

اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه رازی	سرمایه ثبت شده: 19,039,453
نماد: ورازی (رازی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660303	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1401/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۰,۳۷۵,۳۰۶	۱۹,۰۰۶,۶۸۸	۵۹
حق بیمه انکایی واگذاری	(۷,۳۴۹,۳۹۳)	(۵,۰۳۸,۸۵۹)	(۴۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۳,۹۲۵,۹۱۴	۱۳,۹۷۷,۸۲۹	۶۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۸۳۸,۷۹۱	۱۶۳,۱۸۹	۴۱۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۴۴۵,۴۵۵	۱,۳۳۱,۰۶۷	۱۸
درآمدهای بیمه ای	۲۵,۳۱۰,۱۶۰	۱۵,۳۶۱,۰۸۵	۶۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۸,۳۴۴,۵۵۵)	(۱۱,۸۰۵,۳۰۹)	(۵۵)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۲,۱۰۵,۵۶۸	۱,۸۵۸,۷۱۴	۱۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶,۱۳۸,۹۸۷)	(۹,۹۴۶,۵۹۵)	(۶۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۵۵)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۴,۵۱۸)	(۶۷۵,۵۰۵)	۹۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۷۳۱,۳۵۳)	(۳,۷۸۰,۳۰۹)	(۷۰)
هزینه های بیمه ای	(۵,۳۹۵,۸۷۰)	(۳,۴۵۵,۷۱۴)	(۵۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۲,۷۷۵,۳۰۳	۱,۹۵۸,۷۷۶	۹۳
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۳۶۳,۴۴۵)	(۲,۱۴۹,۶۷۷)	(۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۳۴,۵۸۱	(۱۹۷,۰۱۹)	۱۶۸
سود (زیان) عملیاتی	۵۴۶,۴۳۹	(۳۸۷,۹۳۰)	۲۴۱
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۴۴۵,۹۵۰	۵۹۱,۲۸۹	۳۱۴
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۹۹۲,۳۸۹	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۷۱
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲,۹۹۲,۳۸۹	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۷۱
عملیاتی (ریال)	۲۹	۹	۲۲۲
غیر عملیاتی (ریال)	۱۲۸	۲	۶,۳۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۵۷	۱۱	۱,۳۲۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۵۷	۱۱	۱,۳۲۷
سرمایه	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
سود (زیان) خالص	۲,۹۹۲,۳۸۹	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۷۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۲,۹۹۲,۳۸۹	۲۰۲,۳۶۹	۱,۳۷۱

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۶۲۶,۶۲۴	۱,۱۹۳,۷۴۵	۳۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۴۱۴,۶۰۷	۸۰۷,۴۶۴	۱۹۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۳,۷۲۴,۸۷۷	۱۳,۱۲۹,۰۹۳	۸۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۳۲۵,۴۳۰	۴,۴۷۹,۱۵۱	۶۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۷۲,۷۵۲	۲۰۸,۲۳۳	(۱۷)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۰۲۷,۵۶۴	۵,۸۶۶,۳۹۸	۲۰	سود سهام پرداختنی	۵۲,۶۶۷	۵۲,۸۱۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۴,۲۳۶,۹۹۰	۱,۴۱۸,۴۵۱	۱۹۸	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۲۰۰,۸۴۹	۸۹۲,۵۲۰	۲۵	سایر پرداختنی‌ها	۵,۲۶۵,۰۲۶	۵,۷۸۷,۵۰۴	(۹)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۱۶,۹۶۳,۴۴۲	۱۵,۵۸۰,۴۵۳	۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲,۵۴۱,۷۶۷	۲,۷۶۵,۳۳۹	(۸)

