۱۷۹ میلیون ریال پوشش پیش از خطرات احتمال ناشی از حريق سیل و زلزله نزد شرکت پیشرسید قرار گرفته است.
- ۱-۱۳-۳ - افزایش سریع ساختمان بایت تدبیت کتیبل ساختمان به مبلغ ۳۰۴۲۶ میلیون ریال برای ساختمان گلندی ۱۳ و مبلغ ۷۰۷۱ میلیون ریال برای ساختمان گلندی ۱۳ بهاره است.
- ۱-۱۳-۴ - افزایش حسابات انتبه و مجموعات مالی مبلغ ۱۶۴۱۷ میلیون ریال مرتبه و خرد انتبه و مجموعات اداری برای شمعه های موجود است.
- ۱-۱۳-۵ - افزایش حساب تابعیت به مبلغ ۱۳۰۶۰ بابت خرد تابعیت ساختمان های باشد.
- ۱-۱۳-۶ - مبلغ حساب دارایی های در جریان تکمیل به مبلغ ۶۰ میلیون ریال مرتبه و مجموعات احتمام پوره شهربستان ساری به باشد.
- ۱-۱۳-۷ - مبلغ حساب دارایی های در جریان تکمیل به مبلغ ۹۱۵ میلیون ریال مرتبه به مجموعی ساختمان گلندی ۱۳ به باشد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴- بدھی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۴,۴۴۵	۶۲۰,۵۶۸	۱۴-۱ اسناد پرداختنی
۷۰,۳۵۷	۱۱,۸۴۴	۱۴-۲ سپرده نمایندگان
۴,۹۶۴	۴۶,۱۸۳	۱۴-۳ بدھی به بیمه گذاران
۲,۹۱۱	۱,۳۹۸,۴۲۳	۱۴-۴ خسارات پرداختنی
۲۵,۱۴۵	۲۶۹,۰۱۶	سایر
۳۷۷,۸۰۲	۲,۳۴۶,۰۳۳	

۱-۱۴- استاد پرداختنی عمدتاً مربوط به چک های صادره با سرسید کمتر از یک ماه در وجه نمایندگان بابت مطالبات کارمزد و چکهای وصول نشده بابت طلب خساره بیمه گذاران است. همچنین مبلغ ۱۵ میلیارد ریال از مانده حساب فوق مربوط به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۱۴-۲ ۱۱,۸۴۴ میلیارد ریال بدھی به نمایندگان مربوط به سپرده نمایندگان بابت مبالغ کسر شده از صورت وضعیت کارمزد ماهیانه نمایندگان به میزان ۱۰٪ است که طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۸۸/۰۵/۲۷ هیأت مدیره شرکت تا زمانی که ارتباط بین شرکت و نمایندگان برقرار است ۰٪ از کارمزد متعلقه آنان به عنوان سپرده حداقل تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال، کسر خواهد شد.

۱۴-۳ از مبلغ ۱۱,۸۴۴ میلیارد ریال بدھی به بیمه گذاران، عده مبلغ آن بابت صدور حواله خساره بیمه گذارانی می باشد که به دلیل عدم تکمیل پرونده و مدارک لازم تسویه آن به ماه اسفند منتقل گردیده است.

۱۴-۴- خسارات پرداختنی مطالبات زیاندگان مربوطه به حواله های صادر شده ولی پرداخت نشده پایان سال است که در سال ۱۳۹۸ پرداخت آن در حال انجام می باشد.

۱۵- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۵۵۰۷	۷۶۶,۶۴۶	۱۵-۱ بیمه مرکزی
۵۳,۹۶۲	۸۹,۵۴۶	بیمه ایران
۸,۴۵۱	۵۶,۳۲۶	NASCO
۱۰,۵۶۰	۳۸,۲۵۵	GRS
۷,۷۸۹	.	سپرده های اتکایی اختیاری
۸,۸۳۹	۱۹,۲۴۶	ED BROKING
.	۱۲,۷۵۴	بیمه ایرانیان
۹,۵۴۴	۱۸,۷۶۴	CHEDID RE
.	۱۲,۴۱۱	ایران معین
.	۷,۳۷۹	پاسارگاد
.	۳,۷۲۹	کوثر
.	۳,۶۵۱	امین
.	۲,۲۶۲	البرز
.	۱,۸۸۸	میهن
.	۱,۷۲۳	سرمد
۲۶,۶۱۴	۲,۶۵۸	سایر
۴۳۱,۲۶۶	۱,۰۳۷,۳۳۸	

۱۵- مانده حساب بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از بابت حساب های واگذاری اجباری و اختیاری و سهم از هزینه های عوارض قانونی وزارت بهداشت و نیروی انتظامی می باشد.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۶-۱ شرکت مهندسین تلاشگران توسعه تجهیز
۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۱۶-۱ شرکت ارتباط شگرف ایرانیان
۲۱۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۱۶-۱ شرکت اقتصاد گستر دنا
۵۸۴,۴۰۶	۶۹۹,۰۱۶	۱۶-۲ وزارت بهداشت بابت سهم عوارض قانونی
۱۷۰,۵۴۷	۲۰۴,۸۸۲	۱۶-۳ نیروی انتظامی بابت سهم عوارض قانونی بیمه
۲۵۰,۷۹۱	۱۸۱,۹۷۲	۱۶-۴ سازمان امور مالیاتی
۱۳۸,۶۵۲	۴,۶۰۴	۱۶-۵ صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۲۰۰,۶۵۷	۵۵,۴۱۵	سود سهام پرداختنی
-	۲۴,۹۷۲	بهره سالان آتی اسناد دریافتی
۴۳,۰۰۰	۴۳,۰۰۰	ودیعه اجاره املاک - بانک آینده
۲۷,۸۵۴	۳۱,۴۵۰	سازمان تأمین اجتماعی
۳۰,۸۲۰	.	ذخیره هزینه های پرداخت نشده
۱۱,۰۶۲	۱۳۹,۶۳۷	سایر
۲,۴۵۷,۷۹۰	۲,۳۸۴,۹۴۹	

۱۶-۱- بدھی به مبلغ ۰۰۰ میلیارد ریال به شرکت مهندسین تلاشگران توسعه تجهیز پایتخت و مبلغ ۰۳۹۰ میلیارد ریال به شرکت ارتباط شگرف ایرانیان و مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال به شرکت اقتصاد گستر دنا بابت علی الحساب افزایش سرمایه از سهامداران در سال مالی قبل اخذ گردیده است که پس از طی مراحل قانونی ثبت افزایش سرمایه به حساب سرمایه منتقل می گردد.

۱۶-۲- مانده حساب وزارت بهداشت مربوط به ۱۰ درصد سهم وزارت بهداشت از رشته شخص ثالث و مازاد در اجرای ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه می باشد که هزمان با فروش اقساطی بیمه نامه های اتومبیل، مانده بدھی فوق متناسب با حق بیمه وصول شده، پرداخت و تسویه می گردد.

۱۶-۳- مانده حساب نیروی انتظامی مربوط به علی الحساب سهم نیروی انتظامی در سال ۱۳۹۷ و ما به التفاوت سهم قطعی سال قبل می باشد.

۱۶-۴- مانده حساب سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۱۸۱,۹۷۲ میلیون ریال عمدتاً بابت بدھی عوارض و مالیات برآرزوی افزوده سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۷ می باشد.

