

بسمه تعالی

شماره :

تاریخ :

پیوست :



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو هیات مدیران رسمی ایران
مقر سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

بسمه تعالی

شماره :

تاریخ :

پیوست :



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار
عضو هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱ الی ۶

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صورتهای مالی :

۲

ترازنامه

۳

صورت سود و زیان

۴

صورت جریان وجوه نقد

۵ الی ۴۳

یادداشتهای توضیحی



موسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو هیات مدیران رسمی ایران
مستند سازان بورس و اوراق بهادار

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۵ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر حسابهای دریافتی (یادداشتهای ۵ الی ۷ توضیحی صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعاً به مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال اقلام راكد سنواتی و سررسید شده می باشد که اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول مبلغ ۲۶۱ میلیارد ریال آن در حال پیگیری است. با توجه به مراتب فوق و نبود تضامین لازم، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از این بابت در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان ذخیره مورد نیاز، منوط به نتایج پیگیریهای واحد مورد گزارش می باشد.

۵- برخلاف استانداردهای حسابداری، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی (یادداشت ۴۲ توضیحی صورتهای مالی) به نرخ ارز رسمی در تاریخ ترازنامه تسعیر نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست. در صورت تعدیل، سرفصل مطالبات از بیمه گذاران مبلغ ۲۵ میلیارد ریال کاهش و سرفصلهای مطالبات از بیمه گران اتکایی، بدهی به بیمه گران اتکایی، ذخیره خسارت معوق و سایر هزینه های غیر بیمه ای به ترتیب مبالغ ۲۹ میلیارد ریال، ۴۵ میلیارد ریال، ۴۷ میلیارد ریال، ۸۸ میلیارد ریال افزایش خواهند یافت.

۶- سرفصلهای ذخایر حق بیمه (عاید نشده) و ریسکهای منقضی نشده (یادداشتهای ۱۷-۱ و ۱۸ توضیحی صورتهای مالی) به ترتیب شامل مبالغ ۶۳ میلیارد ریال و ۱۰ میلیارد ریال حق بیمه عاید شده بیمه نامه های صادره و منقضی شده در سال جاری می باشد که علیرغم تحقق درآمد مربوط، به استناد دستورالعمل وحدت رویه افشای ذخایر فنی (موضوع مصوبه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه)، بابت آنها ذخیره در حسابها لحاظ شده است. در صورت رعایت استانداردهای حسابداری و تعدیل، سرفصلهای ذخایر حق بیمه (عاید نشده) و ذخیره ریسکهای منقضی نشده به ترتیب مبالغ ۶۳ میلیارد ریال و ۱۰ میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

۷- براساس مصوبه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن، تا پایان سال مالی مورد گزارش، مبلغ ۴۲۱ میلیارد ریال (سال قبل ۲۹۳ میلیارد ریال) به عنوان ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه (یادداشتهای ۱۷-۳ و ۱۹ توضیحی صورتهای مالی) در حسابها منظور شده است. لیکن به دلیل فقدان تعهدات فعلی بابت ذخایر مذکور، ایجاد آن مغایر با استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی می باشد.

۸- ذخیره خسارتهای معوق براساس برآورد معقولی از عملکرد و روند خسارتهای گذشته و مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی (خسارتهای واقع شده) صورت پذیرفته و در این رابطه صرفاً مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت ۶-۲ توضیحی صورتهای مالی مبنای عمل قرار گرفته است. در حالیکه براساس گزارش های اخذ شده از نرم افزارهای فنی شرکت، خسارتهای پرداختی مربوط به حوادث در سنوات اخیر به مراتب بیشتر از ذخیره ایجاد شده در این خصوص بوده است. با عنایت به روشهای متفاوت برآورد ذخیره (روش های مثلثی و ابلاغیه مورخ ۱۳۹۵/۳/۵ سندیکای بیمه مرکزی)، همچنین با در نظر گرفتن مازاد ذخیره مذکور در بندهای ۶ و ۷ فوق، کسری ذخیره از این بابت وجود دارد که تعدیل سرفصل مذکور و به تبع آن ذخیره ریسک های منقضی نشده ضرورت دارد.

۹- پاسخ تاییدیه های درخواستی از مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان ، بیمه گران و بیمه گران اتکایی به مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال ، بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان و بیمه گران و بیمه گران اتکایی به مبلغ ۱۴۴ میلیارد ریال واصل نشده و صورت تطبیق حسابهای فیمابین با بیمه مرکزی ارائه نگردیده است. همچنین برخی از بیمه گذاران ، نمایندگان و بیمه گران ، طی پاسخ تاکیدیه های درخواستی ، میزان بدهی خود را به ترتیب مبالغ ۶۶ میلیارد ریال و ۸ میلیارد ریال کمتر و بیشتر از دفاتر اعلام نموده اند. آثار مالی احتمالی ناشی از موارد مذکور ، بر صورتهای مورد گزارش ، مشخص نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۱۰- به نظر این موسسه ، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۹ ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۱- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ذیل مشروط نگردیده است :

۱۱-۱- به شرح یادداشت ۲-۳۹ توضیحی صورتهای مالی ، دفاتر شرکت از سال ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۴ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته ، لیکن نتایج آن تا کنون ابلاغ نگردیده است. تعیین میزان تعهدات احتمالی شرکت در این خصوص پس از اعلام نتیجه رسیدگی میسر خواهد بود.

۱۱-۲- همانگونه که در یادداشت ۳-۳۹ توضیحی صورتهای مالی تشریح شده ، بانک صادرات در تاریخ ۱۳۹۵/۲/۲۱ ، بابت ۲ فقره قرارداد بیمه اعتباری ، خواستار تشکیل هیئت داورى جهت بررسی ادعای مطالبه خسارت علیه کنسرسیوم به راهبری واحد مورد گزارش شده و تا کنون وضعیت ادعای مذکور و اقدامات حقوقی احتمالی بانک صادرات نامشخص است.

۱۱-۳- به شرح یادداشت ۳-۳۹ توضیحی صورتهای مالی ، دعوی لیزینگ غدیر در خصوص مطالبه خسارت بابت قرارداد بیمه اعتباری ، از طریق هیئت داورى مورد رسیدگی قرار گرفته و منجر به صدور رای علیه واحد مورد گزارش به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال گردیده ، لیکن به دلیل مفایرت رای هیئت داورى با اصول آیین دادرسی مدنی ، بیمه سینا اقدام به طرح دعوی حقوقی بابت نقض رای هیئت داورى در محاکم قضایی نموده که هم اکنون در جریان رسیدگی است. مضافاً لیزینگ غدیر به استناد رای هیئت داورى مزبور ، اقدام به اخذ حکم اجراییه نموده و شرکت نیز به منظور توقف عملیات اجرایی ، مبلغ ۳۵ میلیارد ریال بابت خسارت احتمالی تا ختم دادرسی به صندوق سپرده دادگستری واریز نموده است. عدم نیاز به تعدیلات از این بابت منوط به رسیدگی و اعلام نظر محاکم قضایی می باشد.

سایر بندهای توضیحی

۱۲- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ شرکت ، توسط سازمان حسابرسی مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۰ تیر ماه ۱۳۹۵ آن سازمان ، نسبت به صورتهای مالی نظر "مشروط" اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۱۳-۱- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۴ اساسنامه در خصوص تعیین رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره در اولین جلسه پس از انتخاب در مجمع عمومی.

۱۳-۲- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص معرفی شخص حقیقی توسط اشخاص حقوقی (شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا) به عنوان نماینده خود رعایت نشده است. در این خصوص نظر مجمع عمومی را به مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه مزبور و مواد ۲۸ و ۲۹ اساسنامه و ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه جلب می نماید.

۱۳-۳- مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۳ اساسنامه در خصوص تعیین حدود اختیارات، مدت تصدی و حق الزحمه مدیر عامل و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها.

۱۳-۴- مفاد بند ۴ ماده ۳۸ اساسنامه در خصوص تصویب آیین نامه استخدامی مورد عمل با توجه به تغییرات نسبت به سنوات قبل و پرداخت کارانه.

۱۳-۵- مفاد ماده ۴۵ اساسنامه در خصوص تعیین صاحبان امضای مجاز توسط هیئت مدیره و اعلام به مرجع ثبت شرکتها و آگهی در روزنامه رسمی.

۱۳-۶- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۵/۵/۱۰ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۴، ۵، ۹، ۱۳-۲، ۱۲، ۱۹، ۲۱ این گزارش و دستیابی به برنامه و بودجه سالیانه، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۳-۷- معاملات مندرج در یادداشت ۱-۴۱ توضیحی صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. با در نظر گرفتن مطالب مندرج در بند ۲-۱۳ و ترکیب اعضای هیئت مدیره، امکان رعایت مفاد ماده یاد شده در خصوص معاملات مذکور میسر نبوده و این معاملات براساس روابط فیما بین با شرکتهای وابسته به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی انجام شده است.

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

۱۵- مفاد ماده ۸ آیین نامه معاملات در خصوص کسب ۳ فقره استعلام بهای کتبی در خصوص پیمانکار تامین نیروی انسانی، رعایت نگردیده است.

۱۶- سرفصلهای بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان و سایر حسابها و اسناد پرداختی (یادداشتهای ۱۲ و ۱۴ توضیحی صورتهای مالی) دارای مبلغ ۱۳۴ میلیارد ریال ارقام راكد سنوati و سررسید شده می باشد که تاکنون تسویه و یا تعیین تکلیف نشده است.

۱۷- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۴ هیئت وزیران حداقل سرمایه برای پذیرش بیمه اتکایی سایر شرکتهای بیمه معادل ۲۵۰۰ میلیارد ریال تعیین شده است. در حالیکه سرمایه ثبت شده شرکت مورد گزارش، صرفاً مبلغ ۹۰۵ میلیارد ریال است و در نتیجه بیمه مرکزی مجوز قبلی بیمه اتکایی شرکت را تا کنون تمدید نکرده است. توجه مجتمع عمومی را به ضرورت اصلاح ساختار مالی شرکت جلب می نماید.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۸- مفاد مواد ۳۶ و ۳۹ قانون تامین اجتماعی و ۵۳ و ۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم و قانون مالیات بر ارزش افزوده به ترتیب در خصوص کسر و پرداخت به موقع حق بیمه از کارانه پرداختی به مبلغ ۲۵۲۵۹ میلیون ریال، مالیات اجاره، مالیات ۶۸ مورد خودروی در اختیار مدیران، حق المشاوره و مزایای غیرنقدی پرداختی جمعاً به مبلغ ۱۶۵۴۹ میلیون ریال و ارائه اظهارنامه های ارزش افزوده منطبق با دفاتر، رعایت نشده است.

۱۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

- مفاد بندهای ۳ و ۴ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای اطلاعات صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی نشده و حسابرسی شده در موعد مقرر.
- مفاد ماده ۹ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای فوری تصمیمات مجامع عمومی برگزار شده در تاریخهای ۱۳۹۵/۵/۱۰ و ۱۳۹۵/۱۰/۲۰.
- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای اطلاعات دستور جلسه، هیئت مدیره بابت افزایش سرمایه ۱۰ روز قبل از تشکیل جلسه.
- مفاد ابلاغیه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ سازمان مذکور، در خصوص ارائه صورتهای مالی شرکت مطابق "صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه".

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

ماده	شماره آیین نامه	موضوع
۱	قانون بیمه	بیمه اموال و داراییهای شرکت توسط بیمه دیگر.
۹	۳۳	ارسال امار حق بیمه خسارات رشته بلند اتومبیل به تفکیک هر استان به بیمه مرکزی.
تبصره ۵ ماده ۱۱	۳۰/۶	حداقل ۳ نفر عضو موظف هیئت مدیره.
تبصره ۲ ماده ۸	۵۸	استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حق بیمه سال های آتی رشته مهندسی.
۲	۶۰	رعایت حداقل سرمایه گذاری در سپرده های بانکی و اوراق مشارکت (معادل ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره).
تبصره ۱ ماده ۳	۶۰	سرمایه گذاری در سهام هر شرکت، حداکثر تا ۱۰ درصد منابع موضوع این ماده.
۳ و ۲	۶۱	تخصیص حداقل ۵ و ۱۰ درصد سود خالص شرکتهای بیمه ای به صندوق قانونی و سرمایه ای.
۶	۶۹	ارسال گزارش توفیقی مالی به بیمه مرکزی تا پایان تیرماه (برای سال مالی ۱۳۹۴).
۲۲	۷۱	پرداخت خسارت ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت.
۲۳	۷۱	سرمایه گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی بر بانک در مواردیکه شناسایی ذینفع ظرف ۳۰ روز پس از فوت بیمه شده میسر نشده است.
تبصره ۱ ماده ۸	۷۵	ارسال صورتهای مالی نمایندگان حقوقی تا پایان مرداد ماه هر سال.
۵	۸۱	تعیین حق بیمه رشته های بیمه ای به تحویک در هر سال ضریب خسارت رشته درمان کمتر از ۵۰ درصد و بیشتر از ۸۵ درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته ها کمتر از ۴۰ درصد و بیشتر از ۷۵ درصد نباشد.
فصل سوم	۸۸	افشای برخی اطلاعات مقرر، در پایگاه اطلاع رسانی.

۲۱- مفاد بند "الف" تبصره ۱۰ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور مبنی بر واریز عوارض نیروی انتظامی به حساب خزانه به صورت هفتگی، مفاد بند "ب" ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه مبنی بر واریز عوارض وزارت بهداشت و درمان هر سه ماه یکبار و مفاد بند "الف" ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارتهای بدنی در خصوص واریز ۸ درصد حق بیمه های شخص ثالث حداکثر ظرف ۳ روز پس از پایان هر هفته، رعایت نشده است.

۲۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم واریز کامل وجوه بالاتر از سقف مقرر از طریق حسابهای بانکی ذینفعان، عدم معرفی نماینده مبارزه با پولشویی به واحد اطلاعات مالی، عدم آموزش کارکنان، عدم استعمال اطلاعات شناسایی ارباب رجوع از پایگاههای اطلاعاتی، عدم درج شناسه ملی، کد اقتصادی و کد پستی در کلیه سربرگها و قراردادهای و عدم ابلاغ به کارکنان بابت اعلام معاملات و عملیات مشکوک، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت، برخورد نکرده است.

