

۲۵
۰۴/۱۱/۱۳

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای
شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	۱ و ۳
فهرست صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۵۱



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت بیمه رازی (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک الی ۴۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. 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 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.

میانی نتیجه گیری مشروط

۳- با عنایت به یادداشت ۱-۱۰ توضیحی صورتهای مالی، کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکت آرتاویل تأیر شناسایی نشده است. مضافاً سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته طبق استانداردهای حسابداری به روش ارزش ویژه در صورتهای مالی منعکس نگردیده است. با توجه به مراتب فوق الذکر هر چند تعدیل حسابها از این بابت ضروری می باشد، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی مورد گزارش، برای این مؤسسه امکانپذیر نمی باشد.

۴- با عنایت به یادداشت های ۶ و ۷ توضیحی صورتهای مالی، مبلغ ۵۴ میلیارد ریال مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، انتقالی از سنوات مالی قبل می باشد. مضافاً با توجه به یادداشت ۳-۸ توضیحی صورتهای مالی، مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال تحت عنوان بدهکاران باز یافتنی بابت ۵۶۸ فقره خسارت پرداختی، بدلیل پیگیری جهت وصول مبلغ مزبور از دریافت کنندگان خسارت در حسابها منظور شده است. همچنین با عنایت به یادداشت ۸ توضیحی صورتهای مالی مبلغ ۱۱۵ میلیارد ریال، بابت مطالبات از شرکت نیرو محرکه پارسیان و شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز می باشد که راکد و انتقالی از سنوات مالی قبل است. با توجه به مراتب مزبور هر چند اصلاح حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعیین میزان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مورد نیاز و همچنین چگونگی و نحوه وصول مبالغ مزبور برای این مؤسسه امکانپذیر و مشخص نمی باشد.

۵- برخلاف استانداردهای حسابداری، شرکت کارمزد مربوط به فروش حق بیمه های صادره (موضوع یادداشت ۳۰ توضیحی صورت های مالی) را بر اساس حق بیمه های وصول شده (مطابق آئین نامه شماره ۸۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران) شناسایی و در حسابها ثبت نموده است. هرچند اصلاح حسابها از این بابت ضروریست، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک مورد لزوم تعیین میزان تعدیلات لازم بر صورت های مالی مورد گزارش، برای این موسسه امکانپذیر نمی باشد.

۶- شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (موضوع یادداشت های ۲-۱۷ و ۱۹ توضیحی صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ ۵۴۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۰۶ میلیارد ریال) بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مکمل های آن صورت پذیرفته است. شناسایی مبالغ مذکور بدلیل عدم وجود تعهد، مغایر یا استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۷- براساس بررسی اجمالی انجام شده به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۶، این موسسه به مواردیکه حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- موارد عدم رعایت قانون بیمه و مفاد آئین نامه های شورای عالی بیمه جمهوری اسلامی ایران در دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

مفاد ماده ۱ قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶، بند ب ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه، بند د تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴، ماده ۲ آیین نامه منابع درآمد صندوق تامین خسارت های بدنی (لازم به توضیح اینکه علیرغم پرداخت های هفتگی بابت وزارت بهداشت، نیروی انتظامی، بیمه مرکزی و صندوق تامین خسارت های بدنی، لیکن بدلیل عدم وصول مطالبات از بیمه گذاران، این امر به طور کامل صورت نگرفته است)، مصوبه هیئت وزیران در خصوص حداقل میزان سرمایه شرکت های بیمه و افزایش سرمایه ظرف مهلت مقرر، مفاد تبصره ۲ ماده ۳ و مفاد ماده ۱۱ آیین نامه شماره ۶۰، مفاد مواد ۲۹ و ۳۱ آیین نامه شماره ۶۸، مفاد ماده ۸ و تبصره ۱ ماده ۸ آیین نامه شماره ۷۵، مفاد تبصره ۱ ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶، (لازم به توضیح اینکه اطلاعات در ستهاب ارائه شده است)، مفاد مواد ۵، ۶ و تبصره ۲ ماده ۵ آیین نامه شماره ۸۱، مفاد تبصره ۲ ماده ۸ و بند ب ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۸۳، مفاد ماده ۱ آیین نامه شماره ۸۵.

۹- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار (غیر بورسی و غیر فرا بورسی) در خصوص موارد زیر رعایت نگردیده است:

۹-۱- افشای صورتهای مالی سالانه و گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع. (مفاد بند ۲۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات).

- ۹-۲- افشای صورتهای مالی حسابرسی نشده پایان سال مالی قبل، حداکثر ۶۰ روز پس از پایان سال مالی (مفاد بند ۵ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات).
- ۹-۳- افشاء متنی از صورتجلسه مورد تایید هیات رئیسه مجمع و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکتها به ترتیب حداکثر یک هفته و ده روز پس از برگزاری مجامع عمومی (مفاد مواد ۹ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات).
- ۹-۴- ارسال اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۳ و ۶ ماهه حسابرسی نشده، حداکثر سی روز پس از پایان مقاطع سه ماهه (بند ۳ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات).
- ۹-۵- ارائه صورتهای مالی میان دوره ای شش ماهه حسابرسی شده، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره شش ماهه (بند ۴ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات).
- ۹-۶- پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر در ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت (ماده ۵ دستورالعمل انضباطی).

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

(حسابداران رسمی)

امیرحسین نریمانی

۸۰۰۸۴۴
ریاست

عباس نویدی

۵۵۱۶۰۶
رئیس

۲۶ دی ۱۳۹۴

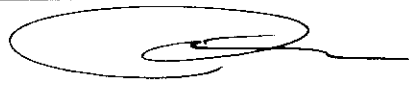
شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴
گزارش مالی میاندوره ای

با احترام ؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۲	✓ ترازنامه
۳	✓ صورت سود و زیان
۴	- گردش حساب سود انباشته
۵	✓ صورت جریان وجوه نقد
	✓ یادداشتهای توضیحی :
۶	الف - تاریخچه فعالیت
۶	ب - مبنای تهیه صورتهای مالی
۷ - ۱۰	پ - خلاصه اهم روبه های حسابداری
۱۱ - ۵۱	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 تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره و عضو موظف	آقای مهندس بهمن یزدخواستی به نمایندگی شرکت پیشگامان تجارت آرکا
	نایب رئیس هیأت مدیره و عضو غیر موظف	آقای حسن عدل خواه
	عضو موظف هیأت مدیره و مدیر عامل	آقای دکتر یونس مظلومی
	عضو موظف هیأت مدیره	آقای علی اکبر دیلمانی زاد
	عضو غیر موظف هیأت مدیره	آقای افشین تیرداد





لیمن رازی

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

تیرازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان دوره ای

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۵۶,۱۵۳,۴۳۸,۲۶۳	۱۷۰,۵۱۱,۲۰۴,۴۹۰	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۲۱۰,۱۰۴,۰۲۲,۸۴۶	۲۵۹,۶۵۹,۰۵۷,۲۰۹	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
۹۵۶,۵۳۷,۳۳۲,۱۲۵	۱,۳۱۲,۹۴۵,۵۹۸,۱۸۲	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختی
-	۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد
۲,۱۵۶,۳۱۷,۶۴۶,۳۷۱	۲,۴۱۹,۲۵۴,۶۱۹,۶۴۳	۱۷	ذخیره حق بیمه
۵۴۴,۶۶۱,۹۱۵,۳۵۷	۱۰,۸۷,۹۹۷,۴۷۰,۹۷۵	۱۸	ذخیره خسارت معوق
۲۴۴,۰۷۸,۵۲۹,۶۸۰	۳۰۵,۳۷۶,۶۵۰,۱۷۳	۱۹	سایر ذخائر فنی
۳۸,۷۰۸,۱۵۰,۷۴۶	۴۰,۶۹۷,۷۹۰,۳۲۸	۲۰	حق بیمه سالهای آتی
-	۴۰,۶۰۰,۳۵۶,۴۹۹	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۴۰۶,۵۶۱,۰۲۵,۳۸۸	۵۶۰,۱۰۵۷,۷۴۵,۴۹۹		جمع بدهیها
۶۶۵,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۵,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	حقوق صاحبان سهام
۱,۳۷۴,۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۴,۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (تعداد ۶۶۵,۸۵۲,۰۰۰ سهم هزار ریالی)
۶۲,۵۸۵,۳۰۹,۳۶۳	۶۲,۵۸۵,۳۰۹,۳۶۳	۲۴	افزایش سرمایه در حال انجام
۸۸,۶۴۳,۳۲۱,۷۹۸	۱۲۰,۸۹۴,۰۸۲,۴۳۴	۲۵	اندوخته قانونی
۱۰۷,۹۴۸,۹۶۵,۹۰۲	۲۹۰,۷۰۳,۲۷۶,۱۷۲		اندوخته سرمایه ای
۲,۲۵۹,۱۷۷,۴۹۶,۹۶۳	۲,۴۷۴,۱۸۲,۵۶۷,۸۶۹		سود انباشته
۶,۶۶۵,۷۳۸,۵۳۲,۳۵۱	۸,۰۷۵,۲۴۰,۳۱۳,۳۶۸		جمع حقوق صاحبان سهام
			جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
			۶,۶۶۵,۷۳۸,۵۳۲,۳۵۱
			۸,۰۷۵,۲۴۰,۳۱۳,۳۶۸
			جمع داراییها

یادداشتهای توضیحی پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

گزارش مالی میاندوره ای

تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۴	یادداشت
سال ۱۳۹۳	منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۳		
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۴,۴۹۵,۳۶۲,۵۱۶,۶۵۴	۲,۲۳۲,۹۵۸,۳۵۱,۰۴۶	۲,۶۳۸,۵۹۴,۶۲۴,۶۰۹	۲۶ حق بیمه صادره
(۸۸۲,۳۷۸,۶۶۲,۱۵۶)	(۶۴۹,۵۹۰,۵۴۴,۱۹۲)	(۲۶۲,۹۳۶,۹۷۳,۲۷۲)	۱۷ (افزایش) ذخائر حق بیمه
۳,۶۱۲,۹۸۳,۸۵۴,۴۹۸	۱,۵۸۳,۳۶۷,۸۰۶,۸۵۴	۲,۳۷۵,۶۵۷,۶۵۱,۳۳۷	درآمد حق بیمه
۱,۰۰۲,۸۵۶,۹۴۸,۷۵۶	۴۹۵,۸۴۱,۶۷۰,۸۸۵	۴۸۳,۳۳۴,۸۸۸,۰۵۴	۲۷ حق بیمه اتکائی واگذاری
(۲۰۴,۰۴۵,۴۸۴,۰۴۲)	(۱۴۹,۶۷۵,۸۸۳,۲۱۱)	(۱۹,۴۰۸,۸۳۸,۱۵۷)	۱۷ (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری
(۷۹۸,۸۱۱,۴۶۴,۷۱۴)	(۳۴۶,۱۶۵,۷۸۷,۶۷۴)	(۴۶۳,۹۲۶,۰۴۹,۸۹۷)	هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۲,۸۱۴,۱۷۲,۳۸۹,۷۸۴	۱,۲۳۷,۲۰۲,۰۱۹,۱۸۰	۱,۹۱۱,۷۳۱,۶۰۱,۴۴۰	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲,۱۰۴,۳۴۳,۹۳۶,۰۳۶	۶۹۳,۳۵۸,۲۷۸,۵۵۱	۹۰۸,۰۶۰,۰۳۷,۴۲۸	۲۸ خسارت پرداختی
۲۳۷,۹۱۲,۹۲۴,۱۳۰	۱۸۲,۴۵۲,۶۸۲,۸۷۱	۵۴۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۱۸	۱۸ افزایش ذخائر خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده
(۲,۳۴۲,۲۵۶,۸۶۰,۱۶۶)	(۸۷۵,۸۱۰,۹۶۱,۴۲۲)	(۱,۴۵۱,۴۹۵,۵۹۳,۰۴۶)	هزینه خسارت
۴۹۷,۷۰۶,۴۰۵,۱۸۵	۱۵۹,۳۷۱,۸۱۱,۹۱۲	۲۱۷,۶۸۱,۷۱۴,۴۵۸	۲۹ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۵۷,۵۶۳,۹۸۵,۵۳۳	۳۱,۹۲۷,۶۸۶,۶۹۲	۵۳,۸۲۲,۷۴۸,۴۳۷	۱۸ (افزایش) کاهش) ذخیره خسارت معوق حق بیمه اتکائی واگذاری
۵۵۵,۲۷۰,۳۹۰,۷۱۸	۱۹۱,۲۹۹,۴۹۸,۶۰۴	۲۷۱,۵۰۴,۴۶۲,۸۹۵	خسارت سهم بیمه گران اتکائی
(۱,۷۸۶,۹۸۶,۴۶۹,۴۴۸)	(۶۸۴,۵۱۱,۴۶۲,۸۱۸)	(۱,۱۷۹,۸۹۱,۱۳۰,۱۵۱)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۲۵۳,۹۷۴,۵۳۷,۰۵۳)	(۱۴۲,۳۹۶,۴۹۱,۳۰۸)	(۱۶۵,۷۹۹,۲۴۹,۴۴۳)	۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۰۸,۳۴۸,۰۱۲,۹۸۰	۵۳,۳۳۱,۵۷۳,۸۱۲	۶۳,۹۷۷,۹۰۲,۱۲۰	۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۱۴۵,۶۲۶,۵۲۴,۰۷۳)	(۸۹,۱۶۲,۹۱۷,۴۹۶)	(۱۰۱,۸۲۱,۳۴۷,۳۲۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۸۵,۶۵۱,۸۴۳,۲۲۴)	(۴۹,۹۱۴,۸۵۷,۵۱۴)	(۶۱,۲۹۸,۱۲۰,۴۹۳)	۱۹ (افزایش) سایر ذخائر فنی
(۱۰۲,۱۶۸,۲۲۲,۶۴۷)	(۵۱,۷۸۴,۴۳۲,۰۸۳)	(۵۱,۲۰۵,۱۷۵,۵۱۷)	۳۲ هزینه سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی
(۵۴,۷۲۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۸۸۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۳۴,۸۸۸,۲۵۰,۰۰۰)	۳۲ هزینه سهم ناجا
(۲۳۸,۶۰۹,۶۸۶,۴۸۹)	(۱۲۱,۴۷۴,۵۸۳,۸۶۰)	(۱۱۶,۸۱۸,۹۵۳,۳۱۱)	۳۲ هزینه سهم وزارت بهداشت
(۱۶۴,۴۹۴,۸۸۵,۲۸۴)	(۴۹,۷۱۳,۵۴۹,۲۰۵)	(۵۳,۹۳۲,۷۲۰,۱۶۸)	۳۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۶۴۵,۶۵۱,۰۳۷,۶۴۴)	(۳۰۴,۷۶۹,۰۲۲,۶۶۲)	(۳۱۸,۱۴۳,۲۱۹,۴۸۹)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۷۰,۵۴۶,۳۱۳,۴۳۰	۷۶,۸۷۵,۸۹۹,۱۲۹	۸۸,۰۸۰,۵۵۸,۱۲۱	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۴۰۶,۴۵۴,۶۷۲,۰۴۸	۲۳۵,۶۳۴,۵۱۵,۳۳۲	۳۹۹,۹۵۶,۴۶۲,۵۹۹	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۲۴۴,۲۴۷,۶۵۰,۷۸۷	۱۱۶,۴۷۸,۵۶۸,۱۰۳	۸۷,۶۲۸,۹۴۶,۰۳۱	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۹۵,۸۰۰,۲۴۵,۹۴۱)	(۱۷۱,۷۹۸,۶۸۳,۶۲۱)	(۲۹۳,۰۶۸,۲۷۸,۶۸۲)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۲۵۴,۹۰۲,۰۷۶,۸۹۴	۱۸۰,۳۱۴,۳۹۹,۸۱۵	۱۹۴,۵۱۷,۱۲۹,۹۴۸	سود عملیاتی
(۹,۳۲۱,۸۵۳,۴۴۸)	(۷,۹۲۸,۸۵۶,۵۱۷)	(۱۳۷,۹۸۶,۴۹۱)	۳۶ هزینه های مالی
۱۷,۶۳۱,۹۳۵,۰۶۹	(۴,۸۷۸,۵۸۶,۴۲۹)	۲۱,۱۵۱,۹۲۷,۴۴۹	۳۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۲۶۳,۲۱۲,۱۵۸,۵۱۵	۱۶۷,۵۰۶,۹۵۶,۸۶۹	۲۱۵,۵۳۱,۰۷۰,۹۰۶	سود خالص قبل از کسر مالیات
-	-	(۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰)	مالیات
۲۶۳,۲۱۲,۱۵۸,۵۱۵	۱۶۷,۵۰۶,۹۵۶,۸۶۹	۲۱۵,۰۰۵,۰۷۰,۹۰۶	سود خالص دوره
۴۰۷	۲۸۸	۳۱۸	۳۹ سود پایه و تقلیل یافته عملیاتی هر سهم
۱۳	(۲۰)	۲۵	۳۹ سود پایه و تقلیل یافته غیر عملیاتی هر سهم
۴۲۱	۲۶۸	۳۴۴	۳۹ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

یادداشتهای توضیحی پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

گردش حساب سود (زیان) انباشته

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت
دوره مالی شش ماهه منتهی به		برای دوره مالی شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۶۳,۲۱۲,۱۵۸,۵۱۵	۱۶۷,۵۰۶,۹۵۶,۸۶۹	۲۱۵,۰۰۵,۰۷۰,۹۰۶		سود خالص
۶۶,۷۵۴,۶۵۰,۹۰۶	۶۶,۷۵۴,۶۵۰,۹۰۶		۱۴۰,۸۰۵,۶۵۸,۸۸۰	سود انباشته در ابتدای دوره
(۱۶۷,۴۰۹,۵۲۲,۵۳۴)	(۱۱۵,۲۳۴,۳۳۱,۴۲۷)		(۳۲,۸۵۶,۶۹۲,۹۷۸)	تعدیلات سنواتی
(۱۰۰,۶۵۴,۸۷۱,۶۲۸)	(۴۸,۴۷۹,۶۸۰,۵۲۱)	۱۰۷,۹۴۸,۹۶۵,۹۰۲		سود (زیان) انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره
۱۶۲,۵۵۷,۲۸۶,۸۸۷	۱۱۹,۰۲۷,۲۷۶,۳۴۸	۳۲۲,۹۵۴,۰۳۶,۸۰۸		سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
(۴۳,۹۶۸,۸۳۶,۹۸۵)	(۲۵,۱۲۶,۰۴۳,۵۳۱)		(۳۲,۲۵۰,۷۶۰,۶۳۶)	۲۵ اندوخته سرمایه‌ای
(۱۰,۶۳۹,۴۸۴,۰۰۰)	(۱۰,۶۳۹,۴۸۴,۰۰۰)		-	سود سهام مصوب
(۵۴,۶۰۸,۳۲۰,۹۸۵)	(۳۵,۷۶۵,۵۲۷,۵۳۱)	(۳۲,۲۵۰,۷۶۰,۶۳۶)		
۱۰۷,۹۴۸,۹۶۵,۹۰۲	۸۳,۲۶۱,۷۴۸,۸۱۷	۲۹۰,۷۰۳,۲۷۶,۱۷۲		سود انباشته در پایان دوره

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سودخالص سال و تعدیلات سنواتی می باشد،

از اینرو صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به		برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	(ریال)	(ریال)	
(تجدید ارائه شده)				
۱,۳۵۸,۳۶۸,۹۷۳,۸۹۹	۱,۳۶۷,۱۸۸,۸۶۴,۹۴۹	۳۴۰,۴۵۰,۹۱۶,۷۲۱	۴۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
				بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۳۵,۹۱۸,۲۵۴,۴۸۲)	(۳۶,۲۶۱,۷۱۶,۶۱۷)	-		پرداخت سود تسهیلات دریافتی
(۲,۸۲۲,۰۶۹,۳۰۸)	-	(۸۲۸,۵۶۷,۴۴۸)		سود سهام پرداختی
(۳۸,۷۴۰,۳۲۳,۷۹۰)	(۳۶,۲۶۱,۷۱۶,۶۱۷)	(۸۲۸,۵۶۷,۴۴۸)		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:
(۲۵,۶۳۵,۰۸۹,۷۸۶)	(۱۲۰,۵۴۵,۸۱۶,۷۶۸)	(۲۹,۹۰۰,۶۶۳,۱۵۲)		وجوه (پرداختی) بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۲,۰۰۱,۹۷۰,۰۰۰	۳۵,۴۳۰,۰۰۰	-		وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۹۷۴,۷۵۰,۲۶۰,۸۶۵)	(۷۰۷,۰۹۴,۰۰۰)	۱۷۴,۷۷۷,۰۰۰		وجوه (پرداختی) دریافتی بابت داراییهای ثابت نامشهود و سایر داراییها
-	-	-		وجوه دریافتی بابت برگشت پیش پرداخت سرمایه ای
(۲۵۱,۴۴۲,۵۷۴,۹۹۱)	(۵۷۴,۴۳۰,۴۵۸,۸۲۷)	(۲۴۸,۵۳۰,۱۸۰,۳۱۲)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
-	-	-		وجوه دریافتی حاصل از فروش سرمایه گذاریهای بلند مدت
-	-	(۲۱,۹۶۲,۷۶۶,۰۰۰)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
(۱,۲۴۹,۸۲۵,۹۵۵,۶۴۲)	(۶۹۵,۶۴۷,۹۳۹,۵۹۵)	(۳۰۰,۲۱۸,۸۳۲,۴۶۴)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۶۹,۸۰۲,۶۹۴,۴۶۷	۶۳۵,۲۷۹,۲۰۸,۷۳۷	۳۹,۴۰۳,۵۱۶,۸۰۹		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
				فعالیتهای تأمین مالی:
۶,۰۷۴,۹۸۵,۳۸۷	۱۰,۵۱۹,۱۶۲,۶۳۹	-	۲۳	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۹۳,۹۲۵,۰۱۴,۶۱۳)	(۸۹,۴۸۰,۸۳۷,۳۶۱)	-		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی
(۲۴,۱۲۲,۳۲۰,۱۴۶)	۵۴۵,۷۹۸,۳۷۱,۳۷۶	۳۹,۴۰۳,۵۱۶,۸۰۹		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۸,۱۶۴,۵۶۵,۹۴۴	(۱,۸۸۰,۵۲۸,۵۰۷)	۷,۱۵۶,۳۱۴,۰۵۸		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۶۴,۳۶۶,۱۸۹,۵۲۶	۱۶۴,۳۶۶,۱۸۹,۵۲۶	۱۵۸,۴۰۸,۴۳۵,۳۲۴		مانده وجه نقد در آغاز دوره
۱۵۸,۴۰۸,۴۳۵,۳۲۴	۷۰۸,۲۸۴,۰۳۲,۳۹۵	۲۰۴,۹۶۸,۲۶۶,۱۹۱	۴	مانده وجه نقد در پایان دوره
۱۱۴,۲۶۶,۶۵۲,۳۸۴	-	-	۴۱	معاملات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۰ تحت شماره ۲۰۰۷۵۸ در اداره ثبت شرکتهای و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه های 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 ۱۳۹۰/۱۰/۱۰ با شماره ۱۰۹۷۱ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ایران
- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ایران.
- قبول بیمه های 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 می گردد.
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایعالی بیمه.

تبصره ۱: حداکثر خطری که شرکت می تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته ها و ذخائر فنی شرکت (به استثنای ذخیره خسارت معوق) 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 می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک زیر می باشد:

پایه تحصیلی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دیپلم	۱۸۲	۱۸۴
فوق دیپلم	۷۰	۷۶
کارشناس	۳۰۹	۲۸۸
کارشناس ارشد و بالاتر	۶۴	۵۴
جمع (نفر)	۶۲۵	۶۰۲

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخائر پیش بینی 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)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

۳-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی :

حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۱-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی :

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود.

۳-۲- حق بیمه سال های آتی

در بیمه های بلند مدت حق بیمه سال های دوم و بعد از آن ، به صورت مساوی از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی ، به درآمد سال مربوطه منتقل میشود . در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی ، از روش مجموع ارقام سنوات استفاده میشود .

۳-۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۳-۱- بیمه های غیر زندگی

نوع ذخیره

● ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

میزان ذخیره

برای کلیه رشته های بیمه ای 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 واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور و حق بیمه عاید نشده رشته های شخص ثالث، مازاد و حوادث راننده مطابق سایر رشته ها و پس از کسر مبالغ و عوارض قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی از حق بیمه صادره محاسبه می گردد.

● ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران

کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

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

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

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

خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره به علاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره به علاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره 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 می گردد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان دوره ای

نوع ذخیره	میزان ذخیره
● ذخیره خسارت معوق	عبارتست از جمع اقلام زیر :
	الف - خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی
	ب - خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی شش ماهه سال جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی
	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 بدنی هر پرونده (نفر) طی دوره مالی شش ماهه سال جاری در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال افزایش مبلغ دیه برای دوره بعد به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.
	تبصره ۲- خسارت بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ماقبل و با تأیید هیأت مدیره حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود که در دوره ۶ ماهه ۱۳۹۴ برای رشته ثالث ۱۰ درصد در نظر گرفته شده است .
	احتساب مبالغ مازاد بر ۱۵ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد .
● ذخیره برگشت حق بیمه	۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ، ضربدر ((حق بیمه صادره دوره مالی شش ماهه سال جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری))
● ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع	درصدی از منافع حاصل از هریک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.
● ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از دوره قبل منتقل شده است . ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.
۳-۳-۲- بیمه های زندگی :	
● ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .
● ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات 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 .