۱۶-۵- مانده حساب صندوق تأمین خسارتهای بدنی بابت سهم این صندوق از حق بیمه رشته شخص ثالث اجباری و جرائم بیمه گذاران در اجرای بند الف و ب ماده ۱۱ قانون اصلاح قانون بیمه شخص ثالث است و بدھی مذکور متناسب با وصول بیمه نامه پرداخت میگردد.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱- مالیات بر درآمد پرداختنی

(میلیون ریال)

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					سود(زیان) مضمول ابرازی	سود(زیان) ابرازی مالیات ابرازی	سال/دوره مالی
	مانده پرداختنی (میلیون ریال)	پرداختنی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی	۰	۰	صفر	(۹۰۴۲)	۰	۰	۱۸۲۱۰	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی	۰	۰	صفر	(۴۰۱۲۵)	۰	۰	۱۰۱۰۳۲	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی	۷۳,۸۷۳	۷۳,۸۷۳	۷۸,۵۹۵	۰	۰	۲۹۳,۱۲۶	۱۳۹۳	
رسیدگی شده و برگ تشخیص صادر شده	۰	۰	۰	۱۱۹,۰۶۲	۰	۰	۶۷۶,۳۶۵	۱۳۹۴
رسیدگی شده و برگ تشخیص صادر شده	۰	۰	۰	۱۰۸,۳۵۱	۰	۰	۱۸۵,۵۰۵	۱۳۹۵
رسیدگی شده و برگ تشخیص صادر شده	۰	۰	۰	۲۱۹,۱۶۲	۰	۰	۲۱۹	۱۳۹۶
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۷,۷۸۸)	۱۳۹۷

۱۱- برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ مبلغ ۶۰,۰۴۲ میلیون ریال زیان قطعی تأیید شده است و مالیات حقوق تماماً رسیدگی و تسویه گردیده است و مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۲۱,۳۲۰ میلیون ریال (اصل و جرائم) تعیین گردید که با توجه اختراض شرکت در حال رسیدگی در هیأت بررسی می باشد.

۱۲- برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ مبلغ ۱۲۵ میلیون ریال زیان قطعی تأیید شده است و مالیات حقوق و تکلیفی تماماً رسیدگی و تسویه گردیده است و مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۳۹,۶۵۲ میلیون ریال (اصل و جرائم) تعیین گردید که با توجه اختراض شرکت در حال رسیدگی در هیأت بررسی می باشد.

۱۳- برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ مبلغ ۷۳,۸۷۳ میلیون ریال برگ مالیات قطعی صادر گردید و مالیات حقوق و تکلیفی سال مالی مذکور تماماً رسیدگی و تسویه شده است. همچنین مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۴,۷۳۱ میلیون ریال در حال رسیدگی در هیأت بررسی می باشد.

۱۴- مالیات عملکرد، تکلیفی و حقوق سازمان امور مالیاتی مورد بررسی قرار گرفت و از این بابت برگ تشخیص مالیات عملکرد به مبلغ ۱۱۹,۰۶۲ میلیون ریال صادر گردیده که با توجه مالیات عملکرد و مبلغ ۵۷,۷۲۰ میلیون ریال آن مالیات نقل و انتقال املاک می باشد در حال حاضر شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد اختراض نموده و با صدور رأی قرار رسیدگی در دست بررسی است. از بابت مالیات حقوق مبلغ ۱۶,۵۸۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادر گردیده که تمامًا پرداخت گردید و با بابت مالیات تکلیفی و مالیات ارزش افزوده (اصل و جرائم) تماماً تسویه گردیده است.

۱۵- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مورد رسیدگی قرار گرفت که از این بابت مبلغ ۱۰۸,۳۵۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادر گردید که در هیأت بدوعی در دست رسیدگی می باشد.

۱۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ مورد رسیدگی قرار گرفت که از این بابت مبلغ ۲۱۹,۱۶۲ میلیون ریال آن بابت مالیات عملکرد که در هیئت بدوعی در دست رسیدگی می باشد. از بابت مالیات بر حقوق مبلغ ۸۵۳ میلیون ریال برگ تشخیص صادر گردید (بابت اصل و جرایم) که پرداخت و تماماً تسویه شد. از بابت مالیات تکلیفی مبلغ ۸,۹۳ میلیون ریال (بابت اصل و جرایم) برگ تشخیص صادر گردیده است که شرکت اختراض خود را اعلام نموده و در هیئت بدوعی در دست رسیدگی می باشد. از بابت مالیات ارزش افزوده جمماً مبلغ ۵۸۶,۹۳۹ برگ مطالبه صارد گردیده که شرکت اختراض خود را به رقم مریبوطه اعلام نموده و پرونده در هیئت بدوعی در دست رسیدگی می باشد.

۱۷- با توجه به اعمال درآمدهای مضمول معالفت مالیاتی برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ سود مضمول مالیات نمی باشد. لذا برای عملکرد این سال ذخیره ای در حسابها لحاظ نگردیده است.

۱۸- تسهیلات دریافتی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۱,۱۸۴	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۰۱,۱۸۴			

۱۸- مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات دریافتی از بانک آینده می باشد که ۳۰۰ میلیارد ریال آن در سال ۹۷ اخذ شده است. مبلغ در ۵ وام ۱۰۰ میلیاردی یک ساله دریافت که قابلیت تمدید در سرسریسید را خواهد داشت.

تاریخ سر رسید	توضیحات	نوع قرارداد	مبلغ (میلیون ریال)	تاریخ دریافت	شماره تسهیلات
۱۳۹۷/۱۲/۲۶	تمدید در سرسریسید	مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۴	۶۶۰۰۰۸۲۵۱۱۰۰۳
۱۳۹۷/۱۲/۱۴	تمدید در سرسریسید	مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۴	۶۶۰۰۰۸۱۳۵۰۰۰۹
۱۳۹۸/۰۲/۲۶	تمدید در سرسریسید	مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۴	۶۶۰۰۰۸۴۸۸۹۰۰۷
۱۳۹۸/۰۳/۲۹	تمدید در سرسریسید	مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۹	۶۶۰۰۰۸۷۰۴۵۰۰۱
۱۳۹۸/۰۴/۱۳	تمدید در سرسریسید	مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۳	۶۶۰۰۰۸۸۲۲۱۰۰۴





۲-۱۹- ذخیره برگشت حق ییه به شرح زیر می باشد

卷之三

10

۲- ذخیره خسارات عموق و رسکهای منقضی نشده

۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (کاهش) افزایش

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (کاهش) افزایش

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ذخیره

ای

بازداشت

رسانه

نیمه

اول

نهاد

رسانه

نیمه

ثانی

رسانه

نیمه

سوم

نهاد

رسانه

نیمه

چهارم

رسانه

نیمه

پنجم

رسانه

نیمه

ششم

رسانه

نیمه

هفتم

رسانه

نیمه

هشتم

رسانه

نیمه

نهم

رسانه

نیمه

دهم

رسانه

نیمه

یازدهم

رسانه

نیمه

دوازدهم

رسانه

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توصیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۳۱ - سایر ذخایر فنی

