



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

بسمه تعالی



سازمان حسابرسی

شماره: ۱۴۰۴/۱۱۸۴۵

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۳

پیوست: دارد



هیأت عامل محترم

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

با سلام و احترام،

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۲۰۲۱۵ مورخ ۰۳ دی ۱۴۰۳ به پیوست دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ آن صندوق، ارسال می گردد.

خواهشمند است رسید آنرا اعلام فرمائید.

و من ... التوفیق

فریبرز فرزادفر

عضو هیئت عامل

فرزاد عزیزیان

مدیر فنی حسابرسی

رونوشت:

- هیأت عالی نظارت - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت نظارت مالی و خزانه دار کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
- وزارت کشور - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت راه و شهرسازی - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- معاونت محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور - دفتر هماهنگی امور شرکتهای خصوصی سازی - به انضمام یک جلد گزارش.
- رئیس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- رئیس محترم سازمان مدیریت بحران کشور - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- رئیس محترم بنیاد مسکن انقلاب اسلامی - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
- دیوان محاسبات کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
- مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.
- مشاور حقوقی سازمان - به انضمام یک جلد گزارش.
- مدیریت نوسازی و تحول اداری - جهت اطلاع.
- امور مالی - جهت اطلاع.
- آرشیو - جهت اطلاع.

کد: ۳۰۴۱۶۰

مرکز هزینه: ۵۹۴



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۶)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۸	صورتهای مالی



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به هیات امنای

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظہار نظر

۱- صورتهای مالی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای تغییرات در وضعیت مالی و تغییرات در ارزش خالص و مقایسه بودجه و عملکرد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بخش عمومی، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آئین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۳- وضعیت طلب از دولت

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴، بابت حق بیمه سهم دولت طی سالهای ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ مبلغ ۷۳٫۰۴ میلیارد ریال به حساب طلب از دولت منظور شده است که طی سال مورد گزارش و تا تاریخ این گزارش بابت آن مبلغی دریافت نشده است. مفاد این بند، بر اظهار نظر این سازمان تأثیری نداشته است.

مسئولیت‌های هیأت عامل در قبال صورتهای مالی

۴ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری بخش عمومی و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت عامل صندوق است. در تهیه صورتهای مالی، هیئت عامل مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، بعنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر سازمان تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان رهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت قانون تاسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی و مفاد اساسنامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به هیأت امناء گزارش کند.

سازمان حسابرسی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۶- موارد مرتبط با اساسنامه صندوق و سایر قوانین و مقررات به شرح صفحه بعد رعایت نشده است:



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
	اساسنامه	
۶-۱	ماده ۱۰	هیأت عامل صندوق متشکل از رئیس هیأت عامل و ۴ عضو به عنوان معاونان رئیس باشد دارای ۴ عضو (برای ۹ ماه تا پایان آذر).
	آیین نامه اجرایی قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی	
۶-۲	ماده ۹	صندوق موظف است پس از وقوع حوادث طبیعی منجر به خسارت مالی، نسبت به اعزام کارشناس به محل حادثه اقدام و با رعایت دستورالعمل نحوه رسیدگی و پرداخت خسارت مالی، میزان خسارت مالی وارده به هر واحد مسکونی را تعیین و تعهدات خود را با رعایت حداکثر تعهد تعیین شده در آیین نامه اجرایی ماده (۲) قانون، ظرف دو هفته از تاریخ وقوع حادثه به ذینفع بیمه پایه ایفا کند. برای نمونه: زلزله آذربایجان غربی و سیل چهارمحال بختیاری و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.
	آیین نامه اجرایی تبصره ۲ ماده ۴ قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی	
۶-۳	ماده ۶	صندوق مکلف است پس از دریافت فهرست مشمولان از وزارت نیرو، متناسب با اعتبارات تخصیص داده شده که در بودجه سنواتی با پیشنهاد بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران پیش بینی گردیده است، ظرف یک ماه اقدامات لازم را در راستای بهره مندی مشمولان خانواده‌های تحت پوشش کمیته امداد و سازمان بهزیستی و غیره از معافیت آیین نامه فوق بعمل آورد.
	دستورالعمل نحوه رسیدگی و پرداخت خسارت مالی صندوق	
۶-۴	ماده ۶	ارزیابان خسارت صندوق موظفند بابت خسارات مالی وارده به واحدهای مسکونی و مشاعات، تعهد صندوق را بر اساس سقف تعهد صندوق تعیین و حداکثر ظرف مدت ۷ روز از تاریخ اعلام وقوع حادثه توسط استانداری محل وقوع حادثه مراتب را به صندوق اعلام کند. برای نمونه: زلزله سال ۱۴۰۱ و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.
۶-۵	ماده ۸	ایفای تعهدات صندوق ظرف مدت ۱۵ روز پس از وقوع حادثه (قابل ذکر است مطابق تبصره یک این ماده، استاندار استان محل وقوع حادثه مسئولیت تکمیل، نهایی سازی و تأیید اطلاعات حسابهای بانکی ذینفعان و سایر اطلاعات مورد نیاز پرداخت خسارت مالی در سامانه را بر عهده دارد). برای نمونه: زلزله آذربایجان غربی و زلزله چهارمحال بختیاری، زلزله کاشمر و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و ضوابط اجرایی آن		
۶-۶	جز (۱) بند (الف) تبصره ۲۰	پرداخت هرگونه حقوق و مزایای مستمر و غیرمستمر به کارکنان صرفاً براساس اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری (پاکتا).
۶-۷	بند الف تبصره ۱۱ و آیین نامه اجرایی آن	اختصاص دادن نیم درصد ۰/۵٪ از اعتبارات هزینه‌ای بمنظور تضمین ارتقای سطح امنیت شبکه، امنیت زیرساخت و سامانه‌های خود و پیشگیری از حوادث سایبری.
۶-۸	بند ب تبصره ۳	مسدود نمودن کلیه حسابهای فرعی و افتتاح حسابهای ریالی از طریق خزانه‌داری و نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی:		
۶-۹	ماده ۱۷	الزام به خرید کالاهای مصرفی، مصرفی بادوام، تجهیزات و تاسیسات غیر پروژه‌ای مورد نیاز خود ملزم به خرید محصولات داخلی و کالاهای ایرانی (خرید پرینتر، ماشین حساب و جای ساز).
۶-۱۰	بند ب ماده ۲۰	الزام به ارایه گزارش عملکرد ۳ ماهه از رعایت مواد قانون فوق با تایید بالاترین دستگاه.
قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد		
۶-۱۱	ماده ۲۱ و تبصره های آن	ثبت نرم افزارهای مالی و اداری مورد استفاده در شورای عالی انفورماتیک.
۶-۱۲	ماده ۲۵	بازنگری و مهندسی مجدد سامانه پاسخگویی به شکایات و مکانیزه نمودن آن.
قانون مدیریت خدمات کشوری		
۶-۱۳	ماده ۹۳	اضافه‌کاری کارکنان براساس نیاز دستگاه و مکلف به انجام وظایف محوله در محل کار (اضافه کاری به کلیه کارکنان هر ماه براساس نظر مدیران پرداخت شده است).

۷- اقدامات هیئت امنای جهت اجرای تکالیف مقرر شده توسط مجمع عمومی عادی مورخ ۱۰ تیر ۱۴۰۳ درخصوص بندهای ۱-۶ الی ۶-۶ این گزارش و همچنین ثبت صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۰ تیر ۱۴۰۳ تاکنون به نتیجه قطعی نرسیده است.