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

نوع ذخیره	میزان ذخیره
● ذخیره فنی بیمه عمر زمانی	بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری و شخص ثالث و حوادث سرنشین) محاسبه و در حسابها منظور شده است.
● ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی	۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.
۳-۴- شناسایی در آمد کارمزد و مشارکت در منافع	درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی و پس از دریافت صورتحساب از شرکت بیمه طرف قرارداد به عنوان درآمد شناسایی می شود.
۳-۵- شناسایی هزینه خسارت و باز یافت خسارت	در بیمه های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگیهای لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خسارت دریافتی خسارت باز یافتی در حسابهای مربوطه شناسایی می شود.
۳-۶- مخارج تحصیل	مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوطه، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.
۳-۷- مخارج تأمین مالی	مخارج تأمین مالی به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است.
۳-۸- مزایای پایان خدمات	مزایای پایان خدمات کارکنان بر اساس یک ماه حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال خدمت آنان محاسبه و در پایان هر سال پرداخت و تسویه می شود.
۳-۹- دارایی های ثابت مشهود	۱- ۳-۹-۱ دارایی های ثابت مشهود 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 محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک 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 دوره منظور می گردد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر بورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی ماندوره ای

۳-۹-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن جدول استهلاکات موضوع مفاد ماده ۱۵۰ و ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم) بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاث و منصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
رایانه	۳ ساله	مستقیم
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
ماشینهای اداری	۱۰ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله و ۱۲ درصد	مستقیم - نزولی

برای دارائیهای 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 دارائیهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد،میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست .

۳-۱۰ - دارائیهای نامشهود و استهلاک آن

دارائیهای نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک (بر مبنای بند ۳-۹-۲) در صورت‌های مالی منعکس می شوند.

۳-۱۱ - سرمایه گذاری ها

۳-۱۱-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس ازکسركاهش ارزش انباشته در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱۱-۲- آن گروه از سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شوند در تاریخ ترازنامه به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شوند.

۳-۱۱-۳- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجامع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی و به حساب درآمد سرمایه گذاری منظور می گردد.

۳-۱۱-۴- سود تضمین شده و کارمزد دریافتی سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها بر اساس اصل تعلق زمانی به حساب درآمد سال مربوطه منظور می گردد.

۳-۱۲ - تسعیر ارز

معاملات ارزی و اقلام دارایی و بدهی 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 بدهی پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ ترازنامه تسعیر می شوند و تفاوت‌های ناشی از تسعیر یا تسویه آنها به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان‌دوره ای

۴- موجودی نقد

<u>۱۳۹۳/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۴/۰۶/۳۱</u>	<u>یادداشت</u>	
(ریال)	(ریال)		
۱۳۸,۱۲۱,۵۱۰,۲۳۵	۹۱,۰۶۰,۹۵۱,۱۳۹	۴-۱	موجودی نزد بانکها (ریالی)
۲۰,۲۳۲,۴۸۳,۹۱۱	۱۱۲,۳۹۰,۸۹۵,۶۴۵	۴-۲	موجودی نزد بانکها (ارزی)
۵۴,۴۴۱,۱۷۸	۱,۵۱۶,۴۱۹,۴۰۷	۴-۳	تنخواه گردانها
<u>۱۵۸,۴۰۸,۴۳۵,۳۲۴</u>	<u>۲۰۴,۹۶۸,۲۶۶,۱۹۱</u>		

۴-۱- موجودی ریالی نزد بانکها عمدتاً در حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نگهداری می شود ، سود سپرده های مذکور در سرفصل درآمد سرمایه گذاری ها (یادداشت شماره ۳۴) درج گردیده است.

۴-۲- موجودی ارزی نزد بانکها شامل ۴۷۵,۹۷۰ دلار و ۲,۹۲۴,۷۹۵ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز قابل دسترس هر دلار ۲۹,۹۵۶ ریال و هر یورو ۳۳,۵۵۲ ریال تسعیر و درآمد حاصل از تسعیر در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای (یادداشت شماره ۳۷) درج گردیده است.

۴-۳- مانده تنخواه گردانها شامل وجوه در اختیار رؤسای شعب بابت پرداخت هزینه های جاری شعبه می باشد که تا پایان مهرماه سال جاری تسویه میگردد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

<u>۱۳۹۳/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۴/۰۶/۳۱</u>	<u>یادداشت</u>	
(ریال)	(ریال)		
۹۵۴,۱۰۷,۵۶۲,۴۹۵	۱,۲۰۱,۴۷۲,۹۱۴,۸۰۷	۵-۱	سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها (ریالی)
۱۰,۳۴۳,۵۰۸,۰۰۰	۱۱,۵۰۸,۳۳۶,۰۰۰	۵-۲	سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها (ارزی)
۱۲,۶۶۸,۳۳۹,۵۲۲	۱۲,۶۶۸,۳۳۹,۵۲۲	۵-۳	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
<u>۹۷۷,۱۱۹,۴۱۰,۰۱۷</u>	<u>۱,۲۲۵,۶۴۹,۵۹۰,۳۲۹</u>		

۵-۱- سپرده سرمایه گذاریهای کوتاه مدت نزد بانکهای ریالی شامل سپرده نزد بانک آینده به مبلغ ۱,۱۱۰,۹۶۳ میلیون ریال و سپرده نزد بانک ملت به مبلغ ۹۰,۵۰۹ میلیون ریال و سپرده نزد بانک پارسیان به مبلغ ۱ میلیون ریال می باشد که سپرده نزد بانک آینده کوتاه مدت ۳ ماهه می باشد و سایر سپرده ها به صورت سپرده سرمایه گذاری یکساله و با نرخ سود مصوب بانکهای مذکور می باشد که سود متعلق به سپرده های مذکور در طی دوره در حساب درآمد سرمایه گذاری یکساله و با نرخ سود مصوب بانکهای مذکور می باشد. لازم به توضیح است دو حساب کوتاه مدت به شماره های ۴۸۶۷۳۴۸۷۵۵ و ۲۱۵۱۲۸۰۷۵۳ نزد بانک ملت جهت تفکیک سرمایه گذاری از محل بیمه های عمر منظور شده است که در فواصل معین مانده حسابهای مذکور به حساب سپرده گذاری کوتاه مدت بانک آینده منتقل میگردد. گردش طی دوره ۶ ماهه نخست ۱۳۹۴ حسابهای مذکور بالغ ۵۸۸, ۷۹ میلیون ریال میباشد.

۵-۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکهای ارزی شامل سپرده نزد بانک ملت شعبه کندوان به مبلغ ۳۴۳,۰۰۰ یورو می باشد که به صورت سپرده ارزی یکساله و با نرخ سود سالانه ۶/۵ درصد افتتاح شده است. سود متعلقه در طی دوره در حساب درآمد سرمایه گذاری ها (یادداشت شماره ۳۴) منعکس شده است .

۵-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی بابت سرمایه گذاری در سهام شرکت صنعتی جام دارو به میزان ۸,۹۲۳,۳۹۰ سهم با ۲۲ درصد مالکیت متعلق به بیمه رازی (شامل ۲,۲۳۰,۰۴۳ سهم افزایش سرمایه از محل سود انباشته سال ۱۳۹۳) می باشد که با توجه به قصد هیأت مدیره برای فروش سهام مذکور در سال جاری، در سرفصل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت طبقه بندی شده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	
۱,۱۱۴,۰۸۱,۷۰۶,۶۸۸	۱,۷۹۸,۲۵۹,۳۸۸,۲۴۰	۶-۱ مطالبات از نمایندگان و کارگزاران
۳۴۸,۸۹۶,۴۸۲,۴۴۵	۳۹۳,۲۷۴,۹۰۷,۴۸۸	۶-۲ مطالبات از بیمه گذاران
۷۱,۰۴۲,۲۴۵,۳۶۶	۳۰۸,۰۰۵,۴۵۸,۷۰۲	۶-۳ اسناد دریافتی
<u>۱,۵۳۴,۰۲۰,۴۳۴,۴۹۹</u>	<u>۲,۴۹۹,۵۳۹,۷۵۴,۴۳۰</u>	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	
۴۴۳,۱۲۸,۳۴۳,۰۵۰	۹۷۱,۵۲۰,۲۵۲,۳۰۰	۶-۱-۱ شرکت کارگزاری سایپا
۲۸۷,۳۶۰,۲۸۸,۶۹۶	۳۷۴,۶۱۶,۳۸۳,۳۳۹	۶-۱-۱ کارگزاری چتر آسایش ایرانیان
۵۸,۷۵۵,۰۸۰,۳۴۵	۵۷,۱۱۰,۹۳۹,۴۳۴	شرکت شکوه فراز سپاهان
۲۲,۰۵۰,۶۱۳,۱۰۹	۴۰,۰۴۸,۷۰۳,۸۱۲	ایرج محمدی قناتی
۴۳,۳۹۴,۲۰۸,۲۲۵	۳۶,۳۲۴,۶۰۲,۰۳۶	بابک رحیمی شاد
-	۲۲,۵۰۸,۹۹۰,۲۰۱	مریم حبیب الهی
۹,۵۸۴,۴۲۵,۹۹۸	۱۸,۶۰۹,۷۵۴,۵۹۴	محمود مهدیزاده
۵,۱۵۹,۲۵۴,۴۵۷	۱۷,۲۵۰,۵۳۳,۲۸۳	احمد عوادی
۱۶,۲۹۸,۶۷۸,۷۳۵	۱۶,۲۹۷,۸۶۲,۱۷۵	۶-۱-۲ سهیلا هزارپیشه
۲,۵۹۱,۳۹۴,۶۹۴	۱۳,۵۵۴,۴۵۲,۳۲۷	کارگزاری رسمی چتر حمایت
۷,۶۶۶,۳۸۲,۵۱۵	۱۳,۵۰۹,۱۰۴,۶۸۴	فاطمه صاحب الزمانی
۵۰,۵۶,۰۶۲,۳۸۷	۱۲,۵۷۵,۵۱۱,۹۷۲	حسین مختاری
۴۱۸,۴۰۸,۲۰۸	۱۰,۵۹۳,۹۷۷,۴۹۹	ندا ابراهیمی
۱۴,۳۹۰,۵۴۰,۹۷۵	۱۰,۳۷۴,۶۸۹,۸۰۹	مرتضی حسینی
۳۵۸,۰۴۹,۷۷۱	۱۰,۰۵۰,۰۰۷,۷۰۷	حسین امین آبادی
۵,۵۵۶,۰۴۴,۸۹۳	۷,۱۶۸,۶۴۱,۳۱۳	غلامرضا شکوهی کوچکسرای
۹,۱۱۰,۲۷۸,۹۶۱	۷,۰۳۵,۵۸۱,۹۵۸	گراناز یوسف بیک
۱,۳۴۱,۳۱۸,۴۶۹	۶,۴۵۴,۹۵۶,۵۳۲	شرکت بیمه تامین آتیه
۷۲,۴۹۱,۷۰۶	۶,۱۵۶,۹۲۷,۷۰۲	مهتاب راد مهر
۱,۴۴۶,۴۱۳,۶۹۶	۵,۷۶۶,۳۸۳,۲۱۸	نوا نعمت اللهی
۲,۳۰۶,۶۷۲,۳۱۸	۵,۶۰۷,۰۹۰,۷۱۸	مریم ستوده
۷,۶۰۴,۵۲۰,۹۷۹	۵,۵۹۰,۴۰۵,۳۸۰	شمیم ایمن پایا
۳,۸۵۶,۷۶۹,۸۸۳	۴,۷۲۳,۰۹۱,۷۷۵	محمد صنعتگران
<u>۹۴۷,۵۰۶,۲۴۱,۹۷۰</u>	<u>۱,۶۷۳,۴۴۸,۸۴۳,۷۶۸</u>	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی ماندوره ای

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۹۴۷,۵۰۶,۲۴۱,۹۷۰	۱,۶۷۳,۴۴۸,۸۴۳,۷۶۸	جمع نقل از صفحه قبل
۳۸۲,۳۹۸,۷۲۷	۴,۵۸۲,۹۰۱,۹۰۶	فرامرز عباداله پور
۴,۲۶۷,۱۵۲,۳۳۷	۴,۰۶۱,۱۱۳,۰۶۲	نسیم هاشمی رشیدآبادی
۲۲۱,۶۱۹,۲۹۰	۳,۹۱۳,۱۲۸,۸۵۹	سعید پرویزی
-	۳,۶۳۴,۸۰۲,۷۷۰	ژایلا پور سیدیان
۹,۱۴۱,۳۴۲,۹۲۵	۳,۵۸۰,۲۳۵,۰۶۲	مرضیه جاور سینه
-	۳,۴۵۱,۲۹۳,۷۶۵	محمد باقر تیز مغز
۱۳,۲۶۰,۲۴۸,۱۰۶	۳,۳۷۱,۰۸۱,۸۸۴	محمدرضا نقاشیان
۱,۱۱۳,۸۵۱,۷۳۱	۳,۲۵۴,۵۱۰,۷۳۵	بیمه پیشگامان آرامش هستی
۲۶۷,۰۰۰,۱۰۱	۳,۱۴۸,۲۴۱,۸۶۴	محمد آذری
-	۳,۱۳۹,۲۰۰,۰۰۰	قربانعلی نیکوکار
۲,۵۴۸,۵۱۱,۷۲۷	۳,۰۴۳,۷۶۴,۱۵۶	حسین لویمی
۷,۵۶۲,۳۵۱,۵۹۹	۲,۸۷۳,۲۱۶,۶۲۰	ابوالفضل بنی هاشم
۱۸۲,۴۷۸,۹۶۶	۲,۸۵۷,۶۸۱,۷۵۸	محمود تصدقی
۵۳۰,۴۸۶,۱۱۵	۲,۷۹۳,۲۱۵,۰۸۵	فاطمه حسن شیخی
۳,۳۷۵,۵۵۷,۸۳۳	۲,۳۰۷,۳۷۷,۱۲۳	پیمان طایفی
۹۱,۹۰۱,۷۷۹	۲,۳۰۲,۰۵۳,۷۹۹	شرکت کارگزاری رسمی بیمه گران ایرانیان
۵۷۲,۰۰۱,۹۱۴	۲,۰۲۸,۷۷۷,۰۵۷	مهرنوش بهرام آبادی
-	۱,۸۸۰,۶۸۴,۴۸۸	سید محسن رجیل بخشی
۱,۵۹۵,۲۶۲,۷۱۲	۱,۸۱۹,۴۰۶,۳۵۲	الهام سروش نیا
۲۳,۶۱۴,۷۸۳	۱,۶۹۹,۳۸۲,۳۲۱	امید اصغری
۵۴۱,۸۲۰,۳۷۶	۱,۶۹۵,۸۶۵,۳۲۱	شهین عزیزی
۱,۶۹۵,۰۹۵,۹۹۳	۱,۶۹۲,۸۸۵,۹۹۳	جعفر رزازیان
۲,۱۰۵,۰۰۹,۰۳۳	۱,۶۸۵,۱۱۰,۴۰۶	حدیث جزایری
۱,۶۸۰,۹۳۴,۱۶۹	۱,۶۸۰,۹۳۴,۱۶۹	شیما حفیظی
۴,۳۶۲,۲۶۵,۵۴۷	۱,۶۶۳,۳۹۹,۱۸۰	بنفشه زارع
-	۱,۶۴۸,۵۰۴,۶۷۰	محدثه سرایلو
-	۱,۶۳۰,۴۰۷,۷۱۰	فاطمه ریاحی
۱,۶۶۴,۴۷۴,۲۴۶	۱,۶۱۷,۸۰۷,۸۹۲	محمد هدشی
۱,۹۱۳,۲۲۰,۱۰۵	۱,۵۸۷,۹۱۰,۵۲۹	شیوا اقدامی لیش
۶,۰۵۵,۱۳۴,۶۸۶	۱,۵۸۶,۰۹۵,۳۷۳	محسن صبوچی
۱۰۱,۴۲۱,۷۲۹,۹۱۸	۴۸,۵۷۹,۵۵۴,۵۶۳	سایر (اقلام زیر ۱ میلیارد ریال)
۱,۱۱۴,۰۸۱,۷۰۶,۶۸۸	۱,۷۹۸,۲۵۹,۳۸۸,۲۴۰	

۱-۱-۶- مطالبات از کارگزاری سایپا و کارگزاری چتر آسایش ایرانیان بابت فروش بیمه نامه های اتومبیل های صفر کیلومتر می باشد که به عنوان معرف شرکتهای ایرانی تولید کننده سایپا و ایران خودرو می باشند. قراردادهای مزبوراز تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۰۱ به شکل فروش اقساطی ودوره یکساله منعقد گردیده که تا سال جاری تمدید شده است. درخصوص کارگزاری سایپا مبلغ ۲۰۰میلیارد ریال اسناد دریافت گردیده که تا تاریخ تصویب گزارش تاملأوصول شده است و مبلغ ۲۵۰میلیارد ریال نیز از کارگزاری چتر آسایش اسناد دریافت گردیده که تا پایان دوره ۶ ماهه سال ۱۳۹۵ وصول خواهد شد.

۱-۱-۲- مطالبات مربوط به نمایندگی خانم سهیلا هزار پیشه به مبلغ ۱۶/۲ میلیارد ریال تحت پیگیری دایره حقوقی شرکت می باشد که حکم توقیف اموال به نفع شرکت در دادگاه صادر شده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
گزارش مالی میاندوره ای

۶-۲- مطالبات از بیمه گذاران به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ (ریال)	یادداشت
۲۸,۷۲۰,۱۹۴,۰۷۸	۱۱۷,۲۷۶,۰۹۸,۱۴۰	۶-۲-۱ بانک آینده
۱۶۴,۲۸۲,۸۰۸,۰۹۴	۹۳,۹۱۵,۳۴۵,۹۵۶	۶-۲-۲ شرکت CNPC INTERNATIONAL پروژه آزادگان جنوبی
۱۷,۲۵۹,۷۱۵,۶۳۸	۲۵,۴۷۲,۰۶۰,۱۰۴	شرکت نفت و گاز پارس
۱۹,۳۶۸,۰۲۱,۳۸۷	۲۴,۴۵۷,۰۹۶,۶۷۶	مهندسی وساخت تاسیسات دریایی
۳۹۴,۶۲۴,۰۰۰	۱۷,۷۱۳,۸۶۰,۰۰۰	شرکت تامین آتیه کارکنان بانک آینده
۱,۰۶۲,۸۷۲,۱۹۴	۱۷,۲۷۴,۸۴۳,۸۶۳	شرکت توسعه ساختمانی البرز تات
۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۶۱,۲۰۵,۶۶۵	شرکت پایانه های نفتی ایران
۴,۵۹۱,۴۸۵,۹۵۹	۹,۸۹۰,۹۲۹,۹۶۵	سازمان جهاد کشاورزی استان تهران
۷,۸۰۸,۶۵۷,۴۸۸	۸,۵۹۳,۷۲۶,۷۹۴	نفت فلات قاره ایران
۵,۴۲۲,۰۸۴,۴۸۸	۵,۴۲۲,۰۸۴,۴۸۸	کنسرسیوم شرکت های پترو سینا آریا (پسا) و شرکت صنایع دریایی ایران (صدرا)
۴,۵۲۶,۲۰۶,۲۷۲	۴,۵۲۶,۲۰۶,۲۷۲	فرهنگستان زبان و ادب فارسی
۸۴۶,۸۶۸,۶۰۰	۲,۷۳۹,۹۸۳,۰۴۲	سازمان جهاد کشاورزی استان البرز (کرج)
-	۲,۶۰۶,۹۰۳,۹۵۰	شرکت دانا پترو ریگ کیش
۳,۷۳۹,۱۷۷,۹۸۳	۲,۲۵۹,۴۹۲,۳۷۴	شرکت صنعتی دریایی ایران صدرا
۲,۰۵۹,۹۰۵,۱۳۴	۲,۰۶۲,۲۴۸,۲۳۹	آرتاویل تایر
-	۱,۹۷۰,۲۰۶,۷۰۲	شرکت پایانه های صادرات مواد نفتی
۱,۸۴۷,۹۳۵,۶۲۰	۱,۸۴۷,۹۰۲,۲۲۰	مجتمع صنعتی لاستیک یزد
-	۱,۴۱۹,۹۰۴,۴۶۸	اداره منابع طبیعی استان تهران
-	۱,۲۶۹,۱۵۱,۱۰۷	truong phat loc shipping trading jsc
۱,۱۴۲,۱۵۰,۰۰۰	۱,۱۴۲,۱۵۰,۰۰۰	شرکت نگین سبز خاورمیانه
-	۱,۰۴۱,۶۸۵,۷۵۱	بی ای تی پارس
-	۱,۰۰۵,۳۰۵,۰۳۵	گروه مپنا
۸۵,۶۶۴,۷۷۵,۵۱۰	۳۸,۸۰۶,۵۱۶,۶۷۷	سایر (اقلام زیر یک میلیارد ریال)
۳۴۸,۸۹۶,۴۸۲,۴۴۵	۳۹۳,۲۷۴,۹۰۷,۴۸۸	

۶-۲-۱- مطالبات از بانک آینده به مبلغ ۱۱۷,۲۷۶ میلیون ریال است که عمدتاً بابت فروش انواع حق بیمه بلاخص حق بیمه درمان تکمیلی پرسنل می باشد.

۶-۲-۲- مبلغ ۹۴ میلیارد ریال بابت قرارداد مسئولیت و مهندسی شرکت CNPC به مبلغ ۲,۴۱۳,۹۲۸ دلار می باشد که مبلغ ۲۰ میلیارد ریال آن تا تاریخ تصویب گزارش وصول شده است.

۶-۳- اسناد دریافتنی به شرح زیر قابل تفکیک است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ (ریال)	یادداشت
۳۳,۳۵۹,۵۶۰,۲۹۹	۶۷,۲۵۵,۸۷۱,۱۴۸	اسناد واگذار شده به بانکها
۱۳,۸۲۱,۶۰۱,۲۰۶	۲۱۱,۸۹۱,۸۳۷,۰۵۸	۶-۳-۱ اسناد نزد صندوق
۲۳,۸۶۱,۰۸۳,۸۶۱	۲۸,۸۵۷,۷۵۰,۴۹۶	۶-۳-۲ اسناد واخواستی نزد دایره وصول
۷۱,۰۴۲,۲۴۵,۳۶۶	۳۰۸,۰۰۵,۴۵۸,۷۰۲	

۶-۳-۱- مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال از اسناد نزد صندوق بابت چک مدت دار دریافتی از کازاری سایپا می باشد که تا تاریخ تصویب این گزارش وصول شده است .

۶-۳-۲- مبلغ ۲۸,۸۵۷ میلیون ریال مربوط به اسناد دریافتی برگشتی است که مربوط به سررسید قبل از ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بوده که در سررسیدهای مربوطه به حیطه وصول در نیامده است، لذا اقدامات حقوقی بر علیه تعدادی از اسناد مزبور بعمل آمده و در جریان است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره‌ای

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)
شرکت بیمه دانا	۱۷,۷۸۷,۴۸۸,۵۳۹	۱۳,۰۹۵,۲۲۸,۴۷۰
AON LIMITED	۵,۲۵۹,۷۸۳,۹۷۷	۴,۷۲۷,۴۰۹,۵۶۱
بیمه ایران	۴,۳۸۷,۸۱۰,۱۸۴	۴,۴۱۴,۳۸۹,۳۴۷
بیمه آسیا	۵۰۴,۶۴۴,۹۸۰	۳,۰۹۳,۸۴۱,۸۰۳
شرکت GRS	۲,۶۶۸,۹۵۴,۷۷۶	۳,۶۴۱,۱۲۸,۲۵۴
بیمه سامان	۴۶,۰۰۶,۷۰۴	۱,۹۶۹,۱۰۳,۶۵۴
سایر	۲,۶۵۳,۵۹۸,۰۱۵	۲,۶۵۵,۸۴۳,۹۶۱
	<u>۳۳,۳۰۸,۲۸۷,۱۷۵</u>	<u>۳۳,۵۹۶,۹۴۵,۰۵۰</u>

۷-۱- طلب از شرکت بیمه دانا شامل مبلغ ۱۳ میلیارد ریال بابت صورتحسابهای کنسرسیوم تاسیسات دریایی صدرا می باشد که بر اساس قرارداد فی مابین به صورت اقساطی تسویه میگردد و مبلغ ۴ میلیارد ریال بابت صورتحسابهای اتکایی اختیاری فی مابین می باشد.