کاهش (افزایش)		جمع		ذخیره فنی تکمیلی		رشته بیمه ای
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیمه های غیر زندگی:						
(۵۵۷)	-	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷	باربری
(۱,۳۲۰)	-	۴,۸۵۷	۴,۸۵۷	۴,۸۵۷	۴,۸۵۷	آتش سوزی
(۶,۴۸۲)	۱۶,۲۵۴	۲۶,۷۲۵	۱۰,۴۷۱	۲۶,۷۲۵	۱۰,۴۷۱	بدنه
(۸۹,۰۲۲)	۴۵۶,۵۸۰	۴۵۶,۵۸۰	-	۴۵۶,۵۸۰	-	ثالث اجباری
(۳۱۱)	۳,۵۱۷	۳,۵۱۷	-	۳,۵۱۷	-	ثالث مازاد
(۱۱,۸۲۸)	۴۹,۴۰۱	۴۹,۴۰۱	-	۴۹,۴۰۱	-	ثالث سرنشین
(۱,۲۲۰)	-	۳,۶۲۶	۳,۶۲۶	۳,۶۲۶	۳,۶۲۶	حوادث
(۵۲,۳۰۲)	۱۲۵,۵۴۰	۱۲۵,۵۴۰	-	۱۲۵,۵۴۰	-	درمان
-	(۱)	۳,۰۰۵	۳,۰۰۶	۳,۰۰۵	۳,۰۰۶	مهندسی
(۸,۱۰۰)	-	۳۴,۸۴۵	۳۴,۸۴۵	۳۴,۸۴۵	۳۴,۸۴۵	مسئولیت
(۳,۱۸۴)	-	۷,۶۰۳	۷,۶۰۳	۷,۶۰۳	۷,۶۰۳	سایر
بیمه های زندگی:						
(۱۴,۵۴۶)	(۲۰,۸۸۰)	۳۲,۶۵۸	۵۳,۵۳۸	۳۲,۶۵۸	۵۳,۵۳۸	عمر
(۱۸۸,۸۷۲)	۶۳۰,۴۱۱	۷۵۰,۲۸۴	۱۱۹,۸۷۳	۷۵۰,۲۸۴	۱۱۹,۸۷۳	

طبق با مطابق با مصوبه شورای عالی بیمه اقدام به برگشت ذخیره فنی تکمیلی در رشته ثالث و درمان در سال مالی مورد گزارش به میزان ۶۳۰ میلیارد ریال و عدم احتساب این ذخیره در سایر رشته ها نموده است.

- ۳۲ - حق بیمه سال های آتی

حق بیمه سالهای آتی مربوط به سهم سالهای آتی از حق بیمه، بیمه نامه های صادره بلند مدت است که به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۹۱۲	۹۶,۳۷۰
۴۱,۱۴۸	۷۱,۷۰۴
۱۴,۴۳۷	۱۸,۸۴۲
۷,۵۱۳	۷,۷۵۵
۶,۲۶۱	۱۰,۶۷۵
۳۰	۶۰
۱۳۲,۳۰۱	۲۰۵,۴۰۶

- ۳۳ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده در ابتدای دوره
۱۵,۶۰۸	۱۷,۶۰۴	ذخیره تامین شده طی دوره ۲۳-۱
(۱۵,۶۰۸)	-	پرداخت شده طی دوره
-	۱۷,۶۰۴	مانده در پایان دوره

- ۳۴ - مطابق با سیاستهای مدیریت این مبلغ در سال بعد تسویه خواهد گردید



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

-۲۴- سرمایه

سرمایه شرکت به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به تعداد ۲ میلیارد سهم ۰۰۰، اریالی با نام تمام پرداخت شده می‌باشد.
سهامداران عده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می‌باشند:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
درصد سهم	مبلغ سرمایه	تعداد سهام	درصد سهم	مبلغ سرمایه	تعداد سهام
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۹/۴۳	۳۸۸,۶۹۶	۳۸۸,۶۹۵,۸۶۰	۱۹/۴۳	۳۸۸,۶۹۶	۳۸۸,۶۹۵,۸۶۰
۱۵/۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۵/۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۹۹,۹۹۹,۹۹۶
۱۳/۴۷	۲۶۹,۳۳۴	۲۶۹,۳۳۴,۲۷۶	۱۳/۴۷	۲۶۹,۳۳۴	۲۶۹,۳۳۴,۲۷۶
۱۳/۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۵۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۳/۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۵۹,۹۹۹,۹۹۶
۱۰/۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰/۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷/۰۱	۱۴۰,۱۲۶	۱۴۰,۱۲۶,۳۷۴	۷/۰۱	۱۴۰,۱۲۶	۱۴۰,۱۲۶,۳۷۴
۵/۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۵	۵/۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۵
۳/۵۸	۷۱,۶۶۸	۷۱,۶۶۷,۵۷۰	۳/۵۸	۷۱,۶۶۸	۷۱,۶۶۷,۵۷۰
۲/۵۵	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۲/۵۵	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰
۲/۴۲	۴۸,۳۹۶	۴۸,۳۹۶,۰۳۲	۲/۴۲	۴۸,۳۹۶	۴۸,۳۹۶,۰۳۲
۱/۹۴	۳۸,۷۴۱	۳۸,۷۴۱,۱۳۴	۱/۹۴	۳۸,۷۴۱	۳۸,۷۴۱,۱۳۴
۶/۶۰	۱۳۲,۰۴۱	۱۳۲,۰۴۰,۷۶۷	۶/۶۰	۱۳۲,۰۴۱	۱۳۲,۰۴۰,۷۶۷
۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

-۲۵- اندوخته قانونی

به سوجب مفاد ماده ۲ آین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ لازم الاجرا می‌باشد، مؤسسه بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آین نامه مذکور، مؤسسه بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می‌بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	انتقال از محل سود خالص سال
۱۱۳,۸۹۶	۱۱۳,۸۹۶	مانده در پایان سال
-	-	
۱۱۳,۸۹۶	۱۱۳,۸۹۶	

-۲۶- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ۱۰ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می‌گردد و پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد گردد گردش حساب فوق به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	انتقال از محل سود خالص سال
۲۰۸,۶۴۹	۲۰۸,۶۷۱	مانده در پایان سال
۲۲	-	
۲۰۸,۶۷۱	۲۰۸,۶۷۱	



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
پاداشتهای توضیعی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷- حق بیمه صادره

رشته بیمه ای	کل حق بیمه	حق بیمه برگشتی	خلاص حق بیمه
باربری	۴۰,۱۹۹	۳۵,۷۰۸	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
آتش سوزی	۳۷۶,۴۵۱	۳۰,۰۹۹	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
بدنه	۳۹۷,۰۴۹	۰,۱۹۱	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
ثالث اجرایی	۳۷۲,۵۱۹	۰,۵۳۵	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
ثالث مازاد	۳۵,۳۶۹۴	۱,۰۱۱	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
حوادث رانده	۳۵۰,۱۳۱	۰,۵۰۴	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
حوادث	۴۶۷,۵۴۵	۰,۱۴۸	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
عمر	۵۳۴,۹۴۷	۰,۱۳۳	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
عمد سایه گذاری	۳۹۳,۶۹۳	۰,۱۳۰	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
درمان	۳۰,۳۵۰,۶۴۳	۰,۵۳۵	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
مهندسي	۱۸۵,۰۰۰	۰,۵۰۴	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
مسنوبت	۳۰,۳۵۶	۰,۵۳۶	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
سایر	۷۹,۰۳۴	۰,۱۱۰	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
	۱۰۰,۱۱۲	۰,۱۱۵	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
	۸۴,۰۵,۹۸۱	۱,۱۹۶,۳۶۱	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶
	۱,۱۳۰,۱۱۱	۱,۱۳۳,۱۶۴	میلیون ریال سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶ سال مالی ۱۳۹۷ سال مالی ۱۳۹۶