۲۱ تیر ماه ۱۳۹۶

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

علامه عباس کریمی
شماره عضویت: ۸۶۱۲۵

محمد پاشایی
شماره عضویت: ۸۶۱۶۹۲۱



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

ترازنامه

۳

صورت سود و زیان

۴

گردش حساب زیان انباشته

۵

صورت جریان وجوه نقد

۶

یادداشت‌های توضیحی:

۷-۱۲

تاریخچه و فعالیت

۱۳-۲۳

اهم رویه‌های حسابداری

امضا

سمت

نام نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

رئیس هیئت مدیره (موظف)

مرتضی دباغ عالی نصب

شرکت لیزینگ جامع سینا

نایب رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)

سعید خرقانی

شرکت صادرات نیرو خلیج فارس

عضو هیئت مدیره و مدیرعامل

امین شیرکانی

بنیاد علوی

عضو هیئت مدیره (غیرموظف)

روح اله امیدی

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی

عضو هیئت مدیره

شرکت مادر تخصصی مالی و

سرمایه‌گذاری سینا

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

دفتر مرکزی: تهران، بلوار میرداماد، نبش خیابان نفت شمالی، پلاک ۲۲۵، تلفن گویا: ۲۸۳۲۷۷ - ۲۱، تلفن و نمابر: ۰۲۱-۲۲۹۱۶۰۱۱۳۰

ارتباط با مشتری و رسیدگی به شکایات: ۲۸۰۷ - ۲۱

www.sinainsurance.com



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

ترازنامه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

پایان داشت	پایان داشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلون ریال	میلون ریال	پایان داشت	پایان داشت	دارایی ها	دارایی ها
۱۲	۱۲	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۸۷,۵۲۱	۲۶۰,۸۰۴	۲۶۰,۸۰۴	۲۶۰,۸۰۴	۲۸۷,۵۲۱	۲۶۰,۸۰۴	۲۶۰,۸۰۴	۲۶۰,۸۰۴	۱۲	۱۲	موجودی نقد	موجودی نقد
۱۳	۱۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۱۳۵,۰۳۳	۱۶۴,۰۰۵	۱۶۴,۰۰۵	۱۶۴,۰۰۵	۱۳۵,۰۳۳	۱۶۴,۰۰۵	۱۶۴,۰۰۵	۱۶۴,۰۰۵	۱۳	۱۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۴	۱۴	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۷۳۶,۳۹۰	۶۶۱,۳۳۴	۶۶۱,۳۳۴	۶۶۱,۳۳۴	۷۳۶,۳۹۰	۶۶۱,۳۳۴	۶۶۱,۳۳۴	۶۶۱,۳۳۴	۱۴	۱۴	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱۵	۱۵	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵	۱۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
۱۶	۱۶	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۶,۵۹۴	۳۵,۷۰۹	۳۵,۷۰۹	۳۵,۷۰۹	۶,۵۹۴	۳۵,۷۰۹	۳۵,۷۰۹	۳۵,۷۰۹	۱۶	۱۶	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۱۷	۱۷	ذخایر حق بیمه	ذخایر حق بیمه	۲,۷۹۹,۰۸۲	۲,۲۱۶,۵۹۵	۲,۲۱۶,۵۹۵	۲,۲۱۶,۵۹۵	۲,۷۹۹,۰۸۲	۲,۲۱۶,۵۹۵	۲,۲۱۶,۵۹۵	۲,۲۱۶,۵۹۵	۱۷	۱۷	سهام بیمه گران انکائی از ذخایر فنی	سهام بیمه گران انکائی از ذخایر فنی
۱۸	۱۸	ذخیره خسارت موقوف	ذخیره خسارت موقوف	۱,۰۴۴,۹۷۳	۹۱۱,۳۳۱	۹۱۱,۳۳۱	۹۱۱,۳۳۱	۱,۰۴۴,۹۷۳	۹۱۱,۳۳۱	۹۱۱,۳۳۱	۹۱۱,۳۳۱	۱۸	۱۸	سرمایه گذاری های بلندمدت	سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۹	۱۹	ذخیره ریسک های متقینی نشده	ذخیره ریسک های متقینی نشده	۱۴۹,۱۰۸	۲۶۳,۷۹۵	۲۶۳,۷۹۵	۲۶۳,۷۹۵	۱۴۹,۱۰۸	۲۶۳,۷۹۵	۲۶۳,۷۹۵	۲۶۳,۷۹۵	۱۹	۱۹	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود
۲۰	۲۰	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	۳۴۸,۶۵۴	۲۳۴,۳۳۸	۲۳۴,۳۳۸	۲۳۴,۳۳۸	۳۴۸,۶۵۴	۲۳۴,۳۳۸	۲۳۴,۳۳۸	۲۳۴,۳۳۸	۲۰	۲۰	دارایی های نامشهود	دارایی های نامشهود
۲۱	۲۱	حق بیمه سال های انی	حق بیمه سال های انی	۱۹۸,۴۳۷	۱۷۱,۴۰۳	۱۷۱,۴۰۳	۱۷۱,۴۰۳	۱۹۸,۴۳۷	۱۷۱,۴۰۳	۱۷۱,۴۰۳	۱۷۱,۴۰۳	۲۱	۲۱		
		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۵,۶۳۹	۴۳,۴۸۰	۴۳,۴۸۰	۴۳,۴۸۰	۵۵,۶۳۹	۴۳,۴۸۰	۴۳,۴۸۰	۴۳,۴۸۰				
		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۵,۸۶۱,۴۴۱	۵,۱۵۱,۵۹۴	۵,۱۵۱,۵۹۴	۵,۱۵۱,۵۹۴	۵,۸۶۱,۴۴۱	۵,۱۵۱,۵۹۴	۵,۱۵۱,۵۹۴	۵,۱۵۱,۵۹۴				
		حقوق صاحبان سهام:	حقوق صاحبان سهام:												
		سرمایه	سرمایه	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱				
		افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه در جریان	۵۹۴,۶۳۹	۲۵۰,۶۳۳	۲۵۰,۶۳۳	۲۵۰,۶۳۳	۵۹۴,۶۳۹	۲۵۰,۶۳۳	۲۵۰,۶۳۳	۲۵۰,۶۳۳				
		اندوخته قانونی	اندوخته قانونی	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴				
		اندوخته سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱				
		زبان ایستاده	زبان ایستاده	(۲۴۷,۳۹۲)	(۲۴۸,۱۷۶)	(۲۴۸,۱۷۶)	(۲۴۸,۱۷۶)	(۲۴۷,۳۹۲)	(۲۴۸,۱۷۶)	(۲۴۸,۱۷۶)	(۲۴۸,۱۷۶)				
		جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۳۳۸,۴۸۳	۹۷۳,۶۹۳	۹۷۳,۶۹۳	۹۷۳,۶۹۳	۱,۳۳۸,۴۸۳	۹۷۳,۶۹۳	۹۷۳,۶۹۳	۹۷۳,۶۹۳				
		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۱۹۹,۹۲۴	۶,۱۲۵,۲۸۷	۶,۱۲۵,۲۸۷	۶,۱۲۵,۲۸۷	۷,۱۹۹,۹۲۴	۶,۱۲۵,۲۸۷	۶,۱۲۵,۲۸۷	۶,۱۲۵,۲۸۷				

جمع دارایی ها

براداشت های توضیحی، بخش چنانچه تأیید بر صورت های مالی است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۴۶,۱۸۰	۵,۳۳۷,۴۸۸	۲۶	حق بیمه صادره
(۳۲۱,۸۹۳)	(۵۸۲,۴۸۷)	۱۷	(افزایش) ذخایر حق بیمه
۴,۰۲۴,۲۸۶	۴,۷۵۵,۰۰۱		درآمد حق بیمه
(۱,۰۹۵,۹۴۰)	(۱,۱۴۶,۱۸۲)	۲۷	حق بیمه اتکایی واگذاری
۳,۹۲۸,۳۴۶	۳,۶۰۸,۸۱۹	۱۷	افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱,۰۶۰,۹۸۳)	(۱,۰۶۷,۲۹۷)		هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۲,۸۶۷,۳۶۳	۲,۵۴۱,۵۲۲		درآمد (هزینه) حق بیمه سهم نگهداری
(۳,۳۷۷,۵۲۱)	(۳,۵۷۷,۷۷۶)	۲۸	خسارت پرداختی
(۴۱,۹۶۳)	(۱۹,۰۵۵)	۱۸	(افزایش) ذخیره خسارت
(۳,۳۱۹,۴۸۴)	(۳,۵۹۶,۸۳۱)		هزینه خسارت
۷۳۲,۰۸۴	۷۷۱,۴۶۰	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی
۱۰۱,۳۱۷	۱۰۱,۲۸۶	۱۸	افزایش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری
۸۳۳,۴۰۱	۸۷۲,۷۴۶		خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲,۴۸۶,۰۸۳)	(۲,۷۲۴,۰۸۵)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳۰۶,۱۵۱)	(۳۳۷,۱۷۵)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۲۷۴,۱۳۵	۱۸۱,۶۴۴	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۳۲,۰۱۶)	(۱۵۵,۵۳۱)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۵۱,۷۷۶)	(۱۲۴,۴۱۶)	۱۹	(افزایش) سایر ذخایر فنی
(۳۸,۳۹۸)	(۷۵,۴۵۱)	۳۲	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۱۸,۶۳۸)	(۱۱۲,۳۳۲)	۳۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۲۰,۸۷۱۲)	(۳۱۲,۱۹۹)		خالص سایر هزینه‌های بیمه‌ای
۴۲۰,۷۶۷	۱۷۵,۶۴۵	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۶۵۷,۲۵۹	۵۶۱,۵۳۴		سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای
۵۷,۹۷۹	۷۱,۷۴۱	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
(۴۶۲,۱۱۶)	(۴۹۴,۷۲۰)	۳۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۲۵۳,۱۳۲	۱۳۸,۵۵۵		سود عملیاتی
(۱۰۰,۹۰۰)	(۱۷,۷۷۱)	۳۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۲۴۳,۰۳۲	۱۲۰,۷۸۴		سود خالص سال
			سود (زیان) پایه هر سهم:
۲۷۹	۱۵۳	۳۷	سود عملیاتی هر سهم - ریال
(۱۱)	(۲۰)	۳۷	(زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال
۲۶۸	۱۳۳	۳۷	سود پایه هر سهم - ریال

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان خالص سال می‌باشد، صورت مذکور آرایه نشده است.
یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گردش حساب زبان انباشته

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۳,۰۳۲	۱۲۰,۷۸۴	
(۵۷۴,۹۹۳)		(۳۶۸,۱۷۶)
(۳۶,۲۱۵)		.
(۶۱۱,۲۰۸)	(۳۶۸,۱۷۶)	
(۲۶۸,۱۷۶)	(۲۴۷,۳۹۲)	

سود خالص
(زبان) انباشته در ابتدای سال
تعدیلات سنواتی
زبان انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
زبان انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۴۱,۶۲۰)	۱۱۹,۲۰۷	۲۸
.	(۲۹,۱۱۵)	
.	.	
(۶۲,۸۲۰)	(۶۶,۱۸۲)	
۵۲۱,۱۵۷	۱,۷۱۶	
۴۵۸,۳۲۷	(۶۴,۴۶۶)	
۱۶,۷۰۷	۲۵,۶۲۶	
.	۲۴۴,۰۰۶	
۱۶,۷۰۷	۲۶۹,۶۳۲	
۳۹,۳۶۰	۵۶,۰۶۷	۳
۵۶,۰۶۷	۳۲۵,۶۹۹	۳
۳۵۰,۶۳۳	.	

فعالیت‌های عملیاتی:

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

بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود سهام پرداختی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

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

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی:

وجه حاصل از افزایش سرمایه در جریان

خالص افزایش در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی (افزایش سرمایه در جریان از محل مطابقت دال شده سهامداران)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سینا به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۰ تحت شماره ۳۱۱۳۳۹، در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. به موجب پروانه بهره‌برداری صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۲۳۱۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۲۸، فعالیت شرکت آغاز گردید و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۲۳ نزد سازمان بورس اوراق بهادار ثبت شده است. در حال حاضر شرکت بیمه سینا (سهامی عام) جزء واحدهای تجاری وابسته بنیاد علوی و واحد تجاری نهایی گروه بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می‌باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران واقع شده و در سراسر کشور دارای ۵۱ شعبه و ۸۷۹ نمایندگی (سال قبل ۲۹ شعبه و ۶۳۶ نمایندگی) می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

- ۱- انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و غیرزندگی براساس پروانه‌های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۳- قبول بیمه‌های اتکایی از موسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوطه، مشروط بر رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌کند؛
- ۴- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت تامین نیروی انسانی که بخشی از امور شرکت را به عهده دارند طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۴	۱۳۹۵
تفر	تفر
۱۴۱	۱۳۵
۲۵۲	۲۳۱
۳۹۳	۳۶۶
۲۴۸	۲۹۶
۶۴۱	۶۶۲

کارکنان رسمی
کارکنان قراردادی

کارکنان شرکت تامین نیروی انسانی



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

۲- اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تهیه و در موارد زیر از ارزش‌های جاری استفاده شده است:

الف- زمین و ساختمان به روش تجدید ارزیابی (طبق آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی)

مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های عمومی بیمه)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را به شرح یادداشت ۱-۶-۲-۶ ذیل در نظر بگیرند.

۲-۲- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت

در سهام شرکت‌ها سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۲-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۳-۲، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. 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 می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۲-۳-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. طبق ماده ۵ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی، تجدید ارزیابی دارایی‌ها پس از پایان عمر مفید آن‌ها امکان‌پذیر است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

۲-۳-۳- استهلاک دارایی ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منابع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۲۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیر ۱۳۹۴ و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۲-۳-۳-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری 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.

۲-۳-۳-۲- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی‌مانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. طبق آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی، سازاد تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۳ به حساب سرمایه انتقال یافته است.