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۷۲۲,۶۹۲	۵۲۳,۹۹۰	۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۹۳۶,۴۳۷	۶,۶۹۹,۹۹۵	(۱۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵,۹۰۳,۶۸۳	۸,۵۵۵,۴۱۴	۸۶
دارایی‌های نا مشهود	۴۴,۳۴۵	۶۴,۰۱۵	(۳۱)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵,۶۸۲,۳۴۶	۴,۴۸۱,۵۰۹	۲۷
سایر دارایی‌ها	۸۶۵,۶۹۰	۷۶۱,۷۴۳	۱۴	سایر ذخایر فنی	۲,۴۰۱,۶۳۵	۱,۸۳۷,۱۱۷	۳۱
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۴۳,۳۶۸	۸۴,۸۷۱	۶۹
				جمع بدهی‌ها	۴۳,۴۵۳,۱۲۰	۲۹,۳۷۵,۱۶۹	۴۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۱۱۸,۷۸۵	۱۱۳,۸۹۶	۴
				اندوخته سرمایه‌ای	۳۱۸,۴۴۹	۳۰۸,۶۷۱	۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۸۳,۱۱۵	(۲,۹۰۹,۳۵۹)	--
				سهام خزانه	(۱۳۲,۳۵۳)	(۱۳,۱۸۵)	۹۰۴
				جمع حقوق مالکانه	۱۹,۳۳۷,۴۵۰	۱۶,۴۳۹,۴۷۶	۱۸
جمع دارایی‌ها	۶۱,۷۷۹,۵۷۰	۴۵,۸۱۴,۶۴۵	۳۵	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۱,۷۷۹,۵۷۰	۴۵,۸۱۴,۶۴۵	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۱۶,۰۳۹,۴۵۳	۰	(۳,۰۸۶,۳۳۲)	۰	۱۶,۳۷۵,۶۸۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۱۶,۰۳۹,۴۵۳	۰	(۳,۰۸۶,۳۳۲)	۰	۱۶,۳۷۵,۶۸۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۶,۰۳۹,۴۵۳		۰			۰	۰	(۱۶,۰۳۹,۴۵۳)		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه										(۴۳۰,۹۱۸)	(۴۳۰,۹۱۸)	
فروش سهام خزانه										۴۱۷,۷۳۳	۴۱۷,۷۳۳	۴۱۷,۷۳۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰									۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۲۶,۳۹۶)		(۲۶,۳۹۶)
تخصیص به انداخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۰	۰	(۲,۹۰۹,۳۵۹)(۱۳,۱۸۵)		۱۶,۴۳۹,۴۷۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۲,۹۹۲,۳۸۹		۲,۹۹۲,۳۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۲,۹۹۲,۳۸۹		۲,۹۹۲,۳۸۹
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه										(۲۸۷,۵۴۷)(۲۸۷,۵۴۷)		
فروش سهام خزانه										۲۶۸,۳۸۰	۲۶۸,۳۸۰	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۱۴,۷۵۲		۱۴,۷۵۲
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۸۸۹					(۴,۸۸۹)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۹,۷۷۸				(۹,۷۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۱۱۸,۷۸۵	۲۱۸,۴۴۹	۰	۰	۰	۸۳,۱۱۵		۱۹,۳۲۷,۴۵۰(۱۳۲,۳۵۲)

صورت جریان های نقدی

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ جهت ارائه به حسابرس	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱,۰۴۴,۴۴۵	۱,۰۱۷,۷۴۰	۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۰۴۴,۴۴۵	۱,۰۱۷,۷۴۰	۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۰۰۰	۸۴۶	۲,۲۶۴
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۶۴۰,۸۵۴)	(۵۱۶,۷۵۶)	(۲۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت نامشهود	(۱۱,۲۹۴)	(۶۱,۴۳۷)	۸۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۶,۹۵۰	۳۴,۴۸۴	(۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۶۳۵,۱۹۸)	(۵۵۲,۸۶۳)	(۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۴۱۹,۳۴۷	۴۶۴,۸۷۷	(۱۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۴۳)	(۶)	(۲,۲۸۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱۴۳)	(۶)	(۲,۲۸۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۱۹,۱۰۴	۴۶۴,۸۷۱	(۱۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۱۹۳,۷۴۵	۷۲۵,۲۹۷	۶۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۳,۷۷۵	۳,۵۷۷	۲۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۶۲۶,۶۲۴	۱,۱۹۳,۷۴۵	۳۶
معاملات غیرنقدی	۷۵۰,۰۰۰	(۱۳۸,۰۰۰)	۶۴۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			