۷-۲- طلب از شرکت AON به مبلغ ۵,۲۶۰ میلیون ریال معادل ۱۵۶,۷۶۵ یورو می باشد که با آزاد سازی شرایط تحریم وصول و یا با طلب سایر شرکتهای بیمه گر اتکایی خارجی تهاتر خواهد شد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	اشخاص وابسته :
(ریال)	(ریال)		
۵۳,۷۲۴,۷۵۳,۱۴۷	۵۳,۷۲۴,۷۵۳,۱۴۷	۸-۱	تسهیلات اعطایی به نیرو محرکه پارسیان
۶۱,۳۲۹,۳۳۳,۱۷۹	۶۱,۳۲۹,۳۳۳,۱۷۹	۸-۲	شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز
۱۱۵,۰۵۴,۰۸۶,۳۲۶	۱۱۵,۰۵۴,۰۸۶,۳۲۶		سایر اشخاص :
۱۵۸,۹۳۵,۹۹۰,۲۳۱	۱۵۸,۵۷۳,۴۹۸,۰۸۲	۸-۳	بدهکاران بازداشتی
۱۲۰,۷۱۰,۹۰۶,۱۲۱	۱۶۶,۲۲۰,۳۱۴,۶۲۰		حصه تحقق نیافته عوارض قانونی
۸۹,۲۸۱,۵۳۸,۵۵۲	۱۰۶,۱۸۷,۰۹۶,۰۱۴	۸-۴	سپرده ها
۴۱,۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۶,۳۳۹,۰۰۰		ودیعه اجاره شعب
۱۰,۹۹۰,۹۱۸,۶۴۰	۱۳,۳۶۲,۷۷۸,۲۱۶		وام و مساعده کارکنان
۹,۶۲۳,۶۷۵,۹۹۹	۱۲,۱۹۳,۶۲۱,۱۰۵		وام بیمه گذاران رشته زندگی
۱,۹۹۰,۵۴۳,۷۲۲	۱,۳۹۸,۸۹۵,۶۰۸		وام نمایندگان
۲,۸۳۶,۹۱۹,۳۸۸	۱۰,۸۴۷,۰۹۷,۵۲۸	۸-۵	سود دریافتنی
۱۱۲,۳۸۸,۴۲۶,۴۱۵	۱۱۲,۳۳۷,۵۳۷,۷۴۲	۸-۶	سهام کارکنان و نمایندگان
۲۱,۰۸۴,۳۱۵,۷۲۸	۲۹,۲۷۳,۲۴۴,۸۶۰		پیش پرداخت هزینه ای
۵,۱۷۸,۹۰۰,۴۳۰	۱۵,۹۰۸,۵۶۱,۰۴۲		سایر حسابهای دریافتنی
۶۸۹,۴۸۲,۲۲۱,۵۵۲	۷۸۹,۶۳۳,۰۷۰,۱۴۳		کسر می شود :
(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۷,۳۶۱,۸۲۴,۲۸۴)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶۷۹,۴۸۲,۲۲۱,۵۵۲	۷۳۲,۲۷۱,۲۴۵,۸۵۹		

۸-۱- مانده حساب فوق مربوط به بدهی شرکت نیرو محرکه پارسیان به مبلغ ۵۳,۷۲۵ میلیون ریال می باشد که بر اساس تفاهم نامه فیما بین در تاریخ های مقرر وصول خواهد شد.

۸-۲- مانده حساب فوق مربوط به بدهی شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز می باشد که تماماً بر اساس تفاهم نامه فیما بین و رعایت مفاد ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ انجام شده است.

۸-۳- مبلغ ۱۵۸ میلیارد ریال بدهکاران بازداشتی بابت شناسایی پرونده های قابل بازداشت (عمدتاً رشته شخص ثالث) بوده که بر اساس مفاد قانون رشته شخص ثالث جزء تخلفات ۱۱ گانه حادثه ساز طبقه بندی شده اند.

۸-۴- سپرده های شش ماهه ۱۳۹۴ شامل مبلغ ۷۷ میلیارد ریال سپرده نزد دادگستری ۱۰۰ میلیارد ریال سپرده نزد گمرک جمهوری اسلامی ایران و مبلغ ۲۳ میلیارد ریال بابت سپرده های نزد اشخاص حقوقی بابت شرکت در مناقصات در جریان می باشد .

۸-۵- مانده سود دریافتنی مربوط به سود سهام دریافتنی و سود تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها (یادداشت ۵) می باشد که تا تاریخ ۳۱ شهریور ۹۴ سود سپرده های بانکی تماماً وصول گردیده است.

۸-۶- در جریان افزایش سرمایه سال ۱۳۹۳ پس از انجام مراحل پذیره نویسی عمومی، حق تقدم های فروش نرفته در مرحله پذیره نویسی جمعاً به مبلغ ۱۱۲ میلیارد ریال به کارکنان و نمایندگان شرکت تخصیص داده شد که بر اساس دستورالعمل تدوین شده پس از ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۹۴/۰۷/۲۰ از حقوق پرسنل و کارمزد نمایندگان بصورت ماهانه کسر و تسویه میگردد.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۹- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۵۵۱,۵۹۴,۳۶۱,۴۱۸	۵۷۱,۰۰۳,۱۹۹,۵۷۵	۱۷	سهم اتکایی ذخایر حق بیمه
۱۲۲,۶۴۳,۱۴۱,۱۱۶	۱۷۶,۴۶۵,۸۸۹,۵۵۴	۱۸	سهم اتکایی ذخیره خسارت معوق
۶۷۴,۲۳۷,۵۰۲,۵۳۴	۷۴۷,۴۶۹,۰۸۹,۱۲۹		

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۱۸۶,۱۷۳,۳۶۳,۴۲۶	۲۰۸,۱۳۶,۱۲۹,۴۲۶	۱۰-۱	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۶۳,۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۲۵۰,۱۶۷,۳۶۳,۴۲۶	۲۷۲,۱۳۰,۱۲۹,۴۲۶		

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی ماندوره ای

۱۰-۱ - سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش اسمی هر سهم	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	(ریال)	درصد	
شرکتهای بورسی:					
۵,۶۴۵	۷,۵۱۳	۵,۶۴۵	۱,۰۰۰	۲۵	۵,۵۳۶,۸۵۲
					شرکت لیزینگ رازی
۱	۰.۳	۱	۱,۰۰۰	۰.۰۰۰۱	۵۰۰
					شرکت سرمایه گذاری ملت
۳	۱	۳	۱,۰۰۰	-	۴۰۹
					شرکت لیزینگ ایران
۵۰۰	۱۰,۳۵۶	۵۰۰	۱,۰۰۰	۱	۲,۰۰۰,۰۰۰
					شرکت فرا بورس
۷۳۸	۷۲۶	۷۳۸	۱,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰
					بانک سرمایه
۶,۸۸۷	۱۸,۵۹۶	۶,۸۸۷			جمع شرکتهای بورسی
شرکتهای غیر بورسی:					
۱۴,۲۸۸	-	۱۴,۲۸۸	۱,۰۰۰	۳۸	۵,۷۰۰,۱۲۲
					شرکت لاستیک کردستان
۳	-	۳	۱,۰۰۰	-	۳,۰۰۰
					شرکت سرمایه گذاری رازی
۳۷۴	-	۳۷۴	۱,۰۰۰	-	۵
					نیرو محرکه پارسیان
۴,۷۸۷	-	۴,۷۸۷	۱,۰۰۰	۳	۴,۷۸۷,۲۳۴
					شرکت گروه آتیه ساوالان
-	-	۱,۹۶۲	۱,۰۰۰	-	۱,۹۶۲,۷۶۶
					حق تقدم شرکت گروه آتیه ساوالان
۱۵۵,۰۳۸	۲۸,۴۰۴	۱۵۵,۰۳۸	۱,۰۰۰	۲	۲۱,۸۴۸,۹۳۶
					شرکت تولیدی لاستیک آرتاویل تایر (۱-۱-۱۰)
۴,۷۹۷	-	۴,۷۹۷	۱,۰۰۰	۱	۱,۸۸۲,۸۵۹
					شرکت لاستیک دنا
۱۷۹,۲۸۷	۲۸,۴۰۴	۱۸۱,۲۴۹			جمع شرکتهای غیر بورسی
ابزارهای پولی ومالی					
-	۲۱,۳۰۸	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		۲,۰۰۰,۰۰۰
					صندوق گنجینه آینده روشن (۱-۲-۱۰)
-	۲۱,۳۰۸	۲۰,۰۰۰			
					جمع ابزارهای پولی ومالی
۱۸۶,۱۷۴	۶۸,۳۰۸	۲۰۸,۱۳۶			جمع

۱-۱-۱- سهام شرکت آرتاویل تایر در بورس داد و ستد قابل توجهی ندارد و ارزش بازار گزارش شده براساس آخرین اطلاعات موجود در سایت بورس درج شده است، که الزاماً بیانگر ارزش منصفانه سهام آنها نیست. مضافاً تعداد ۱۷,۱۷۴,۰۰۰ سهم از سهام شرکت آرتاویل تایر در سنوات مالی قبل بر اساس وکالت نامه خریداری شده است که تا پایان سال ۱۳۹۴ ودر راستای رعایت مفاد آیین نامه ۶۰ بیمه مرکزی پس از تعدیل سرمایه گذاریهای شرکت به نام خواهد شد.

۱-۱-۲- سهام صندوق گنجینه آینده روشن به تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی ۱۰,۰۰۰ ریال دارای پیش بینی سود ۲۶.۵٪ می باشد.

۱-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت بانکی به مبلغ ۶۳,۹۹۴ میلیون ریال شامل سپرده های پنج ساله با نرخ ۲۰ تا ۲۳ درصد سالیانه نزد بانک های پارسیان به مبلغ ۳,۹۹۴ میلیون ریال و بانک سپه به مبلغ ۶۰,۰۰۰ میلیون ریال است . قابل ذکر است سپرده نزد بانک پارسیان بابت ضمانت نامه های دریافتی نزد بانک مذکور تودیع شده است . وسپرده نزد بانک سپه در دی ماه ۱۳۹۴ به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک آینده منتقل گردیده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی مباندوره ای

۱۱ - دارائیهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارائیهای ثابت مشهود که مطابق یادداشت (۲-۹-۳) در حسابها منظور شده است به شرح زیر می باشد :

ارزش دفتری - ریال				استهلاک انباشته - ریال				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده - ریال			
مانده در	مانده در	مانده در	کاهش	استهلاک طی دوره	مانده در	مانده در	تعدیلات طی دوره	کاهش طی دوره	افزافات طی دوره	مانده در	شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	استهلاک طی دوره	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۴۳۳,۵۵۳,۰۱۱,۹۸۹	۴۳۳,۵۵۳,۰۱۱,۹۸۹	-	-	-	۴۳۳,۵۵۳,۰۱۱,۹۸۹	-	-	-	-	۴۳۳,۵۵۳,۰۱۱,۹۸۹	زمین
۶۳۴,۶۸۶,۵۶۵,۱۲۱	۶۱۲,۲۷۹,۵۳۵,۳۳۵	۱۱۳,۷۷۶,۰۶۵,۱۵۰	-	۲۲,۲۰۷,۰۲۹,۷۸۶	۷۲۶,۰۵۵,۶۰۰,۴۸۵	-	-	-	-	۷۲۶,۰۵۵,۶۰۰,۴۸۵	ساختن
۳۴,۵۳۴,۱۲۷,۳۷۵	۴۷,۰۸۲,۷۸۱,۴۹۹	۱۵,۳۱۱,۳۱۴,۸۰۸	(۳۴۶,۱۴۳,۳۶۶)	۲,۵۴۵,۹۱۸,۴۸۲	۶۲,۳۹۵,۰۹۶,۳۰۷	-	-	(۶۳۶,۹۸۶,۸۲۴)	۱۵,۳۸۶,۴۱۶,۱۶۴	۴۷,۵۴۵,۶۶۶,۹۶۷	اثاثیه و منمویات
۳,۱۸۶,۳۱۱,۷۰۹	۲,۷۸۸,۰۲۲,۷۳۳	۳,۴۳۳,۳۹۸,۳۶۷	-	۳۹۸,۳۸۸,۹۷۶	۶,۲۲۱,۴۳۱,۱۰۰	-	-	-	-	۶,۲۲۱,۴۳۱,۱۰۰	وسائط نقلیه
۱۲,۰۷۲,۴۳۶,۳۲۲	۱۱,۵۲۰,۳۴۶,۱۸۸	۲,۱۸۲,۰۵۶,۶۳۳	-	۶۷۱,۰۹۰,۱۳۴	۱۳۷,۰۲۰,۴۰۲,۸۲۱	-	-	-	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۸۳,۴۰۲,۸۲۱	تاسیسات
۱,۱۱۷,۸۳۲,۴۵۲,۴۱۶	۱,۱۰۷,۲۲۴,۶۹۷,۷۴۴	۱۳۴,۶۰۲,۸۳۴,۹۵۸	(۳۴۶,۱۴۳,۳۶۶)	۲۵,۸۲۲,۳۲۷,۳۷۸	۱,۳۴۱,۸۲۷,۵۳۲,۷۰۲	-	-	(۶۳۶,۹۸۶,۸۲۴)	۱۵,۵۰۵,۴۱۶,۱۶۴	۱,۳۲۶,۹۵۱,۰۳۳,۶۲	جمع
۹۸۱,۱۵۷,۴۴۶,۸۷۹	۹۷۰,۱۵۷,۴۴۶,۸۷۹	-	-	-	۹۷۰,۱۵۷,۴۴۶,۸۷۹	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۹۸۱,۱۵۷,۴۴۶,۸۷۹	پیش پرداخت سرمایه ای
۷۵۶,۰۵۷,۰۷۱,۰۸۶	۲۷۸,۹۳۹,۵۰۵,۱۴۱	-	-	-	۲۷۸,۹۳۹,۵۰۵,۱۴۱	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۹۸۷,۵۷۹,۱۷۲)	-	۲۰,۸۷۰,۰۱۳,۳۲۷	۲۵۶,۰۵۷,۰۷۱,۰۸۶	دارائیهی در جریان تکمیل
۲,۳۵۵,۰۴۶,۹۷۰,۳۸۱	۲,۲۵۶,۳۲۱,۶۴۹,۷۶۴	۱۳۴,۶۰۲,۸۳۴,۹۵۸	(۳۴۶,۱۴۳,۳۶۶)	۲۵,۸۲۲,۳۲۷,۳۷۸	۱۰۹,۱۲۶,۶۵۰,۹۴۶	۲,۶۹۰,۹۲۴,۴۸۴,۷۲۲	-	(۹,۶۲۴,۵۶۵,۹۹۶)	۲۶,۳۷۵,۴۱۹,۳۹۱	۲,۶۶۴,۱۷۳,۶۳۱,۳۲۷	جمع کل

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره‌ای

۱۱-۱- دارائیه‌ای ثابت مشهود شرکت تا مبلغ ۹۵۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار است که ۷۰ درصد از ریسک آتش سوزی به شرکتهای بیمه گر اتکایی واگذار شده است.

۱۱-۲- افزایش در حساب اثاثیه و منصوبات به مبلغ ۱۵,۳۸۶ میلیون ریال بابت خرید اثاثیه و ملزومات اداری و جهت همسان سازی نمای ظاهری شعب و دفتر مرکزی می باشد.

۱۱-۳- پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۹۷۰ میلیارد ریال شامل مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال بابت علی الحساب خرید ملک خدایم و مبلغ ۱۷۰ میلیارد ریال بابت پیش پرداخت صورت وضعیت پروژه کرمان به شرکت زاگرس آرایش بین الملل کیش می باشد و تعدیل پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال بابت تسویه صورت وضعیتهای شرکت آمود راه بوده که قبل از شرکت زاگرس آرایش بین الملل کیش مسئولیت مدیریت پیمان دارایی در جریان تکمیل شعبه کرمان را بر عهده داشته است.

۱۱-۴- مانده حساب دارایی های در جریان تکمیل به مبلغ ۲۷۸,۹۳۹ میلیون ریال بابت ساختمان های در درست احداث جهت استفاده شعب به شرح زیر می باشد .

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
مبلغ لازم	مبلغ	تاریخ بهره	در صد	مبلغ لازم	مبلغ	تاریخ بهره	در صد	
جهت تکمیل	(میلیون ریال)	بردارى	تکمیل	جهت تکمیل	(میلیون ریال)	بردارى	تکمیل	
(میلیون ریال)				(میلیون ریال)				
۱۷۶	۱۶,۸۲۴	۱۳۹۴	۹۹٪	۱۷۶	۱۶,۸۲۴	دیماه ۱۳۹۴	۹۹٪	ارومیه
۲۸۷,۰۰۰	۱۴۵,۵۹۱	۱۳۹۵	۶۰٪	۸۵,۴۸۲	۱۵۴,۵۱۸	۱۳۹۵	۶۴٪	کرمان
۵۵,۹۹۲	۶۲,۱۷۲	۱۳۹۴	۹۸٪	۴۲,۰۸۱	۷۶,۰۸۳	دیماه ۱۳۹۴	۹۸٪	زنجان
۷۰,۰۰۰	۳۰,۲۱۷	-	۱۰٪	۷۰,۰۰۰	۳۰,۲۱۶	-	۱۰٪	ساری
	۹۵۳				۹۹۸			سنندج
	۳۰۰				۳۰۰			ملک خدایم
۴۱۳,۱۶۸	۲۵۶,۰۵۷			۱۹۷,۷۳۹	۲۷۸,۹۳۹			جمع

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۱۲ - دارائیهای نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	استهلاک انباشته	بهای تمام شده
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۲,۹۷۶,۴۷۸,۷۱۸	۲,۸۷۰,۰۰۷,۲۱۵	(۱,۴۶۷,۰۸۴,۴۱۷)	۴,۳۳۷,۰۹۱,۶۳۲
۵۸۰,۷۲۴,۱۰۰	۶۱۰,۲۴۷,۱۰۰	-	۶۱۰,۲۴۷,۱۰۰
۱۰۲,۰۴۶,۷۵۰	۱۰۲,۰۴۶,۷۵۰	-	۱۰۲,۰۴۶,۷۵۰
۳,۶۵۹,۲۴۹,۵۶۸	۳,۵۸۲,۳۰۱,۰۶۵	(۱,۴۶۷,۰۸۴,۴۱۷)	۵,۰۴۹,۳۸۵,۴۸۲

نرم افزار ها

حق الامتیاز خطوط تلفن

حق الامتیاز انشعاب برق ، آب و گاز

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۹۹,۱۳۲,۰۰۲,۶۲۵	۵۱,۲۸۴,۷۸۴,۷۸۱	۱۳-۱	اسناد پرداختنی
۳۵,۲۰۶,۷۷۵,۹۹۷	۳۸,۵۴۴,۴۴۶,۶۳۸	۱۳-۲	سپرده نمایندگان
۴۵,۹۶۲,۷۰۲,۷۲۷	۴۱,۲۲۱,۷۵۳,۳۷۹	۱۳-۳	بدهی به بیمه گذاران
۷۵,۸۵۱,۹۵۶,۹۱۴	۳۹,۴۶۰,۲۱۷,۶۹۲		سایر
۲۵۶,۱۵۳,۴۳۸,۲۶۳	۱۷۰,۵۱۱,۲۰۲,۴۹۰		

۱۳-۱- اسناد پرداختنی عمدتاً مربوط به چک های صادره با سررسید کمتر از یک ماه در وجه نمایندگان بابت مطالبات کارمزد و چکهای وصول نشده بابت طلب خسارات زیاندیدگان است.

۱۳-۲- سپرده نمایندگان به مبلغ ۳۸,۵۴۴ میلیون ریال بابت کسر مبالغ ۱۰٪ 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 ۱۰٪ سپرده حداکثر تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال، کسر خواهد شد.

۱۳-۳- بدهی به بیمه گذاران به مبلغ ۴۱,۲۲۱ میلیون ریال بابت اضافه مبالغ حق بیمه دریافت شده از بیمه گذاران در سنوات قبل می باشد که طبق بخشنامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۱۷ قابل برگشت به بیمه گذاران است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

<u>۱۳۹۳/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۴/۰۶/۳۱</u>	<u>یادداشت</u>	
(ریال)	(ریال)		
۱۹۳,۱۳۰,۹۴۳,۸۲۰	۳۳۹,۶۹۹,۳۱۹,۵۷۸	۱۴-۱	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۴۱۳,۸۷۹,۹۴۲	۴,۲۵۶,۸۷۰,۷۴۵		شرکت NASCO
۴,۴۲۱,۳۶۹,۵۱۳	۴,۹۷۳,۰۲۶,۰۲۰		سپرده های اتکائی اختیاری
۲۱۱,۴۸۳,۶۳۱	۲,۱۴۸,۳۶۶,۰۱۳		بیمه امین
۱,۶۹۴,۴۵۴,۷۷۷	۱,۷۴۱,۰۵۹,۳۸۲		بیمه ملت
۱,۲۲۱,۶۲۲,۵۷۵	۱,۲۴۷,۵۷۹,۴۵۰		شرکت REISE SCHUTZ
۹۷۱,۲۳۷,۲۲۲	۱,۴۱۸,۹۸۴,۹۰۹		بیمه سینا
۸,۰۳۹,۰۳۱,۳۶۶	۴,۱۷۳,۸۵۱,۱۱۲		سایر
<u>۲۱۰,۱۰۴,۰۲۲,۸۴۶</u>	<u>۳۵۹,۶۵۹,۰۵۷,۲۰۹</u>		

۱-۱۴- در سال جاری با توجه به افزایش فروش ، حق بیمه اتکائی واگذاری اجباری و اختیاری با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیزافزایش یافته است. مبلغ ۳۴۰,۷۲۸ میلیون ریال بدهی به بیمه مرکزی شامل بدهی ارزی به مبلغ ۱۰,۲۲۷,۴۹۵,۶۲۲ دلار معادل ۳۶,۷۷۱ میلیون ریال و مبلغ ۱۴,۶۶۵ فرانک معادل ۴۵۲ میلیون ریال و طلب ارزی به مبلغ ۱,۷۵۳ میلیون ریال و مبلغ ۱۵,۲۶۲ پوند معادل ۷۱۰ میلیون ریال میباشد که صورت تطبیق حسابهای فی مابین تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۴ تهیه گردیده است. لازم به توضیح است از این بابت مبلغ ۹۵۰ هزار یورو و مبلغ ۱۶ میلیارد ریال در دی ماه ۱۳۹۴ و نیز مبلغ ۳۰ میلیارد ریال اسناد تا پایان سال ۱۳۹۴ پرداخت گردیده است .

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره‌ای

۱۵- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۵۴۶,۴۲۴,۳۹۸,۵۱۰	۷۲۱,۱۰۵,۷۲۰,۸۳۰	۱۵-۱	وزارت بهداشت بابت سهم عوارض قانونی بیمه شخص ثالث
۱۴۹,۶۰۶,۰۱۶,۷۰۹	۱۶۸,۰۵۶,۸۰۰,۱۰۶	۱۵-۲	نیروی انتظامی بابت سهم عوارض قانونی بیمه شخص ثالث
۱۱۸,۰۸۹,۱۷۰,۰۲۱	۱۳۱,۵۴۶,۸۷۹,۶۱۶	۱۵-۳	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۸۷,۴۰۷,۵۹۸,۵۲۶	۱۱۱,۵۷۹,۱۰۷,۰۱۷	۱۵-۴	صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۸,۶۴۰,۷۹۸,۲۲۹	۸,۳۵۴,۳۳۴,۰۰۸	۱۵-۵	سود سهام پرداختنی
۲,۷۳۰,۶۲۲,۹۶۱	۳,۶۰۰,۴۷۲,۱۵۳	۱۵-۶	سازمان تأمین اجتماعی
۲۷,۲۱۵,۳۰۳,۵۷۹	۴۸,۱۰۶,۴۴۰,۸۹۰	۱۵-۷	ذخیره هزینه های پرداخت نشده
۱۶,۴۲۳,۴۲۳,۵۹۰	۲۰,۶۲۴,۸۴۳,۵۶۲		سایر
<u>۹۵۶,۵۳۷,۳۳۲,۱۲۵</u>	<u>۱,۲۱۲,۹۷۴,۵۹۸,۱۸۲</u>		

۱۵-۱- مانده حساب وزارت بهداشت به مبلغ ۷۲۱,۱۰۵ میلیون ریال مربوط به ۱۰ درصد سهم وزارت بهداشت از رشته شخص ثالث ، مازاد و حوادث سرنشین در اجرای ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه می باشد که مبلغ ۹ میلیارد ریال از مانده فوق تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی، پرداخت شده است.

۱۵-۲- مانده حساب نیروی انتظامی به مبلغ ۱۶۸,۰۵۷ میلیون ریال مربوط به سهم بازار علی الحساب سال ۹۴ شرکت از بودجه ابلاغی بیمه مرکزی، سهم قطعی سال ۱۳۹۳ موضوع ابلاغی در سال ۱۳۹۴ و سنوات مالی قبل از ۹۲ می باشد که مبلغ ۹ میلیارد ریال از مانده فوق تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی پرداخت شده است.

۱۵-۳- مانده حساب سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۱۳۱,۵۴۷ میلیون ریال عمدتاً بابت بدهی تقسیط شده عوارض و مالیات برارزش افزوده سه ماهه دوم سال ۱۳۹۴ و مالیات های تکلیفی سال ۱۳۹۰ می باشد که مبلغ ۱۱۶,۴۲۴ میلیون ریال آن تا تاریخ تصویب صورت مالی تسویه شده است.

۱۵-۴- مانده حساب صندوق تأمین خسارتهای بدنی مربوط به سهم این صندوق معادل ۵ درصد 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 که تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۹۷ میلیارد ریال تسویه شده است.

۱۵-۵- سود سهام پرداختنی عمدتاً بابت سود تقسیمی مصوب سال ۱۳۹۲ که تا کنون بدلیل عدم در اختیار داشتن اطلاعات بانکی سهامداران پرداخت نگردیده است و مابقی مربوط به سود سال ۱۳۹۱ سهامدارانی است که جهت دریافت سود سهام خود مراجعه ننموده اند و از این بابت مبلغ ۷ میلیون ریال تا پایان دی ماه ۱۳۹۴ پرداخت شده است.

۱۵-۶- مانده حساب سازمان تأمین اجتماعی بابت حق بیمه مکسوره از حقوق و مزایای شهریور ماه می باشد که تا تاریخ تصویب صورتهای مالی پرداخت شده است .

۱۵-۷- مبلغ ۴۸,۱۰۶ میلیون ریال ذخیره هزینه پرداخت نشده شامل مبلغ ۱۹,۹۴۰ میلیون ریال بابت ذخیره کارمزد نمایندگان برای شهریور ماه ۱۳۹۴ و مبلغ ۲۸,۱۶۶ میلیون ریال بابت هزینه های جاری شعب و ستاد میباشد .