۲-۴- دارایی‌های نامشهود

۲-۴-۱- دارایی نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۲-۴-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منابع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نرخ دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم

۲-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری

۲-۵-۱- 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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

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

۲-۵-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی، 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.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

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

۴-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که پیاپی زیان کاهش ارزش دارایی 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 نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۲-۶- ذخایر

۲-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آیین‌نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۲-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی:

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای تاریخ صدور بیمه‌نامه 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 (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود).
ذخیره ریسک‌های منقضي نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times (\text{٪} ۸۵ - \text{ضریب خسارت})$ ٪۸۵
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گر اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود). ب- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گر اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود). تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ماقبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۲ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

ذخیره برگشت حق بیمه	۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضرب در حق بیمه صادره سال مالی جاری (سهم بیمه‌گر اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود).
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه قبل نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۲-۶-۱-۲- بیمه‌های زندگی:

ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران 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 بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه‌های زندگی باید به بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی پرداخت شود.
ذخیره فنی بیمه عمر زمانی	براساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (غیر از بیمه‌های بازرگری) محاسبه و در حسابها منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی	سه 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 بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۲-۶-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی:

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در جداول فوق و به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۲-۷- حق بیمه سال‌های آتی

در بیمه‌های بلند مدت حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی به درآمد سال مربوط منتقل می‌شود. اما در بیمه‌های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۹-۲- درآمدهای عملیاتی

۱-۹-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

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

۲-۹-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی

درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می‌شود.

۳-۹-۲- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۱۰-۲- هزینه خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حساب‌ها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارات براساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۱۱-۲- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

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



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۵

۱۲-۲- تسعیر ارز

۱-۱۲-۲- ارقام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و ارقام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

الف- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳- موجودی نقد

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۵۳۱	۳۲۵,۰۱۹	۳-۱
۵۰۲	۳۲۶	
۳۳	۳۵۴	
۵۶,۰۶۷	۳۲۵,۶۹۹	

موجودی نزد بانکها - ریالی
موجودی نزد بانکها - ارزی
صندوق

۳-۱- موجودی نزد بانکها شامل ۱۰۴ فقره حساب جاری و ۲۴ فقره حساب پشتیبان می‌باشد.
۳-۲- موجودی نقد (نزد بانک و صندوق) شامل ۳,۴۷۵ دلار آمریکا، ۱۱۰,۶۴۳ یورو و ۱۹,۹۸۲ درهم امارات می‌باشد.

۴- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۴		۱۳۹۵		یادداشت
از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۷۸۰	.	۲۶۹,۷۳۷	.	۴- ۱
۴,۸۰۴	۵۷,۰۹۶	.	.	
۹۱,۹۴۷	.	.	.	
۳۹,۲۳۶	.	۳۲,۸۲۳	.	
۳۹۶,۷۹۸	۳۱۸,۱۵۲	۲۱۷,۶۸۳	.	
۴۸۱,۵۷۵	۲۷۵,۲۴۸	۵۳۰,۲۵۳	.	
۷۵۶,۸۲۳		۵۳۰,۲۵۳		

سپرده بانکی
لوراق مشارکت
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی
سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها
سرمایه‌گذاری در ابزارهای پولی و مالی

۴-۱- سپرده‌های بانکی (ریالی-ارزی) شامل ۲۶۵,۶۸۳ میلیون ریال سپرده‌های ریالی و همچنین شامل ۱۸,۰۰۰ یورو (با نرخ ۳۴,۸۵۱ ریال) و مبلغ ۱۰۶,۰۰۰ دلار (با نرخ ۳۲,۴۲۰ ریال) می‌باشد. نرخ سود سپرده‌های بانکی ۱۸ درصد می‌باشد.

۵- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۳,۹۶۴	۴۱۰,۱۱۳	۵-۱
۱,۵۴۴,۴۸۰	۱,۸۱۶,۴۹۷	۵-۲
۳۳۳,۶۴۲	۳۷۴,۷۹۴	۵-۳
۲,۰۳۲,۰۸۶	۲,۶۰۱,۴۰۴	
۳,۸۱۷	۴,۰۵۶	
۲,۰۳۵,۹۰۳	۲,۶۰۵,۴۶۰	
(۳۳,۳۳۹)	(۱۰,۹۹۸)	۵-۴
۲,۰۰۲,۵۶۴	۲,۵۹۴,۴۶۲	

بیمه‌گذاران:
شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان
سایر اشخاص و شرکت‌ها
اسناد دریافتنی

نمایندگان:
نمایندگان و کارگزاران

واریزی‌های نامشخص

تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۲۶,۸۵۴ میلیون ریال از مطالبات فوق تسویه شده است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان به مبلغ ۴۱۰،۱۱۳ میلیون ریال بابت اقساط حق بیمه، بیمه‌نامه‌های صادره جهت شرکت‌های مذکور بوده که معمولاً قبل از سررسید اقساط، مجدداً بیمه‌نامه‌ها برای سال بعد تمدید می‌گردد.

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶،۳۴۱	۵۷،۹۹۴
۲۵،۷۲۲	۵۲،۰۶۳
۲۲،۱۲۱	۳۵،۶۲۰
۷،۷۱۴	۲۲،۸۹۹
۳۴،۳۳۲	۳۶،۲۲۶
۳۹،۳۴۱	۲۱،۲۱۰
۸۸،۲۹۳	۱۸۴،۱۰۱
۲۶۳،۹۶۴	۴۱۰،۱۱۳

شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
 بانک سینا
 شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
 شرکت زمزم شرق تهران
 خدمات دریایی و بندری سینا (شرکت بنیاد بارانداز)
 شرکت صنایع برق و انرژی صبا
 سایر (۱۹۶ قلم)

۵-۲- مانده حساب طلب از سایر اشخاص و شرکت‌ها مربوط به انواع رشته بیمه‌نامه‌های صادره به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴،۴۰۹	۹۴،۴۰۹
۵۲،۲۵۱	۶۳،۷۸۸
۰	۵۱،۷۳۴
۲۵،۰۷۳	۴۹،۱۸۸
۴۴،۷۹۱	۴۴،۷۲۰
۲۳،۴۴۳	۵۴،۷۲۹
۵۳،۷۶۶	۶۶،۹۵۱
۱،۲۴۰،۷۴۷	۱،۳۹۰،۹۷۸
۱،۵۴۴،۴۸۰	۱،۸۱۶،۴۹۷

صاحبان کالای کانتینری
 شرکت مهندسی و ساخت توربین مینا (توگا)
 شرکت بهره برداری و تعمیراتی مینا
 شرکت مهندسی و ساخت ژنراتور مینا (پارس)
 شرکت لیزینگ خودرو غدیر
 شرکت سهامی ذوب آهن اصفهان
 شرکت توزیع نیروی برق تهران بزرگ
 سایر (۵۸،۱۵۰ قلم)

۵-۳- مانده حساب اسناد دریافتی به مبلغ ۳۷۴،۷۹۴ میلیون ریال مربوط به چک‌های دریافتی از بیمه‌گذاران در ازاء صدور بیمه‌نامه در رشته‌های مختلف می‌باشد که تا تاریخ تهیه این یادداشت‌ها مبلغ ۱۳۸،۱۲۳ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۵-۴- واریزی‌های نامشخص به مبلغ ۱۰،۹۹۸ میلیون ریال مربوط به وجوه واریزی بیمه‌گذاران به حساب‌های جاری شرکت بابت اقساط بیمه می‌باشد که در زمان ارایه فیش واریزی از طرف مشتریان به حساب‌های مربوطه منظور می‌گردد.

۵-۵- مطالبات ارزی از بیمه‌گذاران شامل شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان، سایر اشخاص و شرکت‌ها شامل ۳۴۶،۷۰۰ دلار، ۱،۹۳۱،۸۵۸ یورو، ۵۸،۴۸۸ درهم، ۳۸،۱۸۷ یوان چین، ۱۵۴۹،۶۹۹ وون کره جنوبی، ۷،۹۵۸ کرون نروژ، ۱،۳۲۷ پوند می‌باشد. همچنین تسعیر مبالغ با نرخ رسمی در تاریخ صدور بیمه‌نامه می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۶- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۴,۵۴۲	۴۲۴,۷۰۲	۶-۱
۶۳,۲۶۲	۶۳,۴۷۳	۶-۲
۵۲۷,۸۰۴	۴۸۸,۱۷۵	

مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی

۶-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۷,۴۹۲	۲۹۸,۶۵۰	۶-۱-۱
۶۳,۸۵۱	۳۷,۸۲۳	
۵۸,۸۲۱	۵۳,۷۴۰	
۴۴,۲۷۸	۳۴,۴۸۹	
۴۶۴,۵۴۲	۴۲۴,۷۰۲	

بیمه مرکزی ج.ا.
شرکت سهامی بیمه ایران
شرکت بیمه دانا
سایر شرکت‌های بیمه (۹ قلم)

۶-۱-۱- مرادوات با بیمه مرکزی شامل بیمه اتکایی اجباری، اتکایی اختیاری و کارمزد های مربوطه می‌باشد.

۶-۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی:

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۰۹۵	۴۲,۰۹۵
۱۸,۴۰۹	۱۸,۳۸۹
۲,۶۴۹	۲,۸۸۰
۱۰۹	۱۰۹
۶۳,۲۶۲	۶۳,۴۷۳

شرکت شدیدی لبنان
شرکت بین المللی kay- انگلیس
شرکت بیمه JLT
شرکت Map Free

۶-۳- مطالبات ارزی از بیمه‌گران اتکایی شامل ۳,۲۳۹,۳۱۱ دلار آمریکا و ۶۲۰ درهم امارات و همچنین شامل ۳۷۶,۵۴۵ یورو و ۱۶۵ پوند بدهی می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۷- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰۲,۱۵۷	۱۵۸,۰۳۰	۷-۱	اشخاص حقیقی و حقوقی
۵۳,۰۶۹	۸۶,۸۰۷	۷-۲	پیش پرداخت‌ها
۱۲,۲۲۵	۴۸,۸۹۲	۷-۳	ودایع و سپرده
۲۷,۵۹۰	۴۲,۳۴۸		کارکنان
۵,۱۶۳	۱۲,۹۱۹		سایر
۲,۸۲۶	-		سایر اسناد دریافتنی
<u>۷۰۳,۰۳۰</u>	<u>۳۴۸,۹۹۶</u>		

۷-۱- سرفصل فوق عمدتاً شامل اختلاف حساب‌های در دست پیگیری است.

۷-۲- پیش پرداخت‌ها به مبلغ ۸۶,۸۰۷ میلیون ریال شامل ۲۸,۰۲۳ میلیون ریال به وکلا بابت پرونده‌های حقوقی شرکت، مبلغ ۲۸,۶۷۷ میلیون ریال بابت پیش پرداخت مالیات عملکرد، مبلغ ۸,۵۲۳ میلیون ریال بابت سایر پیش پرداخت‌ها (پرداختی بابت ودیعه اجاره و بیمه دارایی‌های ثابت و خرید نرم افزار به مبلغ ۱,۵۷۴ میلیون ریال) می‌باشد.

۷-۳- ودایع و سپرده‌ها عمدتاً شامل مبلغ ۲۵ میلیارد ریال نزد صندوق دادگستری موضوع یادداشت ۴-۳۹ می‌باشد.

۸- سهم بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۲۴,۴۸۳	۸۰۳,۳۶۸	۱۷	ذخایر حق بیمه
۳۵۳,۵۲۱	۴۵۴,۸۰۷	۱۸-۱	ذخیره خسارت معوق
<u>۱,۰۷۸,۰۰۴</u>	<u>۱,۲۵۸,۱۷۵</u>		

۹- سرمایه‌گذاری بلند مدت

۱۳۹۴		۱۳۹۵		یادداشت
از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۱۴۰	۰	۷۶,۵۶۰	۰	۹-۱
۲,۰۰۰	۰	۰	۰	سپرده‌های نزد بانک ملت
۰	۰	۵,۰۹۸	۳۸۹,۱۲۴	سپرده نزد بانک کشاورزی
۰	۰	۲۴۲,۴۱۱	۰	اوراق مشارکت (وزارت راه و شهرسازی)
۸۵,۱۴۰	۰	۳۲۴,۰۶۹	۳۸۹,۱۲۴	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی
۸۵,۱۴۰		۷۱۳,۹۹۳		

۹-۱- سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک ملت ۵ ساله و با نرخ سود ۲۳ درصد (سپرده بلند مدت موج) می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
پاداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱- دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		شرح اقلام	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	مبلغ در پایان سال	مبلغ در دوره	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	زمین
۶۲۲,۳۳۲	۶۲۱,۰۷۹	۰	۰	۶۲۱,۰۷۹	۶۲۱,۰۷۹	۶۲۲,۳۳۲	ساخت‌های
۲۱۷,۴۰۵	۲۱۰,۷۱۹	۲۵,۳۶۹	۰	۱۵,۳۲۸	۲۳۶,۰۸۸	۲۳۸,۱۱۳	ساخت‌های
۲,۹۴۴	۲,۸۹۳	۲,۰۲۵	۰	۲,۹۱۷	۶,۹۱۸	۶,۹۲۱	تاسیسات
۸,۰۲۶	۱۳,۳۴۲	۸,۰۲۵	(۱,۸۸)	۵,۸۱۰	۲۱,۸۶۷	۱۳,۸۵۵	وسایل نقلیه
۲۸,۴۲۰	۲۶,۳۵۵	۵۴,۶۳۶	(۹۶۱)	۳۹,۱۵۹	۸۱,۰۹۱	۷۷,۵۲۹	اثاث و منقورات
۸۸۰,۱۳۷	۸۸۴,۳۸۸	۹۲,۰۶۵	(۱,۱۳۹)	۶۳,۶۸۴	۹۷,۶۴۵	۹۵,۴۱۱	
۱۰,۴۹۷	۲۴,۹۶۹				۳۴,۹۶۹	۱۳,۴۳۶	دارایی‌های در جریان تکمیل
۸۹۵	۲۷,۲۱۵				۲۷,۲۱۵	۲۷,۶۷۰	پیش پرداخت سرمایه‌ای
۹۰۱,۳۲۹	۹۳۷,۰۷۲	۹۲,۰۶۵	(۱,۱۳۹)	۶۳,۶۸۴	۱۰۰,۳۹۱,۳۷	۹۵,۴۱۳	

۱-۱- کلیه دارایی‌های ثابت مشهود تا سقف مبلغ ۷۵۲,۱۸۲ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، سیل، زمین لرزه و تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۱-۲- اضافات زمین عمدتاً بابت تغییر کاربری ملک مربوطه و خرید ساختمان در لراک می‌باشد.