۸- گزارش هیئت عامل درباره فعالیت و وضع عمومی صندوق، موضوع بند ۶ ماده ۱۴ اساسنامه صندوق، که به منظور تقدیم به هیأت امنای صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت عامل باشد، جلب نگردیده است.

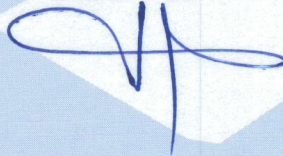
سازمان حسابرسی

۱۱ خرداد ۱۴۰۴

احسان ایزدپناهی

فرزاد عزیزیان

المعبر



سازمان حسابرسی



صندوق بیمه
حوادث طبیعی
ساختمان

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

هیات امناء محترم صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

با سلام و احترام

به پیوست، صورت‌های مالی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

عنوان	شماره صفحه
صورت وضعیت مالی	۲
صورت تغییرات در وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در ارزش خالص	۴
صورت مقایسه بودجه و عملکرد	۵
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۶-۱۸

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری بخش عمومی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ به تایید هیات عامل صندوق رسیده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
شمس اله سلامی	رئیس هیات عامل	
نیکنام هوشیار	عضو هیات عامل (معاون توسعه مدیریت و منابع)	
حمید سوقی	عضو هیات عامل (معاون فنی و امور بیمه‌ای)	
محمد احمدوند	عضو هیات عامل (معاون برنامه ریزی، فناوری اطلاعات و امنیت فضای مجازی)	
اسماعیل عزیزی	عضو هیات عامل (معاون مطالعات و ترویج بیمه)	

آدرس: تهران، میدان ونک، خ برزیل شرقی، خ شهید عباسپور، پلاک ۶۲، ساختمان مرکزی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

تلفن: ۰۲۱۸۸۱۹۷۶۹۰۹۹

WWW.NDIFB.IR

INFO@NDIFB.IR

فکس: ۰۲۱۸۸۱۹۷۷۲۹

کدپستی: ۱۴۳۵۷۳۱۱

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

صورت وضعیت مالی

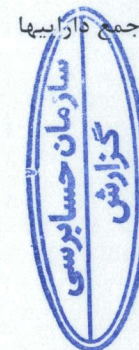
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده

(مبالغ به میلیون ریال)

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و ارزش خالص	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی‌های جاری				بدهی‌های جاری			
موجودی نقد	۳	۲۱۷,۷۷۶	۵۴۳,۱۷۸	حساب‌ها و اسناد پرداختی حاصل از عملیات مبادله‌ای	۹	۳,۰۳۱,۷۹۶	۲,۴۵۵,۰۳۹
حساب‌ها و اسناد دریافتی حاصل از عملیات مبادله‌ای	۴	۷۳,۶۶۵,۸۶۶	۷۱,۴۹۵,۲۵۴	جمع بدهی‌های جاری		۳,۰۳۱,۷۹۶	۲,۴۵۵,۰۳۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵	۲,۶۴۲,۵۸۸	۷,۷۲۴,۱۷۶				
جمع دارایی‌های جاری		۷۶,۵۲۶,۲۳۰	۷۹,۷۶۲,۶۰۸	بدهی‌های غیرجاری			
دارایی‌های غیرجاری				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰	۹,۴۲۷	۴,۸۶۸
دارایی های ثابت مشهود	۶	۴,۰۶۶,۸۹۵	۳۹,۹۵۱	جمع بدهی‌های غیرجاری		۹,۴۲۷	۴,۸۶۸
دارایی های نامشهود	۷	۱۰,۵۵۳	۱۳,۷۵۴	ارزش خالص			
سرمایه گذاری های بلند مدت	۸	۱۰۳,۸۴۷,۴۳۰	۱۱,۵۷۱,۹۲۹	ارزش خالص انباشته	۱۱	۱۸۱,۴۰۹,۸۸۵	۸۸,۹۲۸,۳۳۵
جمع دارایی‌های غیرجاری		۱۰۷,۹۲۴,۸۷۸	۱۱,۶۲۵,۶۳۴	جمع ارزش خالص		۱۸۱,۴۰۹,۸۸۵	۸۸,۹۲۸,۳۳۵
جمع دارایی‌ها		۱۸۴,۴۵۱,۱۰۸	۹۱,۳۸۸,۲۴۲	جمع بدهی‌ها و ارزش خالص		۱۸۴,۴۵۱,۱۰۸	۹۱,۳۸۸,۲۴۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
صورت تغییرات در وضعیت مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
			درآمدها
۲۹,۶۲۲,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	حق بیمه دریافتی سهم مالکان و دولت
۴,۱۹۳,۹۵۳	۱۱,۲۴۸,۵۷۳	۱۳	درآمد حاصل از سرمایه گذاری
۳۳,۸۱۵,۹۵۳	۱۰۱,۲۴۸,۵۷۳		جمع
			هزینه‌ها
(۲,۵۱۵,۸۹۵)	(۵,۱۷۶,۷۱۳)	۱۴	خسارات پرداختی
(۹۲,۶۸۷)	(۱۶۷,۰۹۳)	۱۵	جبران خدمت کارکنان
(۳۹۰,۰۱۳)	(۷۱۶,۰۹۰)	۱۶	سایر هزینه ها
(۲,۹۹۸,۵۹۵)	(۶,۰۵۹,۸۹۶)		جمع
۳۰,۸۱۷,۳۵۸	۹۵,۱۸۸,۶۷۷		خالص تغییرات در وضعیت مالی

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
صورت تغییرات در ارزش خالص
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده (مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۶۱,۵۷۹,۸۱۸	۸۸,۹۲۸,۳۳۵			ارزش خالص انباشته ابتدای دوره
(۳,۴۶۸,۸۴۱)	(۲,۷۰۷,۱۲۷)	۱۷		تعدیلات سنواتی
۵۸,۱۱۰,۹۷۷	۸۶,۲۲۱,۲۰۸			ارزش خالص انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۳۰,۸۱۷,۳۵۸	۹۵,۱۸۸,۶۷۷			مازاد دوره
۸۸,۹۲۸,۳۳۵	۱۸۱,۴۰۹,۸۸۵			ارزش خالص انباشته

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

صورت مقایسه بودجه و عملکرد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		بودجه		یادداشت	منابع
عملکرد بر مبنای قابل	تفاوت بودجه نهایی و عملکرد	نهایی	اولیه		
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۴۳۱,۶۴۲	۱۸	حق بیمه دریافتی سهم مالکان
۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۵۳۴,۸۳۰	۱۸	حق بیمه دریافتی سهم دولت
۱۱,۲۴۸,۵۷۳	۸,۶۶۸,۳۱۳	۲,۵۸۰,۲۶۰	۲,۵۸۰,۲۶۰	۱۸	درآمد حاصل از سرمایه گذاری
۹۰,۱۸۸,۶۷۷	۸۸,۴۵۹,۳۶۸	۱,۷۲۹,۳۰۹	۱,۷۲۹,۳۰۹	۱۸	بودجه سرمایه ای
۱۸۶,۴۳۷,۲۵۰	۹۲,۱۲۷,۶۸۱	۹۴,۳۰۹,۵۶۹	۱۰۸,۲۷۶,۰۴۱		جمع منابع
مصارف					
(۴,۹۷۲,۷۱۳)	۸۶,۴۸۵,۶۹۴	(۹۱,۴۵۸,۴۰۷)	(۱۰۵,۳۹۴,۸۵۴)	۱۹	خسارات پرداختی
(۱۶۲,۲۶۱)	۳۰۱,۹۴۶	(۴۶۴,۲۰۷)	(۴۹۴,۴۵۷)	۱۹	جبران خدمات کارکنان
(۳۶۷,۵۱۲)	۲۹۰,۱۳۴	(۶۵۷,۶۴۶)	(۶۵۷,۴۲۱)	۱۹	سایر هزینه ها
(۴,۱۵۰,۰۰۰)	۳۰,۰۰۰	(۴,۱۸۰,۰۰۰)	(۴,۱۸۰,۰۰۰)	۱۹	بودجه سرمایه ای
(۹,۶۵۲,۴۸۶)	۸۷,۱۰۷,۷۷۴	(۹۶,۷۶۰,۲۶۰)	(۱۱۰,۷۲۶,۷۳۲)		جمع مصارف
۱۷۶,۷۸۴,۷۶۴	۱۷۹,۲۳۵,۴۵۵	(۲,۴۵۰,۶۹۱)	(۲,۴۵۰,۶۹۱)		مازاد منابع بر مصارف