شرکت بیمه رازی(سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- حق بیمه انتکایی و اگذاری

رشته بیمه ای	حق بیمه انتکایی اجباری		حق بیمه انتکایی اختیاری و قراردادی		جمع کل	
	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷
باربری	۲۴,۸۹	۲۲,۴۳۳	۱۷,۳۱۵	۱۸,۰۵۴	۶,۷۷۴	۴,۳۷۹
آتش سوزی	۸۵,۴۹۶	۱۵۲,۰۰۲	۶۴,۰۰۸	۱۱۶,۵۶۰	۲۱,۴۸۸	۳۵,۴۴۲
بدنه	۴۰,۵۵۷	۵۲,۷۹۱	-	۳,۲۴۸	۴۰,۵۵۷	۴۹,۵۴۳
ثالث اجباری	۵۸۰,۷۰۵	۲۷۹,۹۵۷	-	-	۵۸۰,۷۰۵	۲۷۹,۹۵۷
ثالث مازاد	۲,۱۱۱	۴,۰۶۹	-	-	۲,۱۱۱	۴,۰۶۹
حوادث راننده	۸۸,۳۷۴	۴۵,۶۵۶	-	-	۸۸,۳۷۴	۴۵,۶۵۶
حوادث	۷,۸۷۵	۱۶,۰۸۴	-	-	۷,۸۷۵	۱۶,۰۸۴
عمر	۸۰,۳۸۷	۱۵۲,۴۹۰	-	-	۸۰,۳۸۷	۱۵۲,۴۹۰
عمر و سرمایه گذاری	۱۲۶,۱۹۹	۶۶,۹۶۱	-	-	۱۲۶,۱۹۹	۶۶,۹۶۱
درمان	۳۰,۹۵۹۹	۲۸۱,۹۱۳	۱,۸۹۰	(۴)	۳۰۷,۸۰۹	۲۸۱,۹۱۷
مهندسی	۱۱۳,۴۱۸	۱۰۱,۲۰۵	۹۳,۰۱۵	۷۸,۳۶۶	۲۰,۴۰۳	۲۲,۸۳۹
مسئولیت	۵۱,۱۶۵	۱۴۷,۱۶۵	۷۰۶	۲۷	۵۰,۴۵۹	۱۴۷,۱۳۸
سایر	۵۲۷,۱۰۸	۹۸۲,۲۳۱	۴۳۴,۰۲۴	۸۲۳,۵۱۶	۹۳,۰۸۴	۱۵۸,۷۱۵
	۲,۰۳۷,۰۸۳	۲,۳۰۴,۹۵۷	۶۱۰,۹۵۸	۱,۰۳۹,۷۶۷	۱,۴۲۶,۱۲۵	۱,۲۶۵,۱۹۰

۱-۲۸- سهم انتکایی اجباری و اگذاری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ابتدای سال ۱۳۹۴ برای بیمه های زندگی معادل ۲۵ درصد و بیمه های غیر زندگی معادل ۱۵ درصد بود و در سال ۹۷ برای بیمه های زندگی ۲۳ درصد و بیمه های غیر زندگی ۱۳ درصد تغییر کرد.

۲۹- هزینه خسارت

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش(کاهش) اذای خسارت		هزینه خسارت	
	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷
باربری	۵۷,۱۰۶	۳۶,۵۹۰	۴,۵۹۷	۳۶,۲۶۲	۵۲,۵۰۹	۳۲۸
آتش سوزی	۸۶,۷۵۲	۱۶,۳۷۳	۴۹,۷۱۳	(۱۱,۴۴۵)	۳۷,۰۳۹	۲۷,۸۱۸
بدنه	۲۱۰,۷۹۹	۲۲۹,۶۱۷	۳,۵۰۱	۴,۲۶۹	۲۰۷,۲۹۸	۲۲۵,۳۴۸
ثالث اجباری	۳,۷۷۱,۳۸۴	۴,۰۸۲,۳۷۲	۲۳۹,۴۶۸	۶۵۴,۰۸۲	۳,۵۲۱,۹۱۶	۳,۴۲۸,۳۹۰
ثالث مازاد	۲۳,۷۸۸	۱۱,۱۷۳	-	-	۲۳,۷۸۸	۱۱,۱۷۳
ثالث سرنشین	۳۲۱,۷۴۳	۶۵۹,۹۵۵	۳,۳۱۷	۳۳۹,۴۶۴	۳۱۸,۴۲۶	۳۲۰,۴۹۱
حوادث	۱۰,۷۰۲	۵,۷۰۷	-	-	۱۰,۷۰۲	۵,۷۰۷
عمر	۲۰۳,۳۷۵	۲۸۶,۳۷۵	-	-	۲۰۳,۳۷۵	۲۸۶,۳۷۵
عمر و سرمایه گذاری	۳۰,۵۵۸	۷۹,۴۹۵	(۱۶,۸۶۹)	-	۴۷,۴۲۷	۷۹,۴۹۵
درمان	۱,۵۰۸,۳۲۳	۲,۸۴۷,۹۲۶	(۱۳,۹۳۰)	۴۲۷,۵۳۰	۱,۵۲۲,۲۵۳	۲,۴۲۰,۳۹۶
مهندسي	۲۱,۱۶۰	۲۰,۵۲۰	(۳۶,۹۸۲)	(۲۴,۳۶۰)	۵۸,۱۴۲	۴۶,۸۸۰
مسئولیت	۱۸۴,۰۶۲	۵۷۰,۴۵۶	۱۳,۶۵۰	۱۴۰,۱۰۶	۱۷۰,۴۱۲	۴۳۰,۳۵۰
سایر	۹۲,۷۱۸	۱۲۴,۴۰۰	۶۷,۵۳۰	۳۶,۰۹	۲۵,۱۸۸	۱۲۰,۷۹۱
	۶,۵۲۲,۴۷۰	۸,۹۷۰,۹۵۹	۲۱۳,۹۹۵	۱,۵۶۹,۵۱۷	۶,۲۰۸,۴۷۵	۷,۴۰۱,۴۴۲



شرکت بیمه رازی(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۳- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی

جمع		افزایش(کاهش) ذخایر خسارت		خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		رشته بیمه ای
سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۷۷	۷۹۷	۴,۱۸۷	۵۲۵	۲,۸۹۰	۲۷۲	باربری
۵۶,۹۰۴	(۱۰,۵۵۰)	۲۸,۷۰۳	(۲۵,۹۷۷)	۲۸,۲۰۱	۱۵,۴۲۷	آتش سوزی
۳۵,۵۲۹	۲۶,۵۱۰	۴۹۳	۴۸۸	۳۵,۰۳۶	۲۶,۰۲۲	بدنه
۴۹۷,۵۳۹	۵۶۷,۶۸۰	(۳۷,۹۵۱)	۷۲,۰۴۳	۵۳۵,۴۹۰	۴۹۵,۶۳۷	ثالث اجباری
۳,۳۶۶	.			۳,۳۶۶	.	مازاد ثالث
۶۲,۶۰۸	۵۸,۳۳۹	۱۲۸	۳۲,۹۹۴	۶۲,۴۸۰	۲۵,۳۴۵	ثالث سرنیشین
۲,۰۱۵	۷۶۴	.	.	۲,۰۱۵	۷۶۴	حوادث
۱۶,۳۰۹	۵۵,۴۱۸	.	.	۱۶,۳۰۹	۵۵,۴۱۸	عمر
۵۳,۵۱۸	۲۴,۹۵۸	.	.	۵۳,۵۱۸	۲۴,۹۵۸	عمر و سرمایه گذاری
۲۶۵,۱۵۷	۳۲۱,۳۹۲	(۲,۲۲۶)	۱۴,۳۵۰	۲۶۷,۳۸۳	۳۰۷,۰۴۲	درمان
۳۲,۱۴۵	۷,۱۱۴	۶,۰۴۰	(۱۵,۰۰۴)	۲۶,۱۰۵	۲۲,۱۱۸	مهندسی
۲۷,۷۹۵	۶۷,۶۴۴	۲,۰۰۲	۱۷,۰۱۷	۲۵,۷۹۳	۵۰,۶۲۷	مسئولیت
۱۴,۲۱۱	۸۳,۱۳۸	۱۰,۵۳۶	۶۱۹	۳,۶۷۵	۸۲,۵۱۹	سایر
۱,۰۷۴,۱۷۳	۱,۲۰۳,۲۰۴	۱۱,۹۱۲	۹۷,۰۵۵	۱,۰۶۲,۲۶۱	۱,۱۰۶,۱۴۹	