۱-۳- دارایی‌های در جریان تکمیل به شرح زیر است:

تأثیر پروژه بر عملیات		مصارف انباشته		درصد تکمیل		توضیحات	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
ساخت شعبه - افزایش عملیات	ساخت شعبه - افزایش عملیات	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۵	۵۵/۷۳	احداث ساختمان بندر عباس	
ساخت شعبه - افزایش عملیات	ساخت شعبه - افزایش عملیات	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۵	۹۸	ساخت شعبه بوشهر	
بازسازی ساختمان شعب - بهبود کیفیت خدمات		۲۰,۹۰	۷۴,۰۰	۱۳۹۵	۰	سایر	

۱-۲- پیش پرداخت خرید اقلام سرمایه‌ای عمدتاً شامل پیش‌پرداخت بابت خرید ساختمان شعبه رشت می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱- دارایی‌های نامشهود

مبلغ دفتری		استهلاک افزاینده			بهای تمام شده		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	مقدار در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مقدار در ابتدای سال	مقدار در پایان سال	مقدار در ابتدای سال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲,۹۴۴	۲,۶۶۹	*	*	*	*	۲,۶۶۹	۲,۹۴۴
۸۲۵	۸۲۵	*	*	*	*	۸۲۵	۸۲۵
۲۲۷	۲۹۵	۶,۲۹۹	*	۲۲۹	۶,۱۶۰	۶,۲۹۴	۶,۶۰۷
۲,۲۲۶	۲,۸۹۹	۶,۲۹۹	*	۲۲۹	۶,۱۶۰	۱۰,۲۹۸	۱۰,۲۸۵
						(۲۴۰)	۲۵۲

حق الامتیاز خدمات عمومی
سرقفلی محل کسب
نرم افزار رایانه‌ای

۱۲- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	
۲۶۵,۲۳۴	۲۰۲,۲۴۹	۱۲-۱
۲۲,۲۱۵	۲۲,۶۲۵	
۵۹,۴۵۵	۵۲,۲۲۶	۱۲-۲
۱۱,۸۹۰	۸,۲۱۱	
۲۶۰,۸۰۴	۲۸۷,۵۲۱	

خسارت پرداختی
استاد پرداختی
سایر اشخاص
نمایندگان و کارگزاران بیمه بابت کارمزد

۱۲-۱- خسارت پرداختی به بیمه‌گذاران به مبلغ ۲۰۲,۲۴۹ میلیون ریال شامل یک فقره خسارت کسبی به شرکت دریاگوش به مبلغ ۲۵۸,۹۷۱ میلیون ریال و لایمی به مبلغ ۲۲۶,۲۷۸ میلیون ریال شامل خسارت‌های اعلام شده و رسیدگی شده می‌باشد که تا تاریخ سرلزامه جهت دریافت سرانجامه نمودند. لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، معادل مبلغ ۸۸,۵۱۲ میلیون ریال از خسارت‌های مذکور پرداخت شده است.

۱۲-۲- سایر اشخاص عمدتاً شامل مبلغ ۸,۲۱۱ میلیون ریال و ۱۸,۰۲۱ میلیون ریال بدهی به لیزینگ‌پذیر و صندوق نظارتی بیمه کیفیت می‌باشد که تاکنون تسویه نشده است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

تاریخ	۱۳۹۴		۱۳۹۵		یادداشت
	ریالی	لری	ریالی	لری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۳۹,۳۵۵	۱۵۶,۳۳۷	(۳۴,۸۸۲)	۱۲۹,۱۸۷	(۲۹,۵۵۴)	۱۳-۱
۴۱,۵۵۰	-	۴۱,۵۵۰	-	۲۵,۴۰۰	۱۳-۲
۱۶۳,۰۰۵	۱۵۶,۳۳۷	۶۶,۶۶۸	۱۲۹,۱۸۷	۵,۸۴۶	

۱۳۹۴

۱۳۹۵

جمع	۱۳۹۴		۱۳۹۵	
	ریالی	لری	ریالی	لری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۶,۳۹۰	۲۹,۰۳۲	(۲,۵۴۲)	۲۹,۰۷۷	(۲,۷۲۶)
۱۷,۰۳۱	۱۹,۲۲۶	(۲,۱۹۵)	۱۸,۹۱۳	(۳۷۸)
۳۹,۴۵۹	۳۹,۴۵۹	-	۱۴,۰۳۲	-
۱۳,۲۹۷	۱۳,۲۲۸	۶۹	۱۳,۲۲۱	(۱,۶۱۱)
۶,۳۳۹	۲۸,۶۹۹	(۳۲,۳۵۰)	۲۸,۰۱۵	(۲۷,۰۹۸)
۵,۱۷۵	۸,۵۰۳	(۳,۳۲۸)	۷,۱۲۸	(۲,۰۶۵)
۱۳,۰۵۴	۸,۱۹۰	۴,۸۶۴	۸,۶۰۱	۵,۳۲۴
۱۲۱,۴۵۵	۱۵۶,۳۳۷	(۳۴,۸۸۲)	۱۲۹,۱۸۷	(۲۹,۵۵۴)

۱۳-۱-۱- مرادفات با بیمه‌گران ائکانی در بخش لوزی شامل طلب از ایشان و در بخش ریالی بهی می‌باشد لیکن عائد حساب نهایی بهی است.

۱۳-۲- بهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران ائکانی خارجی

شرکت بیمه معلم
شرکت بیمه کارآفرین
صندوق تامین خسارت‌های بدنی
شرکت بیمه ایران
شرکت بیمه آسیا
شرکت بیمه پاسارگاد
سایر

۱۳۹۴		۱۳۹۵	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴,۰۸۶	۱۲,۲۹۳	-	-
۷,۸۶۰	۹,۰۴۶	-	-
۱۱,۸۹۳	۶,۶۰۵	-	-
۷,۶۱۱	۶,۹۵۶	-	-
۴۱,۵۵۰	۲۵,۴۰۰	-	-

شرکت بیمه تاسکو
شرکت جی آر اس - لبنان
شرکت بست فای - چین
سایر

۱۳-۲- بهی لوزی به بیمه‌گران ائکانی شامل ۲۷۱۶۳۳۶ یورو و ۱۸۸۲۶ درهم امارات و همچنین شامل ۲,۳۶۶,۰۰۲ دلار آمریکا می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۵۶۶	۳۲۰,۰۷۱	۱۴-۲
۵۰۳,۷۶۸	۴۱۶,۳۱۹	۱۴-۳
۶۶۱,۳۳۴	۷۳۶,۳۹۰	

اسناد پرداختنی
سایر حساب‌های پرداختنی

۱۴-۱- مبلغ ۲۱۷,۶۷۸ میلیون ریال از اسناد پرداختنی تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی پرداخت شده است.

۱۴-۲- سرفصل فوق عمدتاً اسناد پرداختنی به وزارت بهداشت و صندوق تامین خسارت‌های بدنی به ترتیب به مبلغ ۱۸۷ میلیارد ریال و ۶۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۴-۳- سرفصل فوق عمدتاً شامل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و سهم وزارت بهداشت و درمان از ۱۰ درصد حق بیمه شخص ثالث به ترتیب به مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال و ۱۲۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۴-۴- در اجرای بند ۹۳ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ در رابطه با لزوم عودت وجوه مازاد دریافتی از بیمه‌گزاران رشته شخص ثالث بابت سهم نیروی انتظامی در سال ۱۳۸۹ و سه ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۰ شرکت بیمه سینا به کلیه تکالیف و تعهدات قانونی خود عمل نموده و از بابت موضوع فوق بدهی وجود ندارد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۵- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۳۹۴		۱۳۹۵		درآمد مشمول		سود (زیان)		سال مالی
	مالیات پرداختی	ماده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابراز	مالیات ابراز	مبلغ ریال	
رسیدگی به دفاتر	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹۲,۴۶۳	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	•	•	•	•	•	•	•	۲۳۳,۰۳۲	۱۳۹۴
رسیدگی نشده	•	•	•	•	•	•	•	۱۲۰,۷۸۴	۱۳۹۵
رسیدگی نشده	•	•	•	•	•	•	•		

- ۱- مالیات بر درآمد شرکت سال‌های قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. همچنین شرکت دارای مبلغ ۴۶۹ میلیارد ریال زیان تأیید شده سال ۱۳۹۳ می‌باشد.
- ۲- پس از کسر سود سیرده بانکی، اوراق مشارکت و مالیات مقطوع فروش پروژه آبی شهر، احتساب مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴، موضوعیت نداشته است.
- ۳- جهت عملکرد سال ۱۳۹۵ به دلیل معافیت درآمد سیرده بانکی، اوراق مشارکت مالیات محاسبه نگردیده است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۹- سود سهام پرداختی

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۴۱	۱۷۵
۲۲,۱۵۳	۱۰۵
۶۵	۶۴
۲۴,۴۵۹	۳۴۴
۱۱,۲۵۰	۶,۲۵۰
۳۵,۷۰۹	۶,۵۹۴

مبلغ پرداخت شده:
سال ۱۳۹۲
سال ۱۳۹۱
سال‌های قبل از ۱۳۹۱
استناد پرداختی

۱۷- ذخایر حق بیمه

افزایش (کاهش) ۱۳۹۴				افزایش (کاهش) ۱۳۹۵				۱۳۹۴				۱۳۹۵			
سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام ریال	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام ریال	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام ریال	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام ریال	کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۲,۶۸۱	(۲۳,۸۰۶)	۹۹,۸۷۵	۷۸,۳۴۵	(۲۶,۴۶۰)	۲۵۴,۹۸۵	۱,۱۳۷,۴۳۲	۱,۷۱۲,۴۹۵	۱,۵۲۸,۸۷۷	۵۳۸,۶۰۴	۲,۰۶۷,۴۸۱	۱۷-۱	۱۳۲,۶۸۱	(۲۳,۸۰۶)	۹۹,۸۷۵	۷۸,۳۴۵
۱۳۳,۱۵۱	۵۷,۷۶۳	۲۰۰,۹۱۴	۲۱۸,۷۶۵	۱۰۵,۳۴۵	۲۱۸,۷۶۵	۲۷۵,۷۰۴	۴۲۵,۱۲۳	۲۸۹,۱۲۳	۱۶۴,۷۶۴	۶۵۳,۸۸۸	۱۷-۲	۱۳۳,۱۵۱	۵۷,۷۶۳	۲۰۰,۹۱۴	۲۱۸,۷۶۵
۲۱,۱۰۵	-	۸,۷۳۷	۸,۷۳۷	-	۸,۷۳۷	۶۸,۹۷۶	۶۸,۹۷۶	۷۲,۷۱۳	-	۷۲,۷۱۳	۱۷-۳	۲۱,۱۰۵	-	۸,۷۳۷	۸,۷۳۷
۲۸۴,۹۳۷	۳۴,۹۵۷	۲۳۱,۸۹۴	۵۰۳,۶۰۳	۷۸,۸۸۵	۵۸۲,۳۸۷	۱,۴۹۲,۱۱۲	۲,۳۱۶,۵۹۵	۱,۹۹۵,۷۱۴	۸۰۳,۳۶۸	۲,۳۹۹,۰۸۳		۲۸۴,۹۳۷	۳۴,۹۵۷	۲۳۱,۸۹۴	۵۰۳,۶۰۳