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ تاریخچه

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان بر اساس قانون تاسیس، در جلسه علنی روز دوشنبه ۵ ابان ۱۳۹۹ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۴ به تایید شورای نگهبان رسیده و طبق نامه شماره ۱۳/۶۳۹۹۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۱ مجلس شورای اسلامی با شماره ثبت ۹۸۹۲۶ و شناسه ملی ۱۴۰۱۶۸۰۱۳۶ ایجاد گردید. صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان بر اساس جلسات مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ و ۱۴۰۰/۰۸/۱۲ هیأت وزیران، موسسه عمومی غیر دولتی و دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی است. مرکز اصلی فعالیت تهران خیابان شهید عباسپور نرسیده به برزیل پلاک ۶۲ می باشد.

۱-۲ فعالیت اصلی

بر اساس ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت و تعهدات صندوق، ارایه پوشش بیمه همگانی حوادث طبیعی به منظور جبران بخشی از خسارت مالی وارد شده به ساختمانهای مسکونی دارای انشعاب برق در اثر حوادث طبیعی نظیر زلزله، سیل، طوفان، صاعقه و سنگینی برف، رانش زمین، ریزش کوه و دریا لرزه (سونامی) در مناطقی که احتمال وقوع هر یک از این حوادث و خطرات در آنها وجود دارد، درقبال دریافت حق بیمه پایه می باشد.

۱-۳ تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۱۱	۷	کارکنان قراردادی-مشاور
۱۸	۱۷	کارکنان مأمور ۱-۳
۲۹	۲۴	
۲۰	۳۱	کارکنان شرکتهای خدماتی
۴۹	۵۷	

۱-۳-۱ با توجه به نیاز صندوق به پرسنل و عدم صدور مجوز استخدامی، صندوق اقدام به درخواست مأمور از سایر دستگاهها نموده است. ضمن اینکه طبق قراردادهای پشتیبانی که به صورت حجمی و براساس مقررات تنظیم شده است، کارکنان شرکتهای خدماتی انجام وظیفه نموده اند.

۲- اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱ مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق بر مبنای حسابداری تعهدی و بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه شده است و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده گردیده است.

۲-۲ مبنای بودجه و حسابداری

مبنای بودجه و حسابداری متفاوت است. بودجه و صورت مقایسه بودجه و عملکرد بر مبنای نقدی و سایر صورت‌های مالی بر مبنای تعهدی تهیه شده است. طبقه‌بندی هر دو براساس ماهیت می‌باشد. شخصیت گزارشگر صورت مقایسه بودجه و عملکرد با سایر صورت‌های مالی و دوره آن‌ها با هم یکسان است.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳ دارایی‌های ثابت مشهود

۲-۳-۱ دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. دارایی‌های ثابت مشهودی که از طریق عملیات غیرمبادله ای تحصیل شده است، به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۳-۲ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاث و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۲-۳-۳ برای دارایی‌های 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 دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه توالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۲-۴ دارایی‌های نامشهود

۲-۴-۱ دارایی‌های نامشهود به بهای تمام شده اندازه گیری می شود.

۲-۴-۲ استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، براساس الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می شود:

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

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲ زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۵-۲-۱ در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام میگیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه میگردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین میگردد.

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

۵-۲-۳ مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است میباشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، میباشد.

۵-۲-۴ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی میگردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی میگردد.

۵-۲-۵ در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) میباشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش مییابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی میگردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی میگردد.

۶-۲ سرمایه گذاری‌ها

به استناد ماده ۱۲ قانون تاسیس صندوق (مصوب مجلس شورای اسلامی) صندوق مجاز است موجودی نقدی مازاد خود را نزد بانکهای دولتی سپرده گذاری و یا اوراق بهادار بدون خطر (ریسک) خریداری کند، مشروط بر آنکه سرمایه گذاری های مذکور به نحوی برنامه ریزی شود که همواره امکان انجام تعهدات صندوق وجود داشته باشد. سرمایه گذاری های صندوق شامل سپرده گذاری وجوه نقد نزد بانکهای دولتی می باشد که سود آن بر اساس نرخ سپرده مصوب بصورت دو ساله و یک ساله و در زمان تحقق سود تضمین شده در حسابها منعکس می گردد. سرمایه گذاری در اوراق مشارکت دولتی، شامل اوراق منتشر شده توسط خزانه داری کل کشور می باشد که به بهای تمام شده در حسابها ثبت گردیده است که سود آنها در مقاطع شش ماهه به ارزش اسمی پرداخت می شود.

۷-۲ ذخیره خسارت پرداختنی

مبنای تعیین ذخیره خسارات معوق، خسارات اعلام و ثبت شده در سامانه صندوق بوده که تا پایان سال پرداخت نشده است. ضمناً با رعایت آیین نامه های شورای عالی بیمه نیز ۳ درصد به عنوان خسارت معوق اعلام نشده نیز در نظر گرفته شده است. در این شیوه براساس استخراج تعداد پرونده های معوق به تفکیک سال و همچنین میانگین میزان پرداخت خسارات انجام شده در همان سال، نسبت به محاسبه تعهدات و ذخایر خسارت معوق اقدام شده است.

۸-۲ ذخیره مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده کارکنان

۸-۲-۱ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به موجب ماده ۴۲ آیین نامه استخدامی صندوق معادل یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت کارکنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۸-۲-۲ به موجب تبصره ۲ ماده ۲۹ آیین نامه استخدامی صندوق، به ازای هر سال خدمت در صندوق حداکثر به میزان ۱۵ روز مرخصی (معادل نیم ماه حقوق و فوق العاده های مستمر مندرج در آخرین حکم کارگزینی کارکنان) ذخیره مرخصی لحاظ می شود

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۹ حق بیمه (سهم مالکان و سهم دولت)

۲-۹-۱ حق بیمه پایه سهم مالکان از طریق درج در قبوض برق و دریافت از شرکت توانیر ظرف یک هفته پس از وصول به حساب صندوق واریز می گردد که در سال مورد رسیدگی پس از فرآیند تخصیص اعتبار به صندوق پرداخت می گردد.

۲-۹-۲ حق بیمه پایه سهم دولت با پیش بینی در قوانین بودجه سنواتی که باید در ابتدای هر سال به حساب صندوق واریز گردد با فرآیند تخصیص پرداخت میگردد. همچنین سهم مالکان مسکونی تحت پوشش بیمه کمیته امداد امام خمینی یا سازمان بهزیستی کشور یا مالکان ناتوان از پرداخت حق بیمه از طریق دولت پرداخت می شود.