- ۳- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی به شرح زیر قابل تفکیک است :

سال مالی ۱۳۹۶			سال مالی ۱۳۹۷			رشته بیمه ای
جمع	سهم اتکائی اختیاری	سهم اتکائی اجباری	جمع	سهم اتکائی اختیاری	سهم اتکائی اجباری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۹۰	۲,۳۳۳	۵۵۷	۲۷۲	۲۵۱	۲۱	باربری
۲۸,۲۰۱	۲۲,۶۴۷	۵,۵۵۴	۱۵,۴۲۷	۱۲,۴۰۸	۳,۰۱۹	آتش سوزی
۳۵,۰۳۶	.	۳۵,۰۳۶	۲۶,۰۲۲	.	۲۶,۰۲۲	بدنه
۵۳۵,۴۹۰	.	۵۳۵,۴۹۰	۴۹۵,۶۳۷	.	۴۹۵,۶۳۷	ثالث
۳,۳۶۶	.	۳,۳۶۶	.	.	.	مازاد ثالث
۶۲,۴۸۰	.	۶۲,۴۸۰	۲۵,۳۴۵	.	۲۵,۳۴۵	حوادث راننده
۲,۰۱۵	.	۲,۰۱۵	۷۶۴	.	۷۶۴	حوادث
۱۶,۳۰۹	.	۱۶,۳۰۹	۵۵,۴۱۸	.	۵۵,۴۱۸	عمر
۵۳,۵۱۸	.	۵۳,۵۱۸	۲۴,۹۵۸	.	۲۴,۹۵۸	عمر و سرمایه گذاری
۲۶۷,۳۸۳	(۳۱۹)	۲۶۷,۷۰۲	۳۰۷,۰۴۲	(۱۳۱)	۳۰۷,۱۷۳	درمان
۲۶,۱۰۵	۱۷,۴۸۸	۸,۶۱۷	۲۲,۱۱۸	۸,۶۹۲	۱۳,۴۲۶	مهندسی
۲۵,۷۹۳	.	۲۵,۷۹۳	۵۰,۶۲۷	.	۵۰,۶۲۷	مسئولیت
۳,۶۷۵	(۹,۹۴۶)	۱۳,۶۲۱	۸۲,۵۱۹	۴۵,۵۳۷	۳۶,۹۸۲	سایر
۱,۰۶۲,۲۶۱	۳۲,۲۰۳	۱,۰۳۰,۰۵۸	۱,۱۰۶,۱۴۹	۶۶,۷۵۷	۱,۰۳۹,۳۹۲	



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

رشته بیمه ای	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶
باربری	۵,۷۶۹	۶,۷۶۲
آتش سوزی	۳۴,۸۱۷	۲۳,۴۵۸
بدنه	۵۱,۹۴۹	۳۶,۰۰۱
ثالث و مازاد	۶۱۸,۰۰۳	۱۴۹,۹۳۷
حوادث	۱۶,۵۳۹	۱۱,۰۹۸
عمر	۳۶,۸۴۳	۲۹,۶۹۵
عمر و سرمایه گذاری	۷۶,۲۸۶	۲۲,۲۷۳
درمان	۲۸۲,۸۲۰	۱۳۰,۸۳۶
مهندسی	۶,۹۰۱	۳,۸۲۸
مسئولیت	۱۰۷,۱۰۰	۷۱,۲۰۳
سایر	۷۷,۶۷۹	۱۰,۹۴۹
	۱,۳۱۴,۶۸۶	۴۹۶,۰۴۰

۱-۳- هزینه کارمزد نمایندگان مربوط به فروش بیمه نامه ها توسط شبکه فروش غیرمستقیم می باشد که طبق آیین نامه شماره ۸۳ شورای عالی بیمه محاسبه و پرداخت می گردد و کارمزد منافع مربوط به قراردادهای حق بیمه انتکابی قبولی می باشد.

۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انتکابی

رشته بیمه ای	سال مالی ۱۳۹۷	سال مالی ۱۳۹۶
باربری	۷,۵۸۰	۶,۰۰۸
آتش سوزی	۴۵,۴۸۷	۲۶,۵۷۸
بدنه	۱۱,۷۹۴	۷,۱۳۸
ثالث اجباری	۱۹,۷۶۲	۲۷,۰۵۹
ثالث مازاد	۲۵۶	۱۱۴
حوادث راننده	۱۰,۰۳۶	۹,۳۲۴
حوادث	۳,۹۱۵	۱,۷۱۴
عمر	۹,۳۴۷	۹,۴۶۷
عمر و سرمایه گذاری	۱۷,۴۰۸	۱۵,۰۶۵
درمان	۴۱,۵۱۰	۲۸,۱۲۰
مهندسی	۲۱,۴۸۸	۲۶,۶۸۹
مسئولیت	۳۱,۴۸۸	۱۲,۶۰۳
سایر	۱۳۹,۸۰۴	۵۶,۴۲۱
	۳۵۹,۸۷۵	۲۲۶,۳۰۰



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱- هزینه های سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی، سهم ناجا، سهم وزارت بهداشت

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۲۰۶۵	۱۴۹۸۶۷	۳۳-۱	سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۵۳۹۲۷	۶۷۲۸۱	۳۳-۲	عوارض سهم نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران
۳۶۱۴۱۳	۲۲۰۴۹۱	۳۳-۳	عوارض سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
۶۴۷۴۰۵	۴۳۷۶۳۹		

۳-۲- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی مربوط به ادرصد سهم صندوق مذکور از حق بیمه های صادره شخص ثالث اجباری پس از کسر حق بیمه سهم اتنکی اجباری می باشد.

۳-۳-۱- به موجب بند الف تبصره ۰ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور شرکتهای بیمه موظفند بر اساس پرتفوی نهایی صنعت بیمه در تولید رشتة شخص ثالث که، سهم هر یک از شرکتهای بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و ابلاغ می گردد و سهم نیروی انتظامی را به صورت هفتگی به درآمد عمومی ردیف ۱۱۱ واریز می گردد.

۳-۳-۲- به موجب موضوع مفاد ماده (۳۰) قانون الحق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) و بند (ب) ماده (۳۷) قانون برنامه پنجم توسعه، شرکتهای بیمه تجاری باید معادل ۱ ادرصد از حق بیمه ثالث وصول شده را به حساب درآمدهای اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور به نام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی واریز نمایند.