ذخیره حق بیمه
ذخیره ریاضی
ذخیره برگشت حق بیمه



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

افزایش (کاهش) ۱۳۹۵			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۴			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۵		
سهم انفرادی	سهم کل	سهم انفرادی	سهم کل	سهم انفرادی	سهم کل	سهم انفرادی	سهم کل	سهم انفرادی	سهم کل	سهم انفرادی	سهم کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۰۳۱	(۳۴,۶۵۵)	۳۴,۳۶۶	۱۱۴,۳۰۶	۲۲,۵۳۱	۱۳۶,۸۳۷	۴۶۸,۵۷۷	۱۰۱,۱۷۵	۵۷۰,۰۳۳	۵۸۳,۱۶۳	۱۳۳,۷۰۶	۷۰۶,۸۶۹
۱۰۰,۵۳۹	(۲۲۵)	۹۹,۸۰۴	۷۸,۱۳۳	۱۷,۲۱۱	۹۵,۵۵۳	۳۳۱,۳۸۸	۷۳,۹۴۲	۴۰۵,۲۳۰	۴۰۹,۴۳۱	۹۱,۳۵۳	۵۰۰,۷۸۴
۲۶,۶۸۶	۲,۳۷۸	۲۹,۱۶۴	۴۸,۹۳۳	۲,۸۱۲	۵۱,۷۵۳	۲۰,۶۷۴	۱۰,۸۳۰	۳۳۸,۹۶۴	۲۶۹,۶۰۶	۱۱۱,۱۱۲	۳۸۰,۷۱۸
(۳۳,۶۵۶)	۴,۳۵۸	۷۵,۶۸۸	(۷۰,۷۶۶)	۴,۹۲۲	(۱۵,۰۱۰)	۱۳۹,۹۹۵	۱۱۴,۹۵۵	۶۰,۶۷۸	۵۹,۳۳۹	۱۱۹,۹۰۷	۱۱۹,۹۰۷
(۳۹,۰۳۷)	(۹,۶۶۵)	(۳۸,۷۰۲)	۲۱,۹۶۸	۲,۱۶۸	۳۴,۱۳۴	۷۶,۶۱۵	۲۰,۷۶۶	۹۷,۳۸۱	۱۰۸,۵۸۱	۲۲,۹۳۳	۱۳۱,۵۱۵
۲۲,۳۶۴	(۱۴,۵۴۱)	۷,۸۲۳	۱۷,۸۲۸	(۲,۳۶۴)	۱۴,۴۶۴	۵,۴۳۳	۶۷,۵۷۵	۷۲,۰۰۸	۲۳,۳۷۱	۶۴,۳۱۲	۸۷,۶۸۳
۱۶,۳۴۰	(۱۶,۳۸۷)	(۴۷)	۲,۶۹۲	۴,۷۳۳	۷,۴۱۵	۴,۰۰۰	۳۱,۷۶۶	۳۴,۷۶۶	۵,۶۹۲	۳۶,۴۵۹	۴۲,۱۵۱
(۲,۳۷۵)	(۵,۱۷۶)	(۷,۶۵۱)	۲,۵۰۸	۲,۷۱۶	۸,۲۲۴	۲۸,۶۳۲	۸,۲۲۰	۳۶,۸۶۲	۳۲,۱۴۰	۱۱,۹۴۶	۵۵,۰۸۶
(۱,۲۸۵)	(۸۷)	(۱,۳۶۷)	(۳۱۸)	(۵۵)	(۳۲۲)	۳۳۷	۷۲	۴۰۹	۱۱۹	۱۷	۱۳۶
(۱,۲۸۴)	(۱,۱۷۲)	(۲,۴۵۶)	۲,۶۲۷	(۳,۶۶۰)	(۱۳)	(۵۳۸)	۱۲,۸۶۲	۱۳,۳۳۴	۴,۱۰۹	۱۰,۳۰۲	۱۳,۳۱۱
(۱۰,۸۰۸)	(۱,۹۴۸)	(۳۲,۷۵۶)	۵,۰۸۹	(۲,۷۵۷)	۲,۳۳۲	۹,۴۵۵	۵,۶۸۵	۱۵,۱۴۰	۱۴,۵۴۴	۲,۹۷۸	۱۷,۴۲۲
(۲,۳۹۹)	۱۱۶	(۲,۳۶۳)	(۲,۹۵۶)	۷۴	(۳,۹۱۲)	۲,۳۸۹	۱,۴۹۲	۵,۴۸۲	۱,۰۰۳	۱,۵۵۷	۲,۵۷۰
(۲,۰۴۹)	۱,۰۵۲	(۹۹۷)	۶۶۴	۲۴۳	۱,۱۰۷	۲,۸۲۰	۱,۸۱۵	۴,۶۸۵	۲,۵۴۴	۲,۲۵۸	۵,۷۹۲
۳۸	(۳۰)	۲۸	۹۳۸	۲۰۰	۱,۱۳۸	۱,۳۳۶	۴۹۱	۱,۶۱۷	۲,۳۶۴	۴۹۱	۲,۷۵۵
۴۱۶	۸۵	۵۰۱	۲۳۸	۵۲	۲۹۰	۵۰۴	۱۰۷	۶۱۱	۷۴۲	۱۵۹	۹۰۱
۱۳۲,۶۸۱	(۳۲,۸۰۶)	۹۹,۸۷۵	۲۸۱,۴۴۵	(۲۶,۲۶۰)	۲۵۴,۹۸۵	۱,۱۳۷,۲۴۲	۵۶۵,۰۶۴	۱,۷۱۲,۴۹۵	۱,۵۲۸,۸۱۷	۵۲۸,۶۰۴	۲,۰۴۷,۴۲۱

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه

- بیمه‌نامه درمان گروشی
- بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
- بیمه‌نامه عمر زمانی
- بیمه‌نامه آتش سوزی
- بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
- بیمه‌نامه معیشتی
- بیمه‌نامه تمام خطر اموال - انرژی
- بیمه‌نامه بدنه
- بیمه‌نامه اعتباری
- بیمه‌نامه بازرری
- بیمه‌نامه حوادث
- بیمه‌نامه کشتی
- بیمه‌نامه هواپیما
- بیمه‌نامه پول
- بیمه‌نامه تور نیست

۲-۱۷- تفکیک ذخیره ریاضی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۷-۲- ذخیره بر گشت حق یومه به شرح زیر می باشد:

بیمه نامه عمر زمینی
 بیمه نامه حوادث
 بیمه نامه درمان گروهی
 بیمه نامه عمر ویس، گذار
 بیمه نامه عمر تلفیقی
 بیمه نامه تریست - Affre
 بیمه نامه بانک اویسیل
 بیمه نامه فاکت و سوانتین
 بیمه نامه آتش سوزی
 بیمه نامه تمام خطر لرزنی
 بیمه نامه پاروی
 بیمه نامه پول
 بیمه نامه کشتی
 بیمه نامه دریایا
 بیمه نامه معتدلی
 بیمه نامه مسئولیت مدنی



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

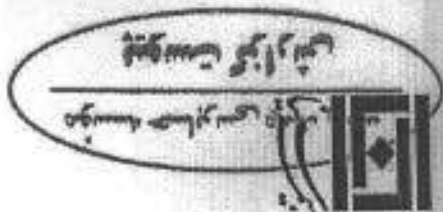
۱۸- ذخایر خسارات معوق

تاریخ	افزایش (کاهش)			۱۳۹۵ (کاهش)			افزایش			۱۳۹۴			۱۳۹۵			یادداشت
	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	
۱۳۹۳	۱۰۱,۳۱۷	۱۱۵,۰۸۷	۳۲,۲۵۴	۱۰۱,۳۱۷	۱۳۳,۳۳۲	۵۵۷,۳۱۰	۲۵۳,۵۲۱	۹۱۱,۳۲۱	۵۱۰,۱۵۶	۲۵۳,۸۰۷	۱,۰۳۳,۱۷۳	۱۸-۱	ذخیره خسارات معوق			
۱۳۹۴	-	۳۲,۱۳۲	۱۱۴,۶۸۷	-	۱۱۴,۶۸۷	۲۶۳,۳۹۵	-	۲۶۳,۳۹۵	۱۳۹,۱۰۸	-	۱۳۹,۱۰۸	۱۸-۲	ذخیره خسارات معوق			
۱۳۹۵	۱۰۱,۳۱۷	۴۱,۹۶۳	۸۲,۳۳۱	۱۰۱,۳۱۷	۱۹,۰۵۵	۸۲,۵۰۵	۲۵۳,۵۲۱	۱,۱۷۵,۰۳۶	۷۳۹,۱۲۴	۲۵۳,۸۰۷	۱,۱۲۹,۰۸۱		ذخیره خسارات معوق			
۱۳۹۶	۱۰۱,۳۱۷	۴۱,۹۶۳	۸۲,۳۳۱	۱۰۱,۳۱۷	۱۹,۰۵۵	۸۲,۵۰۵	۲۵۳,۵۲۱	۱,۱۷۵,۰۳۶	۷۳۹,۱۲۴	۲۵۳,۸۰۷	۱,۱۲۹,۰۸۱		ذخیره خسارات معوق			

۱۸-۱- ذخیره خسارات معوق بر اساس ماده ۱۰ این‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و مکمل‌های آن، اعلام بیمه‌گذاران و نظر کارشناسان در پایان سال مالی تعیین می‌شود.

تاریخ	افزایش (کاهش)			۱۳۹۵ (کاهش)			افزایش			۱۳۹۴			۱۳۹۵			یادداشت
	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	
۱۳۹۳	۱,۵۰۰	۱۰,۳۵۵	۲۵۰۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	
۱۳۹۴	۱,۵۰۰	۱۰,۳۵۵	۲۵۰۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	
۱۳۹۵	۱,۵۰۰	۱۰,۳۵۵	۲۵۰۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	
۱۳۹۶	۱,۵۰۰	۱۰,۳۵۵	۲۵۰۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	۱,۵۰۰	۲۵,۵۳۲	۱۱,۳۳۲	

بیمه‌نامه درمان
 بیمه‌نامه عمر و زایشی
 بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
 بیمه‌نامه مسئولیت
 بیمه‌نامه باربری
 بیمه‌نامه چک‌نمی
 بیمه‌نامه پند
 بیمه‌نامه جویا
 بیمه‌نامه آتش سوزی
 بیمه‌نامه حوادث
 بیمه‌نامه کشتی
 بیمه‌نامه اعتباری
 بیمه‌نامه تمام خطر اموال
 بیمه‌نامه پول
 بیمه‌نامه تلفیق تمام عمر
 بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز



شرکت بیمه سینا (بیمای عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	۱۳۹۴	۱۳۹۵
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۵
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۶۷,۰۸۱)	(۸۸,۸۷۴)	۱۱۷,۹۸۴	۳۹,۱۱۰	
(۳۶,۱۳۶)	۶,۵۲۴	۱۰۹,۲۰۶	۱۱۵,۷۳۰	
۱۹,۳۹۰	(۱۹,۳۹۰)	۱۹,۳۹۰	*	
۱۷,۳۱۵	(۱۵,۳۴۳)	۱۷,۳۱۵	۱,۸۷۴	
(۶,۵۱۲)	۲,۳۹۶	+	۲,۳۹۶	
(۷۲,۱۲۴)	(۱۱۴,۶۸۷)	۲۶۴,۷۹۵	۱۴۹,۱۰۸	

۱۸-۲- ذخیره ریسک‌های منقضی نشده

بیمه‌نامه درمان گروهی
بیمه‌نامه ثالث و سرشتین
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه اعتباری

۱۹- سایر ذخایر فنی

افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	جمع	ذخیره فنی نکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره ریال
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۱۲	۳۱	۳۵۱۷	۲,۵۴۸	*	*
۷,۰۶۷	۷,۰۶۷	۷,۰۶۷	۷,۰۶۷	*	*
۲۵,۹۰۴	۲۵,۱۵۹	۹۷,۲۹۵	۱۳۲,۴۵۴	*	*
۲	۲,۰۸۵	۵,۳۴۹	۷,۵۲۵	*	*
۲,۰۸۷	۲,۹۹۷	۱۶,۶۸۰	۲۱,۶۷۷	*	*
*	*	۴,۶۶۶	۴,۶۶۶	*	*
۱۳,۹۵۲	۱۸,۱۱۵	۵۵,۸۹۹	۷۴,۰۱۴	*	*
۲۶,۰۴	۶,۸۵	۱۷,۳۵۴	۱۷,۳۵۴	*	*
۲,۳۷۲	۲,۵۵۴	۵,۴۲۵	۸,۹۷۹	*	*
۲۳۸	۲۸۲	۱,۱۷۹	۱,۳۶۲	*	*
۷۶۱	۲۵۴	۹,۶۸۵	۹,۹۴۰	*	*
۲۳۱	۲۱۲	۱,۵۷۴	۱,۷۸۵	*	*
*	*	۷۹۵	۷۹۵	*	*
۱,۲۱۲	۸,۱۴۵	۲,۳۹۲	۲,۳۹۲	*	۵,۷۷۶
*	۲۳,۸۲۶	۷۷	۲۳,۹۰۳	*	*
۵۱,۷۷۶	۱۲۴,۴۱۶	۲۲۴,۳۳۸	۲۲۴,۳۳۸	*	۵,۷۷۶

بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه مسئولیت
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه ثالث و سرشتین
بیمه‌نامه مهندسی
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه تمام خطر اموال
بیمه‌نامه عمر زمانی
بیمه‌نامه بدنه
بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر
بیمه‌نامه باربری
بیمه‌نامه حوادث
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه پول
بیمه‌نامه عمر و پس امداد
بیمه‌نامه درمان



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۰- حق بیمه سال‌های آتی

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۳۰۵	۵۱,۵۲۲
۳۹,۶۲۰	۲۶,۸۳۷
۵۷,۷۶۸	۶۱,۳۵۷
۴,۹۵۴	۵۵,۶۴۱
۱۰,۷۵۶	۳,۰۹۰
۱۷۱,۴۰۳	۱۹۸,۴۴۷

بیمه‌نامه عیوب پنهان ساختمان
بیمه‌نامه مهندسی
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه بدنه
سایر

حق بیمه سال‌های آتی مربوط به بیمه‌نامه‌هایی است که مدت آنها بیش از یک سال می‌باشد و عمدتاً مربوط به بیمه‌نامه‌های کیفیت ساخت، آتش سوزی و مهندسی بوده که برای بانک سینا - گروه بنیاد، شرکت لیزینگ خودرو غدیر و سایر شرکت‌های بیمه‌گذار صادر گردیده است.

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۳۰۹	۴۳,۴۸۰
(۱,۶۹۳)	(۳,۲۶۶)
۱۵,۸۶۴	۱۵,۴۲۵
۴۳,۴۸۰	۵۵,۶۳۹

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تأمین شده
مانده در پایان سال



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۲- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال شامل ۹۰۵,۳۶۱,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۳۵	۳۱۶,۷۷۶,۳۵۱	۳۵	۳۱۶,۷۷۶,۳۵۱	بنیاد علوی
۱۸	۱۶۲,۸۱۰,۲۳۴	۱۸	۱۶۲,۸۱۰,۲۳۴	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا
۱۰	۹۰,۵۲۶,۱۰۰	۱۰	۹۰,۵۲۶,۱۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان
۸	۷۵,۶۳۹,۴۲۴	۸	۷۵,۶۳۹,۴۲۴	شرکت صادرات نیرو خلیج فارس
۴	۳۶,۱۸۹,۸۷۹	۴	۳۶,۱۸۹,۸۷۹	شرکت لیزینگ جامع سینا
۲	۱۸,۸۹۹,۰۰۱	۲	۱۸,۸۹۹,۰۰۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۲۳	۲۰۴,۵۲۰,۰۱۱	۲۳	۲۰۴,۵۲۰,۰۱۱	سایر
۱۰۰	۹۰۵,۳۶۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۵,۳۶۱,۰۰۰	

۲۳- افزایش سرمایه در جریان

گزارش طرح توجیهی افزایش سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۰ فروردین ۱۳۹۴ از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال تصویب و از این بابت مبلغ ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال از محل مطالبات و آورده نقدی در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان است.