۲-۱۰ سایر درآمدها

۲-۱۰-۱ درآمد حاصل از سرمایه گذاری وجوه صندوق با رعایت مفاد مواد ۱۲ و ۱۳ قانون تاسیس می باشد.

۲-۱۰-۲ مبنای شناسایی سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری در بانکها بر اساس مبالغ تحقق یافته و سود واحدهای سرمایه گذاری بر اساس قیمت ارزش واحدهای صندوق در پایان سال می باشد.

۲-۱۰-۳ کمک ها و هدایای اعطایی از سوی اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی طبق قانون (بند ۳ ماده ۱۱ قانون تاسیس صندوق) که در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ صندوق فاقد کمک و هدایا می باشد.

۲-۱۱ مالیات پرداختنی

به استناد ماده ۲۵ اساسنامه صندوق مصوب هیات وزیران، مازاد منابع بر مصارف هر دوره مالی صندوق مشمول پرداخت مالیات بر درآمد عملکرد نبوده و معاف می باشد.

۲-۱۲ قضاوت مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی مدیریت صندوق قضاوت خاصی در بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها نداشته است.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		۳- موجودی نقد
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۵۴۳,۱۷۸	۲۱۷,۷۷۶	۳-۱

موجودی نزد بانکها

۳-۱- موجودی نزد بانکها به تفکیک زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۱۱,۹۶۴	۱۹۴,۰۷۷	بانک کشاورزی - ۱۰۴۷۳۸۶۸۴۴
۱۰	۸	بانک سپه دروازه دولت - جاری ۳۱۰۰۰۶۳۸۹۶۲۵
۳,۷۱۶	۶,۱۸۳	بانک ملی مرکزی- جاری ۰۱۱۵۶۵۰۸۱۷۰۰۹
۱۶۴,۹۶۲	۰	بانک کشاورزی میدان ولیصر ۱۰۷۲۹۵۴۴۴۵
۳۰۱	۳۰۰	ملی جاری صادقیه ۰۱۱۷۷۷۲۳۶۸۰۰۶
۲۰,۰۲۳	۱۷,۲۰۸	پست بانک- ۱۰۰۱۹۸۹۵۳۲۹۰
۲۴۲,۲۰۲	۰	بانک مهر ایران- ۱۱۱۲۴۰۲۶۵۱۰۰۱
۵۴۳,۱۷۸	۲۱۷,۷۷۶	

۴- حسابها و اسناد دریافتنی حاصل از عملیات مبادله ای

(مبالغ به میلیون ریال)		۴- مطالبات بابت سهم مالکان
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۲,۵۱۷,۹۲۳	۱۴۰,۹۵۸	۴-۱
۶۸,۳۳۴,۵۶۲	۷۳,۰۰۴,۴۰۰	۴-۲
۱۴۲,۷۶۹	۵۱۶,۵۳۶	سود دریافتنی سپرده های بانکی
۵۰۰,۰۰۰	۳۹۰	حساب دریافتنی
۰	۳,۵۸۲	سایر دریافتنی ها
۷۱,۴۹۵,۲۵۴	۷۳,۶۶۵,۸۶۶	

۴-۱- طی سال مورد گزارش مبلغی بابت مطالبات از مالکان بابت سنوات قبل دریافت نگردیده است و کاهش مذکور بابت اصلاح موضوع یادداشت ۱-۱۷ می باشد.

۴-۲- مانده مطالبات از دولت شامل مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال سهم دولت از سال ۱۴۰۳ و مابقی بابت مطالبات تا پایان سال ۱۴۰۲ می باشد. شایان ذکر است در خصوص مطالبات تا پایان سال ۱۴۰۱ به میزان ۴۲,۳۸۲,۴۰۰ میلیون ریال فرایندهای قانونی طی شده و میزان بدهی مورد تایید مرکز مدیریت بدهی های عمومی و روابط عمومی دولت در وزارت امور اقتصادی و دارایی قرار گرفته و شناسه یکتای تعهد نیز در سامانه مدیریت تعهدات دولت اختصاص یافته است. ضمناً فرایندهای اولیه برای نهایی نمودن مطالبات سنوات ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نیز در حال انجام توسط صندوق می باشد.

۴-۳- سایر دریافتنی ها مربوط به وجوه پرداختی بابت قرارداد پژوهشی منعقد با دانشگاه تهران می باشد که مهلت قرارداد خاتمه یافته است.

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)		۵- سرمایه گذاری در بانکهای دولتی
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۷,۷۲۴,۱۷۶	۲,۶۴۲,۵۸۸	۵-۱

۵-۱- کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت ناشی از تغییر سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت به بلندمدت به جهت برخورداری از سود بالاتر طی سال می باشد.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- دارایی ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)							
	بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری		
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال ۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال	پایان سال ۱۴۰۲	پایان سال ۱۴۰۳	
زمین	۱,۹۶۱,۲۲۳	۱,۹۶۱,۲۲۳	۰	۰	۰	۱,۹۶۱,۲۲۳	
ساختمان	۱,۶۵۷,۳۹۷	۱,۶۵۷,۳۹۷	۰	۲۲,۱۲۸	۲۲,۱۲۸	۱,۶۳۵,۲۶۹	
تاسیسات	۴۰۶,۲۵۳	۴۰۶,۲۵۳	۰	۱۱,۴۳۳	۱۱,۴۳۳	۳۹۴,۸۲۰	
وسایط نقلیه	۲۰,۲۲۰	۲۰,۲۲۰	۰	۱۹۳	۱۹۳	۲۰,۰۲۷	
اثاثیه و منصوبات	۵۳,۷۰۹	۳۲,۴۳۹	۸۶,۱۴۸	۱۳,۷۵۸	۳۰,۵۹۲	۳۹,۹۵۱	۵۵,۵۵۶
	۴,۱۳۱,۲۴۱	۴,۰۷۷,۵۳۲	۱۳,۷۵۸	۵۰,۵۸۸	۶۴,۳۴۶	۳۹,۹۵۱	۴,۰۶۶,۸۹۵

۱-۶- داراییهای ثابت شامل ساختمان، تاسیسات و اثاثیه صندوق تا مبلغ ۲/۱۱۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است. شایان ذکر است براساس اصول بیمه گری و همچنین میزان تعهدات شرکت های بیمه، ساختمان صندوق با در نظر گرفتن میزان هزینه های ساخت برای هر مترمربع در سالهای ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲-۶- ساختمان صندوق براساس بند ۷-۳ صورتجلسه شماره ۶۵۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ هیات امنای صندوق و از طریق شرکت در مزایده عمومی صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها و با رعایت سایر فرایندها در سال ۱۴۰۳ خریداری و براساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری تفکیک به عرصه، اعیان و تاسیسات شده است. فرایندهای انتقال قطعی مالکیت ساختمان در حال انجام می باشد.

۳-۶- افزایش ائانه و منصوبات عمدتاً مربوط به خرید لوازم اداری شامل میز و صندلی و کامپیوتر و ... بابت انجام فعالیت جاری صندوق بوده است.