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی ماندوره ای

۱۶- ذخیره مالیات

وضعیت مالیات عملکرد شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد :

		۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
		مالیات				سود (زیان) ابرازی	
		زبان تأیید شده (میلین ریال)				سال / دوره مالی	
نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مانده	تأدیه شده	قطعی	تشمیمی	ابروازی	
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	(۹,۶۰۳)	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	(۲,۲۱۵)	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	(۹,۰۴۲)	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	(۴,۱۲۵)	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	-	۵۲۶	-	-	-	۵۲۶	
رسیدگی نشده	-	۵۲۶	-	-	-	۲۱۵,۰۰۵	دوره شش ماهه ۱۳۹۴

۱-۱۶- مالیات عملکرد شرکت از ابتدای فعالیت تا پایان سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است.

۲-۱۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ مورد رسیدگی کارشناسان سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است که مبلغ ۲,۲۱۵ میلیون ریال از زیان ابرازی مورد قبول قرار گرفته و مالیات حقوق دوره مذکور به مبلغ ۲,۲۴۶ میلیون ریال قطعی و تسویه گردیده است. از بابت مالیات تکلیفی ماده ۱۰۴ ق.م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق.م. مبلغ ۱۶,۱۵۳ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده است. که از این بابت ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. برگ تشخیص مالیات تکلیفی عملکرد سال ۱۳۹۰ مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. و لایحه دفاعیه تسلیم هیات تجدید نظر گردیده و شرکت در شورایعالی مالیاتی اعتراض خود را پیگیری می نماید.

۳-۱۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ نیز مورد رسیدگی کارشناسان سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است که از این بابت برگ قطعی تأییدیه زیان به مبلغ ۹,۰۴۲ میلیون ریال و برگ قطعی تسویه مالیات حقوق به میزان ۷۸,۸۹۲ میلیون ریال اخذ گردیده است. از بابت مالیات تکلیفی ماده ۱۰۴ ق.م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق.م. مبلغ ۱۱,۱۲۶ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده است که نسبت به برگ تشخیص اعتراض و در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی است و نتیجه ی اعتراض شرکت ابلاغ نگردیده است.

۴-۱۶- با توجه به اینکه درآمدهای معاف برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳؛ سود مشمول مالیات وجود نخواهد داشت، لذا برای عملکرد سال مالی مذکور ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده است. لازم به توضیح اینکه بر اساس برگ تشخیص صادره مبلغ ۴,۱۲۵ میلیون ریال از مبلغ زیان ابرازی شرکت برای عملکرد مالی سال ۱۳۹۲ مورد تأیید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است. و برگ تشخیص مالیات سال مالی ۱۳۹۳ تا تاریخ این گزارش صادر نشده است. مضافاً تعدیلات سنوانی و زندهای تأیید شده سنوات مالی قبل در محاسبه درآمد مشمول مالیات ابرازی شش ماهه ۱۳۹۴ منظور شده است.

شیرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
گزارش مالی ماباندوره ای

۱۳۹۴/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				یادداشت
جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	(ریال)	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	(ریال)	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۳۲۲,۷۰۳,۶۵۰,۹۴۷)	۲,۷۳۸,۹۴۶,۱۵۲	(۳۲۵,۴۴۲,۵۹۷,۰۹۹)	۱,۶۴۲,۷۰۳,۰۸,۶۱۹	۴۳۵,۹۳۳,۶۹۷,۰۱۸	۱,۲۰۵,۵۸۱,۵۸۱,۶۰۱	۱,۸۶۵,۴۱۲,۵۹۵,۵۶۶	۴۳۴,۱۵۴,۵۵۰,۸۶۶	۱۷-۱
(۵۸۱,۰۷۴,۷۴۹,۵۰۱)	(۳۲,۱۴۷,۷۸۴,۳۰۹)	(۳۵,۹۲۶,۹۶۵,۱۹۳)	۲۵۱,۸۸۷,۱۷۳,۱۰۹	۱۱۴,۴۰۰,۰۵۶,۴۰۰	۱۳۳,۱۸۶,۳۰۸,۷۰۹	۳۰۹,۹۶۱,۹۲۲,۶۱۰	۱۳۶,۸۴۸,۶۹۸,۷۰۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۷,۸۴۱,۴۴۷,۱۷۶	-	۱۷,۸۴۱,۴۴۷,۱۷۶	۲۶۱,۷۲۱,۱۶۴,۶۴۳	-	۲۶۱,۷۲۱,۱۶۴,۶۴۳	۲۳۳,۸۷۹,۷۳۷,۴۶۷	۲۴۳,۸۷۹,۷۳۷,۴۶۷	ذخیره حق بیمه های زندگی
(۳۶۲,۹۳۶,۹۷۳,۲۷۲)	(۱۹,۴۰۸,۸۳۸,۱۵۷)	(۳۴۳,۵۳۸,۱۲۵,۱۱۵)	۲,۱۵۶,۳۱۷,۶۶۶,۳۷۱	۵۵۱,۵۹۴,۳۶۱,۴۱۸	۱,۶۰۴,۷۲۳,۲۸۴,۹۵۳	۲,۴۱۹,۲۵۴,۶۱۹,۶۴۳	۵۷۱,۰۰۳,۱۹۹,۵۷۵	ذخیره برگشت حق بیمه
							۱,۸۴۸,۳۵۱,۳۲۰,۰۶۸	جمع
۱۳۹۲/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	(ریال)	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	(ریال)	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۱,۳۲۸,۶۵۰,۳۸۶)	(۳,۲۹۷,۳۵۷,۱۱۹)	۱,۹۶۸,۷۰۶,۷۳۳	۲۹,۷۱۸,۲۶۰,۳۳۷	۲۴۱,۰۸۱,۰۶,۱۳۰	۵,۶۱۰,۱۵۴,۲۰۷	۳۱,۰۴۶,۹۱۰,۷۲۳	۲۷,۴۰۵,۴۶۳,۳۴۹	آتش سوزی
(۳۸,۷۷۱,۲۴۱,۷۰۷)	۳۷۶۰۱,۰۳۲,۶۶۹	(۹۶,۳۷۲,۲۷۴,۱۷۶)	۱,۰۰۵,۵۳۴,۵۰۵,۹۵۳	۲۴۵,۲۶۶,۷۷۶,۱۳۷	۷۶۰,۳۱۲,۷۲۹,۸۱۷	۱,۰۴۴,۳۱۱,۷۳۷,۶۶۱	۲۰۷,۶۵۵,۷۲۳,۶۶۸	تاثات اجباری
۴۰,۹۳۷,۷۲۹,۱۲۵	۱۰,۶۰۰,۲۴۰,۳۸۱	۲۰,۳۳۳,۴۸۸,۸۴۳	۵,۹۴۰,۶۶۸,۰۶۶	۱,۴۷۵,۸۱۵,۷۳۱	۴,۵۱۴,۸۵۲,۳۲۵	۱,۸۴۶,۹۳۸,۹۴۲	۲۶۵,۵۷۵,۴۵۰	مازار ثلاث
(۳,۹۲۵,۷۷۹,۶۹۱)	۶,۴۸۷,۶۶۴,۷۷۷	(۱۰,۴۱۳,۴۶۲,۴۲۸)	۱۶۱,۱۶۷,۵۲۲,۵۷۰	۳۸,۶۸۰,۲۸۰,۹۳۵	۱۲۳,۴۸۷,۲۴۱,۶۵۵	۱۶۵,۰۹۳,۳۲۰,۲۶۱	۳۲,۱۹۲,۶۱۶,۱۹۸	حوادث سر نشین
(۵۷,۰۹۶,۰۱۱,۱۳۳)	(۸,۳۲۰,۱۷۱,۴۶۶)	(۳۸,۷۷۵,۸۷۹,۶۶۶)	۶۴,۹۱۲,۳۲۵,۶۴۴	۱۵,۳۷۵,۵۲۲,۲۴۰	۴۹,۶۳۷,۸۱۲,۳۹۳	۱۲۲,۰۰۹,۳۴۶,۷۶۶	۲۳,۵۹۵,۶۹۲,۷۰۷	انومیل - بدنه
(۱۵۷,۴۹۹,۷۶۴,۹۰۰)	(۳۴,۱۱۱,۵۰۷,۰۳۹)	(۱۳۳,۳۸۸,۲۵۷,۹۶۱)	۱۴۴,۶۴۸,۹۷۶,۱۱۹	۲۴,۴۶۷,۶۶۹,۸۷۵	۱۱۰,۱۸۱,۳۰۶,۲۹۴	۳۰۲,۱۴۸,۷۴۱,۱۰۹	۵۸,۵۷۹,۱۷۶,۸۵۴	درمان
(۳۷۰۰,۷۷۷,۰۹۰)	(۴۵۸,۵۳۲,۴۵۰)	(۳,۲۴۲,۲۴۴,۶۴۰)	۵,۲۱۲,۵۷۰,۵۵۶	۱,۳۲۶,۴۵۵,۹۵۹	۳,۹۱۶,۱۲۲,۵۹۷	۸,۹۱۳,۳۴۷,۶۴۷	۱,۶۸۴,۹۷۸,۴۰۹	حوادث
۶,۴۹۱,۹۶۵,۳۷۸	۴,۴۹۸,۰۶۰,۹۶۴	۲۰,۲۲۱,۵۵۸,۳۱۵	۸۲,۸۷۲,۹۸۳,۲۴۵	۱۹,۹۵۵,۱۲۳,۶۶۳	۶۲,۹۱۷,۸۵۹,۵۸۲	۷۶,۳۸۱,۰۱۷,۹۶۷	۱۵,۴۸۵,۳۱۶,۷۰۰	مسئولیت
۴۶,۷۳۸,۵۵۲,۷۹۸	(۶,۷۷۲,۱۴۸,۸۱۰)	۵۳,۵۱۰,۷۰۱,۶۱۸	۱۱۴,۷۸۸,۷۲۵,۱۱۴	۳۷,۲۶۰,۶۸۸,۱۵۴	۷۷,۵۲۸,۰۳۶,۶۶۰	۶۸,۰۵۰,۱۷۲,۳۱۵	۴۴,۰۳۲,۸۳۶,۹۷۴	مهندسی
(۶۷,۲۵۲,۹۶۶)	(۵,۱۳۷,۸۷۰)	(۶۲,۱۱۵,۰۹۶)	۱,۱۵۲,۳۰۵,۷۱۷	۳۷۱,۱۰۷,۳۲۸	۸۸۱,۰۹۸,۴۸۹	۱,۳۱۹,۴۵۸,۶۸۳	۲۷۶,۲۴۵,۰۹۸	بول
(۴۵,۱۶۲,۵۰۲)	(۱۳,۳۸۳,۰۸۹)	(۳۱,۸۷۹,۴۱۳)	(۴۷,۳۸۶,۲۶۵)	(۱۳,۹۳۷,۱۳۷)	(۳۲,۴۴۹,۱۲۸)	(۲,۳۲۳,۷۶۳)	(۶۵۴,۰۴۸)	اعتباری
(۶,۲۴۸,۵۳۵,۲۰۰)	(۱۰,۱۸,۹۷۳,۸۰۶)	(۵,۲۲۹,۵۵۱,۳۹۴)	۳۰۲,۷۹۵,۲۹۹	۲۲۱,۷۶۵,۰۴۸	۸۱,۰۳۰,۳۰۱	۶,۵۵۱,۳۳۰,۴۴۸	۱,۲۴۰,۷۳۸,۵۵۳	کشتی و هواپیما
(۲,۹۳۷,۷۵۴,۷۰۳)	(۳۳۶۱۱,۷۱۷)	(۲,۹۰۱,۱۴۲,۹۸۶)	۴,۷۰۶,۵۹۶,۸۷۴	۵,۳۷۲,۹۴۴,۵۶۱	(۶۶۶,۳۴۹,۷۳۸)	۷,۶۴۴,۳۵۱,۵۲۷	۵,۴۰۰,۵۵۸,۳۷۹	انرژی
۸۲۵,۸۲۵,۳۸۵	(۵۰۰,۶۸۱,۵۸۰)	۱,۳۲۶,۵۰۶,۹۶۴	۱۵,۸۲۹,۶۴۲,۳۱۸	۱۱,۱۹۷,۲۲۰,۰۱۳	۴,۶۳۲,۴۲۲,۳۰۵	۱۵,۰۰۳,۸۱۶,۹۳۳	۱۱,۶۹۷,۹۰۱,۵۹۳	باربری
(۲۱۳,۴۷۰,۸۶۵,۷۸۱)	۵۰,۸۴۳,۳۴۹,۵۰۵	(۲۱۸,۵۵۵,۲۰۵,۲۸۶)	۱,۶۲۶,۷۷۷,۴۰۱,۴۳۷	۴۳۶,۶۷۵,۵۳۰,۴۸۸	۱,۳۰۲,۰۷۱,۸۷۰,۹۹۹	۱,۵۵۰,۲۱۸,۲۶۷,۹۱۹	۴۲۹,۵۵۱,۱۹۰,۹۸۴	جمع غیر زندگی
(۹,۳۳۲,۷۸۵,۱۶۵)	(۲,۳۴۵,۳۹۳,۳۵۳)	(۶,۸۸۷,۳۹۱,۸۱۲)	۵,۹۶۱,۹۰۷,۱۸۲	۲,۲۱۷,۹۶۶,۵۳۰	۲,۷۷۳,۹۴۰,۶۵۲	۱۵,۱۹۴,۶۹۲,۳۴۷	۴,۵۶۳,۳۵۹,۸۸۲	عمر انفرادی
(۹,۳۳۲,۷۸۵,۱۶۵)	(۲,۳۴۵,۳۹۳,۳۵۳)	(۶,۸۸۷,۳۹۱,۸۱۲)	۵,۹۶۱,۹۰۷,۱۸۲	۲,۲۱۷,۹۶۶,۵۳۰	۲,۷۷۳,۹۴۰,۶۵۲	۱۵,۱۹۴,۶۹۲,۳۴۷	۴,۵۶۳,۳۵۹,۸۸۲	جمع بیمه های زندگی
(۲۲۲,۷۰۳,۶۵۰,۹۴۷)	۲,۷۳۸,۹۴۶,۱۵۲	(۳۲۵,۴۴۲,۵۹۷,۰۹۹)	۱,۶۴۲,۷۰۳,۰۸,۶۱۹	۴۳۶,۸۴۹,۴۹۷,۰۱۸	۱,۳۰۵,۵۸۱,۵۸۱,۶۰۱	۱,۸۶۵,۴۱۲,۵۹۵,۵۶۶	۲۴۴,۱۵۴,۵۵۰,۸۶۶	جمع

رشته بیمه ای

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه

ذخیره حق بیمه عاید نشده

ذخیره حق بیمه های زندگی

ذخیره برگشت حق بیمه

جمع

آتش سوزی

تاثات اجباری

مازار ثلاث

حوادث سر نشین

انومیل - بدنه

درمان

حوادث

مسئولیت

مهندسی

بول

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۱۷-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(افزایش) کاهش شش ماهه ۱۳۹۴
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
آتش سوزی	۱,۴۴۱,۱۶۷,۴۴۳	۲,۰۹۳,۳۸۸,۸۰۳	۶۵۲,۲۲۱,۳۶۰
ثالث اجباری	۱۲۴,۵۰۲,۲۸۴,۳۷۱	۱۵۰,۸۸۱,۹۲۷,۹۷۸	۲۶,۳۷۹,۶۴۳,۶۰۷
مازاد ثالث	۴۲,۲۲۷,۳۹۵	۳۹۲,۹۰۶,۵۲۷	۳۵۰,۶۷۹,۱۳۲
حوادث سرنشین	۱۳,۴۸۳,۶۸۲,۰۲۶	۱۸,۳۸۹,۲۰۳,۲۵۸	۴,۹۰۵,۵۲۱,۲۳۲
اتومبیل - بدنه	۵,۶۱۷,۶۸۷,۵۵۲	۲,۶۴۵,۰۶۵,۱۲۰	(۲,۹۷۲,۶۲۲,۴۳۲)
درمان	۷۷,۳۴۱,۶۶۰,۱۱۵	۵۷,۷۲۱,۱۱۰,۸۱۸	(۱۹,۶۲۰,۵۴۹,۲۹۷)
حوادث	۷۶۴,۴۷۶,۸۶۲	۶۷۶,۵۷۷,۱۸۲	(۸۷,۸۹۹,۶۸۰)
مسئولیت	۴,۶۲۴,۲۷۹,۲۰۲	۶,۶۵۷,۷۴۴,۳۶۳	۲,۰۳۳,۴۶۵,۱۶۱
مهندسی	۱۲,۷۱۵,۸۲۳,۸۸۵	۱۴,۹۰۲,۲۴۴,۹۷۲	۲,۱۸۶,۴۲۱,۰۸۷
پول	۱۳,۲۴۲,۳۵۱	۳,۵۹۱,۵۲۵	(۹,۶۵۰,۸۲۶)
کشتی و هواپیما	۱,۴۷۲,۲۵۶,۵۴۵	-	(۱,۴۷۲,۲۵۶,۵۴۵)
انرژی	-	۵,۰۷۳,۷۳۴,۹۱۲	۵,۰۷۳,۷۳۴,۹۱۲
باربری	۸۰۳,۲۶۴,۲۹۴	۱,۳۲۰,۱۶۹,۷۲۶	۵۱۶,۹۰۵,۴۳۲
جمع غیرزندگی	۲۴۲,۸۲۲,۰۵۲,۰۴۱	۲۶۰,۷۵۷,۶۶۵,۱۸۴	۱۷,۹۳۵,۶۱۳,۱۴۳
عمر انفرادی	۱,۰۵۷,۶۸۵,۴۲۶	۹۶۳,۴۹۹,۴۵۹	(۹۴,۱۸۵,۹۶۷)
تشکیل سرمایه	-	-	-
جمع بیمه های زندگی	۱,۰۵۷,۶۸۵,۴۲۶	۹۶۳,۴۹۹,۴۵۹	(۹۴,۱۸۵,۹۶۷)
جمع	۲۴۳,۸۷۹,۷۳۷,۴۶۷	۲۶۱,۷۲۱,۱۶۴,۶۴۳	۱۷,۸۴۱,۴۲۷,۱۷۶

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
گزارش مالی مباندوره ای

۱۸- ذخیره خسارت معوق

افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴				۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				توضیحات
جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری				
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)				
۵۴۹,۱۴۱,۹۱۳,۵۷۹	۵۳,۸۲۲,۷۴۸,۴۳۸	۴۹۵,۳۱۹,۱۷۵,۱۴۱	۵۳۲,۷۲۸,۸۴۴,۳۵۴	۱۲۲,۶۳۳,۱۴۱,۱۱۶	۴۰۰,۰۸۵,۷۰۳,۲۳۷	۱,۰۷۱,۸۷۰,۷۶۷,۹۳۳	۱۷۶,۴۶۵,۸۸۹,۵۵۴	۸۹۵,۲۰۴,۸۷۸,۳۷۹	۱۸-۱			
(۵۸۰,۶۳۶,۷۹۶,۱)	-	(۵۸۰,۶۳۶,۷۹۶,۱)	۲۱,۹۳۳,۰۷۱,۰۰۳	-	۲۱,۹۳۳,۰۷۱,۰۰۳	۱۶,۱۲۶,۷۰۲,۰۴۲	-	۱۶,۱۲۶,۷۰۲,۰۴۲	۱۸-۲			
۵۴۴,۳۳۵,۵۵۵,۶۱۸	۵۳,۸۲۲,۷۴۸,۴۳۸	۴۸۹,۵۱۲,۸۰۷,۱۸۰	۵۴۴,۶۶۱,۹۱۵,۳۵۷	۱۲۲,۶۳۳,۱۴۱,۱۱۶	۴۲۲,۰۱۸,۷۲۴,۲۴۰	۱,۰۸۷,۹۹۷,۴۷۰,۹۷۵	۱۷۶,۴۶۵,۸۸۹,۵۵۴	۹۱۱,۵۳۱,۵۸۱,۴۲۱	ذخیره ریسک های منفی نشده			
									جمع			

۱-۸-۱- ذخیره خسارت معوق به تفکیک رشته :

۱۸-۱- ذخیره خسارت معوق به تشکیل رشته :

افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴				۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				رشته بیمه ای
جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۱۰,۹۶۷,۳۶۷,۵۴۰)	(۵,۶۵۰,۸۳۳,۲۶۵)	(۵,۳۱۶,۵۳۴,۲۷۵)	۱۶,۷۰۳,۱۹۶,۳۱۲	۱۰,۱۱۹,۹۰۸,۸۴۹	۶,۵۸۳,۲۸۷,۴۶۳	۵,۷۳۵,۸۲۸,۷۷۱	۴,۴۶۹,۰۷۵,۵۸۴	۱,۲۶۶,۵۵۳,۱۸۷	آتش سوزی			
۵۵۷,۱۹۸,۸۷۹,۸۴۸	۶۲,۷۹۸,۸۲۴,۰۳۵	۴۹۴,۴۰۰,۰۹۵,۸۱۴	۳۳۹,۷۵۴,۱۱۹,۱۹۸	۹۵,۹۵۰,۸۳۳,۸۳۹	۲۶۳,۸۰۳,۲۱۵,۳۵۸	۸۸۶,۹۵۲,۹۹۹,۰۴۶	۱۲۸,۲۴۹,۲۰۷,۷۸۴	۷۵۸,۲۰۳,۲۹۱,۱۷۳	ثابت اجارای			
۱,۹۰۰,۷۵۸,۴۶۳	۲۱۹,۱۶۷,۵۵۵	۱,۵۸۱,۵۸۰,۹۰۸	۴,۱۶۸,۶۵۰,۶۷۲	۸۵۵,۴۳۹,۸۴۵	۳,۴۰۳,۲۱۰,۸۱۷	۶,۱۶۹,۴۰۹,۱۳۵	۱,۱۸۴,۶۰۷,۴۰۰	۴,۹۸۴,۸۰۱,۷۳۶	مزارع ثالث			
۲,۷۷۵,۳۳۱,۰۶۵	۲۷۸,۹۹۴,۷۳۷	۲,۴۹۷,۰۳۶,۳۳۸	۱,۰۴۶,۰۹۸,۹۰۰	۷۱۴,۵۹۱,۷۵۰	۸۳۲,۰۲۹,۱۵۰	۳,۸۲۱,۸۲۹,۹۶۵	۴۹۲,۷۵۴,۴۸۷	۳,۳۲۹,۰۷۵,۴۷۸	انقضای - بیمه			
۱۲,۱۹۵,۴۳۶,۲۵۰	۱,۲۵۸,۴۸۰,۸۴۳	۱۱,۹۳۶,۹۵۵,۴۰۸	۱۹,۲۰۶,۳۶۲,۷۴۳	۳,۸۳۱,۲۲۲,۵۴۸	۱۵,۳۶۵,۰۹۰,۱۹۴	۳۲,۴۰۱,۷۸۸,۹۹۳	۵,۰۹۱,۷۵۳,۴۹۱	۲۷,۳۰۲,۴۵۶,۰۲	درمان			
(۱۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۱۴۵,۰۰۰)	(۸,۸۵۵,۰۰۰)	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۳۵,۰۰۰	۸,۸۵۵,۰۰۰	-	-	-	حوادث			
۱,۵۷۴,۷۱۹,۷۷۸	(۸۲,۰۱۵۸,۱۰۰)	۲,۳۹۶,۸۷۷,۸۷۸	۲۹,۹۷۸,۶۸۸,۳۱۲	۲,۹۶۲,۷۷۸	۲۳,۴۱۸,۴۱۵,۵۳۴	۳۱,۵۰۵,۴۰۸,۰۹۰	۵,۶۸۰,۱۰۴,۶۷۸	۲۵,۸۲۵,۳۰۳,۴۱۲	مسئولیت			
۱,۱۷۸,۳۷۴,۱۰۲	۹۵۵,۳۴۴,۰۶۰	۲۲۲,۹۲۰,۰۴۲	۷۷,۰۰۴,۵۴۸,۳۷۸	۲۰,۶۹۱,۲۳۲,۳۲۸	۵۶,۳۱۳,۲۱۶,۱۴۰	۷۸,۱۸۲,۸۲۲,۴۸۰	۲۱,۶۴۶,۵۷۶,۲۹۸	۵۶,۵۳۶,۲۴۶,۱۸۲	مهندسی			
-	-	-	۵,۵۶۲,۶۶۹,۴۴۹	۱,۳۹۰,۶۶۷,۳۶۲	۴,۱۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵۶۲,۶۶۹,۴۴۹	۱,۳۹۰,۶۶۷,۳۶۲	۴,۱۷۲,۰۰۰,۰۰۰	اعتباری			
(۱۲,۹۶۵,۷۹۴,۴۷۳)	(۲,۴۸۰,۶۴۵,۹۷۰)	(۱۰,۴۸۵,۱۴۸,۵۰۳)	۱۶,۳۰۴,۱۱۶,۶۶۵	۳,۲۴۴,۶۸۲,۰۰۶	۱۲,۹۶۰,۴۳۴,۴۵۹	۳,۲۳۸,۳۲۲,۱۹۲	۷۶۳,۰۳۶,۲۳۶	۲,۴۷۵,۲۸۵,۹۵۶	کسب و حوالیما			
(۱,۴۰۵,۸۷۹,۷۸۸)	(۲۶۸,۸۹۲,۳۳۶)	(۱,۱۳۶,۱۵۰,۱۴۳)	۹,۳۶۲,۶۰۲,۴۸۶	۲,۰۴۵,۷۲۲,۴۱۷	۷,۳۱۷,۸۷۹,۰۶۹	۷,۹۵۸,۵۵۰,۰۰۸	۱,۷۷۶,۸۳۱,۰۸۲	۶,۱۸۱,۶۸۳,۹۱۶	انرژی			
(۳,۴۰۴,۷۱۵,۴۱۱)	(۲,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۸,۹۱۳,۳۹۷)	۱۲,۴۰۴,۴۴۸,۹۰۳	۷,۵۱۱,۱۸۸,۱۷۷	۴,۸۹۲,۰۶۶,۷۲۶	۸,۹۹۹,۵۳۳,۴۹۲	۵,۱۶۵,۳۸۰,۱۶۳	۳,۸۳۴,۱۵۳,۳۲۹	باربری			
۵۴۸,۹۷۸,۸۳۶,۰۰۵	۵۴,۰۲۱,۵۴۴,۵۵۵	۴۹۴,۹۵۸,۲۹۰,۰۶۰	۵۳۱,۵۴۹,۳۰۲,۰۱۸	۱۲۲,۳۶۶,۴۰۰,۰۰۰	۴۰۹,۱۵۲,۹۰۲,۰۰۸	۱,۰۷۰,۵۳۹,۱۳۶,۶۲۱	۱۷۶,۴۷۹,۹۹۴,۵۵۴	۸۹۴,۱۱۱,۱۴۲,۰۶۷	جمع غیر زندگی			
۷۲۲,۶۳۳,۳۱۲	(۵۷,۳۰۵,۰۰۰)	۷۸۹,۳۳۶,۳۱۲	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۶۰۰,۰۰۰	۴۹۴,۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۱,۶۳۱,۳۱۲	۴۷۸,۹۵۰,۰۰۰	۱,۴۳۳,۷۶۶,۳۱۲	عمر انفرادی			
(۵۶۱,۵۴۲,۳۳۶)	(۱۱۳,۱۴۱,۱۰۷)	(۳۲۸,۴۰۱,۲۳۱)	۵۶۱,۵۴۲,۳۳۶	۱۲۳,۱۴۱,۱۰۷	۴۳۸,۴۰۱,۲۳۹	-	-	-	تشکیل سرمایه			
۱۶۳,۰۸۸,۹۷۶	(۱۹۸,۸۴۶,۱۰۷)	۳۶۰,۹۷۵,۰۸۳	۱,۱۷۹,۵۴۲,۳۳۶	۲۶۶,۷۴۴,۱۰۷	۹۲۳,۸۰۱,۲۲۹	۱,۳۴۱,۶۳۱,۳۱۲	۴۷۸,۹۵۰,۰۰۰	۱,۴۳۳,۷۶۶,۳۱۲	جمع بیمه های زندگی			
۵۴۹,۱۴۱,۹۱۳,۵۸۱	۵۳,۸۲۲,۷۴۸,۴۳۸	۴۹۵,۳۱۹,۱۷۵,۱۴۱	۵۳۲,۷۲۸,۸۴۴,۳۵۴	۱۲۲,۶۳۳,۱۴۱,۱۱۶	۴۰۰,۰۸۵,۷۰۳,۲۳۷	۱,۰۷۱,۸۷۰,۷۶۷,۹۳۳	۱۷۶,۴۶۵,۸۸۹,۵۵۴	۸۹۵,۲۰۴,۸۷۸,۳۷۹	جمع			