۲۴- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده (۲) آیین‌نامه شماره (۶۱) مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ مصوب شورای عالی بیمه، همه ساله ۵ درصد از محل سود قابل تخصیص (خالص) به حساب اندوخته قانونی منتقل می‌گردد. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۵- اندوخته سرمایه‌ای

به منظور تقویت سرمایه و بنیه مالی شرکت به موجب ماده (۳) آیین‌نامه شماره (۶۱) مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص خود را به اندوخته سرمایه‌ای منتقل نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن مبلغ مانده اندوخته سرمایه‌ای به مبلغ سرمایه الزامی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۶ - حق بیمه صادره

شرح حساب	۱۳۹۴						۱۳۹۵					
	خالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی	قبولی انکاسی	حق بیمه صادره	خالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی	قبولی انکاسی	حق بیمه صادره	خالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی	قبولی انکاسی	حق بیمه صادره
بیمه‌نامه درمان گروشی و بیمه‌نامه مسافرتی	۱,۴۸۸,۵۵۷	(۴۴,۰۳۳)	*	۱,۵۵۲,۵۹۰	۱,۷۱۹,۷۰۱	(۱۰,۴۵۰,۹۰۰)	*	۱,۸۲۴,۲۱۰	۱,۸۲۴,۲۱۰			
بیمه‌نامه عمر زحماتی	۸۷۴,۲۲۸	(۲۸,۰۴۴)	*	۹۰۲,۲۷۲	۱,۰۵۸,۳۷۴	(۵۰,۰۲۴)	*	۱,۰۱۰,۸۳۹	۱,۰۱۰,۸۳۹			
بیمه‌نامه ثالث و سرشبین ملزاد مالی	۱,۰۱۵,۹۰۹	(۲,۰۱۷)	*	۱,۰۱۳,۸۹۲	۱,۳۷۸,۷۸۸	(۲,۷۵۰)	*	۱,۳۸۱,۵۳۸	۱,۳۸۱,۵۳۸			
بیمه‌نامه آتش سوزی	۲۹۵,۲۵۰	(۱۴,۰۵۷)	۵,۳۳۴	۲۰۴,۸۷۱	۲۷۰,۱۳۴	(۱۵,۵۳۳)	۶,۷۹۰	۲۷۸,۸۱۷	۲۷۸,۸۱۷			
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی	۲۱۱,۰۰۲	(۵,۸۴۰)	*	۲۱۷,۸۴۲	۲۷۵,۸۲۰	(۱۱,۳۸۵)	*	۲۸۸,۳۰۵	۲۸۸,۳۰۵			
بیمه‌نامه مهتدیسی	۱,۶۳,۷۳۳	(۴۵,۷۸۴)	۵,۱۳۷	۲۰,۴۳۷	۱۸,۰۳۴	(۱۸,۸۱۳)	۵,۹۶۴	۱۹۳,۰۸۸	۱۹۳,۰۸۸			
بیمه‌نامه انرژی	۱۰۴,۱۳۳	(۲,۱۷۳)	۸,۴۸۹	۹۷,۸۲۷	۱۲۷,۶۶۰	(۳,۷۳۷)	۱۳۰,۵۷	۱۱۹,۳۴۰	۱۱۹,۳۴۰			
بیمه‌نامه بدنه اتومبیل	۱۰۲,۰۲۰	(۲,۴۴۸)	۲۶۸	۱۰۴,۲۰۰	۱۲۰,۵۸۵	(۳,۶۸۱)	۳۳۳	۱۳۳,۹۴۴	۱۳۳,۹۴۴			
بیمه‌نامه اعتباری	۸۸۱	*	*	۸۸۱	۵۱۴	(۲۱۰)	*	۷۲۴	۷۲۴			
بیمه‌نامه حوادث	۳۴,۳۳۳	(۱,۵۸۰)	*	۳۵,۸۱۳	۴۰,۶۷۸	(۱,۳۷۵)	*	۴۲,۱۵۳	۴۲,۱۵۳			
بیمه‌نامه پاربری	۲۷,۲۶۰	(۵,۵۱۵)	۱,۴۲۵	۳۱,۵۵۰	۲۸,۹۰۰	(۲,۳۰۲)	۳۲۵	۳۰,۹۷۸	۳۰,۹۷۸			
بیمه‌نامه کشتی	۱۲,۲۸۳	(۱۰,۸۴۰)	۴,۲۷۷	۱۸,۸۲۶	۸,۷۵۳	(۵۲۹)	۲,۷۲۹	۶,۵۵۳	۶,۵۵۳			
بیمه‌نامه هواپیما	۱۱,۰۴۳	(۲,۳۷۴)	۲,۹۸۴	۱۰,۵۲۳	۹,۸۹۱	(۴۰,۵۹۰)	۲,۵۹۳	۱۱,۳۵۷	۱۱,۳۵۷			
بیمه‌نامه پول در گردش	۴,۱۲۸	(۵۱)	*	۴,۱۸۹	۶,۴۳۹	(۳۰)	*	۶,۴۶۹	۶,۴۶۹			
	۲,۳۴۶,۱۸۰	(۱۸۶,۹۱۶)	۷۸,۰۲۶	۲,۵۰۵,۰۷۰	۵,۲۳۷,۴۸۸	(۲۲۰,۲۳۷)	۳۱,۷۸۱	۵,۴۱۵,۹۳۴	۵,۴۱۵,۹۳۴			

۱- کلاه بیمه نامها مطابق مصوبات شورای عالی بیمه و به استناد مفاد بند ۴ ماده (۱۷) قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری و ائین نامه حدود اختیارات و صرفه و صلاح شرکت و در نظر گرفتن بازار رقابتی صادر شده است.

۲- تعداد بیمه‌نامه‌های صادره در سال جاری ۳۹۸,۷۳۶ و سال مالی قبل ۳۱۸,۵۸۷ حدود ۲۵ درصد افزایش تعدادی یافته که بیشتر آن مربوط به درمان گروشی بوده است. همچنین تعداد برگشتی‌های سال جاری ۵,۳۴۵ مورد و سال قبل ۶,۲۵۹ مورد بوده است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۷- حق بیمه اتکایی واگذاری

جمع کل		حق بیمه اتکایی اختیاری		حق بیمه اتکایی اجباری		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۳,۹۵۲	۲۵۶,۷۸۱	.	.	۲۲۳,۹۵۲	۲۵۶,۷۸۱	بیمه‌نامه درمان گروهی
۲۵۲,۹۷۰	۲۵۷,۱۲۴	.	.	۲۵۲,۹۷۰	۲۵۷,۱۲۴	بیمه‌نامه عمر زمانی
۱۵۲,۴۳۸	۲۰۶,۸۲۰	.	.	۱۵۲,۴۳۸	۲۰۶,۸۲۰	بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
۱۹۳,۳۴۵	۱۰۳,۵۷۷	۱۴۷,۹۸۳	۶۲,۹۰۰	۴۵,۳۶۲	۴۰,۶۷۷	بیمه‌نامه آتش سوزی
۳۶,۰۰۲	۴۱,۲۶۵	.	.	۳۶,۰۰۲	۴۱,۲۶۵	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۱۰۵,۴۷۰	۱۱۰,۴۵۸	۷۹,۳۷۲	۸۴,۰۳۸	۲۶,۱۹۸	۲۶,۴۲۰	بیمه‌نامه مهندسی
۸۲,۱۶۴	۱۱۷,۵۳۵	۶۸,۶۷۸	۱۰۲,۳۸۰	۱۳,۴۸۶	۱۵,۲۵۵	بیمه‌نامه انرژی
۱۵,۳۳۱	۲۱,۱۴۸	.	.	۱۵,۳۳۱	۲۱,۱۴۸	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۱۳۲	۲۲	.	.	۱۳۲	۲۲	بیمه‌نامه اعتباری
۸,۸۶۸	۵,۷۱۴	.	.	۸,۸۶۸	۵,۷۱۴	بیمه‌نامه حوادث
۱۹,۵۱۸	۱۹,۴۵۴	۱۵,۶۶۳	۱۵,۰۷۲	۳,۸۵۵	۴,۳۸۲	بیمه‌نامه باربری
۱,۸۶۸	۲,۵۲۵	۹۶۴	۱,۶۲۱	۹۰۴	۹۰۴	بیمه‌نامه کشتی
۳,۳۳۷	۲,۸۰۷	۲,۱۲۰	۱,۷۱۲	۱,۲۳۷	۱,۰۹۵	بیمه‌نامه هواپیما
۶۳۵	۹۵۲	.	.	۶۳۵	۹۵۲	بیمه‌نامه پول در گردش
.	.	.	.	.	.	بیمه‌نامه کیفیت ساخت
۱,۰۹۵,۹۴۰	۱,۱۴۶,۱۸۲	۳۱۴,۶۸۰	۲۶۷,۶۲۳	۷۸۱,۲۶۰	۸۷۸,۵۵۹	

۲۷-۱ ضوابط حق بیمه اتکایی واگذاری بر اساس شرایط و مصوبات شورای عالی بیمه می‌باشد و افزایش آن نسبت به سال قبل ناشی از افزایش حق بیمه صادره می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۸- هزینه خسارت

جمع		تغییرات (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت پرداختی	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۴۷۹,۰۵۸)	(۱,۳۲۱,۳۵۴)	۵۴,۸۲۶	۸۴,۷۷۲	(۱,۵۳۵,۸۸۴)	(۱,۴۰۶,۱۲۶)
(۳۳۴,۵۵۲)	(۶۷۳,۵۶۸)	۸,۰۹۴	(۱۵,۹۵۵)	(۳۴۲,۶۴۶)	(۶۵۸,۶۰۳)
(۸۱۶,۵۴۹)	(۱,۱۸۹,۹۷۶)	۶۷,۳۹۹	(۳۸,۹۵۸)	(۸۸۳,۸۳۸)	(۱,۱۵۱,۰۷۸)
(۱۹۶,۰۶۲)	(۱۷۳,۶۷۹)	(۱۱,۱۲۸)	(۱۱,۸۷۱)	(۱۸۴,۹۳۴)	(۱۶۱,۸۰۸)
(۸,۱۱۴)	۵,۶۶۳	۸,۵۴۶	۷,۵۷۶	(۱۶,۶۶۰)	(۱,۹۱۳)
(۱۲۱,۵۹۹)	(۵۴,۶۵۲)	(۸۸,۶۶۸)	۱۰,۳۳۲	(۳۳,۱۳۱)	(۶۲,۴۸۴)
(۶۳,۱۳۹)	(۵۰,۱۹۰)	۴۰۵	۲,۰۰۹	(۶۳,۵۳۴)	(۵۲,۱۹۹)
(۸۸,۸۱۷)	۲,۹۲۱	(۸۵,۳۴۳)	۸,۳۷۴	(۳,۶۷۳)	(۴,۴۵۳)
(۹۶,۳۴۷)	(۱,۵۹,۲۶۹)	(۱۱,۵۴۶)	(۱۲۵,۸۷۳)	(۸۴,۷۰۱)	(۴۳,۳۹۷)
(۸,۹۲۴)	(۱۳,۲۵۳)	۲۶۸	۱۶۶	(۹,۳۰۲)	(۱۳,۳۱۹)
(۹۲,۳۵۰)	۵۱,۰۰۳	(۸۰,۶۲۰)	۷۱,۹۳۸	(۱۱,۷۳۰)	(۳۰,۹۳۵)
۱۰۳,۸۶۸	(۱۶,۵۵۶)	۱۰۳,۶۴۹	(۱۷,۷۳۳)	۲۱۹	۱,۱۷۷
(۱۷,۸۴۰)	۴,۵۰۰	(۱۰,۰۱۸)	۶,۳۲۸	(۷,۸۲۲)	(۱,۷۳۸)
(۱۱۱)	۱۷۹	۷۴	۴۹	(۱۸۵)	۱۳۰
(۳,۳۱۹,۴۸۴)	(۳,۵۹۶,۸۳۱)	(۴۱,۹۶۳)	(۱۹,۰۵۵)	(۳,۳۷۷,۵۲۱)	(۳,۵۷۷,۷۷۶)

- بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی
- بیمه‌نامه عمر زمانی
- بیمه‌نامه ثالث سرشتین
- بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
- بیمه‌نامه بازرری
- بیمه‌نامه معتدنی
- بیمه‌نامه بنده اتومبیل
- بیمه‌نامه هواپیما
- بیمه‌نامه آتش سوزی
- بیمه‌نامه حوادث
- بیمه‌نامه کشتی
- بیمه‌نامه اعتباری
- بیمه‌نامه تمام خطر انرژی
- بیمه‌نامه پول در گردش

۲۸-۱- پرداخت خسارت جزئی به مشتریان؛ بر اساس شرایط عمومی و خصوصی قراردادها، بیمه‌نامه‌ها و بررسی‌های کارشناسی، رشته‌های مختلف صورت می‌گیرد و خسارات عمده نیز بر اساس این‌نامه حدود اختیارات، مصوبات شورای فنی و مصوبات هیات مدیره شرکت رسیدگی و پرداخت می‌شود.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۹- خسارت سهم بیمه‌گران اக்கایی

جمع	تفایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت دریافتی از بیمه‌گران اக்கایی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۱,۰۲۵	۲۱۷,۹۳۰	۱,۵۰۰	۲۴۹,۵۲۵	۲۱۷,۳۳۰
۱۴۷,۵۹۳	۲۱۵,۹۳۶	(۳,۴۵۶)	۱۵۲,۰۴۹	۲۱۲,۰۹۷
۱۵۵,۶۸۲	۲۳۷,۳۸۰	(۲۵,۵۳۱)	۱۸۲,۲۱۳	۲۲۵,۳۲۸
۲۶,۳۱۱	۲۱,۸۱۷	(۱,۱۴۶)	۳۷,۵۵۷	۳۱,۹۶۶
۸,۹۸۲	(۳,۹۰۰)	(۱,۳۹۰)	۱۰,۳۷۳	۱,۳۷۱
۸۹,۷۸۵	۲۲,۸۸۹	۶۹,۳۴۰	۱۹,۹۴۵	۴۴,۰۱۵
۱۰,۹۹۰	۷,۸۰۳	(۱,۶۲)	۱۱,۱۵۲	۸,۳۲۵
۴۲,۵۲۳	۱,۰۳۴	۴۳,۱۱۳	۴۱۰	۵۷۳
۶۲,۷۸۹	۱۲۲,۷۱۴	۲۷,۰۷۶	۲۵,۷۱۳	۲۱,۵۴۵
۲,۰۲۱	۱,۸۵۹	(۹۷)	۲,۱۱۳	۲,۰۸۴
۱۵,۱۴۰	(۸,۱۳۱)	۱۳,۸۷۰	۲,۲۷۰	۲,۲۸۷
(۲۲,۸۷۳)	۲,۲۳۹	(۲۲,۷۵۰)	(۱۲۲)	(۱)
۷,۳۱۶	(۱,۳۸۹)	۲,۰۶۳	۴,۲۵۲	۴۷۲
۲۲	(۳۵)	(۱۸)	۴۱	(۳۲)
۲,۳۹۲	۲,۱۰۰	*	۲,۳۹۲	۲,۱۰۰
۸۳۳,۴۰۱	۸۷۲,۷۲۶	۱۰۱,۳۱۷	۷۳۲,۰۸۴	۷۷۱,۴۶۰