۷- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)							
	بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری		
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال ۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال	پایان سال ۱۴۰۲	پایان سال ۱۴۰۳	
نرم افزار	۱۷,۴۸۱	۳,۰۲۵	۲۰,۵۰۶	۳,۹۷۷	۵,۹۷۶	۱۳,۷۵۴	۱۰,۵۵۳
	۱۷,۴۸۱	۳,۰۲۵	۲۰,۵۰۶	۳,۹۷۷	۵,۹۷۶	۱۳,۷۵۴	۱۰,۵۵۳

۱-۷- افزایش دارایی های نامشهود بابت خرید نرم افزار حقوق و دستمزد و تکمیل سامانه ارایه خدمات بیمه پایه طی سال می باشد.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۱۱,۵۷۱,۹۲۹	۹۴,۵۸۵,۰۱۰	۸-۱
	۹,۲۶۲,۴۲۰	۸-۲
۱۱,۵۷۱,۹۲۹	۱۰۳,۸۴۷,۴۳۰	

سپرده های بلند مدت

واحدهای سرمایه گذاری

۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت نزد بانکهای زیر با سررسیدهای سه ساله و با نرخهای ۲۶ و ۳۰ درصد می باشد که در سررسید ، نسبت به تمدید آنها اقدام می گردد.

(مبالغ به میلیون ریال)

نام و شماره حساب بانکی	سررسید	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک ملی - ۰۴۲۱۸۷۳۹۳۸۰۰۷		.	۵۰۰,۰۰۰
بانک ملی - ۰۴۲۱۵۷۲۲۷۵۰۰۷		.	۵۰۰,۰۰۰
بانک ملی - ۴۲۱۶۶۶۷۶۸۰۰۵		.	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک ملی - ۴۴۲۱۴۸۸۳۳۰۳۰۰۸		.	۵۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۷۹۹۰۵۷۷۳		.	۲,۰۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۷۹۹۱۰۵۰۲	۱۴۰۵/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۷۹۸۹۲۶۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۷۹۶۴۲۰۳۲	.	.	۵۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۸۱۵۲۰۴۶۱	.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی - ۱۰۸۱۵۲۴۶۶۹	.	.	۵۰۰,۰۰۰
بانک سپه - ۳۱۳۰۰۹۲۸۶۳۰۷۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۵	۱,۴۹۴,۳۶۰	۲,۹۹۱,۹۲۹
بانک ملی - ۰۴۲۰۴۹۱۹۰۰۰۰۰۳	.	.	۸۰,۰۰۰
بانک ملی - ۰۴۲۲۶۵۶۴۹۶۰۰۷	۱۴۰۴/۱۱/۱۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۴۲۳۴۶۱۲۴۳۰۰۵	۱۴۰۴/۰۷/۰۳	۱,۱۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۳۰۱۷۱۲۱۰۰۶	۱۴۰۵/۰۲/۱۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۳۴۷۱۹۵۶۰۰۷	۱۴۰۴/۰۷/۰۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۴۲۳۴۲۸۳۷۶۰۰۵	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۳۶۲۲۲۷۰۰۰۲	۱۴۰۴/۰۸/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۴۲۳۶۷۹۶۸۹۰۰۳	۱۴۰۴/۰۹/۰۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۴۲۳۱۱۸۵۵۴۰۰۶	۱۴۰۴/۰۳/۱۲	۱,۰۸۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۳۷۰۶۷۹۷۰۰۳	۱۴۰۴/۰۹/۱۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۴۱۱۴۰۶۶۰۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
بانک ملی - ۰۴۲۴۱۱۵۱۲۱۰۰۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۶	۲,۲۵۰,۰۰۰	.
بانک سپه - ۳۱۵۰۰۶۸۱۷۶۸۵۴	۱۴۰۴/۱۱/۰۷	۵,۴۰۰,۰۰۰	.
بانک سپه - ۳۱۵۰۰۶۷۲۱۹۰۹۹	۱۴۰۴/۱۰/۰۶	۵۰۰,۰۰۰	.
بانک سپه - ۳۱۵۰۰۶۸۳۹۳۴۷۵	۱۴۰۴/۱۱/۱۱	۱,۰۱۰,۶۵۰	.
بانک سپه - ۳۱۵۰۰۶۸۳۲۴۶۱۳	۱۴۰۴/۱۱/۱۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک سپه - ۳۱۵۰۰۶۸۲۷۰۵۵۶	۱۴۰۴/۱۱/۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۷۷۳۳۴۲۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۰۵	۶,۱۵۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۸۷۳۳۶۱۷۲	۱۴۰۴/۰۳/۲۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۷۷۳۳۴۶۲۵	۱۴۰۴/۰۳/۲۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۸۷۳۳۹۲۹۱	۱۴۰۴/۰۸/۲۳	۱,۳۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۸۷۳۳۹۴۹۹	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۸۷۳۳۹۹۰۳	۱۴۰۴/۰۸/۱۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
بانک مسکن - ۵۶۰۰۸۸۷۳۴۰۱۲۵	۱۴۰۴/۰۸/۱۴	۵۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۰۹۰۹۲۰۰۵۸	۱۴۰۶/۰۴/۱۹	۳,۸۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۰۹۶۰۰۱۰۴۰	۱۴۰۶/۰۶/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۰۹۶۰۰۰۴۴۴	۱۴۰۶/۰۶/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۱۱۰۲۵۶۱۸۸	۱۴۰۶/۱۱/۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۱۱۰۳۰۷۷۰۲	۱۴۰۶/۱۱/۱۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۱۱۰۳۰۸۹۶۶	۱۴۰۳/۱۱/۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی - ۱۱۴۱۹۹۳۸۴	۱۴۰۶/۱۲/۲۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	.
پست بانک - ۴۰۰۰۲۴۲۳۸۱۶۵۱	۱۴۰۶/۰۴/۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
		۹۴,۵۸۵,۰۱۰	۱۱,۵۷۱,۹۲۹

۸-۱-۱ سود سرمایه گذاری های هر بانک عامل در یک سپرده کوتاه مدت در همان بانک واریز می شود و براساس آیین نامه سرعایه گذاری صندوق امکان سرعایه گذاری کل منابع در یک بانک وجود ندارد.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۲ - سرمایه گذاری در صندوق های در آمد ثابت براساس آیین نامه سرمایه گذاری صندوق بوده و شامل سرمایه گذاری بشرح ذیل می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۰	۳,۱۰۳,۲۹۷	۸-۲-۱	سرمایه گذاری آوند مفید
۰	۳,۱۰۱,۱۵۲	۸-۲-۲	صندوق کارا
۰	۳,۰۵۷,۹۷۱	۸-۲-۳	صندوق اعتماد آفرین پارسیان
۰	۹,۲۶۲,۴۲۰		

۸-۲-۱ - در صندوق آوند مفید به تعداد ۱۶۲,۴۵۰,۷۵۰ واحد با میانگین ۱۸,۷۶۵ ریال سرمایه گذاری شده است.

۸-۲-۲ - در صندوق کارا به تعداد ۱۳۴,۹۲۰,۶۸۳ واحد با میانگین ۲۲,۵۶۵ ریال سرمایه گذاری شده است.

۸-۲-۳ - در صندوق اعتماد آفرین پارسیان به تعداد ۳۴,۷۶۷,۱۲۵ واحد با میانگین ۸۶,۵۳۶ ریال سرمایه گذاری شده است.