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
گزارش مالی میاندوره ای

۱۸-۲- ذخیره ریسکهای منقضى نشده

ذخیره ریسکهای منقضى نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ (ریال)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)	افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴ (ریال)
ثالث اجباری	۱۵,۳۶۵,۹۷۸,۰۵۷	-	۱۵,۳۶۵,۹۷۸,۰۵۷
مازاد ثالث	۷۶۱,۸۰۹,۵۸۶	-	۷۶۱,۸۰۹,۵۸۶
مهندسی	-	۶,۱۵۷,۸۴۱,۲۲۰	(۶,۱۵۷,۸۴۱,۲۲۰)
اعتباری	(۱,۰۸۴,۶۰۱)	-	(۱,۰۸۴,۶۰۱)
کشتی و هواپیما	-	۲۶۶,۷۸۶,۷۴۴	(۲۶۶,۷۸۶,۷۴۴)
باربری	-	۱۴,۸۶۳,۸۸۸,۸۰۴	(۱۴,۸۶۳,۸۸۸,۸۰۴)
جمع غیرزندگی	۱۶,۱۲۶,۷۰۳,۰۴۲	۲۱,۲۸۸,۵۱۶,۷۶۸	(۵,۱۶۱,۸۱۳,۷۲۶)
عمر انفرادی	-	۶۴۴,۵۵۴,۲۳۵	(۶۴۴,۵۵۴,۲۳۵)
جمع بیمه های زندگی	-	۶۴۴,۵۵۴,۲۳۵	(۶۴۴,۵۵۴,۲۳۵)
	۱۶,۱۲۶,۷۰۳,۰۴۲	۲۱,۹۳۳,۰۷۱,۰۰۳	(۵,۸۰۶,۳۶۷,۹۶۱)

۱۹- سایر ذخائر فنی

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ (ریال)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)	کاهش (افزایش) شش ماهه ۱۳۹۴ (ریال)
آتش سوزی	۲,۱۴۵,۹۷۱,۵۴۳	۱,۹۳۴,۷۰۲,۴۱۴	(۲۱۱,۲۶۹,۱۲۹)
ثالث اجباری	۱۹۸,۵۰۵,۳۲۸,۲۷۹	۱۵۹,۶۲۴,۲۹۷,۷۰۲	(۳۸,۸۸۱,۰۳۰,۵۷۷)
مازاد ثالث	۹۲۶,۶۰۸,۷۰۷	۸۶۱,۷۲۴,۱۹۳	(۶۴,۸۸۴,۵۱۴)
حوادث سرنشین	۱۹,۹۱۴,۵۸۱,۶۱۹	۱۴,۲۳۶,۶۹۲,۱۵۳	(۵,۶۷۷,۸۸۹,۴۶۵)
اتومبیل - بدنه	۱۳,۷۵۵,۹۲۵,۵۹۳	۱۳,۰۲۹,۹۴۹,۷۳۸	(۷۲۵,۹۷۵,۸۵۵)
درمان	۳۶,۹۳۲,۳۳۸,۲۸۸	۲۶,۳۵۲,۲۵۵,۴۱۸	(۱۰,۵۸۰,۰۸۲,۸۷۰)
حوادث	۱,۳۳۴,۸۷۱,۶۶۲	۱,۰۱۷,۵۰۳,۷۷۷	(۳۱۷,۳۶۷,۸۸۵)
مسئولیت	۱۴,۷۰۶,۰۷۱,۳۳۳	۱۲,۶۱۳,۳۵۰,۹۱۸	(۲,۰۹۲,۷۲۰,۴۱۵)
مهندسی	۵,۷۴۹,۰۴۸,۴۵۵	۵,۶۹۳,۲۱۲,۹۰۸	(۵۵,۸۳۵,۵۴۷)
پول	۱۱۷,۸۰۳,۵۲۷	۸۲,۸۴۵,۲۰۵	(۳۴,۹۵۸,۳۲۲)
کشتی و هواپیما	۶۱۶,۲۲۸,۹۷۰	۳۵۴,۰۱۴,۲۴۰	(۲۶۲,۲۱۴,۷۳۰)
انرژی	۶۴۱,۶۵۶,۶۲۷	۳۸۹,۹۸۱,۴۸۵	(۲۵۱,۶۷۵,۱۴۲)
باربری	۹۵۹,۱۲۹,۱۰۷	۸۲۰,۹۱۰,۶۴۷	(۱۳۸,۲۱۸,۴۵۹)
جمع غیرزندگی	۲۹۶,۳۰۵,۵۶۳,۷۰۹	۲۳۷,۰۱۱,۴۴۰,۷۹۹	(۵۹,۲۹۴,۱۲۲,۹۱۱)
عمر انفرادی	۱,۶۰۳,۳۴۳,۱۶۹	۱,۰۶۴,۳۴۴,۸۵۸	(۵۳۸,۹۹۸,۳۱۰)
تشکیل سرمایه	۷,۴۶۷,۷۴۳,۲۹۵	۶,۰۰۲,۷۴۴,۰۲۳	(۱,۴۶۴,۹۹۹,۲۷۲)
جمع بیمه های زندگی	۹,۰۷۱,۰۸۶,۴۶۴	۷,۰۶۷,۰۸۸,۸۸۱	(۲,۰۰۳,۹۹۷,۵۸۳)
	۳۰۵,۳۷۶,۶۵۰,۱۷۳	۲۴۴,۰۷۸,۵۲۹,۶۸۰	(۶۱,۲۹۸,۱۲۰,۴۹۳)

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۲۰- 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 :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۷,۷۹۰,۰۱۲,۷۴۷	۱۰,۳۸۹,۷۸۵,۰۴۱	۲۷,۷۳۷,۰۸۱,۳۳۵	بیمه های مهندسی
۴,۷۵۴,۶۰۷,۱۶۰	۳,۸۶۵,۰۵۵,۲۸۹	۶,۱۴۰,۳۸۴,۳۳۸	بیمه های آتش سوزی
۶,۱۶۳,۵۳۰,۸۳۹	۵,۰۹۴,۶۰۷,۸۴۹	۶,۸۲۰,۳۲۴,۶۵۵	مسئولیت مدنی
۳۸,۷۰۸,۱۵۰,۷۴۶	۱۹,۳۴۹,۴۴۸,۱۷۹	۴۰,۶۹۷,۷۹۰,۳۲۸	

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
-	-	-	مانده در ابتدای دوره
۶,۳۷۸,۳۳۹,۵۰۲	۳,۰۰۳,۲۶۵,۴۴۰	۴,۱۱۰,۲۰۴,۶۱۴	ذخیره تامین شده طی دوره
(۶,۳۷۸,۳۳۹,۵۰۲)	(۴۴,۹۵۴,۳۷۱)	(۴۹,۸۴۸,۱۱۵)	پرداخت شده طی دوره
-	۲,۹۵۸,۳۱۱,۰۶۹	۴,۰۶۰,۳۵۶,۴۹۹	مانده در پایان دوره

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۲۲- سرمایه

سرمایه شرکت به مبلغ ۶۲۵,۸۵۲ میلیون ریال منقسم به ۶۲۵,۸۵۲ هزار سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
درصد سهم	مبلغ سرمایه	تعداد سهام	درصد سهم	مبلغ سرمایه	تعداد سهام	
	(ریال)			(ریال)		
۲۰	۱۲۵,۱۷۰,۳۹۹,۰۰۰	۱۲۵,۱۷۰,۳۹۹	۲۰	۱۲۵,۱۷۰,۳۹۹,۰۰۰	۱۲۵,۱۷۰,۳۹۹	رسول برادران نقشینه
۱۹.۶	۱۲۲,۶۶۷,۵۷۰,۰۰۰	۱۲۲,۶۶۷,۵۷۰	۱۹.۶	۱۲۲,۶۶۷,۵۷۰,۰۰۰	۱۲۲,۶۶۷,۵۷۰	شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت
۱۵	۹۳,۸۷۷,۷۹۹,۰۰۰	۹۳,۸۷۷,۷۹۹	۱۵	۹۳,۸۷۷,۷۹۹,۰۰۰	۹۳,۸۷۷,۷۹۹	شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز
۱۴.۴۳	۹۰,۳۴۰,۴۴۱,۰۰۰	۹۰,۳۴۰,۴۴۱	۱۴.۴۳	۹۰,۳۴۰,۴۴۱,۰۰۰	۹۰,۳۴۰,۴۴۱	شرکت توسعه صدمدان
۱۳	۸۱,۳۶۰,۷۵۹,۰۰۰	۸۱,۳۶۰,۷۵۹	۱۳	۸۱,۳۶۰,۷۵۹,۰۰۰	۸۱,۳۶۰,۷۵۹	شرکت ارتباط شگرف ایرانیان
۷.۰۱	۴۳,۸۴۹,۴۹۹,۰۰۰	۴۳,۸۴۹,۴۹۹	۷.۰۱	۴۳,۸۴۹,۴۹۹,۰۰۰	۴۳,۸۴۹,۴۹۹	شرکت سرمایه گذاری اقتصادگستر دنا
۶.۲۷	۳۹,۲۶۵,۳۳۹,۰۰۰	۳۹,۲۶۵,۳۳۹	۶.۲۷	۳۹,۲۶۵,۳۳۹,۰۰۰	۳۹,۲۶۵,۳۳۹	سید شهرام وهاب پور
۲.۴۲	۱۵,۱۴۳,۷۵۱,۰۰۰	۱۵,۱۴۳,۷۵۱	۲.۴۲	۱۵,۱۴۳,۷۵۱,۰۰۰	۱۵,۱۴۳,۷۵۱	شرکت پیشگامان تجارت آرکا
۲.۲۷	۱۴,۱۷۶,۴۴۳,۰۰۰	۱۴,۱۷۶,۴۴۳	۲.۲۷	۱۴,۱۷۶,۴۴۳,۰۰۰	۱۴,۱۷۶,۴۴۳	سایر
۱۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	۱۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	

۲۳- افزایش سرمایه در جریان

به موجب مصوبه هیأت مدیره به شماره ۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۳ مقرر گردید نسبت به افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی برخی از سهامداران از مبلغ ۶۲۵,۸۵۲ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال اقدامات لازم صورت پذیرد. که در این راستا به استناد مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۹۲/۶۰۲/۵۹۶۸۵ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ و مجوز سازمان بورس اوراق بهادار اقدامات لازم جهت پذیره نویسی سهام جدید صورت پذیرفته است. به همین منظور مطالبات سهامداران از بابت واگذاری ساختمان دفتر مرکزی شرکت براساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری و واریز نقدی جمعاً مبلغ ۵۴۷,۳۶۶,۴۸۹ هزارریال از سهامداران در سال مالی قبل به حساب افزایش سرمایه در جریان منظور گردیده است. همچنین مبلغ ۱۰۹,۸۲۲ میلیون ریال افزایش صورت گرفته در سال جاری مربوط به واریزی سهامداران و خریداران حق تقدم بابت افزایش سرمایه بوده است.

لازم به توضیح است افزایش سرمایه مزبور در اجرای بند ب تصویب نامه شماره ۱۸۱۰۷۰ ه ۷۹۵۰ ه مورخ ۱۸ آذر ماه ۱۳۹۱ هیأت وزیران در خصوص انطباق سرمایه موسسات بیمه ای با تصویب نامه یاد شده ظرف ۴ سال و با اخذ تاییدیه شورای عالی بیمه می باشد که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. به موجب آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه (آیین نامه ۶۹) نسبت توانگری مالی شرکت بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۳۹۳، که مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران نیز می باشد، ۱۳۸ درصد است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۲۴- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می‌باشد، مؤسسات 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 آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با توجه به رسیدن مانده اندوخته قانونی در سال ۱۳۹۲ به یک دهم سرمایه، نیاز به محاسبه اندوخته قانونی در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ نمی باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶۲,۵۸۵,۲۰۹,۲۶۳	۶۲,۵۸۵,۲۰۹,۲۶۳	مانده در ابتدای دوره
-	-	انتقال از محل سود خالص دوره
۶۲,۵۸۵,۲۰۹,۲۶۳	۶۲,۵۸۵,۲۰۹,۲۶۳	مانده در پایان دوره

۲۵- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی 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 می گردد 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 گردش حساب فوق به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۴۴,۶۷۴,۴۸۴,۸۱۳	۸۸,۶۴۳,۳۲۱,۷۹۸	مانده در ابتدای دوره
۴۳,۹۶۸,۸۳۶,۹۸۵	۳۲,۲۵۰,۷۶۰,۶۳۶	انتقال از محل سود خالص دوره
۸۸,۶۴۳,۳۲۱,۷۹۸	۱۲۰,۸۹۴,۰۸۲,۴۳۴	مانده در پایان دوره

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
گزارش مالی میان دوره ای

۲۶- حق بیمه صادره

سال ۱۳۹۳				دوره ی مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۱				دوره ی مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱			
حق بیمه خالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه ناخالص	حق بیمه خالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه ناخالص	حق بیمه خالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه ناخالص	حق بیمه خالص	حق بیمه برگشتی	رشته بیمه ای
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۶۲۸,۸۰۴,۴۴۵,۵۷۴	(۹,۴۱۹,۴۶۱,۱۳۳)	۷۲,۳۲۷,۹۰۵,۷۰۸	۷۵,۴۴۷,۵۳۱,۸۶۹	(۵,۳۱۴,۸۶۶,۹۵۰)	۳۰,۵۶۲,۳۹۸,۸۱۹	۳۳,۸۵۱,۴۷۳,۷۴۴	(۵,۴۹۶,۵۲۰,۳۴۱)	۳۹,۳۴۷,۹۹۳,۹۸۵	اینس سوزی		
۲,۸۵۸,۹۰۰,۳۴۶,۳۰۸	(۳,۵۶۸,۰۵۶,۱۴۸,۰۴۰)	۳,۱۱۵,۷۰۰,۵۸۶,۱۰۲	۱,۳۸۹,۹۹۳,۳۳۶,۸۷۷	(۱,۱۸۶,۹۴۴,۴۴۳,۳۷۰)	۱,۵۰۸,۶۸۷,۶۸۰,۱۴۷	۱,۵۳۳,۵۰۶,۱۰۰,۴۸۸	(۵,۲۶۵,۹۳۸,۹۷۷)	۱,۵۷۷,۱۷۲,۰۹۹,۴۶۵	ثالث اجبری		
۴۴۷,۱۵۹,۷۸۸,۳۶۸	(۱,۳۷۷,۶۱۵,۱۵۶)	۴۵,۹۹۳,۵۹۳,۴۳۴	۴۲,۴۴۸,۱۳۱,۶۱۳	(۱,۲۵۳,۷۵۱,۴۱۹)	۴۳۷,۰۱۸,۷۳۰,۳۳۰	۲,۵۵۸,۳۹۰,۶۸۴	(۴۳,۹۸۸,۴۷۹)	۲,۶۰۰,۳۷۹,۱,۶۳۳	مزارع ثالث		
۴۴۵,۵۷۸,۸۹۸,۴۳۳	(۳۷,۱۰۹,۸۱۶,۶۳۸)	۴۷۲,۶۸۸,۷۱۵,۰۷۱	۲۴۲,۸۴۷,۸۳۱,۵۰۹	(۱,۱,۹۶۵,۷۴۲,۷۹۷)	۲۵۴,۸۱۳,۵۷۴,۳۰۶	۲۳۲,۸۴۱,۸۳۱,۲۵۲	(۴,۶۱۵,۰۳۳,۱۰۶)	۲۳۷,۴۵۶,۸۴۴,۳۵۸	حوادث سرقتین		
۱۲۰,۵۹۸,۳۴۸,۰۵۸	(۶,۶۳۹,۵۸۰,۸۵۵)	۱۳۷,۲۳۷,۹۷۸,۹۱۳	۳۶,۹۱۲,۰۷۸,۷۱۰	(۳۰۰۷۸,۰۵۷,۴۷۲)	۴۰,۰۰۴,۱۳۶,۱۸۲	۱۶۱,۳۱۱,۳۷۵,۰۱۵	(۹,۱۴۸,۷۳۴,۲۵۸)	۱۷۰,۴۶۰,۱۱۸,۷۹۳	اتوبیل - بیمه		
۲۸۹,۶۰۰,۶۲۵,۹۴۹	(۱۴۱,۴۴۱,۸۱۱,۰۱۰)	۵۳۱,۰۴۸,۰۷۰,۹۵۹	۲۵۵,۴۳۱,۵۳۲,۴۳۲	(۹۰۰۰۶,۲۵۳,۵۳۱)	۳۴۶,۳۳۷,۷۷۵,۹۶۳	۴۱۹,۷۶۶,۰۲۴,۶۷۳	(۵۰۰,۹۲۱,۰۵۳,۳۴۴)	۴۶۹,۸۵۸,۱۲۹,۸۹۷	درمان		
۱۳۷,۱۱۰,۷۲۰,۶۲۰	(۲,۲۰۴,۰۱۷,۲۴۶)	۱۵,۹۱۵,۸۳۷,۹۱۶	۸,۱۶۵,۵۱۰,۵۷۲	(۸۵۶,۶۸۴,۳۸۷)	۹,۰۲۲,۱۹۴,۹۱۴	۱۲,۵۰۷,۵۱۴,۱۷۰	(۳,۵۳۲,۷۶۶,۳۳۶)	۱۲,۹۶۱,۲۸۰,۵۰۶	حوادث		
۱۸۴,۰۲۷,۶۳۳,۰۹۱۹	(۱۲,۶۱۸,۸۳۴,۳۸۱)	۱۹۶,۶۴۶,۴۵۵,۳۰۱	۸۲,۳۱۰,۰۴۸,۳۱۳	(۵,۵۵۰,۱۰۲,۶۵۰)	۸۷,۸۷۰,۵۸۵,۷۹۳	۸۳,۶۶۶,۷۲۲,۷۶۵	(۶,۶۹۳,۰۰۷,۶۰۰)	۸۹,۳۵۹,۷۳۰,۳۶۵	مسئولیت		
۱۸۴,۳۲۲,۳۵۹,۷۴۱	(۴۲,۷۲۶,۳۲۷,۳۶۵)	۲۲۶,۳۴۸,۰۷۰,۰۰۶	۴۲,۳۲۵,۸۱۶,۲۵۸	(۳,۳۷۰,۰۰۴,۲۶۷)	۴۵,۵۰۷,۵۸۹,۵۲۵	۴۴۶,۰۴,۶۳۵,۱۶۸	(۵۵,۷۳۱,۸۱۴,۸۱۵)	۱۰۰,۳۳۶,۴۵۰,۰۶۳	مهندسی		
۲,۸۴۴,۶۵۹,۹۵۶	(۵۵,۷۹۹,۵۷۲)	۲,۹۰۰,۴۵۹,۵۲۸	۱,۵۴۳,۱۵۹,۱۶۶	(۵۲,۰۹۹,۵۷۲)	۱,۵۵۵,۲۵۸,۷۳۸	۱,۴۴۱,۱۴۹,۰۸۷	(۳۷۱,۳۳۲,۵۸۱)	۱,۷۱۲,۳۸۱,۶۶۸	پول		
(۳۴۳,۴۸۹,۹۴۴)	(۳۴۳,۴۸۹,۹۴۴)	۹۸,۳۰۵	(۳۲۱,۵۵۰,۴۰۶)	(۳۲۱,۵۵۸,۷۱۱)	۹۸,۳۰۵	-	-	-	اعتباری		
۳۳۷,۵۱۸,۴۴۹	(۸,۳۳۶,۶۰۱,۰۰۳)	۸,۷۶۴,۱۱۹,۴۳۲	۱,۳۳۷,۴۱۰,۵۳۹	(۱,۱۶۰,۶۲۹,۴۶۱)	۳,۱۹۸,۰۴۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۸,۱۶۵,۱۲۰	(۷,۷۷۰,۴۶۱,۱۱۸)	۱۸,۱۷۸,۶۲۶,۳۳۸	کشتی و هواپیما		
۳۳۶,۷۸۸,۳۳۱,۳۳۵	(۱۶,۱۵۱,۶۱۶,۳۸۱)	۴۰,۶۲۹,۸۴۷,۷۱۶	۷۷۰,۷۷۰,۷۴۵,۳۵۲	-	۲۷۰,۷۷۰,۷۴۵,۳۵۲	۱۲,۹۸۵,۸۸۳,۷۱۷	(۳۱,۹۱۸,۸۱۳,۸۹۸)	۴۴۹,۰۴,۶۹۷,۶۱۵	انرژی		
۳۰,۷۲۲,۴۲۵,۸۱۲	(۲,۱۵۵,۷۶۱,۵۰۹)	۳۳,۸۸۹,۱۸۷,۴۰۱	۱۳,۳۴۸,۵۴۶,۵۲۵	(۱,۳۰۰۳,۷۳۹,۱۱۷)	۱۴,۵۵۲,۳۸۵,۷۳۳	۱۴,۹۸۸,۷۱۸,۳۹۲	(۱,۷۶۹,۷۹۸,۲۱۶)	۱۶,۵۵۶,۵۱۶,۶۱۸	باربری		
۴,۳۳۱,۵۰۱,۳۳۲,۳۳۸	(۵,۲۸۰,۵۵۴,۱۵۵)	۴,۸۸۹,۵۵۶,۶۹۷,۶۹۳	۲,۱۶۸,۷۷۱,۴۴۴,۱۱۴	(۳۴۴,۳۳۸,۰۳۲,۶۸۵)	۲,۲۱۳,۱۱۹,۴۳۶,۸۰۸	۲,۵۴۴,۱۴۷,۸۷۴,۳۹۵	(۳۳۶,۶۷۱,۳۱۴,۴۳۹)	۲,۷۷۰,۹۱۹,۰۸۸,۷۳۴	جمع غیر زندگی		
۲۰,۳۳۰,۵۴۵,۶۴۶	(۳,۹۱۰,۷۲۹,۷۶۶)	۲۳,۱۴۱,۲۸۵,۴۱۵	۱۶,۱۹۳,۹۶۹,۱۶۶	(۱,۵۷۷,۵۳۸,۰۸۳)	۱۷,۷۷۱,۵۰۷,۳۴۸	۲۴,۰۳۵,۴۰۶,۹۱۱	(۱,۱۱۹,۰۳۶۱,۳۵۳)	۲۵,۳۲۵,۷۶۸,۳۷۴	عمر گروهی		
۱۱۳,۶۳۰,۷۳۸,۵۷۰	(۱,۱۳۳,۳۴۶,۹۷۴)	۱۱۴,۷۵۴,۰۸۳,۵۴۴	۴۷,۹۷۲,۹۳۷,۷۵۵	(۱,۰۸۴,۱۷۶,۴۵۸)	۴۹,۰۵۷,۱۱۴,۲۱۴	۷۰,۳۱۱,۳۳۳,۳۹۳	(۱۶,۷۴۴,۵۳۳)	۷۰,۳۲۸,۰۸۷,۹۱۶	تشکیل سرمایه		
۱۳۳,۸۶۱,۳۸۴,۷۱۶	(۴,۰۲۴,۰۸۴,۷۴۴)	۱۳۷,۸۹۵,۳۶۸,۹۵۹	۶۴,۱۶۶,۹۰۶,۹۲۳	(۴,۶۶۱,۷۱۴,۵۴۰)	۶۶,۸۱۸,۶۱۱,۶۶۳	۹۴,۱۴۶,۷۵۰,۳۱۴	(۱,۳۰۷,۰۱۰,۵۸۷۶)	۹۵,۵۵۳,۸۵۶,۱۹۰	جمع بیمه های زندگی		
۴,۴۹۵,۳۶۲,۵۱۶,۶۵۴	(۵,۳۲۰,۱۲۹,۵۴۹,۹۱۷)	۵۰,۲۷,۴۹۲,۰۶۶,۶۵۱	۲,۳۳۲,۹۵۸,۳۵۱,۰۴۶	(۳۴۶,۹۹۹,۷۳۷,۳۳۳)	۲,۴۷۹,۹۵۸,۰۹۸,۳۷۰	۲,۶۳۸,۵۹۴,۶۲۴,۶۰۹	(۳۳۷,۸۷۸,۳۳۰,۳۱۵)	۲,۸۵۶,۴۷۲,۹۴۴,۹۳۴	جمع		