بیمه‌نامه درمان گروشی و بیمه‌نامه مسافرتی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه ثالث سر نشین

بیمه‌نامه مسئولیت حرفه‌ای

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه عهدتبی

بیمه‌نامه بنده اتومبیل

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه پول در گردش

هزینه کارشناسی



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی	کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اشکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع کل	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
بیمه‌نامه عمر زمانی	۰	۰	۳۲,۱۰۷	۴۲,۳۲۹	۳۲,۱۰۷	۴۲,۳۲۹
بیمه‌نامه ثالث سرشتین	۰	۰	۱۱۷,۷۶۸	۱۱۷,۷۶۸	۱۳۳,۷۱۳	۱۱۷,۷۶۸
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی	۰	۰	۷۶,۸۳۵	۶۲,۱۸۵	۷۶,۸۳۵	۶۲,۱۸۵
بیمه‌نامه باربری	۹۵	۴۲۴	۰	۳۲,۰۹۲	۴۱,۳۳۰	۳۲,۰۹۲
بیمه‌نامه بهداشتی	۱,۱۴۰	۷۸۸	۵,۷۵۷	۶,۴۸۱	۶,۹۱۷	۷,۲۶۹
بیمه‌نامه بدنه اتومبیل	۸۱	۶۷	۱۵,۲۶۷	۶,۸۰۷	۱۵,۳۴۸	۶,۸۷۴
بیمه‌نامه هواپیما	۵۶۸	۷۹۷	(۱۷۸)	۱,۰۲۰	۳۹۰	۱,۸۱۷
بیمه‌نامه آتش سوزی	۲,۷۰۲	۱,۲۸۹	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۶۰	۱۸,۴۵۲	۱۷,۰۴۹
بیمه‌نامه حوادث	۰	۰	۴,۸۰۶	۱۱,۸۷۶	۴,۸۰۶	۱۱,۸۷۶
بیمه‌نامه کشتی	۲۰۹	۲۰۵	۴۹۷	۹۱۴	۷۰۶	۱,۱۳۹
بیمه‌نامه تمام خطر انرژی	۱,۷۰۵	۱,۰۹۶	۰	۰	۱,۷۰۵	۱,۰۹۶
بیمه‌نامه پول در گردش	۰	۰	۷۲۱	۶۹۰	۷۲۱	۶۹۰
	۶,۵۲۰	۴,۶۶۶	۳۳,۰۶۵۵	۴۰,۱,۴۸۵	۲۳۷,۱۷۵	۲۰۶,۱۵۱

۳-۱- در اجرای این‌نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه و به منظور افزایش درآمد شرکت، اقدام به انعقاد قرارداد با نمایندگان و کارگزاران و بیمه‌گران اشکایی نموده و کارمزدهای مربوطه نیز طبق این‌نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.

۳-۲- مبالغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان، اشخاص حقیقی و حقوقی، مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای به نمایندگی از طرف شرکت بیمه (و کارگزاران (انحصار حقیقی و حقوقی و واسطه انجام معاملات بین بیمه‌گذار و بیمه‌گر با پروانه فعالیت صادره از طرف بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران) می‌باشد. افزایش هزینه‌های کارمزد و کارمزد منافع سال مورد گزارش نسبت به سال قبل به علت افزایش صدور بیمه‌نامه‌ها توسط نمایندگان و کارگزاران شرکت می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
بیمه اتکایی اختیاری	بیمه اتکایی اجباری	بیمه اتکایی اختیاری	بیمه اتکایی اجباری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۳,۵۹۲	۰	۳۸,۵۰۶	بیمه‌نامه درمان گروهی
۰	۲۰,۹۲۰	۰	۲۸,۸۱۷	بیمه‌نامه عمر زمانی
۴۹,۱۷۸	۱۲,۳۶۹	۱۸,۳۱۸	۱۴,۹۵۸	بیمه‌نامه آتش سوزی
۰	۷,۳۶۵	۰	۹,۰۵۲	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۰	۱۲,۰۸۳	۰	۱۶,۳۳۲	بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
۲۵,۶۸۷	۴,۳۵۱	۲۱,۴۴۹	۴,۸۰۰	بیمه‌نامه مهندسی
۰	۳,۳۵۱	۰	۴,۶۵۳	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۰	۱,۶۲۱	۰	۱,۴۰۹	بیمه‌نامه حوادث
۳,۶۴۷	۱,۰۴۱	۴,۵۰۴	۱,۱۸۲	بیمه‌نامه باربری
۷,۴۶۰	۲,۱۴۱	۸,۰۱۰	۲۸	بیمه‌نامه انرژی
۰	۹	۰	۲	بیمه‌نامه اعتباری
۱۳۸	۱۰۸	۲۰۱	۱۰۸	بیمه‌نامه کشتی
۳۰۴	۱۴۷	۲۵۵	۱۳۱	بیمه‌نامه هواپیما
۰	۱۰۸	۰	۱۶۳	بیمه‌نامه پول در گردش
۸۶,۴۱۴	۹۹,۱۰۶	۵۲,۶۳۷	۱۲۰,۰۴۱	
۱۸۵,۵۲۰		۱۷۲,۶۷۸		
۸۱,۶۱۵		۸,۹۶۶		
۲۷۴,۱۳۵		۱۸۱,۶۴۴		کارمزد منافع دریافتی از بیمه مرکزی

کارمزد منافع دریافتی از بیمه مرکزی

- ۳۱-۱- نرخ کارمزد بیمه‌های اتکایی اختیاری توسط مدیریت شرکت و با بیمه‌گران اتکایی طبق توافق طرفین تعیین گردیده است.
- ۳۱-۲- کاهش درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل به علت کاهش واگذاری اختیاری و کاهش کارمزد منافع دریافتی از بیمه مرکزی می‌باشد.

۳۲- هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی

سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی به مبلغ ۷۵,۴۵۱ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۳۸,۳۹۸ میلیون ریال) در جهت رعایت موضوع ماده (۱۱) قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایط نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث می‌باشد که طبق این قانون تا خرداد ماه ۱۳۹۵، پنج (۵) درصد و پس از آن با اصلاح قانون مذکور ۸ درصد از حق بیمه‌های دریافتی موضوع قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایط نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث به حساب صندوق فوق منظور می‌شود.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۵۴	۱۸,۲۴۷	
۸۶,۲۵۵	۷۴,۳۹۶	
۲۱,۵۷۷	۱۶,۹۴۱	۳۳-۱
(۳,۷۴۷)	.	
۱,۶۹۹	۲,۷۴۸	
<u>۱۱۸,۶۲۸</u>	<u>۱۱۲,۳۳۲</u>	

هزینه سهم مصوب نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث
 هزینه ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت (از حق بیمه شخص ثالث)
 هزینه‌های کارشناسی
 صندوق تکمله درمان
 سایر

۳۳-۱- هزینه‌های کارشناسی طبق قراردادهای منعقد با کارشناسان بابت ارزیابی و بازدید از محل وقوع خسارت و تعیین میزان خسارت قابل پرداخت به مشتریان می‌باشد.

۳۴- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۵۴	۸۴,۴۱۲	
۱۱,۸۳۸	۷۴,۳۰۱	۳۴-۱
۲,۰۹۷	۷۲,۴۴۶	۳۴-۱
۱۴,۷۱۶	۱۰,۵۹۴	
۸۹۸	۵۶۰۴	
۲۲۰	۲۹	
۴۱۷,۵۲۳	.	
<u>۴۷۸,۷۲۶</u>	<u>۲۴۷,۲۸۶</u>	
<u>۴۲۰,۷۶۷</u>	<u>۱۷۵,۶۴۵</u>	
<u>۵۷,۹۷۹</u>	<u>۷۱,۷۴۱</u>	

سود سپرده بانکی ریالی
 سود اوراق مشارکت
 سود ابزارهای پولی و مالی
 سود سهام دریافتی و فروش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود سرمایه‌گذاری‌های مشترک
 سود سپرده بانکی ارزی
 سود حاصل از فروش پروژه در جریان تکمیل

خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
 خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

۳۴-۱- تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های زندگی اندوخته‌دار به شرح زیر است:

۱۳۹۴		۱۳۹۵	
سایر منابع	از محل ذخایر فنی	سایر منابع	از محل ذخایر فنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۰,۴۱۷	۴۹۸	۴۹,۳۵۲
.	۱,۸۴۵	۲۱۴	۲۱,۱۵۰
۱,۶۷۳	.	۳۰,۸۷	.
<u>۱,۶۷۳</u>	<u>۱۲,۲۶۲</u>	<u>۳,۷۹۹</u>	<u>۷۰,۵۰۲</u>
<u>۱۳,۹۳۵</u>		<u>۷۴,۳۰۱</u>	

تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های عمر تلفیقی
 تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری
 تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

تسهیم‌های فوق براساس مانده‌های سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی و سایر منابع (به شرح یادداشت ۹ توضیحی) صورت پذیرفته است.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۵- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۶۳۳	۸۹,۴۵۸	حقوق
۳۶,۳۲۵	۳۹,۰۱۸	عیدی و کارانه
۱۷,۶۳۴	۱۸,۹۱۴	اضافه کاری
۲۳,۸۶۷	۲۶,۳۹۵	بیمه سهم کارفرما
۴۲,۸۲۴	۵۲,۶۲۲	سایر مزایا
۸۳,۰۹۳	۹۴,۶۳۶	خدمات قراردادی
۲۶,۲۲۳	۲۹,۷۶۷	استهلاک
۲۷,۸۳۴	۲۵,۴۱۶	آموزش
۱۰,۸۷۱	۱۸,۸۴۵	رایانه‌ای
۱۷,۰۸۰	۱۸,۳۹۳	اجاره ساختمان
۸۹,۷۳۱	۸۱,۲۵۶	سایر
۴۶۲,۱۱۶	۴۹۴,۷۲۰	

۳۶- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۴,۱۶۷)	(۱۸,۵۳۵)	زیان ناشی از تسعیر ارز
۳,۹۱۰	۳۱۹	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
۱۶۷	۴۴۵	سایر
(۱۰,۰۹۰)	(۱۷,۷۷۱)	



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳۹۴		۱۳۹۵	
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
عملیاتی	عملیاتی	عملیاتی	عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸,۵۵۴	۲۵۳,۱۲۲	(۱۷,۷۷۱)	(۱۰,۰۹۰)
۱۳۸,۵۵۴	۲۵۳,۱۲۲	(۱۷,۷۷۱)	(۱۰,۰۹۰)
۱۵۳	۲۷۹	(۲۰)	(۱۱)

سود (زیان) عملیاتی قبل از مالیات
مالیات بر درآمد
سود (زیان) خالص

۳۶-۱ میانگین موزون تعداد سهام عادی برای محاسبه سود هر سهم، تعداد ۹۰۵,۳۶۱,۰۰۰ سهم می‌باشد.

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۳,۱۲۲	۱۳۸,۵۵۵
۲۶,۳۳۱	۳۹,۷۶۹
۱۴,۱۷۱	۱۲,۱۵۹
(۴۲,۱۴۷)	(۵۸۱,۹۹۸)
۳۲,۶۸۴	۳۹,۶۲۹
(۵۰۹,۰۵۹)	۳۵۴,۰۳۴
(۳۸۲,۵۳۰)	(۴۰۱,۴۸۳)
(۱۳۶,۲۷۴)	(۱۸۰,۱۷۱)
(۳۴۹,۳۰۹)	(۷۳,۲۸۳)
۴۷,۳۴۰	(۲۷,۹۷۲)
۱۶۲,۰۶۰	۷۵,۰۵۶
۴۱۵,۶۳۳	۷۲۵,۹۵۸
۲۵,۶۵۸	۳۷,۰۴۴
۸۱۰	(۱۸,۰۹۰)
(۴۴۱,۶۲۰)	۱۱۹,۲۰۷

سود عملیاتی
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
کاهش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(افزایش) کاهش سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(افزایش) سرمایه‌گذاری‌ها
(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
افزایش (کاهش) افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
افزایش در حساب‌ها و اسناد پرداختنی
افزایش ذخایر فنی
افزایش حق بیمه‌های آتی
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

۳۹- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۹-۱ شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه‌ای و دارایی‌های احتمالی با اهمیت، جهت افشا در یادداشت‌های توضیحی می‌باشد.

۳۹-۲ در سال ۱۳۹۵ دفاتر شرکت از سال ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۴ مورد حسابرسی سازمان تأمین اجتماعی قرار گرفته که تا تاریخ تایید صورت‌های مالی نتایج آن ابلاغ نگردیده و تعیین بدهی احتمالی مزبور منوط به اعلام نتایج مقامات سازمان مذکور است.