۹- حساب‌ها و اسناد پرداختنی حاصل از عملیات مبادله‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۲,۱۰۳,۶۰۶	۲,۳۰۴,۰۰۰	۹-۱	ذخیره خسارات معوق حوادث
۱۷۱,۳۴۳	۵۱۴,۳۴۹	۹-۲	حسابهای پرداختنی-اشخاص
۱,۷۱۳	۱۰,۷۰۷	۹-۳	اداره امور مالیاتی
۷,۱۴۸	۱۳,۷۷۹		سپرده بیمه
۱,۱۱۵	۹,۴۸۸		سپرده حسن انجام کار
۱۵۹,۰۵۲	۱۷۷,۶۸۶		ذخیره هزینه های معوق
۴,۸۶۸	۲۳۰		خدمت کارکنان پرداختنی
۶,۱۹۴	۱,۵۵۷		سایر
۲,۴۵۵,۰۳۹	۳,۰۳۱,۷۹۶		

۹-۱ - مبنای تعیین ذخیره خسارات معوق حوادث (موضوع یادداشت ۶-۲)، خسارات اعلام و ثبت شده مربوط به سالهای ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ در سامانه صندوق بوده که تا پایان سال ۱۴۰۳ پرداخت نشده است. ضمناً با رعایت آیین نامه شورایی بیمه نیز ۳ درصد به عنوان خسارات معوق اعلام نشده در نظر گرفته شده است که به تایید اکچوئر نیز رسیده است.

۹-۲ - عمده این مبلغ ۴۰۰,۲۵۱ میلیون ریال مربوط به بدهی قسط آخر خرید ساختمان و بدهی بابت قسط آخر قرارداد ۱۷۲/۹۰۲ می باشد.

۹-۳ - مالیات مذکور بابت مالیات حقوق اسفند ۱۴۰۳ پرسنل و مشاوران می باشد.

۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳		۱۴۰۲		
مانده مرخصی	سنوات خدمت	جمع	مانده مرخصی	سنوات خدمت	جمع	
۱۵۵۲	۳۳۱۵	۴۸۶۷	۵۲۲	۸۳۰	۱,۳۵۲	مانده در ابتدای سال
(۲۷۳)	۰	۲۷۳-	۰	۰	۰	پرداخت شده طی سال
۱۹۲۷	۲۹۰۶	۴۸۳۳	۱,۰۳۰	۲,۴۸۵	۳,۵۱۵	ذخیره تامین شده
۳۲۰۶	۶۲۲۱	۹۴۲۷	۱,۵۵۲	۳,۳۱۵	۴,۸۶۷	مانده پایان سال

۱۰-۱ - افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت بابت افزایش حقوق سالانه و افزایش تعداد نیروی انسانی در صندوق میباشد

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- ارزش خالص انباشته

به استناد تبصره ماده ۳ قانون تاسیس مصوب مجلس شورای اسلامی و ماده ۳ اساسنامه صندوق سرمایه اولیه صندوق مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال از محل بودجه عمومی دولت تامین می شود. در سنوات قبل از این مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال پرداخت و مابقی در تعهد دولت می باشد که تاکنون پرداخت نشده است و همچنین مطابق با ماده ۲۵ اساسنامه صندوق بیمه حوادث طبیعی، مازاد منابع بر مصارف در پایان سال مالی پس از تصویب هیئت امناء به حساب ارزش خالص انباشته (اندوخته سنواتی) منتقل می شود ارزش خالص انباشته در ابتدای سال مورد گزارش به مبلغ ۸۸.۹۲۸.۳۳۵ میلیون ریال، تعدیلات سنواتی (۲۰۷۰۷.۱۲۷) میلیون ریال و خالص تغییرات در وضعیت مالی به مبلغ ۹۵.۱۸۸.۶۷۷ میلیون ریال می باشد که ارزش خالص انباشته در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۱۸۱.۴۰۹.۸۸۵ میلیون ریال گردیده است.

۱۲- حق بیمه دریافتی سهم مالکان و دولت

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۲-۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۲-۲	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۶۲۲,۰۰۰
	<u>۹۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۹,۶۲۲,۰۰۰</u>

حق بیمه دریافتی از شرکت توانیر بابت سهم مالکان

حق بیمه دریافتی از خزانه-سهم دولت

۱۲-۱- میزان حق بیمه مالکان بر اساس جدول ۹ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.

۱۲-۲- میزان حق بیمه پایه سهم دولت بر اساس بند(ت) تبصره(۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ مبلغ ۷۰/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال در نظر گرفته شده است.

۱۳- درآمد حاصل از سرمایه گذاری

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۳-۱	۹,۵۰۷,۹۱۱	۴,۱۹۳,۹۵۳
۱۳-۲	۱,۷۴۰,۶۶۲	.
	<u>۱۱,۲۴۸,۵۷۳</u>	<u>۴,۱۹۳,۹۵۳</u>

سود حاصل از سپرده های بانکی

سود واحدهای سرمایه گذاری

۱۳-۱- افزایش سود سپرده های بانکی ناشی از دریافت کامل حق بیمه سهم مالکان و دریافت ۹۳٪ سهم دولت و سپرده گذاری بخش عمده ای از این وجوه در سپرده های بلند مدت بانکها بوده است.

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سال مورد گزارش طبق نظر هیات عامل شامل صندوق های درآمد ثابت نیز شده است (یادداشت ۲-۸)

۱۴- خسارت پرداختی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۴-۱	۳,۳۴۵,۶۷۵	۴۱۵,۸۹۵
۱۴-۲	۱,۸۳۱,۰۳۸	۲,۱۰۰,۰۰۰
	<u>۵,۱۷۶,۷۱۳</u>	<u>۲,۵۱۵,۸۹۵</u>

خسارت پرداختی به آسیب دیدگان

هزینه خسارت معوق

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۴- هزینه خسارات پرداختی طی سال ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