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
گزارش مالی مصدوره‌ای

۲۷- حق بیمه انکاشی واگذاری

سال ۱۳۹۳				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۱				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱				رشته بیمه‌ای
اختیاری	حق بیمه انکاشی	اجباری	(ریال)	اختیاری	حق بیمه انکاشی	اجباری	(ریال)	اختیاری	حق بیمه انکاشی	اجباری	(ریال)	
۴۳,۳۷۷,۹۰۵,۳۳۶	(ریال)	۱۳۸,۶۰۵,۴۷۹,۹۹۱	(ریال)	۱۷,۷۵۳,۷۸۳,۸۵۳	(ریال)	۵,۵۵۰,۳۶۲,۸۳۵	(ریال)	۲۶,۸۰۹,۱۶۹,۴۵۱	(ریال)	۲۱,۰۰۳,۰۸۴,۶۸۶	(ریال)	انش سوزی
۵۷۱,۹۶۷,۴۴۱,۰۵۳	-	۵۷۱,۹۶۷,۴۴۱,۰۵۳	-	۲۷۷,۹۸۰,۱۸۲,۵۳۴	-	۲۷۷,۹۸۰,۱۸۲,۵۳۴	-	۲۳۸,۴۷۱,۷۳۷,۹۱۳	-	۲۳۸,۴۷۱,۷۳۷,۹۱۳	-	ثابت اجباری
۸,۹۴۳,۳۳۰,۹۳۴	-	۸,۹۴۳,۳۳۰,۹۳۴	-	۸,۴۸۹,۶۶۶,۷۹۶	-	۸,۴۸۹,۶۶۶,۷۹۶	-	۳۹۵,۴۷۲,۵۶۲	-	۳۹۵,۴۷۲,۵۶۲	-	ملزات ثالث
۸۹,۱۱۵,۹۳۱,۴۳۷	-	۸۹,۱۱۵,۹۳۱,۴۳۷	-	۴۸,۵۶۹,۶۰۲,۹۶۵	-	۴۸,۵۶۹,۶۰۲,۹۶۵	-	۳۳,۵۷۸,۸۳۹,۰۷۵	-	۳۳,۵۷۸,۸۳۹,۰۷۵	-	حوادث سر نشین
۲۴,۱۶۵,۸۴۱,۲۵۳	-	۲۴,۱۶۵,۸۴۱,۲۵۳	-	۷,۵۱۶,۰۰۰,۲۸۳۳	-	۷,۵۱۶,۰۰۰,۲۸۳۳	-	۲۵,۱۳۳,۱۱۶,۴۱۳	-	۲۵,۱۳۳,۱۱۶,۴۱۳	-	انوسیل - بنده
۷۸,۷۰۴,۴۰۰,۴۱۷	۹۳۴,۹۰۰,۰۰۰	۷۷,۷۷۹,۵۰۰,۴۱۷	-	۵۴۴,۴۰۰,۲۸,۳۷۳	-	۵۳,۹۵۸,۸۹۹,۱۷۳	-	۶۷,۰۹۵,۹۵۶,۵۵۸	۱,۲۱۸,۸۳۰,۸۰۰	۶۵,۸۷۷,۷۶۴,۸۵۸	-	درمان
۲,۵۰۸,۵۴۴,۳۶۵	-	۲,۵۰۸,۵۴۴,۳۶۵	-	۱,۶۳۲,۹۰۴,۹۱۶	-	۱,۶۳۲,۹۰۴,۹۱۶	-	۱,۹۳۸,۵۸۴,۶۶۷	-	۱,۹۳۸,۵۸۴,۶۶۷	-	حوادث
۳۹,۴۱۳,۰۵۹,۳۴۰	-	۳۹,۴۱۳,۰۵۹,۳۴۰	-	۱۶,۵۶۸,۱۳۵,۵۳۷	-	۱۶,۵۶۸,۱۳۵,۵۳۷	-	۱۲,۹۰۹,۳۷۵,۵۸۲	-	۱۲,۹۰۹,۳۷۵,۵۸۲	-	مسئولیت
۵۷,۵۹۸,۴۶۲,۳۷۲	۲۲,۳۵۱,۰۰۳,۹۱۳	۵۵,۲۰۳,۵۸,۳۴۹	-	۲۱,۶۳۴,۰۵۱,۶۳۳	-	۱۴,۳۳۵,۷۲۹,۳۷۶	-	۴۲,۷۴۲,۴۵۰,۳۶۹	۳۶,۱۳۲,۹۱۵,۳۵۸	۶۶,۶۱۰,۵۳۴,۹۱۱	-	مهندسی
۵۶,۸,۹۳۱,۹۹۳	-	۵۶,۸,۹۳۱,۹۹۳	-	۲۵۱,۳۵۷,۵۲۷	-	۲۵۱,۳۵۷,۵۲۷	-	۳۷۵,۸۷۱,۶۹۶	-	۳۷۵,۸۷۱,۶۹۶	-	پول
(۶۰,۶۲۲,۴۸۷)	-	(۶۰,۶۲۲,۴۸۷)	-	۴,۸۷۸,۷۱۳	-	۴,۸۷۸,۷۱۳	-	-	-	-	-	اجباری
۳۴۴,۶۹۶,۱۹۰	۳۰,۸,۴۰۸,۸۵۳	۳۶,۲۸۷,۳۳۷	-	۶۰,۲۰۰,۲۴,۹۶۱	۲۵۴,۵۴۲,۸۵۳	۲۳۷,۴۸۲,۱۰۸	-	۱,۶۶۷,۶۷۴,۱۳۵	-	۱,۶۶۷,۶۷۴,۱۳۵	-	کنشی و هوابیما
۹,۱۱۵,۲۴۵,۴۹۲	-	۲,۱۷۲,۰۴۳,۳۶۸	-	۴,۹۷۷,۳۰۴,۰۷۰	-	۴,۹۷۷,۳۰۴,۰۷۰	-	۴,۵۹۶,۷۱۲,۳۱۶	-	۴,۵۹۶,۷۱۲,۳۱۶	-	لژی
۱۸,۵۲۲,۴۶۳,۳۸۳	۱۲,۳۳۰,۱۳۷,۲۴۴	۶,۱۹۲,۳۱۶,۰۳۹	-	۷,۹۷۴,۷۸۱,۱۳۴	۵,۳۳۳,۴۴۴,۳۳۶	۲,۶۴۴,۸۳۶,۷۸۸	-	۱۰,۱۹۱,۴۳۶,۴۱۵	۷,۸۴۱,۱۰۰,۱۵۱	۲,۳۳۰,۳۳۶,۳۶۴	-	بارزی
۹۴۴,۷۵۶,۶۳۰,۷۷۸	۷۲,۴۷۲,۱۱۹,۶۱۹	۸۷۱,۸۱۲,۵۱۱,۱۵۹	-	۴۶۸,۳۴۸,۱۰۵,۸۳۴	۳۲,۵۶۲,۴۱۶,۷۹۲	۴۳۵,۷۸۵,۶۸۹,۰۴۳	-	۴۵۵,۷۸۸,۰۵۷,۱۵۱	۶۶,۲۳۳,۹۳۰,۹۹۵	۳۱۹,۵۴۴,۱۳۰,۱۵۶	-	جمع غیر زنده‌گی
۷,۱۹۸,۵۵۸,۵۴۷	-	۷۱,۹۸۵,۵۵۴,۴۷	-	۶,۶۸۷,۷۰۵,۱۹۶	-	۶,۶۸۷,۷۰۵,۱۹۶	-	۶,۰۶۸,۷۹۶,۵۷۴	-	۶,۰۶۸,۷۹۶,۵۷۴	-	عمر
۵۱,۳۳۲,۷۵۹,۴۳۱	-	۵۱,۳۳۲,۷۵۹,۴۳۱	-	۲۰,۸۰۵,۸۵۹,۸۵۵	-	۲۰,۸۰۵,۸۵۹,۸۵۵	-	۲۱,۴۷۸,۰۳۴,۳۲۹	-	۲۱,۴۷۸,۰۳۴,۳۲۹	-	تسکیر سرمایه
۵۸,۵۷۱,۳۱۷,۹۷۸	-	۵۸,۵۷۱,۳۱۷,۹۷۸	-	۲۷,۴۹۳,۵۶۵,۰۵۱	-	۲۷,۴۹۳,۵۶۵,۰۵۱	-	۲۷,۵۴۶,۸۳۰,۹۰۳	-	۲۷,۵۴۶,۸۳۰,۹۰۳	-	جمع بیمه‌های زندگی
۱,۰۰۰,۲۸۵,۹۱۸,۷۵۶	۷۲,۴۷۲,۱۱۹,۶۱۹	۹۳۰,۳۸۳,۸۳۹,۱۳۷	-	۴۹۵,۸۴۱,۶۷۰,۸۸۵	۳۲,۵۶۲,۴۱۶,۷۹۲	۶۶۲,۳۹۹,۲۵۴,۰۹۳	-	۴۸۳,۳۳۴,۸۸۸,۰۵۴	۱۶,۲۳۳,۹۳۰,۹۹۵	۴۱۷,۰۹۰,۹۵۷,۰۵۹	-	جمع

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
 گزارش مالی ماندوره اند

تکلیک خسارت و کارشناسی پرداختی به همراه افزایش (کاهش) ذخایر خسارت موقوف و ذخیره ریسک‌های منتهی نشده به شرح زیر می باشد :

خالص هزینه خسارت				افزایش (کاهش) ذخایر خسارت				خسارت پرداختی				رشته بیمه ای
سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	
(ریال)	(ریال)	(ریال)		(ریال)	(ریال)	(ریال)		(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۲۸,۸۸۰,۶۸۰,۹۹۹	۳,۶۴۲,۴۸۸,۶۵۱	۱۹,۳۴۵,۱۳۳,۲۲۲	(۳,۹۹۳,۸۷۳,۸۱۱)	۱,۷۸۸,۰۱۷,۱۲۳	(۱۰,۹۵۷,۳۶۷,۵۶۰)	۳۱,۱۷۴,۵۵۴,۸۱۰	۱,۵۴۴,۱۷۱,۵۰۹	۲۰,۳۶۶,۵۰۰,۷۶۲	۲۰,۳۶۶,۵۰۰,۷۶۲	۲۰,۳۶۶,۵۰۰,۷۶۲	آتش سوزی	تاثات اجباری
۱,۵۷۴,۱۰۸,۱۳۴,۰۸۱	۵۸۱,۱۹۷,۳۸۷,۴۵۱	۱۰,۰۶۷,۸۶۰,۶۰۷,۸۵۷	۱۵۹,۸۵۶,۹۶۵,۰۵۰	۸۰,۳۶۲,۱۲۰,۶۰۱	۵۷۲,۵۴۴,۸۵۷,۹۰۴	۱,۴۱۴,۳۵۱,۳۰۹,۰۳۱	۵۰۰,۸۳۵,۲۶۶,۸۵۰	۴۹۵,۳۹۵,۵۴۹,۹۵۳	۴۹۵,۳۹۵,۵۴۹,۹۵۳	۴۹۵,۳۹۵,۵۴۹,۹۵۳	مزارات	
۶,۴۱۹,۲۹۹,۱۷۷	۴۰,۷۷۷,۷۱۰,۷۵۲	۸,۹۹۴,۹۴۴,۲۰۹	۴,۳۶۸,۶۵۰,۶۷۲	۵۰,۲۷۸,۷۹۹,۵۹۵	۲,۶۶۲,۵۶۸,۰۴۹	۲,۱۵۰,۶۴۸,۶۰۵	(۱۰,۰۰۰,۱۴۸,۸۴۳)	۶,۳۳۱,۹۱۴,۱۶۰	۶,۳۳۱,۹۱۴,۱۶۰	۶,۳۳۱,۹۱۴,۱۶۰	حالتی سرشتین	فرمان
۳۵,۷۱۰,۱۴۸,۰۸۱	۶,۵۵۰,۸۷۶,۲۰۱	۷۷,۶۵۰,۰۰۰,۴۳,۵۵۰	(۱۰,۵۳۹,۳۶۹,۹۱۹)	(۳,۶۲۴,۵۴۴,۷۹۹)	-	۴۴,۲۴۹,۵۳۸,۰۰۰	۱۴,۱۷۵,۴۲۰,۰۰۰	۷۷,۶۵۰,۰۰۰,۴۳,۵۵۰	۷۷,۶۵۰,۰۰۰,۴۳,۵۵۰	۷۷,۶۵۰,۰۰۰,۴۳,۵۵۰	انوسیل - بیمه	
۴۹,۰۰۰,۷۸۸,۰۹۷۸	۲۳,۴۸۰,۳۳۲,۱۵۴	۴۴,۰۸۴,۵۴۴,۱,۳۳۶	(۴۰۰,۸۲۹,۸۵۶)	۱۸۴,۳۰۴,۷۱۸	۲,۷۷۵,۷۳۱,۰۶۵	۴۹,۴۰۸,۸۸۱,۰۸۳۴	۲۳,۳۹۵,۹۲۷,۴۴۶	۴۱,۳۰۸,۸۸۱,۰۳۷۱	۴۱,۳۰۸,۸۸۱,۰۳۷۱	۴۱,۳۰۸,۸۸۱,۰۳۷۱	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۲۸,۰۱۵۶۷۱,۷۷۴	۸۹,۷۸۳,۴۴۱,۱۴۳	۲۰,۰۹۰,۶۶۳,۴۴۲	(۸۰۰,۹۷۴۷,۳۹۳)	(۱۵۰,۲۴۰,۱۷۲,۶۵۸)	۱۳,۱۹۵,۴۴۶,۶۵۰	۲۸۸,۱۶۹,۴۱۹,۰۶۶	۱۰۰,۴۸۰,۷۶۱,۵۶۱	۱۸۸,۷۱۰,۲۰۷,۱۹۳	۱۸۸,۷۱۰,۲۰۷,۱۹۳	۱۸۸,۷۱۰,۲۰۷,۱۹۳	حالتی سرشتین	
۲,۳۳۳,۵۲۷,۷۸۳	۱,۸۱۰,۸۲۲,۶۶۲	۱,۳۱۸,۸۸۴,۰۰۵۹	(۳۱,۸۲۱,۵۴۳)	۴۳,۵۱۶,۸۴۲	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۳۵۵,۴۴۹,۳۳۶	۱,۳۷۴,۴۹۵,۶۲۰	۱,۴۲۱,۸۴۰,۳۵۹	۱,۴۲۱,۸۴۰,۳۵۹	۱,۴۲۱,۸۴۰,۳۵۹	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۹۹,۱۴۰,۵۵۱,۰۹۱	۲۴۰,۰۰۰,۳۵۳,۶۱۵	۴۶,۸۳۲,۱۰۵,۸۹۳	۸,۱۳۸,۰۵۲,۷۵۸	۲,۸۳۴,۷۷۳,۰۲۳	۱,۵۷۶,۷۱۹,۷۷۸	۹۱,۰۰۰,۲۰۴,۹۸۱,۳۳۳	۲۱,۱۶۸,۱۸۰,۵۹۳	۴۳,۳۵۵,۳۸۶,۱۱۵	۴۳,۳۵۵,۳۸۶,۱۱۵	۴۳,۳۵۵,۳۸۶,۱۱۵	حالتی سرشتین	
۱۰۰,۰۰۰,۵۶۰,۲۰۷,۲۸۶	۱۴,۵۴۱,۰۵۰,۵۸۶	(۵۳۵,۲۹۶,۰۰۱)	۲۶,۳۴۳,۳۷۸,۹۴۲	(۹۸۸,۳۷۰,۴۸۵)	(۴,۹۷۹,۵۶۷,۱۱۸)	۶۵,۸۱۳,۸۲۸,۵۴۴	۱۵۵۰۹,۵۳۱,۰۰۸۱	۴,۴۴۴,۳۷۰,۳۱۷	۴,۴۴۴,۳۷۰,۳۱۷	۴,۴۴۴,۳۷۰,۳۱۷	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۳,۳۵۰,۳۵۴,۷۰۰	۴۰,۷۷۷,۲۹۱,۰۰۸	(۶۵,۹۹۷,۱۴۹)	۳,۷۵۲,۲۹۷,۵۴۰	۴۰,۰۰۰,۹۲۸,۵۰۸	(۱۰۰,۸۴۶,۰۰۱)	(۴۰۰,۹۴۲,۵۷۰)	۴۵,۳۵۲,۵۵۰	(۶۴,۹۱۲,۵۴۸)	(۶۴,۹۱۲,۵۴۸)	(۶۴,۹۱۲,۵۴۸)	حالتی سرشتین	
۱۴,۲۴۰,۷۹۱,۹۷۹	۳۹۵,۴۴۶,۳۰۸	(۱۲,۴۶۶,۱۳۲,۰۶۶)	۱۲,۶۶۹,۱۳۳,۸۳۵	۳۹۵,۴۴۶,۳۰۸	(۱۳,۳۳۳,۵۸۱,۳۱۷)	۱,۷۷۱,۶۵۹,۱۵۴	-	۷۶۶,۴۵۸,۵۱۱	۷۶۶,۴۵۸,۵۱۱	۷۶۶,۴۵۸,۵۱۱	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۱۱,۶۲۳,۱۳۷,۸۳۱	۲,۱۰۰,۰۰۰,۶۸,۷۸۲	(۱,۴۰۶,۶۵۰,۲۱,۵۸۱)	۹,۳۶۲,۶۰۲,۴۸۶	۲,۱۰۰,۰۰۰,۶۸,۷۸۲	(۱,۴۰۶,۶۵۰,۸۷,۴۸۸)	۲,۳۵۸,۵۳۵,۳۴۵	-	(۱,۴۱۴,۶۸۰)	(۱,۴۱۴,۶۸۰)	(۱,۴۱۴,۶۸۰)	حالتی سرشتین	
۱۰۰,۶۸۸۷,۳۰۰,۱۰۰,۰۵	۱۱۰,۰۰۰,۷۶,۳۲۰,۹۲۵	(۳۰,۸۲۱,۹۲۲,۰۴۹)	۲۶,۶۱۲,۳۸۱,۱۸۹	۱۰۰,۵۵۶,۹۸۸,۷۷۰	(۸,۸۳۸,۶۰۴,۲۱۵)	۸۰,۳۳۴,۸۲۰,۱۱۶	۱,۵۰۰,۹۲۳,۱۵۵	(۳,۵۵۳,۳۱۷,۸۳۳)	(۳,۵۵۳,۳۱۷,۸۳۳)	(۳,۵۵۳,۳۱۷,۸۳۳)	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۲,۳۱۴,۸۰۶,۸۳۷,۳۴۴	۸۵۵,۶۶۷,۱۱۰,۰۱۰	۱,۴۳۰,۸۴۶,۳۶۸,۰۰۵	۲۳۹,۲۳۸,۸۱۹,۰۴۰	۱۸۲,۰۰۰,۷۵,۳۲۸	۵۴۳,۸۱۸,۰۲۰,۸۷۷	۲۰,۷۵۵,۵۷۹,۰۱۸,۵۹۴	۶,۸۳,۵۷۵,۱۱۴,۵۷۲	۸۸۷,۰۷۸,۳۲۷,۹۷۸	۸۸۷,۰۷۸,۳۲۷,۹۷۸	۸۸۷,۰۷۸,۳۲۷,۹۷۸	حالتی سرشتین	
۱۵۸,۹۱,۲۵۷,۱۲۹	۷,۴۴۲,۹۹۲,۱۸۵	۱۱,۸۴۲,۱۷۴,۰۰۹	(۱,۸۷۶,۳۳۸,۲۴۶)	۱۶۶,۲۳۴,۹۶۱	۷۹,۰۷۷,۰۷۷	۱۷,۸۱۵,۷۹۵,۱۷۵	۷,۰۹۶,۷۴۸,۳۳۴	۱۱,۷۶۳,۸۹۶,۹۲۲	۱۱,۷۶۳,۸۹۶,۹۲۲	۱۱,۷۶۳,۸۹۶,۹۲۲	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۱۱,۵۱۰,۶۶۴,۶۰۳	۲,۸۸۰,۷۷۹,۳۲۷	۸,۷۰۶,۶۵۰,۰۰۰	۵۶۱,۵۴۴,۳۳۶	۱۹۴,۳۶۲,۴۷۲	(۵۶۱,۵۴۴,۳۳۶)	۱۰,۰۹۴,۱۱۳,۲۶۷	۲,۶۸۶,۴۱۵,۷۵۵	۹,۳۶۷,۷۹۲,۵۶۸	۹,۳۶۷,۷۹۲,۵۶۸	۹,۳۶۷,۷۹۲,۵۶۸	حالتی سرشتین	
۲۷,۶۵۰,۰۰۰,۲۲,۵۳۳	۱۰,۰۱۴۳,۷۷۱,۴۱۲	۲۰,۵۴۹,۳۲۴,۱۴۱	(۱,۳۱۴,۸۹۴,۹۱۰)	۳۶۰,۶۰۰,۷۰۴۳۳	(۴۸۲,۶۶۵,۳۵۹)	۲۸,۷۶۴,۹۱۷,۴۴۲	۹,۷۸۳,۱۶۳,۷۷۹	۲۱,۰۰۰,۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰,۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰,۲۱,۰۰۰	حالتی سرشتین	حالتی سرشتین
۲,۳۴۲,۳۵۶,۵۴۰,۱۶۶	۸۷۵,۸۱۰,۹۹۱,۴۲۲	۱,۴۵۱,۲۹۵,۵۳۲,۰۴۶	۲۳۷,۹۱۲,۹۱۲,۱۳۰	۱۸۲,۴۵۴,۶۸۲,۸۷۱	۵۴۳,۳۳۵,۵۵۵,۱۸	۲,۱۰۴,۳۳۴,۹۳۶,۰۳۶	۶۹۳,۳۵۸,۱۷۸,۵۵۱	۹,۰۸۰,۶۰۰,۳۳,۴۲۸	۹,۰۸۰,۶۰۰,۳۳,۴۲۸	۹,۰۸۰,۶۰۰,۳۳,۴۲۸	حالتی سرشتین	

۲۸- خسارت پرداختی-

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
گزارش مالی میاندوره ای.