۴- سایر هزینه های بیمه ای

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۳۵۰	۳۷۲۵۲	تبليغات و بازاریابی
۳۳۸۰۵	۸۱۱۸۵	كارشناسی بازديد اوليه
۷۴۱۵۵	۱۱۸۴۳۸	

۵- درآمد سرمایه گذاری ها

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲۵۶۳	۵۳۸۴	درآمد سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۳۵۱۰	۱۰۸۹۱۳	درآمد حاصل از سود مجتمع شرکتهای سرمایه پذیر
۶۴۶۵	۳۲۲۵۹	سایر
-	۶۰۴۴۰	درآمد حاصل از سود اوراق مشارکت
۱۱۱۸	۵۶۹۳۴	درآمد سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۱۷۳۶۵۵	۲۰۹۷۳۱	جمع درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها
(۱۱۷۵۱۴)	(۱۳۶۳۲۵)	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۵۶۱۴۱	۷۳۴۰۶	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۶- درآمد سرمایه گذاری ها طبق آین نامه ۰ عبیمه مرکزی ج.ا. ایران به تناسب ذخایر فنی (سهم نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی تسهیم و تحت سرفصل های خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع طبق استاندارد اعلام شده از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه گردیده است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۳۶- هزینه های عمومی و اداری

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۷,۳۸۶	۴۹۱,۲۹۴	۳۶-۱ هزینه های پرسنلی
۲۷۵,۹۸۹	۲۵۴,۷۴۶	۳۶-۲ هزینه های اداری
۶۹,۱۹۸	۷۲,۶۵۴	۳۶-۳ هزینه های استهلاک
۷۲۲,۵۷۳	۸۱۸,۶۹۴	

- ۳۶-۱- هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل یافته است :

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰,۵۱۵	۲۵۷,۵۴۷	حقوق و مزايا
۱۰۰,۰۱۱	۱۵۴,۳۰۹	عیدی و پاداش
۴۲,۲۳۲	۵۸,۴۳۶	بیمه سهم کارفرما
۱۵,۶۰۸	۱۹,۱۲۲	مزایای پایان خدمت
۱۷,۷۲۲	-	کمکهای غیرنقدی
۱,۰۴۳	۱,۵۲۹	آموزش کارکنان
۱۰,۲۵۵	۳۵۲	درمان تکمیلی و عمر و حوادث
۳۷۷,۳۸۶	۴۹۱,۲۹۴	



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۶-۲- هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل یافته است :

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون (ریال)	میلیون (ریال)	
۷۹,۷۵۰	۶۰,۲۹۳	تعمیر و نگهداری دارائیها
۴۴,۵۰۶	۴۸,۷۵۷	اجاره محل
۴۹,۳۱۵	۳۳,۷۶۶	حق الزرحمه خدمات مشاوره و کارشناسی
۱۶,۶۶۰	۱۸,۶۳۲	غذای کارکنان
۱۰,۱۸۲	۱۳,۴۰۷	ایاب و ذهب
۱۴,۶۸۸	۱۲,۸۷۵	آب و برق و تلفن
۱۴,۵۵۹	۱۰,۶۲۳	ماموریت و سفر
۶,۱۸۸	۴,۴۰۰	پوشак کارکنان
۹۸۴	۲,۸۰۲	حق عضویت
۱۵,۸۸۱	۲,۴۲۴	لوازم مصرفی
۱,۹۷۴	۲,۳۶۱	حسابرسی
۴۳۲	۲۴۰	حق حضور در جلسه
۲۰,۸۶۹	۴۴,۱۶۵	سایر اقلام
۲۷۵,۹۸۹	۲۵۴,۷۴۶	

۳۷- هزینه های مالی

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۹۵	۱۱۰,۱۷۰	اشخاص وابسته - بانک آینده - هزینه وام دریافتی
۸۱	۳۷	هزینه تمبر و سفته
۱,۸۷۶	۱۱۰,۲۰۷	

۳۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۰۵۴	۱,۸۱۲,۰۳۶	۳۸-۱	خالص سایر درآمدها (هزینه های) غیر بیمه ای
۶۷,۵۷۵	۱۹۹,۹۱۴		درآمد(هزینه) تسعیر ارز
۵۶۱,۰۴۰	۱,۲۷۲,۸۳۹	۳۸-۱	درآمد حاصل از فروش دارایی ها
۶۵۲,۶۶۹	۳,۲۸۴,۷۸۹		

۳۸-۱- از این مبلغ مقدار ۱,۷۰۰ میلیارد ریال مربوط به جریمه تاخیر در پرداخت حق بیمه کارگزاری سایپا عطف به یادداشت ۱-۱-۱ عمومی باشد

۳۸-۲- مبلغ بابت سود فروش ساختمان می باشد که در یادداشت ۱-۱-۳ افشا شده است .



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۹- تعدیلات سالانه

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر است :

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	بدهی	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷,۰۱۶	(۹۴,۱۹۹)	۳۹-۱	خالص آثار اصلاح صورتحساب‌های برآورده انتکابی اجباری بیمه مرکزی
	(۱۹,۲۷۴)	۳۹-۲	جرائم مالیات تکلیفی و ارزش افزوده سال ۱۳۹۶
	(۱۶,۶۸۹)	۳۹-۳	بدهی بیمه تأمین اجتماعی سال‌های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴
(۸۸,۸۷۲)	-		تفییر سهم صندوق خسارتهای بدنی از ۵ به ۸ درصد حق بیمه های ثالث صادره سال ۱۳۹۵
۳۸,۹۹۲	-		درآمد مبلغ حق بیمه دریافتی موضوع بخشنامه بیمه مرکزی سال ۱۳۹۰
(۳,۷۶۴)	-		سهم قطعی عوارض نیروی انتظامی از حق بیمه ثالث صادره در سال قبل
(۷۳,۸۷۴)	-		اصل مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳
(۶,۰۴۶)	-		اصل و جرائم مالیات حق تمیر افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۴
(۵۸۸)	-		اصل مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۵
(۴,۹۹۷)	-		جریمه تأمین اجتماعی سال ۹۶
	(۲۰,۰۷۰)	۳۹-۳	اصل مالیات تکلیفی ۹۱
	(۴۶)	۳۹-۲	جریمه ماده ۱۶۹
	(۶,۳۱۳)	۳۹-۲	مالیات تکلیفی ۹۱
	(۴۵)	۳۹-۲	اصلاح سهم نیروی انتظامی سال ۹۶
.	۳۸,۸۷۷	۳۹-۴	ساختمانهای هزینه‌های ملک فروش رفته کرمان
۵۳,۵۸۳	(۱۰۰,۰۰۰)	۳۹-۵	
(۵۸,۴۶۱)	(۲۲۷,۷۶۰)		

۱- ۳۹-۱ بابت تعديل د آمدها و هزینه های انتکابی می باشد.

۲- ۳۹-۲ بابت قطعی شدن و پرداخت مالیات سالهای قبل می باشد.

۳- ۳۹-۳ بابت پرداخت اقساط جریمه تأمین اجتماعی می باشد.

۴- ۳۹-۴ بابت کاهش سهم شرکت از پرداخت سهم قطعی نیروی انتظامی از پرتفوی ثالث در سال ۹۶ می باشد.

۵- ۳۹-۵ بابت منظور نمودن هزینه های اداری ، مالیات و شهرداری املاک فروش رفته سال ۹۶ می باشد .

۱- ۳۹-۶ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است.