حوادث طبیعی اتفاق افتاده در سال ۱۴۰۳	تعداد خسارت دیدگان مطابق گزارش استنادی	تعداد خسارت دیدگان پرداخت شده	مبلغ پرداخت شده طی سال (مبالغ به میلیون ریال)
سیل فارس ۲۰۳۱۷۰۵	۱۸۹	۹۵	۱۷,۱۳۸
سیل آذربایجان غربی ۲۰۳۰۲۰۸	۵۸	۵۱	۱۳,۹۹۷
سیل خراسان شمالی ۲۰۳۱۲۰۸	۱۶	۱۵	۵,۷۸۸
سیل یزد ۲۰۳۳۱۰۲	۱۲۹	۱۰۹	۳۳,۴۹۳
سیل خراسان شمالی ۲۰۳۱۲۱۱	۱۷۷	۱۶۴	۵۱,۶۷۷
سیل سیستان و بلوچستان ۲۰۳۱۶۰۶	۲,۵۵۷	۱,۹۸۵	۴۷۶,۶۳۳
سیل کرمان ۲۰۳۲۱۰۳	۲۰	۱۶	۶,۴۳۱
سیل گلستان ۲۰۳۲۴۰۴	۲۹	۱۹	۵,۱۴۵
سیل ایلام ۲۰۳۰۶۰۸	۲۶۳	۱۹۳	۳۶,۸۸۵
سیل چهار محال بختیاری ۲۰۳۰۹۰۶	۱,۴۵۵	۱,۰۴۹	۲۶۰,۸۰۷
سیل خراسان شمالی ۲۰۳۱۲۱۴	۸۷۲	۷۹۶	۲۰۶,۳۳۰
سیل اردبیل ۲۰۳۰۳۳۱	۱۵	۹	۲,۱۵۷
سیل اردبیل ۲۰۳۰۳۳۰	۲۱	۱۶	۴,۶۹۱
سیل اردبیل ۲۰۳۰۳۲۷	۴	۳	۶۰۵
سیل خراسان رضوی ۲۰۳۱۱۰۳	۶۱۰	۵۸۴	۱۸۲,۰۰۵
سیل گلستان ۲۰۳۲۴۰۷	۵	۵	۱,۸۱۶
سیل مرکزی ۲۰۳۲۸۰۶	۳۱	۲۸	۹,۸۳۶
سیل خوزستان ۲۰۳۱۳۰۴	۱۸۱	۱۱۲	۲۶,۱۷۹
سیل کرمانشاه ۲۰۳۲۲۰۶	۱۱	۵	۱,۹۶۷
سیل کرمانشاه ۲۰۳۲۲۰۹	۷	۵	۲,۱۱۹
سیل خراسان شمالی ۲۰۳۱۲۱۵	۲۶۰	۲۱۴	۵۵,۴۶۰
سیل خراسان جنوبی ۲۰۳۱۰۰۴	۲۴۶	۲۳۴	۵۶,۷۰۹
سیل آذربایجان شرقی ۲۰۳۰۱۰۸	۲۴۷	۲۱۱	۵۳,۵۶۸
سیل اصفهان ۲۰۳۰۴۰۵	۲۴۳	۲۲۸	۸۰,۹۲۱
سیل لرستان ۲۰۳۲۶۰۳	۲۶	۲۳	۷,۲۶۴
سیل اصفهان ۲۰۳۰۴۰۴	۱۳۰	۱۲۴	۳۴,۶۵۳
سیل هرمزگان ۲۰۳۲۹۰۳	۵۳	۴۴	۱۰,۱۷۷
سیل گلستان ۲۰۳۲۴۱۲	۵۵	۴۴	۹,۶۰۹
سیل آذربایجان غربی ۲۰۳۰۲۱۰	۸	۸	۱,۲۱۱
سیل گیلان ۲۰۳۲۵۲۱	۴	۲	۳۴۰
سیل خراسان شمالی ۲۰۳۱۲۱۶	۳۰۶	۲۸۹	۵۳,۷۲۰
سیل گیلان ۲۰۳۲۵۲۳	۱	۱	۱۵۱
سیل گیلان ۲۰۳۲۵۲۵	۲۱۰	۱۳۵	۳۱,۷۴۰
سیل ایلام ۲۰۳۰۶۰۹	۴۹	۴۳	۸,۰۲۰
سیل کرمانشاه ۲۰۳۲۲۱۲	۱۵	۳	۴۵۴
سیل ایلام ۲۰۳۰۶۱۲	۳۸۶	۳۵۹	۶۶,۸۸۵
جمع سیل	۸,۸۸۹	۷,۲۲۱	۱,۸۱۶,۵۸۱
جمع نقل به صفحه بعد	۸,۸۸۹	۷,۲۲۱	۱,۸۱۶,۵۸۱

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

حوادث طبیعی اتفاق افتاده در سال ۱۴۰۳	تعداد خسارت دیدگان مطابق گزارش استنادی	تعداد خسارت دیدگان پرداخت شده	مبلغ پرداخت شده طی سال
جمع نقل از صفحه قبل	۸,۸۸۹	۷,۲۲۱	۱,۸۱۶,۵۸۱
زلزله خراسان شمالی ۱۰۳۱۲۱۷	۹۳۶	۶۷۲	۱۳۴,۸۳۰
زلزله خراسان رضوی ۱۰۳۱۱۰۴	۲,۹۲۸	۲,۶۱۷	۹۸۲,۴۳۴
زلزله فارس ۱۰۳۷۱۲	۵۹	۲۷	۴,۵۴۰
زلزله سیستان و بلوچستان ۱۰۳۱۶۰۷	۴۹۴	۴۹۴	۱۲۸,۰۹۶
زلزله فارس ۱۰۳۱۷۰۷	۱۴۵	۱۱۷	۲۳,۴۱۷
زلزله سمنان ۱۰۳۱۵۰۳	۲۹	۲۸	۴,۹۹۴
زلزله اردبیل ۱۰۳۰۳۲۸	۲۱	۱۸	۵,۲۲۱
زلزله کرمانشاه ۱۰۳۲۲۱۱	۶۸	۶۵	۱۴,۷۵۴
زلزله خوزستان ۱۰۳۱۳۱۳	۱,۰۴۸	۶۰۲	۱۱۸,۸۲۷
زلزله فارس ۱۰۳۱۷۱۰	۵۸۳	۳۸۴	۸۱,۵۶۴
زلزله اردبیل ۱۰۳۰۳۳۳	۲۷	۲۶	۶,۲۴۲
زلزله اردبیل ۱۰۳۰۳۳۲	۲۹	۲۳	۶,۳۵۶
جمع	۶,۳۶۷	۵,۰۷۳	۱,۵۱۱,۲۷۵
طوفان گیلان ۳۰۳۲۵۲۲	۲	۱	۱۸۹
طوفان گلستان ۳۰۳۲۴۰۸	۱۳	۱۱	۲,۹۵۱
طوفان گلستان ۳۰۳۲۴۰۶	۳۸	۳۶	۸,۵۵۰
طوفان خراسان شمالی ۳۰۳۱۲۱۳	۳	۳	۴۵۴
جمع	۵۶	۵۱	۱۲,۱۴۴
صاعقه اردبیل ۴۰۳۰۳۲۹	۴	۲	۱,۱۳۵
برف گلستان ۵۰۳۲۴۱۴	۳	۲	۳۰۳
رانش زمین خراسان شمالی ۶۰۳۱۲۱۲	۱۳	۱۳	۴,۲۳۷
جمع	۱۵,۳۳۲	۱۲,۳۶۲	۳,۳۴۵,۶۷۵

۱-۱-۱۴- افزایش مبلغ خسارات پرداختی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش سقف تعهدات پرداختی (از ۳۰۰ میلیون ریال به ۱۰۰۰ میلیون ریال) و همچنین افزایش تعداد واحد خسارت دیده پرداخت شده (از ۳۶۳۶ واحد به ۱۲۳۶۲ واحد) می باشد

۲-۱۴- مبلغ ۱,۸۳۱ میلیارد ریال هزینه خسارت معوق براساس مابه التفاوت مانده ذخیره خسارات معوق مورد نیاز سال ۱۴۰۳ (یادداشت ۱-۹) با مانده مصرف نشده ذخیره خسارت معوق پایان سال ۱۴۰۲ تعیین شده است.