۲۹- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی

تفکیک خسارت سهم بیمه گران اتکالی و افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف بیمه اتکالی و القاری (در ارتباط با بیمه اتکالی اجباری، قراردادی و اختیاری) به شرح زیر می باشد:

رشته بیمه ای	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی				افزایش (کاهش) ذخایر خسارت سهم اتکالی				خسارت سهم بیمه گران اتکالی			
	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳ سال	(ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳ سال	(ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳ سال	(ریال)
آتش سوزی	۱۸,۰۵۴,۴۶۵,۵۰۹		۱,۲۰۷,۶۹۹,۷۵۹		۲۰,۳۵۳,۷۸۸,۶۳۳		۲,۳۵۳,۷۸۸,۶۳۳		۱۱,۱۷۳,۰۷۶,۳۳۱		۱۲,۴۰۳,۶۳۲,۶۴۴	
ثالث اجباری	۱۱۶,۱۶۵,۳۹۱,۹۲۳		۱۰۹,۳۳۹,۱۳۷,۶۰۴		۳۰۱,۱۳۳,۱۶۱,۴۰۴		۱۶,۹۱۲,۹۱۵,۸۳۳		۱۷۸,۵۶۳,۷۷۵,۹۵۷		۱۳۵,۶۶۲,۰۶۳,۴۲۷	
مازاد ثالث	-		۱,۸۱۹,۴۵۱		۳۳۲,۳۸۲,۴۰۰		۸۵۵,۴۳۹,۸۴۴		۳۱۹,۱۶۷,۵۵۵		۹۷۸,۱۰۶,۷۵۱	
حوادث سرنشین	۱۵,۷۷۴,۳۲۷,۹۳۸		۲,۶۲۷,۸۶۴,۰۰۰		۹,۴۶۵,۳۳۲,۸۷۵		-		۱۵,۷۷۴,۳۲۷,۹۳۸		۲,۶۲۷,۸۶۴,۰۰۰	
اتومبیل - بدنه	۷,۷۴۷,۳۹۰,۴۵۶		۴,۸۳۱,۲۰۴,۳۳۳		۱۰,۲۳۳,۹۸۹,۴۴۴		(۱۱۲,۳۶۰,۰۰۰)		۸,۰۲۶,۰۸۵,۳۹۴		۴,۸۱۳,۱۴۴,۱۴۲	
درمان	۷۸,۱۳۸,۶۱۷,۷۸۶		۲۲,۵۵۱,۸۵۹,۹۵۱		۵۶,۳۷۴,۰۳۸,۵۱۰		۵۷,۰۳۱,۸۹۳		۲۹,۳۸۷,۰۹۸,۱۷۸		۲۳,۱۱۲,۱۷۱,۸۴۴	
حوادث	۳۲۷,۷۶۰,۸۵۹		۳۰۷,۳۳۶,۴۲۴		۷۳۰,۸۳۲,۰۶۱		(۱۱,۵۶۰,۳۸۵)		۲۱۵,۶۱۵,۸۵۹		۴۰,۵۶۹,۱۶۹۰	
مسئولیت	۹,۷۳۲,۷۸۵,۵۰۸		۴,۴۵۶,۵۲۰,۰۰۶		۱۹,۶۳۱,۷۹۹,۷۱۴		۴۰,۲۰۴,۰۹۷۵		۸,۹۱۲,۶۲۷,۸۰۸		۴,۸۵۸,۰۷۲,۹۸۱	
مهندسی	۱۵,۹۱۲,۰۰۴,۸۰۲		۸,۳۵۷,۶۴۱,۷۰۱		۲۵,۳۷۱,۰۸۷,۵۹۱		(۳۰,۵۸۰,۹۹,۸۳۲)		۱۶,۸۶۷,۳۳۸,۸۶۲		۵,۳۹۹,۵۴۱,۸۷۹	
اصطاری	-		۱۷,۰۳۷,۸۰۱		(۳۷,۰۵۹,۵۲۸)		-		-		۱۷,۰۳۷,۸۰۱	
کشتی و هواپیما	-		-		۷۸,۰۰۰,۰۰۰		۲,۵۴۰,۷۶۴,۵۶۱		(۲,۴۸۰,۶۳۵,۹۷۰)		۵۷,۱۳۴,۴۳۰	
انرژی	-		-		۱,۰۶۲,۱۳۱,۸۷۳		۲,۰۴۵,۷۳۲,۴۱۷		(۲۶۸,۸۹۲,۳۳۶)		۴۰۷,۹۷۳,۵۲۱	
باربری	۶۸۹,۳۴۴,۴۱۲		-		۲۲,۸۶۴,۳۴۵,۶۲۲		۱۷,۸۸۲,۵۸۱,۳۵۶		(۱,۶۵۶,۴۵۷,۶۰۷)		۱۸,۹۳۳,۹۴۶,۸۹۷	
جمع غیر زنده گی	۲۱۲,۴۴۲,۰۸۹,۶۹۲		۱۵۵,۷۵۵,۹۳۸,۴۷۱		۴۸۷,۷۷۴,۶۷۰,۶۰۸		۳۰,۸۳۲,۱۳۳,۸۹۲		۲۶۶,۴۶۲,۶۸۴,۳۳۶		۱۸۵,۵۹۱,۰۶۲,۳۶۳	
عمر	۳,۳۴۹,۹۹۳,۴۴۵		۲,۳۸۸,۱۷۶,۵۲۹		۵,۱۰۲,۰۰۶,۰۶۵		۱,۰۰۱,۲۰۱,۶۰۰		۱۰۵,۵۷۵,۰۰۰		۲,۳۸۹,۳۷۸,۱۲۹	
تشکیل سرمایه	۱,۹۸۹,۶۳۱,۴۳۱		۱,۲۲۴,۷۰۶,۹۱۲		۴,۸۲۹,۷۳۸,۵۱۲		۹۴,۳۵۱,۲۰۰		۱,۸۶۶,۴۹۰,۳۱۴		۱,۳۱۹,۰۵۸,۱۱۲	
جمع بیمه های زندگی	۵,۳۳۹,۶۲۴,۷۶۶		۳,۶۱۲,۸۸۳,۴۴۱		۹,۹۳۱,۷۳۴,۵۷۷		۱,۰۹۵,۵۵۵,۸۰۰		۵,۰۴۰,۷۷۸,۶۵۹		۴,۷۰۸,۴۳۶,۳۴۱	
جمع	۲۱۲,۶۸۱,۷۱۴,۱۵۸		۱۵۹,۳۹۱,۸۱۱,۹۱۲		۴۹۷,۷۰۶,۶۴۰,۵۱۵		۳۱,۹۱۲,۶۸۵,۶۹۳		۲۷۱,۵۰۴,۴۶۲,۸۹۵		۱۹۱,۲۹۹,۹۹۸,۶۰۴	

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

رشته بیمه ای	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
آتش سوزی	۵,۳۸۲,۳۷۳,۱۴۱	۳,۸۸۹,۸۲۶,۴۳۰	۹,۴۵۷,۳۰۱,۰۵۳
ثالث اجباری و حوادث سرنشین	۹۴,۴۰۶,۰۵۰,۷۸۰	۹۴,۵۱۴,۵۳۳,۷۱۹	۱۵۹,۵۲۹,۰۸۰,۴۰۰
اتومبیل - بدنه	۸,۱۸۲,۰۲۵,۱۰۹	۵,۷۷۲,۳۶۲,۷۸۴	۱۰,۷۹۰,۳۲۴,۳۱۴
درمان	۱۷,۶۸۸,۹۰۸,۷۷۶	۱۰,۲۰۳,۰۴۸,۷۲۴	۱۸,۶۶۱,۱۳۷,۱۴۶
حوادث	۲,۳۲۲,۱۱۶,۰۸۷	۱,۲۳۲,۰۹۷,۵۳۵	۳,۰۴۱,۰۹۵,۶۴۱
مسئولیت	۲۲,۳۶۱,۹۷۸,۶۹۲	۱۸,۷۸۴,۶۷۴,۶۷۳	۳۵,۵۲۷,۴۰۵,۸۱۷
مهندسی	۵,۰۵۷,۸۵۸,۹۰۳	۱,۰۰۶,۹۲۷,۲۱۲	۱,۵۱۸,۱۳۹,۰۳۷
پول	۶,۸۷۰,۷۵۰	۵,۹۴۵,۴۰۰	۱۷,۰۴۸,۷۹۰
اعتباری	-	۳,۱۵۰,۰۰۰	۳,۱۵۰,۰۰۰
کشتی و هواپیما	۱۲۷,۷۷۶,۰۳۳	۷۲,۷۴۳,۷۲۶	۱۳۷,۷۴۴,۲۵۲
انرژی	۳۹۲,۳۴۲,۷۴۵	-	-
باربری	۲,۶۳۲,۴۹۳,۲۶۷	۱,۷۲۳,۸۷۶,۶۷۷	۴,۱۷۲,۵۲۶,۴۶۲
جمع غیرزندگی	۱۵۸,۵۶۰,۷۹۴,۲۸۳	۱۳۷,۲۰۹,۱۸۶,۸۸۰	۲۴۲,۸۵۴,۹۵۲,۹۱۲
عمر انفرادی	۱,۰۴۶,۱۵۳,۱۵۸	۴۵۹,۸۶۴,۷۴۷	۱,۲۰۹,۰۹۸,۸۹۶
تشکیل سرمایه	۶,۱۹۲,۳۰۲,۰۰۲	۴,۷۲۵,۴۳۹,۶۸۱	۹,۹۱۰,۴۸۵,۲۴۵
جمع بیمه های زندگی	۷,۲۳۸,۴۵۵,۱۶۰	۵,۱۸۵,۳۰۴,۴۲۸	۱۱,۱۱۹,۵۸۴,۱۴۱
جمع	۱۶۵,۷۹۹,۲۴۹,۴۴۳	۱۴۲,۳۹۴,۴۹۱,۳۰۸	۲۵۳,۹۷۴,۵۳۷,۰۵۳

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

تفکیک مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تحت عنوان فوق به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۳,۴۰۰,۶۸۶,۰۰۸	۵,۲۵۹,۳۴۰,۹۹۷	۸,۹۴۸,۰۶۸,۷۵۹	آتش سوزی
۳۳,۳۳۸,۲۸۰,۷۵۰	۱۴,۱۹۴,۱۲۹,۵۳۰	۱۴,۲۹۹,۶۵۶,۶۲۸	ثالث اجباری
۴۷۹,۶۷۷,۵۹۶	۴۶۹,۵۸۴,۵۲۸	۲۱,۲۸۱,۵۳۴	مازاد ثالث
۱۷,۶۴۴,۹۵۴,۴۳۰	۹,۶۱۶,۷۸۱,۳۹۲	۶,۶۴۸,۶۱۰,۱۳۰	حوادث سرنشین
۵,۰۵۳,۲۳۰,۳۵۵	۱,۷۵۴,۵۳۴,۵۱۲	۵,۵۲۴,۰۴۰,۱۵۱	اتومبیل - بدنه
۸,۲۲۶,۴۱۰,۹۴۴	۶,۵۱۴,۹۶۱,۱۰۳	۹,۸۸۱,۶۸۲,۸۰۱	درمان
۶۶۵,۹۵۳,۶۷۵	۳۹۵,۴۳۹,۳۰۰	۴۵۳,۵۱۱,۴۳۶	حوادث
۷,۵۵۶,۲۲۳,۶۷۰	۳,۴۳۶,۹۳۱,۵۹۵	۲,۲۶۴,۲۸۸,۵۲۴	مسئولیت
۹,۴۶۷,۶۵۱,۱۴۸	۵,۷۶۸,۴۹۲,۳۳۶	۱۰,۴۶۱,۹۱۸,۸۳۷	مهندسی
۸۱,۲۸۷,۰۴۵	۵۲,۴۶۷,۴۱۲	۴۶,۸۹۸,۱۹۰	پول
(۴,۲۴۳,۵۷۵)	(۳,۶۶۷,۶۹۲)	-	اعتباری
۱۵,۲۱۱,۵۸۷	۸۱,۴۴۱,۰۱۴	۹۷,۴۶۲,۷۶۹	کشتی و هواپیما
۵۸۳,۲۱۹,۵۵۰	-	-	انرژی
۵,۷۶۹,۵۴۸,۵۶۳	۲,۳۶۶,۰۳۳,۰۸۲	۳,۳۶۵,۳۵۵,۲۲۵	باربری
۱۰۲,۲۷۸,۰۹۱,۷۴۶	۴۹,۹۰۶,۴۶۹,۱۰۹	۶۲,۲۹۰,۸۹۸,۷۳۷	جمع غیرزندگی
۷۱۷,۲۶۵,۵۱۵	۷۹۳,۲۷۶,۶۶۷	۶۰۲,۶۵۶,۱۱۰	عمر
۵,۳۵۲,۶۵۵,۷۱۹	۲,۵۳۱,۸۲۸,۰۳۶	۱,۰۸۴,۳۴۷,۲۷۳	تشکیل سرمایه
۶,۰۶۹,۹۲۱,۲۳۴	۳,۳۲۵,۱۰۴,۷۰۳	۱,۶۸۷,۰۰۳,۳۸۳	جمع بیمه های زندگی
۱۰۸,۳۴۸,۰۱۲,۹۸۰	۵۳,۲۳۱,۵۷۳,۸۱۲	۶۳,۹۷۷,۹۰۲,۱۲۰	جمع

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

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

جزئیات سرفصل های فوق به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۰۲,۱۶۸,۲۲۲,۶۴۷	۵۱,۷۸۴,۴۳۲,۰۸۳	۵۱,۲۰۵,۱۷۵,۵۱۷	۳۲-۱ سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۲۳۸,۶۰۹,۶۸۶,۴۸۹	۱۲۱,۴۷۴,۵۸۳,۸۶۰	۱۱۶,۸۱۸,۹۵۳,۳۱۱	۳۲-۲ عوارض سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
۵۴,۷۲۶,۴۰۰,۰۰۰	۳۱,۸۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۴,۸۸۸,۲۵۰,۰۰۰	۳۲-۳ عوارض سهم نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران
۳۹۵,۵۰۴,۳۰۹,۱۳۶	۲۰۵,۱۴۰,۶۱۵,۹۴۳	۲۰۲,۹۱۲,۳۷۸,۸۲۸	

۳۲-۱- مبلغ ۵۱,۲۰۵ میلیون ریال هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی مربوط به ۵ درصد سهم صندوق مذکور از حق بیمه های صادره شخص ثالث اجباری پس از کسر حق بیمه سهم اتکائی اجباری می باشد.

۳۲-۲- به موجب مفاد ماده ۲۷ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران که از ابتدای سال ۱۳۹۰ لازم الاجرا است، شرکتهای بیمه تجاری باید معادل ۱۰ درصد از حق بیمه ثالث، سرانشین و مازاد را به حساب درآمدهای اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور به نام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی واریز نمایند.

۳۲-۳- به موجب بند ۶۱ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور شرکتهای بیمه موظفند با دریافت حق بیمه شخص ثالث ۱۰ درصد از اصل حق بیمه دریافتی را به ردیف ۱۶۰۱۱۱ خزانه (بابت نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران) واریز نمایند. که از سال ۱۳۹۲ به بعد بر اساس محاسبات پرتفوی نهایی صنعت بیمه که توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران انجام گرفته است سهم شرکتهای بیمه تعیین گردیده است.

۳۳- سایر هزینه های بیمه ای

جزئیات سرفصل فوق به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۳۹,۹۶۴,۴۴۰,۳۴۷	۲۵,۵۹۶,۰۰۸,۱۱۸	۴۵,۸۲۸,۴۲۴,۸۴۵	تبلیغات و بازاریابی
۲۴,۵۳۰,۴۴۴,۹۳۷	۱۴,۱۱۷,۵۴۱,۰۸۷	۸,۱۰۴,۲۹۵,۳۲۳	کارشناسی بازدید اولیه
۱۶۴,۴۹۴,۸۸۵,۲۸۴	۴۹,۷۱۳,۵۴۹,۲۰۵	۵۳,۹۳۲,۷۲۰,۱۶۸	

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۳۴- درآمد سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۹۳	دوره مال منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مال منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۳۹۰,۱۳۶,۷۴۷,۵۳۰	۱۷۳,۱۴۴,۳۶۶,۶۸۵	۱۵۸,۱۳۲,۴۲۹,۱۴۷	درآمد سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۳,۵۷۷,۳۰۹,۴۴۴	۱۸,۹۶۷,۹۰۷,۶۹۷	۷,۰۴۳,۲۷۳,۴۶۲	درآمد سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۹,۹۷۵,۵۳۳,۱۵۰	۷۴۷,۴۸۳,۱۷۰	۹,۸۳۰,۶۳۲,۲۰۷	درآمد حاصل از سود مجامع شرکتهای سرمایه پذیر
۱,۱۰۴,۳۷۴,۰۹۳	۴۹۴,۷۰۹,۶۸۰	۷۰۳,۱۶۹,۳۳۶	سایر
۴۱۴,۷۹۳,۹۶۴,۲۱۷	۱۹۳,۳۵۴,۴۶۷,۲۳۲	۱۷۵,۷۰۹,۵۰۴,۱۵۲	جمع درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها
(۱۷۰,۵۴۶,۳۱۳,۴۳۰)	(۷۶,۸۷۵,۸۹۹,۱۲۹)	(۸۸,۰۸۰,۵۵۸,۱۲۱)	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۴۴,۲۴۷,۶۵۰,۷۸۷	۱۱۶,۴۷۸,۵۶۸,۱۰۳	۸۷,۶۲۸,۹۴۶,۰۳۱	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۳۴-۱ - درآمد سرمایه گذاری ها طبق آیین نامه ۶۰ بیمه 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. همچنین تفکیک درآمد سرمایه گذاری رشته عمر و سرمایه گذاری بر اساس یادداشت (۱-۵) تفکیک و در سود و زیان رشته عمر و سرمایه گذاری منظور گردیده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی شامل اقلام زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۶۷,۸۷۸,۴۷۱,۴۶۶	۷۴,۸۷۳,۷۰۵,۸۸۲	۱۰۹,۶۰۷,۸۹۳,۷۳۶	۳۵-۱ هزینه های پرسنلی
۱۷۴,۷۶۲,۳۶۳,۳۴۴	۷۰,۶۸۷,۸۰۷,۰۹۸	۱۵۷,۲۲۱,۴۶۶,۰۶۵	۳۵-۲ هزینه های اداری
۵۳,۱۵۹,۴۱۱,۱۳۱	۲۶,۲۳۷,۱۷۰,۶۴۱	۲۶,۲۳۸,۹۱۸,۸۸۱	هزینه های استهلاک
۳۹۵,۸۰۰,۲۴۵,۹۴۱	۱۷۱,۷۹۸,۶۸۳,۶۲۱	۲۹۳,۰۶۸,۲۷۸,۶۸۲	

۳۵-۱- هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل یافته است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۸۱,۴۸۷,۱۲۰,۳۷۳	۳۰,۸۴۹,۳۰۴,۸۲۰	۵۲,۲۱۱,۸۰۵,۲۰۰	حقوق و مزایا
۵۲,۵۵۴,۰۶۴,۳۲۴	۲۷,۴۳۴,۹۴۶,۱۲۱	۳۴,۸۶۵,۳۶۴,۷۲۰	عیدی و پاداش
۱۵,۹۶۶,۹۹۳,۰۹۵	۷,۸۰۷,۵۱۶,۸۵۴	۱۱,۱۵۴,۵۹۲,۵۰۵	بیمه سهم کارفرما
۶,۲۳۴,۸۳۷,۷۸۴	۳,۰۰۹,۹۴۶,۳۳۹	۴,۱۳۸,۸۰۹,۱۱۹	مزایای پایان خدمت
۷,۵۷۴,۰۶۲,۸۲۱	۲,۱۶۸,۶۵۱,۸۰۱	۲,۷۳۰,۲۰۱,۲۳۴	کمکهای غیرنقدی
۱,۰۱۰,۵۲۰,۶۵۲	۵۴۰,۳۹۹,۰۹۰	۴۴۰,۴۵۶,۳۰۷	آموزش کارکنان
۳,۰۵۰,۸۷۲,۴۱۷	۳,۰۶۲,۹۴۰,۸۵۷	۴,۰۶۶,۶۶۴,۶۵۱	درمان تکمیلی و عمر و حوادث گروهی
۱۶۷,۸۷۸,۴۷۱,۴۶۶	۷۴,۸۷۳,۷۰۵,۸۸۲	۱۰۹,۶۰۷,۸۹۳,۷۳۶	

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان‌دوره ای

۲-۳۵- هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل یافته است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۵۰,۶۳۸,۶۸۵,۴۷۹	۱۷,۲۰۷,۲۹۰,۲۲۹	۳۵,۲۴۱,۳۰۴,۵۵۱	تعمیر و نگهداری دارائیه‌ها
۲۲,۰۸۷,۷۱۷,۵۳۹	۷,۵۶۷,۱۹۷,۱۰۸	۱۶,۷۴۵,۰۱۴,۴۰۴	اجاره محل
۲۵,۹۵۸,۴۱۱,۱۶۵	۵,۴۰۰,۱۰۶,۳۴۳	۲۰,۵۴۹,۹۲۸,۳۰۳	حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی
۱۰,۴۰۰,۹۲۷,۳۵۸	۴,۵۳۳,۹۳۰,۷۱۴	۴,۷۸۸,۲۶۱,۴۵۲	غذای کارکنان
۹,۷۰۷,۵۰۷,۴۲۰	۴,۰۸۸,۷۹۳,۱۱۹	۵,۴۲۲,۸۲۶,۷۴۵	آب و برق و تلفن
۱۲,۸۹۶,۱۱۵,۷۲۲	۲,۸۴۸,۷۲۰,۷۶۱	۸,۲۷۹,۵۴۷,۰۸۲	لوازم مصرفی
۸,۶۱۴,۸۳۰,۱۳۰	۲,۸۰۶,۲۸۸,۵۷۰	۴,۳۸۲,۹۶۸,۹۵۹	مأموریت و سفر
۳,۹۹۲,۹۹۵,۳۵۶	۷۴۲,۸۷۹,۹۵۱	۲,۵۰۸,۶۰۹,۵۶۹	ایاب و ذهاب
۱,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰	حسابرسی
۸۰۷,۷۹۵,۶۴۴	۵۸۰,۶۹۴,۰۰۴	۱۱۸,۷۵۵,۶۷۰	حق عضویت
۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پاداش هیأت مدیره
۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	حق حضور در جلسه
۵,۷۳۶,۹۶۷,۰۰۰	۲۲,۴۷۵,۰۰۰	۶۴,۱۰۰,۰۰۰	پوشاک کارکنان
-	-	۴۷,۳۶۱,۸۲۴,۲۸۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۱,۳۲۸,۴۱۰,۵۳۱	۲۳,۶۴۲,۴۳۱,۲۹۹	۱۱,۳۷۰,۳۲۵,۰۴۶	سایر اقلام
۱۷۴,۷۶۲,۳۶۳,۳۴۴	۷۰,۶۸۷,۸۰۷,۰۹۸	۱۵۷,۲۲۱,۴۶۶,۰۶۵	

۳۶- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۹,۰۲۷,۸۸۳,۵۶۵	۷,۷۵۹,۳۰۷,۴۳۴	۸۶,۱۳۸,۹۱۲	هزینه جرایم و کارمزد بانکی
۲۹۳,۹۶۹,۸۸۳	۱۶۹,۵۴۹,۰۸۳	۵۱,۸۴۷,۵۷۹	هزینه تمبر و سفته
۹,۳۲۱,۸۵۳,۴۴۸	۷,۹۲۸,۸۵۶,۵۱۷	۱۳۷,۹۸۶,۴۹۱	

۳۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۵,۰۳۵,۹۵۰,۰۳۶	۹۳,۳۶۴,۵۱۱	۲۰,۴۴۷,۷۰۶,۴۰۱	درآمد تسعیر ارز حسابهای بانکی
۲,۵۹۵,۹۸۵,۰۳۳	(۴,۹۷۱,۹۵۰,۹۴۰)	۷۰۴,۲۲۱,۰۴۸	خالص سایر درآمدها (هزینه های) غیر بیمه ای
۱۷,۶۳۱,۹۳۵,۰۶۹	(۴,۸۷۸,۵۸۶,۴۲۹)	۲۱,۱۵۱,۹۲۷,۴۴۹	

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره‌ای

۳۸- تعدیلات سنواتی

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر است :

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۱۰۵,۸۸۳,۱۶۲,۰۰۸)	(۱۰۵,۸۸۳,۱۶۲,۰۰۸)	-	اصلاح سود حاصل از تغییر طبقه بندی سهام جام دارو
۹,۷۴۵,۱۰۲,۱۷۶	۹,۷۴۵,۱۰۲,۱۷۶	-	هزینه استهلاک ارزش دفتری ساختمانهای شعبه کرمان و زنجان به بهای زمین
(۳۸,۲۳۱,۱۹۱,۱۰۷)	-	-	مغایرت ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۲
(۱۳,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	سهم قطعی عوارض نیروی انتظامی از حق بیمه ثالث صادره در سال ۱۳۹۲
(۱۶,۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	ذخیره مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۰
-	-	(۱۶,۴۶۲,۴۰۰,۰۰۰)	سهم قطعی عوارض نیروی انتظامی از حق بیمه ثالث صادره در سال ۱۳۹۳
-	-	(۱۶,۶۲۵,۳۸۷,۸۷۵)	اصلاح محاسبات سود بانکی
(۲,۹۴۳,۲۷۱,۵۹۵)	(۲,۹۴۳,۲۷۱,۵۹۵)	(۲,۹۴۳,۲۷۱,۵۹۵)	جرائم مالیات بر حقوق سال ۹۱
-	-	۳,۱۷۴,۳۶۶,۴۹۲	آثار خالص اصلاح صورتحسابهای برآوردی اتکایی اجباری اسفند ۹۳
(۱۶۷,۴۰۹,۵۲۲,۵۳۴)	(۱۱۵,۲۳۴,۳۳۱,۴۲۷)	(۳۲,۸۵۶,۶۹۲,۹۷۸)	

شرکت بیمه رازی (سهل‌های عالم)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان‌دوره‌ای