مانده تجدید ارائه شده	مانده					سرفصل های ترازنامه ای
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	تعديلات سالانه	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهی	
بدهکار(بستانکار)	بدهکار(بستانکار)	بدهکار(بستانکار)	بدهکار(بستانکار)	بدهی	بدهی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۱۳,۰۵۴	۲۰۰,۰۰۰	.	.	۷,۰۱۳,۰۵۴	۶	مطلوبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۴۳۱,۲۶۶)	.	(۹۴,۱۹۸)	(۳۳۷,۰۶۸)	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی	
(۲,۴۵۷,۷۹۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۵۶۰)	(۱,۴۴۶,۲۳۰)	۱۶	ساختمانهای و اسناد پرداختنی	
(۲۰۱,۱۸۴)	(۲۰۰,۰۰۰)	.	(۱,۱۸۴)	۱۸	تسهیلات دریافتی	
.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴	دریافتی بابت افزایش سرمایه	
۱,۷۴۸,۲۲۶	.	(۱۰۰,۰۰۰)	۱,۸۴۸,۲۲۶	۷	ساختمانهای و اسناد دریافتی	
۲۶۶,۳۹۳	.	۲۲۷,۷۶۰	۳۸,۶۳۳		(سود) زیان ایاشته	

سرفصل های سود(زیان) و سود(زیان) ایاشته

حق بیمه انتکابی واگذاری	۲۸	۲,۰۳۷,۰۸۳	۹۱,۵۵۳	۱,۹۴۵,۵۳۰
خسارت دریافتی از بیمه گران انتکابی	۳۰	(۱,۰۶۲,۲۶۱)	(۲۰,۳۷۶)	(۱,۰۴۱,۸۸۵)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انتکابی	۳۲	(۲۲۶,۳۰۰)	۲۳,۰۲۲	(۲۴۹,۳۲۲)
ساختمانهای و هزینه های غیرعملیاتی	۳۸	(۶۵۲,۶۶۹)	۱۷۲,۴۳۸	(۸۲۵,۱۰۷)
هزینه سهم ناجا	۳۳	۵۳,۹۲۷	(۳۸,۸۷۷)	۹۲,۸۰۴
		.	۲۲۷,۷۶۰	



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰- زیان پایه هر سهم به شرح زیر است:

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۷۸,۳۳۳)	(۳,۲۸۲,۳۷۰)	زیان عملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
(۸۷۸,۳۳۳)	(۳,۲۸۲,۳۷۰)	(زیان) خالص عملیاتی
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	میانگین تعداد سهام
(۴۳۹)	(۱,۶۴۱)	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته عملیاتی هر سهم
۶۵۰,۷۹۳	۳,۱۷۴,۵۸۳	سود غیر عملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
۶۵۰,۷۹۳	۳,۱۷۴,۵۸۳	خالص درآمد (هزینه) غیرعملیاتی
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	میانگین تعداد سهام
۳۲۵	۱,۵۸۷	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته غیر عملیاتی هر سهم
(۱۱۴)	(۵۴)	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم

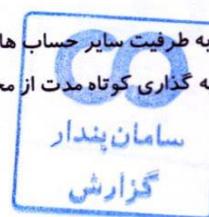
۴۱- صورت تطبیق زیان عملیاتی

صورت تطبیق زیان عملیاتی با جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۷۸,۳۳۳)	(۳,۲۸۲,۳۷۰)	زیان عملیاتی
۶۹,۱۹۸	۷۲,۶۵۴	هزینه استهلاک
(۵۶,۸۳۷)	۱۱۹,۸۵۴	(افزایش) کاهش سایر حسابها و اسناد دریافتی
(۱,۹۲۵,۷۳۸)	(۱,۷۲۳,۸۸۲)	(افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲۲۹,۹۵۳	(۱۳۹,۰۲۴)	(افزایش) کاهش مطالبات از بیمه گران اتکائی
(۵۰,۵۹۸)	(۶۵۳,۱۴۲)	(افزایش) سهم بیمه گر اتکائی از ذخایر فنی
۸۶,۶۲۸	۷۲,۴۰۱	افزایش (کاهش) سایر حسابها و اسناد پرداختی
.	(۴۳۳,۳۳۸)	افزایش (کاهش) اسناد دریافتی غیر تجاری بلندمدت
۱۳۶,۶۹۶	۱,۹۶۸,۲۳۱	افزایش (کاهش) بدھی به بیمه گذاران و نمایندگان
۲۹۲,۶۳۷	۶۰۶,۰۷۲	افزایش (کاهش) بدھی به بیمه گران اتکائی
۳۱۳,۹۹۶	۱,۵۶۹,۵۱۷	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت عموق
۵۶۳,۵۳۲	۱,۱۰۰,۱۱۶	افزایش ذخایر حق بیمه
۱۸۸,۸۷۳	(۶۳۰,۴۱۱)	افزایش سایر ذخایر فنی
۳۱,۲۴۰	۷۳,۱۰۵	افزایش حق بیمه سالهای آتی
.	۱۷,۶۰۴	افزایش ذخیره بازخرید سنوات
۱۰۷,۰۳۴	۱,۵۸۱,۲۳۵	سایر درآمدها و هزینه ها
(۱,۳۴۶,۷۲۰)	۳۱۸,۶۲۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۴۲- مبادلات غیر نقدي

فروش املاک به طرفیت سایر حساب ها و اسناد دریافتی
افزایش سرمایه گذاری کوتاه مدت از محل مطالبات کارگزاری سایپا



۴- معاملات با اشخاص وابسته

۱- ۴-۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

نام شخص وابstه	نوع وابstگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش بیمه نامه	تسهیلات مالی	فروش ملک	سود سپرده دریافتی	کارمزد خرید و فروش سهام
شرکت توسعه ساختمانی البرز تات	عضو مشترک هیات مدیره	۱۴۷	*				
شرکت جهان تجارت تات	عضو مشترک هیات مدیره	۱۷	*				
شرکت پترو صنعت صدر	عضو مشترک هیات مدیره	*	*				
شرکت تولیدی شیشه ایمنی میرال	عضو مشترک هیات مدیره	۷۱	*				
بانک آینده	عضو مشترک هیات مدیره	۵۵,۹۵۵	۳۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۹۴۶	*		
شرکت تامین و توسعه آتیه کارکنان بانک تات	عضو مشترک هیات مدیره		۴۳۰,۰۴۵	*			
شرکت مهندسی عمران اقتصاد گستر دنا	عضو مشترک هیات مدیره			*			
شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پاپخت	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	۷	*				
شرکت ارتباط شگرف ایرانیان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	*	*				
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گستر دنا	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	*	*				
شرکت توسعه بین المللی ایران مال	سایر اشخاص وابسته	۱,۵۸۹					
پارس سرمایه تابا	سایر اشخاص وابسته	۱,۸۴۱,۹۴۰					
کارگزاری بانک آینده	سایر اشخاص وابسته	۴,۱۸۸		۳,۱۴۶			

۲- ۴-۳- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی ناقوت با احیتی نداشته است.