۱۵- جبران خدمت کارکنان

یادداشت	۱,۴۰۳	(مبالغ به میلیون ریال)
حقوق کارکنان مامور	۱۵-۱	۱,۴۰۲
سایر مزایا	۱۵-۱	۴۶,۸۰۶
مزایای پایان خدمت کارکنان		۳۱,۰۵۲
اضافه کاری		۳,۵۱۶
عیدی		۱۰,۱۴۰
سفر و مأموریت		۵۹۶
		۵۷۷
	۱۶۷,۰۹۳	۹۲,۶۸۷

۱-۱۵- افزایش هزینه های جبران خدمت عمدتاً بابت نیروهای مامور از سایر دستگاه های اجرایی در سال ۱۴۰۳ (مطابق یادداشت ۱-۳-۱)، بکارگیری نیروهای جدید متخصص در رده های مدیریتی، تکمیل اعضای هیات عامل و همچنین افزایش سالانه حقوق، دستمزد و مزایای کارکنان می باشد

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)			۱۶- سایر هزینه ها
یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۶-۱	۳,۱۳۴	۵۵۴	تعمیرات ساختمان
	۲,۲۰۶	۳۱۵	حمل و نقل
۱۶-۲	۳۱۸,۷۶۴	۶۵,۸۲۷	خدمات قراردادی
	۶,۱۱۱	۸۴۶	رستوران
	۵۶,۵۶۴	۱۶,۳۳۵	استهلاک
	۸,۶۷۵	۳,۲۵۲	ملزومات
	۷,۴۵۴	۳,۵۷۶	آبادخانه و پذیرایی
	۷,۱۲۳	۳,۹۰۲	هزینه حسابرسی
	۴,۲۲۰	۶۴	هزینه های کارمزد
۱۶-۳	۳۷,۸۵۷	۳۸,۲۲۱	مشاورین
۱۶-۴	۱۹۸,۰۳۱	۲۴۵,۹۲۸	کارشناسی خسارت
	۱,۳۳۳		آب و برق
۱۶-۵	۵,۰۰۰		عضویت در سندیکای بیمه گران
	۱,۲۰۱		هزینه بیمه اموال
	۵۸,۴۱۷	۱۱,۱۹۳	سایر هزینه ها
	<u>۷۱۶,۰۹۰</u>	<u>۳۹۰,۰۱۳</u>	

۱۶-۱- افزایش مذکور بابت تعمیرات ساختمان جدید خریداری شده صندوق می باشد.

۱۶-۲- خدمات قراردادی بابت انعقاد قراردادهای مختلف از جمله پشتیبانی، اجاره خودرو، آموزش و حراست با برندگان مناقصات با پیمانکاران شرکت رهگشا اکام، توسعه پایدار قائم منتظر و پیشاتازان عصر داده ها بوده است و افزایش خدمات قراردادی نیز بدلیل افزایش میزان حجم قرارداد با توجه به افزایش مترای ساختمان جدید نسبت به ساختمان قدیم می باشد.

۱۶-۳- انعقاد قرارداد مشاورین براساس ماده ۲۴ آیین نامه خرید خدمات مشاوره ای با اشخاص حقیقی صورت پذیرفته است.

۱۶-۴- با توجه به تغییر رویه و انتخاب یک شرکت ارزیاب خسارت در فرایند مناقصه در سال مورد رسیدگی در مقایسه با سال گذشته که انعقاد قراردادهای مختلف با اشخاص حقیقی و حقوقی بود، مبلغ کارشناسی خسارت کاهش یافته است.

۱۶-۵- مربوط به عضویت صندوق در سندیکای بیمه گران در سال مورد رسیدگی می باشد و دارای مصوبه هیات امنای صندوق می باشد.

۱۷- اصلاح اشتباهات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	
۲,۳۷۶,۹۶۵	اصلاح درآمد ناشی از حق بیمه سهم مالکان سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱
۳۳۰,۱۶۲	اصلاح درآمد ناشی از حق بیمه سهم دولت سال ۱۴۰۰
	خسارت پرداختی به آسیب دیدگان سال ۱۴۰۱
<u>۲,۷۰۷,۱۲۷</u>	

۱۷-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

(مبالغ به میلیون ریال)			صورت وضعیت مالی
تجدید ارائه شده (۱۴۰۲/۱۲/۲۹)	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	صورت تغییرات در ارزش خالص
۶۸,۷۸۸,۱۲۷	۲,۷۰۷,۱۲۷	۷۱,۴۹۵,۲۵۴	حسابها و اسناد دریافتنی حاصل از عملیات مبادله ای
۸۶,۲۲۱,۲۰۸	۲,۷۰۷,۱۲۷	۸۸,۹۲۸,۳۳۵	ارزش خالص انباشته ابتدای دوره

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸ - صورت مقایسه بودجه و عملکرد

منابع:

- ۱۸-۱- کل مبلغ ۲۰/۰۰۰ میلیارد ریال درآمد پیش بینی شده سهم مالکان به حساب صندوق واریز گردیده است.
- ۱۸-۲- از مبلغ ۷۰/۰۰۰ میلیارد ریال بودجه مصوب سهم دولت مبلغ ۶۵/۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ دریافت شده است و ما به التفاوت به عنوان مطالبات از دولت در یادداشت ۲-۴ افشاء شده است.
- ۱۸-۳- از کل مبلغ درآمد حاصل از سرمایه گذاری پیش بینی شده، ۸۴ درصد آن مربوط به سود سپرده های بانکی و مابقی مربوط به سود واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های درآمد ثابت می باشد.
- ۱۸-۴- منابع بودجه سرمایه ای مربوط به خالص تغییرات در وضعیت مالی صندوق بوده که در سال ۱۴۰۳ به میزان ۹۰،۱۸۸،۶۷۷ میلیون ریال تحقق یافته است.

۱۹- مصارف:

- ۱۹-۱- خسارت پرداختی بابت هزینه های پرداخت خسارت به زیاندیدگان حوادث طبیعی در سال ۱۴۰۳ بوده است.
- ۱۹-۲- جبران خدمات کارکنان مربوط به پرداخت هزینه های حقوق و مزایای کارکنان صندوق می باشد.
- ۱۹-۳- سایر هزینه ها نیز بابت هزینه های مختلفی در سال ۱۴۰۳ بوده که در یادداشت ۱۶ به طور کامل افشاء شده است.
- ۱۹-۴- مصارف بودجه سرمایه ای مربوط به خرید ساختمان و زمین و اثاثیه بوده که در یادداشت ۶ به طور کامل افشاء و ارائه شده است.
- ۲۰- صورت تطبیق عملکرد بر مبنای قابل مقایسه با مبالغ مندرج در صورتهای مالی به شرح زیر است:

عملکرد طبق صورتهای مالی ۱۴۰۳	تعدیلات ۱۴۰۳	(مبالغ به میلیون ریال) عملکرد بر مبنای قابل مقایسه ۱۴۰۳
خسارت پرداختی به آسیب دیدگان	۵،۱۷۶،۷۱۳	۴،۹۷۲،۷۱۳
جبران خدمات	۱۶۷،۰۹۳	۱۶۲،۲۶۱
سایر هزینه ها	۷۱۶،۰۹۰	۳۶۷،۵۱۲
خرید ساختمان و زمین	۴،۰۲۴،۸۷۳	۴،۰۰۰،۰۰۰
وسایل نقلیه	۲۰،۲۲۰	۸۰،۰۰۰
اثاثیه و لوازم اداری	۳۲،۴۳۹	۷۰،۰۰۰
منابع بر مصارف	۱۰،۱۳۷،۴۲۸	۹،۶۵۲،۴۸۶

- ۲۰-۱- تعدیلات مربوط به خسارت پرداختی بابت بدلیل پرداخت خسارت اتفاق افتاده در سنوات قبل و اخذ ذخایر خسارات معوق می باشد.
- ۲۰-۲- تعدیلات سایر هزینه ها بابت هزینه های محقق شده و پرداخت نشده در پایان سال می باشد.
- ۲۰-۳- تعدیلات مربوط به وسایل نقلیه مربوط به عدم خرید و تامین وسایل نقلیه تا پایان سال می باشد.
- ۲۰-۴- تعدیلات مربوط به اثاثیه و لوازم اداری نیز بابت عدم خرید اثاثیه و لوازم اداری مربوطه تا پایان سال می باشد.

۲۱- تعهدات یا بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچگونه تعهدات، بدهی احتمالی و دارایی احتمالی ندارد.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده که مستلزم افشاء یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.