مانده قبل از تعدیلات

مانده تجدید ارائه شده

در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	تعدیلات سنواتی	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	سرفصل‌های ترازنامه‌ای
بدهکار (بستانکار)	بدهکار (بستانکار)	بدهکار (بستانکار)	بدهکار (بستانکار)		سایر حسابها و اسناد دریافتی
۶۷۹,۴۸۲,۲۲۱,۵۵۲		(۱۶,۶۲۵,۳۸۷,۸۷۵)	۶۹۶,۱۰۷,۶۰۹,۴۲۷		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران ا تکالی
(۳۱۰,۱۰۴,۰۲۲,۸۴۶)	-	۷,۲۸۹,۹۶۶,۴۹۲	(۳۱۷,۳۹۳,۹۸۹,۳۳۸)		سایر حسابها و اسناد پرداختی
(۹۵۶,۵۳۷,۳۳۲,۱۲۵)	-	(۲۳,۵۲۱,۲۷۱,۵۹۵)	(۹۳۳,۰۱۶,۰۶۰,۵۳۰)		سود (زیان) انباشته
(۱۰۷,۹۴۸,۹۶۵,۹۰۲)	-	۳۳,۸۵۶,۶۹۲,۹۷۸	(۱۴۰,۸۰۵,۶۵۸,۸۸۰)		سود فصل‌های سود (زیان) و سود (زیان) انباشته
	-	-			
(۱,۰۰۲,۸۵۶,۹۴۸,۷۵۶)	-	(۱۱,۸۱۷,۹۴۷,۱۸۱)	(۹۹۱,۰۳۹,۰۰۱,۵۷۵)	۳۷	حق بیمه ا تکالی واگذاری
۴۹۷,۷۰۶,۴۰۵,۱۸۵	-	۲۰,۱۷۹,۸۸۰,۷۸۵	۴۷۷,۵۲۶,۵۲۴,۴۰۰	۳۹	خسارت دریافتی از بیمه‌گران ا تکالی
۱۰۸,۳۴۸,۰۱۲,۹۸۰	-	(۵,۱۸۷,۵۶۷,۱۱۲)	۱۱۳,۵۳۵,۵۸۰,۰۹۲	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع ا تکالی
(۵۴,۷۲۶,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۱۶,۴۶۲,۴۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰)	۳۲	هزینه سهم ناجا
(۱۶۷,۴۰۹,۵۲۲,۵۳۴)	-	(۲,۹۴۳,۲۷۱,۵۹۵)	(۱۶۴,۴۶۶,۲۵۰,۹۳۹)	۳۸	تعدیلات سنواتی
۱۷۰,۵۴۶,۳۱۲,۴۳۰	-	(۶,۸۳۵,۶۷۹,۵۳۳)	۱۷۷,۳۸۱,۹۹۲,۹۶۳	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۲۴۴,۲۴۷,۶۵۰,۷۸۷	-	(۹,۷۸۹,۷۰۸,۳۴۲)	۲۵۴,۰۳۷,۳۵۹,۱۲۹	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
	-	(۳۳,۸۵۶,۶۹۲,۹۷۸)			

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی ماندوره ای

۳۹- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۵۴,۹۰۲,۰۷۶,۸۹۴	۱۸۰,۳۱۴,۳۹۹,۸۱۵	۱۹۴,۵۱۷,۱۲۹,۹۴۸	سود (زیان) عملیاتی
-	-	۴,۷۲۷,۴۸۵,۲۴۰	اثر مالیاتی
۲۵۴,۹۰۲,۰۷۶,۸۹۴	۱۸۰,۳۱۴,۳۹۹,۸۱۵	۱۹۹,۲۴۴,۶۱۵,۱۸۷	سود (زیان) خالص عملیاتی
۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	میانگین تعداد سهام
۴۰۷	۲۸۸	۳۱۸	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته عملیاتی هر سهم
۸,۳۱۰,۰۸۱,۶۲۱	(۱۲,۸۰۷,۴۴۲,۹۴۶)	۲۱,۰۱۳,۹۴۰,۹۵۸	سود غیر عملیاتی
-	-	(۵,۲۵۳,۴۸۵,۲۴۰)	اثر مالیاتی
۸,۳۱۰,۰۸۱,۶۲۱	(۱۲,۸۰۷,۴۴۲,۹۴۶)	۱۵,۷۶۰,۴۵۵,۷۱۹	خالص درآمد (هزینه) غیرعملیاتی
۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰	میانگین تعداد سهام
۱۳	(۲۰)	۲۵	سود پایه و تقلیل یافته غیر عملیاتی هر سهم
۴۲۱	۲۶۸	۳۴۴	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۴۰- صورت تطبیق سود(زیان) عملیاتی

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

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۵۳,۸۷۳,۱۷۶,۸۹۴	۱۸۰,۳۱۴,۳۹۹,۸۱۵	۱۹۴,۵۱۷,۱۲۹,۹۴۸	سود(زیان) عملیاتی
۵۳,۱۵۹,۴۱۱,۱۳۱	۲۶,۲۳۷,۰۱۸,۶۴۴	۲۵,۹۲۸,۷۹۸,۸۸۱	هزینه استهلاک
۲۰۱,۵۲۸,۱۸۰,۱۸۹	۳۱۳,۰۴۵,۹۸۷,۹۲۸	(۵۲,۷۸۹,۰۲۴,۳۰۷)	افزایش (سایر حسابها و اسناد دریافتنی)
(۷۲۵,۲۳۰,۶۳۵,۳۸۲)	(۴۰۰,۵۳۰,۵۹۳,۶۸۱)	(۹۶۵,۵۱۹,۳۱۹,۹۳۱)	افزایش (مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان)
(۹۴۷,۱۵۵,۲۰۶)	(۲,۰۵۴,۴۲۸,۴۴۱)	۲۸۸,۶۵۷,۸۷۵	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران اتکائی
(۲۶۱,۶۰۹,۴۶۹,۵۷۵)	(۱۸۱,۶۰۳,۵۶۹,۹۰۳)	(۷۳,۲۳۱,۵۸۶,۵۹۵)	افزایش (سهم بیمه گر اتکائی از ذخایر فنی)
۳۸۱,۴۶۵,۱۷۷,۶۶۹	۲۴۲,۸۲۵,۵۶۱,۷۶۹	۲۵۶,۹۶۳,۲۶۶,۰۵۷	افزایش سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۱۱۸,۲۰۴,۹۵۸,۱۵۴	۶۳,۰۷۳,۷۰۶,۵۹۶	(۸۵,۶۴۲,۲۳۵,۷۷۳)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۸۰,۰۵۸,۰۹۰,۶۴۴	۲۴۴,۷۷۰,۵۸۶,۴۷۷	۱۴۹,۵۵۵,۰۳۴,۳۶۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران اتکائی
۲۳۷,۹۱۲,۹۲۴,۱۳۱	۱۸۲,۴۵۲,۶۸۲,۸۷۱	۵۴۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۱۹	(کاهش) افزایش ذخایر خسارت معوق
۸۸۲,۳۷۸,۶۶۲,۱۵۵	۶۴۹,۵۹۰,۵۴۴,۱۹۲	۲۶۲,۹۳۶,۹۷۳,۲۷۲	افزایش ذخایر حق بیمه
۸۵,۶۵۱,۸۴۳,۲۲۵	۴۹,۹۱۴,۸۵۷,۵۱۴	۶۱,۲۹۸,۱۲۰,۴۹۳	افزایش سایر ذخایر فنی
۱۸,۳۲۰,۷۵۰,۵۸۸	(۱,۰۳۷,۹۵۱,۹۷۹)	۱,۹۸۹,۶۳۹,۵۸۲	(کاهش) حق بیمه سالهای آتی
-	۲,۹۵۸,۳۱۱,۰۶۹	۴,۰۶۰,۳۵۶,۴۹۹	افزایش (کاهش) ذخیره بازخرید سنوات
۳۳,۶۰۳,۰۵۹,۲۸۲	(۲,۷۶۸,۲۴۷,۹۲۲)	۱۶,۷۵۹,۵۵۰,۷۳۹	سایر (هزینه ها) و درآمدها
۱,۳۵۸,۳۶۸,۹۷۳,۸۹۹	۱,۳۶۷,۱۸۸,۸۶۴,۹۴۹	۳۴۰,۴۵۰,۹۱۶,۷۲۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۴۱- معاملات غیر نقدی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۱۲,۳۸۸,۴۲۶,۴۱۵	-	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات پرسنل و نمایندگان
۱,۸۷۸,۲۲۵,۹۶۹	-	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات (سود سهام پرداختنی)
۱۱۴,۲۶۶,۶۵۲,۲۸۴	-	-	افزایش سرمایه از طریق آورده غیر نقدی (ساختمان)

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان‌دوره ای

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شرح معامله	نحوه تعیین قیمت	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی
مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله				
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)				الف) معامله با اشخاص وابسته
۴۸	-	۴۸	-	فروش بیمه نامه	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	شرکت جام دارو	عضو هیئت مدیره
۸,۵۶۰	-	۸,۵۶۰	-	فروش بیمه نامه	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	شرکت لاستیک کردستان	عضو هیئت مدیره
۱,۹۳۷	۲,۱۱۷	۲,۶۹۶	۳۸	فروش بیمه نامه	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	شرکت آر تاویل تایر	عضو هیئت مدیره
۶۱,۳۳۹	-	۶۱,۳۳۹	-	تسویه بدهی سهامدار کلی	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره
۱۲۲,۹۸۳	۱۲۲,۹۸۳	۱۳,۷۷۴	۲۰,۵۷۶	فروش بیمه نامه و دریافت وجه	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	شرکت البرز نات	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره
۲۸,۷۳۰	۷۵,۰۰۰	۱۱۷,۲۷۶	۱۰۲,۰۷۸	فروش بیمه نامه	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	بانک آینده	سهامدار
(۳,۳۸۷)	-	(۲,۷۴۵)	-		بابت افزایش سرمایه	رسول برادران نقشبند	سهامدار
(۲,۳۰۶)	-	-	-		بابت افزایش سرمایه	شرکت توسعه صدر مدائن	سهامدار
(۵۳۹)	-	-	-		بابت افزایش سرمایه	شرکت پیشگامان تجارت آرکا	سهامدار

ب) سایر اشخاص وابسته

معاملات فوق تماماً و از کلیه جنبه ها تحت شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول عملیات شرکت با اشخاص ثالث غیر وابسته انجام یافته و هیچگونه امتیاز ویژه ای به طرف معامله داده نشده است و مانده حسابهای فیما بین در یادداشت‌های ذریعاً منعکس گردیده است.

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، واقع نشده است.

۴۴- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۴۴-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است .

۴۴-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۳ همچنین مالیات بر ارزش افزوده برای عملکرد سال ۱۳۹۳ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی مأموران مالیاتی مشخص خواهد شد.

۴۴-۴- 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 سنوات مالی قبل اقدام به ضبط سپرده شرکت نموده و همچنین طرح دعوی در این خصوص نموده است. مراتب توسط وکیل شرکت در دست پیگیری می باشد .

۴۴-۵- تعهدات سرمایه ای شرکت در تاریخ ترازنامه مربوط به مخارج تکمیل پروژه های ساخت شعب موضوع یادداشت ۴-۱۱ به توضیح صورتهای مالی، می باشد.

۴۴-۶- در اجرای مفاد ماده ۴۷ قانون تأمین اجتماعی حسابهای این شرکت برای سالیهای مالی ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۳ توسط حسابرسان تأمین اجتماعی رسیدگی شده است ولیکن شرکت کلیه قوانین ومقررات مزبور را در راستای رعایت آیین نامه های مرتبط اجرا نموده است .

شرکت بیمه رازی (سهامی عامه)
لایحه‌اندیشهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی: شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
گزارش مالی مالکین و ذینفعان

۴- سود ناخالص فعالیت بیمه ای

افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری									
درآمد سرمایه	درآمد صندوق تأمین	سود (زیان) ناخالص	فعالیههای بیمه ای	ذخایر فنی	محل از محل خسارت بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	ذخایر فنی	جمع ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۶,۱۳۷,۷۳۶,۳۴۸	(۱۷۶,۲۲۴,۹۹۱)	۲۸۷,۸۰۲,۹۴۲	۷,۷۲۶,۱۹۳,۳۳۹	(۲۱۱,۲۶۹,۱۲۹)	(۵,۲۱۶,۵۳۴,۱۷۵)	۲,۶۲۰,۹۲۸,۰۹۳	(۳,۵۵۵,۶۹۵,۶۱۸)	۱۲,۳۰۸,۰۳۴,۸۵۳	۷,۰۴۲,۳۰۴,۳۹۳
۷۰,۷۱۳,۳۸۴,۹۳۷	(۳۲۰,۳۱۰,۲۵۳,۴۸۷)	۵۲,۹۵۵,۹۳۳,۰۴۹	(۵۹۸,۶۴۰,۱۳۵,۰۱۶)	(۳۸,۸۸۱,۰۳۰,۵۸۷)	۵۰,۹۷۶,۲۷۳,۸۰۰	(۳۹,۹۹۲,۶۳۰,۵۶۹)	۸۰,۱۰۶,۳۹۴,۱۵۲	۳۷۹,۲۳۰,۱۵۸,۰۳۱	۱,۲۹۶,۰۳۴,۲۵۲,۵۷۵
(۳,۳۰۷,۵۳۵,۶۵۰)	(۳۲۳,۹۸۰,۵۳۴)	۸۸,۳۸۹,۴۱۱	۹۷۵,۸۸۲,۹۶۷	(۶۴,۸۸۴,۵۱۴)	۲,۳۳۳,۴۰۰,۴۹۴	۲,۳۸۴,۱۶۷,۹۷۵	(۲۱,۳۸۱,۵۳۴)	۶,۳۳۱,۹۳۶,۱۶۰	۲,۱۶۲,۸۱۷,۱۲۳
۱۱۰,۹۸۴,۷۹۰,۳۴۴	(۱۹,۶۰۰,۰۰۰,۲,۹۳۹)	۷,۷۳۴,۷۴۷,۱۴۹	(۱۱,۱۸۵,۸۳۰,۶۶۱)	(۵,۶۷۷,۸۸۹,۴۶۵)	-	(۵,۵۰۷,۷۹۱,۱۹۶)	(۶,۶۶۸,۶۱۰,۱۳۰)	۶۱,۸۷۵,۷۱۵,۶۱۲	۱۸۹,۲۶۲,۹۸۲,۱۷۷
۴۷,۱۵۵,۱۳۰,۳۳۳	(۳,۴۰۷,۹۴۳,۱۷۲)	۵,۵۶۵,۸۰۳,۶۲۴	(۵۴,۹۷۱,۴۷۴,۳۸۱)	(۷۲۵,۹۷۵,۸۵۵)	۲,۴۹۷,۰۳۶,۳۲۸	(۵۱,۷۳۸,۴۶۲,۰۹۸)	۲,۵۵۷,۹۸۴,۹۵۸	۳۳,۵۵۱,۴۱۹,۶۱۵	۱۳۶,۱۸۸,۲۶۸,۶۳۳
۱۴,۳۴۱,۴۴۶,۱۰۷	(۸,۸۳۵,۱۱۸,۰۶۱)	۱۴,۴۱۲,۷۹۶,۵۷۱	(۱۷۵,۵۲۵,۸۳۵,۵۳۷)	(۱۰,۵۸۰,۰۸۳,۸۷۰)	۱۱,۹۳۶,۹۵۵,۴۰۸	(۵۳۰,۸۸۰,۷,۳۵۸)	۷,۸۰۷,۳۳۵,۹۷۵	۱۶۰,۵۸۲,۵۸۹,۹۰۶	۲۵۲,۶۶۹,۴۲۰,۱۵
۴,۱۲۷,۲۰۰,۳۲۸	(۳,۶۴,۷۲۴,۶۸۰)	۴۳۲,۳۳۶,۷۶۲	(۳,۵۶۶,۶۵۷,۳۰۶)	(۳۱۷,۳۶۷,۸۸۵)	(۸۰,۸۵۵,۰۰۰)	(۳,۳۳۰,۱۴۴,۳۳۰)	۱,۶۸۶,۰۴۶,۵۵۱	۱,۱۸۴,۰۷۹,۴۰۰	۱۰,۵۷۸,۹۹۹,۵۰۳
۱۴,۸۰۸,۳۱۴,۲۵۰	(۱,۷۴۵,۵۹۱,۶۹۰)	۲,۸۵۰,۸۳۳,۹۹۴	(۴۳۳,۹۷۴,۸۱۸)	(۲۰,۹۲۷,۲۰۰,۴۱۵)	۲,۳۹۶,۸۷۷,۸۷۸	۴,۰۵۵,۶۲۳,۴۹۶	۲۰,۰۹۷,۶۹۰,۱۶۸	۳۳,۵۲۶,۰۰۰,۲۰۷	۶۹,۷۵۷,۳۴۷,۱۸۳
۸۰,۰۳۳۸,۶۶۶,۲۸۴	(۴۶,۵۷۳,۸۶۰)	۷۶,۰۶۲,۳۸۹	۶۱,۵۷۹,۹۸۳,۳۶۶	(۵۵,۸۳۵,۵۴۷)	(۵,۹۴۴,۹۱۱,۱۷۸)	۵۵,۶۹۷,۱۲۲,۰۵	(۵,۴۰۴,۰۵۹,۹۳۴)	(۱۱,۴۶۷,۷۳۴,۵۵۵)	۱,۸۶۱,۱۸۴,۸۹۹
۱,۱۱۷,۰۴۳,۱۹۰	(۳۹,۱۵۹,۶۳۱)	۴۷,۶۲۲,۲۲۴	(۱۰,۶,۷۳۴,۲۴۳)	(۳۴,۹۵۸,۳۲۲)	-	(۷۱,۷۶۵,۹۲۲)	(۴۰,۰۲۷,۴۴۰)	-	۱,۱۶۵,۳۷۷,۳۹۱
۳۴,۱۱۷,۷۳۶	-	-	(۳۰,۷۹۴,۸۱۲)	-	(۱,۰۸۴,۶۰۱)	(۳۱,۸۷۹,۴۱۳)	-	(۶۴,۹۱۲,۵۴۸)	-
۱۱,۸۷۰,۱۱۵,۷۳۳	(۳۱۸,۷۳۰,۰۲۱)	۲۵۷,۳۰۳,۹۶۵	۲,۷۸۷,۹۱۲,۵۷۹	(۲۶۲,۲۱۴,۷۳۰)	(۱۰,۷۵۱,۹۲۵,۲۴۷)	(۶۷۰,۱۸۰,۷,۹۳۹)	۳۰,۳۱۳,۲۶۴	۷۶۶,۴۵۸,۵۱۱	۸,۷۴۰,۴۹۰,۹۸۵
۱۱,۴۶۶,۳۶۶,۶۶۹	(۳۰,۹,۹۲۸,۶۸۱)	۳۴۲,۸۴۶,۳۳۴	۲۰,۵۷۱,۱۱۱,۹۱۷	(۳۵,۶۷۵,۱۴۲)	(۱,۱۳۶,۱۹۵,۱۴۳)	۲,۱۷۲,۵۹۱,۹۳۶	۱۱۴,۲۱۸,۹۹۳	(۱,۴۱۴,۶۸۰)	۸,۳۸۹,۱۷۱,۴۰۱
۷۶,۲۸۳,۷۹۹,۸۸۷	(۱۱۵,۲۹۱,۵۵۶)	۱۸۸,۲۸۹,۱۲۴	۱۷,۶۲۷,۹۹۶,۱۳۸	(۱۳۸,۲۱۸,۴۵۳)	(۵,۹۲۳,۸۰۲,۰۳۰)	۱,۸۴۳,۲۱۲,۳۹۶	(۷۲۳,۸۶۱,۹۵۸)	(۳,۲۴۲,۶۶۲,۲۴۶)	۴۶۰,۷,۳۸۱,۹۷۷
۴۹۸,۰۷۰,۶۰۶,۱۹۳	(۳۵۵,۱۷۳,۵۱۲,۲۹۳)	۸۵,۲۵۰,۵۸۷,۵۱۲	(۷۴,۷۷۰,۰۱۲۱,۳۸۸)	(۵۹,۲۹۲,۱۲۲,۹۱۱)	۴۸۹,۷۹۶,۲۶۶,۳۳۴	(۲۰,۰۶۱,۵۹۲,۱۴۴)	۹۶,۳۸۹,۹۵۵,۴۶۶	۶۷۴,۵۸۶,۲۵۸,۲۶۶	۲۰,۸۸۳,۵۹۸,۱۷,۱۲۴
۱,۶۱۸,۵۱۲,۷۰۹	(۴۴۹,۵۹۲,۲۹۴)	۷۳۴,۲۵۶,۶۵۷	(۷,۶۷۵,۷۵۸,۱۶۷)	(۵۳۸,۹۹۸,۳۱۰)	۱۵۴,۷۸۲,۰۷۷	(۶,۹۸۱,۵۷۷,۷۷۹)	۴۴۴,۴۹۷,۰۴۸	۸,۵۱۳,۹۰۳,۵۸۷	۱۷,۹۶۶,۶۱۰,۳۴۷
۲۶۷,۲۴۲,۶۹۷	(۱,۱۲۱,۹۹۲,۳۰۹)	۱,۹۹۵,۷۰۶,۱۵۳	(۳۶,۹۵۳,۶۳۲,۳۲۵)	(۱,۴۶۴,۹۹۹,۷۲۲)	(۴۳۸,۴۰۱,۱۲۳۹)	(۳۵,۹۲۶,۹۶۵,۱۹۲)	۵۰۱,۷۰۹,۵۴۷,۲۹۹	۷,۳۷۸,۱۶۱,۱۴۷	۴۸,۸۳۳,۳۰۹,۰۶۴
۱,۸۸۵,۸۵۶,۴۰۶	(۱,۶۷۱,۵۸۵,۷۰۳)	۲,۷۲۹,۹۶۰,۶۱۰	(۴۴,۶۲۸,۹۲۱,۴۰۱)	(۲۰,۰۳۰,۹۹۷,۵۸۲)	(۲۸۳,۶۹۱,۱۵۳)	(۴۲,۹۰۸,۵۴۴,۹۷۱)	۵,۵۵۱,۴۵۱,۷۷۷	۱۵,۷۹۲,۰۶۴,۷۳۴	۶۶,۷۹۹,۹۱۹,۴۱۱
۳۹۹,۹۵۶,۶۶۲,۵۹۹	(۲۵۶,۸۴۵,۰۹۸,۹۹۶)	۸۸۰,۸۰۵۵۸,۱۲۱	(۷۹۴,۳۳۹,۰۶۲,۷۸۹)	(۶۱,۳۹۸,۱۲۰,۴۹۳)	۴۸۹,۵۱۲,۸۰۷,۱۸۱	(۳۴,۵۲۸,۱۳۵,۱۱۵)	۱۰۰,۱۸۲,۱۳۷,۳۳۳	۶۹۰,۳۷۸,۳۲۲,۹۷۰	۲,۱۵۵,۵۹۱,۷۳۶,۵۵۵
									جمع

جمع بیمه های زندگی

تسکین سرمایه

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۴۶- سود و زیان رشته شخص ثالث

صورت سود و زیان رشته شخص ثالث به شرح ذیل می باشد :

شرح	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه صادره	۲,۸۵۸,۹۰۰	۱,۳۸۹,۹۹۳	۱,۵۲۴,۵۰۶	
کسر میشود حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۷۱,۷۶۹)	(۲۷۷,۹۸۰)	(۲۲۸,۴۷۱)	
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۲,۲۸۷,۱۳۱	۱,۱۱۲,۰۱۳	۱,۲۹۶,۰۳۵	
خسارت و کارشناسی پرداختی	(۱,۴۱۴,۲۵۱)	(۵۰۰,۸۳۵)	(۴۹۵,۳۹۵)	
کسر میشود خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲۹۴,۱۵۳	۱۰۹,۳۴۹	۱۱۶,۱۶۵	
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۱۲۰,۰۹۸)	(۳۹۱,۴۸۶)	(۳۷۹,۲۳۰)	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۵۹,۵۲۹)	(۸۱,۲۸۲)	(۹۴,۴۰۶)	
کسر میشود درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۳,۰۲۴	۱۴,۱۹۴	۱۴,۲۹۹	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۲۶,۵۰۵)	(۶۷,۰۸۸)	(۸۰,۱۰۷)	
خالص (افزایش) ذخائر فنی سهم نگهداری	(۵۲۰,۲۶۴)	(۳۴۶,۱۳۱)	(۵۹۸,۶۴۰)	
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۱۱۵,۷۷۰	۴۹,۲۱۲	۵۲,۹۶۶	
هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی	(۱۰۲,۱۶۸)	(۵۱,۷۸۴)	(۵۱,۲۰۵)	
عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت	(۲۴۱,۹۴۳)	(۱۳۲,۶۷۰)	(۱۳۶,۶۷۳)	
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۰۷,۳۵۹)	(۳۱,۸۲۴)	(۳۲,۴۳۲)	
	(۸۵۵,۹۶۴)	(۵۱۳,۱۹۷)	(۷۶۵,۹۸۴)	
خالص درآمدها و هزینه های بیمه ای شخص ثالث	۱۸۴,۵۶۳	۱۴۰,۲۴۱	۷۰,۷۱۴	
سهم هزینه های اداری و عمومی	(۲۵۶,۲۷۱)	(۱۱۱,۰۰۷)	(۱۶۶,۹۰۹)	
سود(زیان) عملیات بیمه ای شخص ثالث	(۷۱,۷۰۸)	۲۹,۲۳۴	(۹۶,۱۹۶)	

شرکت بیمه رازی (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میاندوره ای

۴۷- وضعیت ارزی

دارائیه‌ها و بدهی‌های پولی ارزی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
فرانک	پوند	دلار	یورو	فرانک	پوند	دلار	یورو	
-	-	۳۰۷,۰۱۴	۳۸۵,۹۲۵	-	-	۴۷۵,۹۷۰	۲,۹۲۴,۷۹۵	موجودی نقد
-	-	-	۳۴۳,۰۰۰	-	-	-	۳۴۳,۰۰۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	-	۵,۴۷۹,۰۹۳	-	-	-	۲,۴۱۳,۹۲۸	-	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	۱۵,۲۶۱.۴۷	-	۳۱۷,۵۷۳.۶۲	-	۱۵,۲۶۲.۸۷	-	۱۱۴,۱۲۹.۷۰	مطالبات از بیمه گران اتکایی
(۳,۹۶۶)	-	(۱۵۳,۷۲۸)	-	(۱۴,۶۶۵)	-	(۱,۲۲۷,۴۹۶)	-	بدهی به بیمه گران اتکایی
(۳,۹۶۶)	۱۵,۲۶۱.۴۷	۵,۶۳۲,۳۷۸.۵۷	۱,۰۴۶,۴۹۹.۰۷	(۱۴,۶۶۵)	۱۵,۲۶۲.۸۷	۱,۶۶۲,۴۰۲.۳۸	۳,۳۸۱,۹۲۴.۷۰	