۳- ۴-۳- مانده حساب های نهایی با اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	سایر حسابهای دریافتی	مطالبات از بیمه گذاران	استان دریافتی	وام و سود پرداختی	سایر حسابهای پرداختی	خالص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدھی	طلب	بدھی	طلب	بدھی
شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز	-	-	-	(۴۷,۳۰۴)	(۴۷,۳۰۴)	-	-	-	(۴,۴۶۷)	-	(۴۷,۳۰۴)	-	
شرکت ارتباط شگرف ایرانیان	-	-	-	(۲۵۸)	(۲۵۸)	-	-	-	(۲۵۸)	-	(۲۵۸)	-	
شرکت توسعه ساختمانی البرز تات	-	۲۰,۳۱۰	-	-	-	۲۰,۳۱۰	-	-	-	۳۰,۹۳۳	-	۲۰,۳۱۰	-
شرکت پترو صنعت صدر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۶۱	-	-	-
شرکت توسعه بین المللی ایران مال	-	۲۳,۷۲۵	-	-	-	۲۳,۷۲۵	-	-	-	۲۳,۷۰۹	-	۲۳,۷۲۵	-
شرکت تولیدی شیشه ایمنی میرال	-	۷۶	-	-	-	۷۶	-	-	-	۴۹	-	۷۶	-
بانک آینده	۴,۲۴۵	-	-	۲۱۲,۷۹۵	(۶۰,۵,۰۴۴)	(۶۰,۵,۰۴۴)	-	۲۰,۸۵۰	-	۱۲۱,۲۵۳	(۶۰,۵,۰۴۴)	۲۱۲,۷۹۵	-
شرکت تامین و توسعه آتیه کارکنان بانک تات	-	۱۳,۸۶۰	-	-	-	۱۳,۸۶۰	-	-	-	۲۰,۲۹۳	-	۱۳,۸۶۰	-
پارس سرمایه تابا	-	۱,۸۴۱,۹۴۰	-	-	-	۱,۸۴۱,۹۴۰	-	-	-	-	۱,۸۴۱,۹۴۰	-	-
کارگزاری بانک آینده	۵۹,۲۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۶۸	-	۶۱,۵۱۰	-
جمع کل	۵۳,۴۹۱	-	-	۲,۱۷۴,۳۱۶	(۴۷,۵۶۲)	(۴۷,۵۶۲)	-	۲۶۸,۸۸۵	-	(۴,۷۲۵)	۱۹۷,۸۶۶	(۶۵۲,۶,۰۶)	-



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در متن صورت‌های مالی باشد، واقع نشده است.

۴۵- تعهدات و بدھیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۱-۴۵-۱- بدھی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱-۱-۱- اسناد تضمینی دریافتی از اشخاص حقوقی عمدتاً بابت تأمین تعهدات بیمه گذاران در مقابل مطالبات گمرک جمهوری اسلامی ایران می باشد که از بیمه گذاران دریافت شده است. لازم به توضیح است گمرک جمهوری اسلامی در سال ۱۳۹۷ میلیارد ریال خسارت طی سال ۱۳۹۷ پرداخت نموده است و اقدامات مربوط به دریافت سهم اتکایی و اقدامات حقوقی توسط وکلای شرکت در دست پیگیری می باشد. مضافاً از بابت مبلغ ۱۳۲ میلیارد ریال مورد ادعای گمرک با توجه به عدم ارائه اطلاعات کافی توسط گمرک و عدم پذیرش توسط بیمه مرکزی و شرکت بیمه رازی، مقرر گردید بر اساس بند ۲ شیوه نامه برای بررسی در جلسه مشترک در ستاد گمرک ایران ارائه گردد.

۱-۱-۲- بدھی احتمالی مربوط به عوارض شهرداری ها موضوع مصوبات شورای شهر از طریق طرح دعوی در محکوم قضایی توسط وکلای شرکت در دست پیگیری می باشد که برای پرونده شعبه مشهد رأی دیوان عدالت مبنی بر متوقف نمودن عملیات شکایت علیه شرکتهای بیمه اخذ گردیده است. لیکن در سال ۱۳۹۷ از این بابت شهرداری مبلغ ۱۲۰۰۰ میلیون ریال از حساب برداشت شده است

۱-۱-۳- از بابت پرونده های عملکرد و ارزش افزوده شرکت در هیات های حل اختلاف مالیاتی دارای پرونده می باشد که به شرح یادداشت شماره ۱۷ موارد آن افشا شده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
پاداشهای توضیحی صورتهای مالی
۱۳۹۷ ماه سپتامبر به ستد مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۶ - سود و زیان ناچالص فعالیت بیمه ای

افزش (کاهش) دخادر فی (سهم تکمددار)		جمع		درآمد سرمایه‌گذاری هرینه سهم صندوق نیروی انتظامی و سایر هزینه		زیان ناچالص	
بدهشت	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای	حالی بیمه ای
بازدید	بازدید	بازدید	بازدید	بازدید	بازدید	بازدید	بازدید
آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی
بدنه	بدنه	بدنه	بدنه	بدنه	بدنه	بدنه	بدنه
ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی	ثالث اجرایی
ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد	ثالث مازاد
ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن	ثالث سرنیشن
حوارد	حوارد	حوارد	حوارد	حوارد	حوارد	حوارد	حوارد
درمان	درمان	درمان	درمان	درمان	درمان	درمان	درمان
مهندسی	مهندسی	مهندسی	مهندسی	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي
متولیت	متولیت	متولیت	متولیت	متولیت	متولیت	متولیت	متولیت
سایر	سایر	سایر	سایر	سایر	سایر	سایر	سایر
سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار	سهام پندار
گزارش	گزارش	گزارش	گزارش	گزارش	گزارش	گزارش	گزارش
۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵	۱۳۶,۳۲۵
۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷	۲۰۱,۵۳۷
۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰	۳۰,۹۱۰
۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷	۱۹۸۷
۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰	۱۳۹,۷۷۰
۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳	۱۳۳,۳۸۳
۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹	۱۷۲,۲۶۹
۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸	۱۱۷,۴۳۸
(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)	(۱۱۷,۴۳۸)
۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱	۴۳۰,۴۱۱
(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)	(۱,۴۷۲,۴۶۲)
۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹	۶۰۴۰,۳۹
۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰	۶,۵۱۸,۸۵۰



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

باداشتهاي توضيحي صورت هاي مالي

سال مالي منتهي به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- وضعیت ارزی

دارایها و بدنه هاي بولی ارزی به شرح زير می باشد:

موارد ثبت		بیو رو	دollar	درهم	فرانك	بیو ان	دollar	درهم	فرانك	بیو ان	دollar	درهم	فرانك	بیو ان
سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۰۵۲,۹۲۳	۱,۰۱۰,۹۰	۱,۱۴۷,۹۷۷	۱,۰۱۰,۹۰	۸۵۲,۹۲۳	۱,۰۱۰,۹۰	۱,۱۴۷,۹۷۷	۱,۰۱۰,۹۰	۸۵۲,۹۲۳	۱,۰۱۰,۹۰	۱,۱۴۷,۹۷۷	۱,۰۱۰,۹۰	۸۵۲,۹۲۳
مطلوبات از بیمه گذاران و نایندگان		۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰	۳۴۳,۰۰۰
مطلوبات از بیمه گذاران انتکابی		۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴	۱۴۹,۹۵۴
بدنه به بیمه ادائی		۱۱۵,۰۹۵	۸۶۴,۹۰۷	۷۸۵	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷	۵۵۳۱۷
بدنه به بیمه ادائی		۱۱۵,۰۹۵	۸۶۴,۹۰۷	۷۸۵	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲	۱۲۳۳۲
بدنه به بیمه ادائی		(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)	(۵۳۷,۰۶۳)

۱۳۹۷/۱۲/۳۹

۱۳۹۷/۱۲/۳۹