۳۹-۳ بانک صادرات در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۱ بابت مطالبه خسارت از محل ۲ فقره بیمه اعتباری (سقف تعهد بیمه‌ای اعضای کنسرسیوم مجموعاً در به مبلغ ۴,۲۰۰ میلیارد ریال) اقدام به طرح موضوع در هیات داوری نموده است. ولیکن به دلیل عدم امضای داوری‌نامه توسط طرفین در مهلت مقرر قانونی به جهت عدم تعیین دقیق مبلغ خواسته مورد ادعای بانک صادرات در عنوان خواهان دعوی و عجز از ارائه مستندات ادعای خود داوری منقضی گردید و بانک صادرات نیز تا کنون هیچگونه اقدام برای پیگیری ننموده است. ضمناً سهم بیمه سینا در کنسرسیوم، قبل از احتساب فرانشیز، حدود ۳۰ درصد می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۹-۴- دعوی لیزینگ غدیر حسب اعلام بیمه مرکزی، از طریق هیئت داورى مورد رسیدگی قرار گرفته و منتهی به صدور رای علیه شرکت بیمه سینا به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال گردیده ولیکن به دلیل مغایرت رای هیئت داورى با اصول آیین دادرسی مدنی، بیمه سینا اقدام به طرح دعوی حقوقی بابت نقض رای هیئت داورى در محاکم قضایی نموده که هم اکنون مطرح رسیدگی است. مضافاً لیزینگ غدیر با توجه به صدور رای هیئت داورى مزبور، اقدام به صدور اجراییه نموده و شرکت نیز به منظور توقف عملیات اجرایی، مبلغ ۲۵ میلیارد ریال بابت خسارت احتمالی به صندوق سپرده دادگستری تا ختم دادرسی واریز نموده است.

۴۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی یا افشا در یادداشت‌های توضیحی باشد رخ نداده است.

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

۴۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده	فروش بیمه‌نامه
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	بنیاد مستضعفان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۱,۶۶۱
	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۸۸,۷۷۳
	بانک سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۳۱,۳۷۳
	شرکت زمزم شرق تهران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۳۵,۹۴۹
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۶,۵۳۱
	خدمات دریایی و بندری سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۱,۲۶۶
	شرکت حفاری شمال	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۹,۹۵۴
	شرکت سیمان تهران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۹,۲۲۴
	شرکت جنرال مکانیک	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۵,۳۸۷
	زمزم تهران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۰,۷۴۲
	شرکت عمران و مسکن شمال	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۰,۲۷۸
	شرکت سهامی عام گلوکوزان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۹,۶۸۶
	سازمان اموال و املاک بنیاد	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۸,۴۲۴
	شرکت سیمان هگمتان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۷,۰۸۹
	شرکت بهنوش ایران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۷۱۲
	شرکت زراعی دشت ناز	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۵۱۳
	شرکت سیمان ایلام	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۴۶۲
	شرکت لیزینگ جامع سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۱۶۰
	مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۵,۹۷۱
	شرکت شیشه و گاز (شوگا)	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۵,۳۷۹
	شرکت صنایع برق و انرژی صبا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱,۳۰۵
	سایر (۱۷۵ شرکت مشمول ماده ۱۲۹)	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۹۰,۵۴۹
جمع کل				۷۵۵,۳۷۸

۴۱-۲- ارزش متصفانه معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

۴۱-۳- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی‌های تجاری	پرداختی‌های تجاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری نهایی	بنیاد مستضعفان	۵,۱۸۹	(۵۷۶)	۴,۶۱۳	۰	۶۴۱	۰
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	۵۷,۹۹۴	(۵,۱۵۷)	۵۲,۸۳۷	۰	۴۲,۱۰۴	۰
	بانک سینا	۵۲,۰۶۳	(۱,۹۴۸)	۵۰,۱۱۵	۰	۳۲,۰۸۰	۰
	شرکت زمزم شرق تهران	۲۲,۸۹۹	(۳۸۰)	۲۲,۵۱۹	۰	۷,۲۵۰	۰
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۳۵,۶۲۰	(۲۰۳)	۳۵,۴۱۷	۰	۲۱,۷۴۰	۰
	خدمات دریائی و بندری سینا	۳۶,۲۲۶	(۴۷۷)	۳۵,۷۴۹	۰	۲۴,۲۱۸	۰
	شرکت حفاری شمال	۱۲,۳۸۵	۰	۱۲,۳۸۵	۰	۱۵,۵۵۶	۰
	شرکت سیمان تهران	۱۱,۵۶۲	(۱,۶۵۵)	۹,۹۰۷	۰	۶,۴۹۹	۰
	شرکت جنرال مکانیک	۸,۷۵۵	(۱,۵۲۹)	۷,۲۲۶	۰	۱۴,۰۶۸	۰
	زمزم تهران	۲,۷۲۵	(۲۲۸)	۲,۴۹۷	+	۳۷۰	۰
	شرکت عمران و مسکن شمال	۱۵,۰۲۰	(۱۱)	۱۵,۰۰۹	۰	۱۲,۰۹۸	۰
	شرکت سهامی عام گلوکوزان	۲,۴۰۰	(۱۱)	۲,۳۸۹	۰	۴۵۵	۰
	سازمان اموال و املاک بنیاد	۴,۸۰۹	۰	۴,۸۰۹	۰	۹	۰
	شرکت سیمان هگمتان	۲,۷۰۰	(۱۰۷۳)	۱,۶۲۷	۰	۳,۶۰۴	۰
	شرکت بهنوش ایران	۷,۳۹۹	(۵)	۷,۳۹۴	۰	۴,۱۴۰	۰
	شرکت زراعی دشت ناز	۲,۱۰۲	(۳۵)	۲,۰۶۷	۰	۱,۶۵۷	۰
	شرکت سیمان ایلام	۳,۶۴۷	(۸۴۲)	۲,۸۰۵	۰	۴,۹۴۶	۰
	شرکت لیزینگ جامع سینا	۱,۸۶۹	(۸۰)	۱,۷۸۹	۰	۲,۳۳۵	۰
	مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۲,۹۱۷	(۳۴)	۲,۸۸۳	۰	۷۶۳	۰
	شرکت شیشه و گاز (شوگا)	۱,۲۵۸	(۷۵)	۱,۱۸۳	۰	۰	(۱۸)
	شرکت صنایع برق و انرژی صبا	۲۱,۲۱۰	(۱۰)	۲۱,۲۰۰	۰	۲۸,۰۷۳	۰
	سایر (۱۸۱ شرکت)	۹۹,۳۶۴	۰	۹۹,۳۶۴	۰	۲۴,۳۲۹	(۲,۵۶۸)
جمع کل		۴۱۰,۱۱۳	(۱۴,۳۲۹)	۳۹۵,۷۸۴	۰	۲۵۶,۹۳۵	(۲,۵۸۶)

۴۱-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ شناسایی نشده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵



دلار آمریکا	پوند	کرون	یون	یورو	درهم امارات	واحد ارزی
۲,۳۷۵	۰	۰	۰	۱۱,۰۶۴	۱۹,۹۸۲	۰
۱۰۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰
۳۴۶,۷۰۰	۱,۳۳۷	۷,۹۵۸	۲۸,۱۸۷	۱,۹۳۱,۸۵۸	۵۸,۴۸۸	۱,۵۴۹,۶۹۹
۳,۷۳۹,۳۱۱	(۱۶۵)	۰	۰	(۳۷۶,۵۴۵)	۶۲۰	۰
۴,۱۹۵,۴۸۶	۱,۱۶۲	۷,۹۵۸	۲۸,۱۸۷	۱,۵۸۴,۳۳۷	۷۹,۰۹۰	۱,۵۴۹,۶۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۳۶۶,۰۰۲	۰	۰	۰	(۳,۷۱۶,۳۳۶)	(۱۸,۸۲۶)	۰
۲,۳۶۶,۰۰۲	۰	۰	۰	(۳,۷۱۶,۳۳۶)	(۱۸,۸۲۶)	۰
۶,۵۶۱,۴۸۸	۱,۱۶۲	۷,۹۵۸	۲۸,۱۸۷	(۲,۱۳۱,۹۵۹)	۶۰,۲۶۴	۱,۵۴۹,۶۹۹
۱,۳۷۲,۰۷۷	۲۵۶	۷,۱۸۵	۳۱,۴۱۶	(۱,۵۴۷,۵۱۶)	۱۱۲,۶۰۶	(۲,۵۱۹,۸۵۵)

۴۲ - وضعیت ارزی :

موجودی نقد
سرمایه گذاری کوتاه مدت
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران ائتلافی
جمع دارایی‌های پولی ارزی
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران ائتلافی
جمع بدهی‌های پولی ارزی
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) پولی ارزی
در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) پولی ارزی
در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۳۱



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

کاھنشو (قزاقیشو) ذخایر قشہ، سہم نگہداری

حق بیمه سهام نگهداری	خالص خسارت	خالص کارمزد و کارمزد متعلق	ذخایر حق بیمه	خسارت متعلق	ذخیره	سایر ذخایر فنی	جمع ذخایر فنی	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	تغییر خسارت فنی و سایر هزینه های عملیاتی	سود (زیان) ناخالص فصلنامه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۶۲,۹۲۰	(۱,۱۸۸,۰۰۳)	۶,۵۵۹	(۱۱۸,۷۱۶)	۸۵,۳۲۲	(۱۲,۱۳۷)	(۳۴,۸۱۷)	(۲۷,۱۷۱)	۶۲,۹۵۹	(۷۳,۰۲)	۲۵۹,۹۶۴
۸۰۱,۲۵۰	(۳۴۵,۹۴۲)	(۱۰۴,۸۹۶)	(۱۵۴,۸۶۵)	(۱۲,۱۳۷)	(۱۵,۸۰۶)	(۲۹,۸۱۳)	(۲۰,۶۸۰۰۵)	۳۴,۴۸۳	(۱,۳۸۷)	۷۶,۷۰۳
۱,۱۷۱,۹۶۸	(۹۲۵,۲۸۲)	(۶۰,۷۶۲)	(۷۶,۷۰۴)	(۱۶,۸۰۶)	(۱۶,۸۰۶)	(۳۵,۱۵۹)	(۱۲,۸,۶۶۹)	۵۰,۴۲۷	(۱۷۰,۴۴۷)	(۶۲,۷۵۵)
۱۶۶,۵۵۷	(۲۱,۶۹۴)	۱۷,۶۰۹	(۷۶,۹۰۲)	(۲۴,۷۰۲)	(۱۶,۸۰۶)	(۳,۹۹۸)	(۱۰,۶۶۰۲)	۷,۶۶۸	(۱,۲۱۳)	۶۱,۸۳۵
۲۳۵,۵۵۵	(۱۲۹,۶۶۱)	(۲۲,۳۷۸)	(۲۲,۳۷۶)	(۱۲,۰۲۰)	(۱۶,۸۰۶)	(۷,۰۶۷)	(۵۲,۵۳۳)	۱۰,۱۳۷	(۱,۴۱۶)	۲۹,۸۱۴
۶۹,۷۸۲	(۱۹,۱۴۹)	۲۳,۵۱۷	(۱۹,۲۰۲)	(۸,۹۵)	(۱۶,۸۰۶)	(۲۰,۸۷)	(۲۲,۱۸۴)	۲,۰۰۳	(۲,۶۴۵)	۵۲,۲۸۴
۱۰۰,۱۲۵	(۷۴۹)	۶,۳۳۲	(۷,۰۲)	(۴,۲۶۷)	(۱۶,۸۰۶)	-	۲,۵۶۴	۴۳۶	(۲۲۱)	۱۸,۹۸۸
۹۹,۴۲۸	(۳۲,۷۷۷)	(۱۰,۶۹۶)	(۴,۷۴۲)	۱,۴۸۷	(۱۳,۹۸۳)	(۶,۸۵)	(۳,۹۴۲)	۴,۳۷۹	(۱,۱۰۶)	۴۴,۱۹۶
۴۹۲	۱,۱۷۶	-	۲۱۶	(۱۳,۹۸۳)	(۵۸)	-	(۱۳,۷۶۷)	۲۱	(۹۹۴)	(۱۳,۰۷۲)
۳۴,۹۶۴	(۱۱,۳۳۳)	(۳,۳۹۷)	(۵,۴۵۴)	(۵۸)	(۵۸)	(۲,۵۴)	(۵,۷۶۷)	۱,۵۰۵	(۳)	۱۵,۹۶۸
۹,۴۴۶	(۴۹۷)	۲,۴۶۵	(۴,۲۶۴)	۲,۳۰۵	(۲,۳۰۵)	(۷,۸۳)	(۲,۳۲۲)	۴۰۷	(۲۲۸)	۱۰,۳۵۱
۶,۲۲۹	(۱۷,۶۳۲)	(۳۹۷)	(۲,۷۶۷)	۶۰,۵۲۰	(۳۱)	(۳۱)	(۶۲,۳۵۶)	۲۶۸	(۴۵۷)	۵۱,۴۶۷
۷۰,۸۴	(۳,۸۷۴)	(۳)	(۳۰,۸)	۸,۸۳۵	(۲۱۱)	(۲۱۱)	۸,۴۱۶	۲۰۵	(۶۴)	۱۱,۷۶۴
۵,۴۸۶	۱۰۰	(۵۵۷)	(۶۵۷)	۲۸	-	-	(۹۱۹)	۲۲۷	-	۴,۳۲۷
-	-	(۸۸)	-	-	-	-	-	-	-	(۸۸)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰۰)
۴,۰۸۱,۳۰۶	(۲,۸۰,۶۳۱۶)	(۱۵۵,۵۳۱)	(۵,۰۶۰۲)	۸۲,۳۳۱	(۱۲,۴۱۶)	(۱۲,۴۱۶)	(۵۴۵,۷۸۷)	۱۷۵,۶۴۵	(۱۸۷,۷۸۳)	۵۶۱,۵۳۴
۷۶ و ۲۷	۷۸ و ۲۹	۲۰ و ۲۱	۱۷	۱۸	۱۹	۱۹	۱۹	۲۴	۲۲ و ۲۳	۲۲ و ۲۳

۴۳- سود ناخالص، فعالیت بیمه‌ای

بیمه نامه درمان گروهی و بیمه نامه مسافرتی

بسم الله الرحمن الرحيم

پیمانه ثالث و سرشین مازاد عالی

پیشانیہ آتش سوزی

بیتنامہ مسئولیت ملتی

Smilax latifolia

پیدائش: ۱۹۷۱ء

جسٹس بلالہ اٹومبیل

باعتباری

حوادث

پیشانیہ باربری

بہارِ اسلامی

longitudinal

5. *Delinquent*

مقدمہ کیفیت سے

تورکستان

اداشته‌های توضیحی



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۴- تفکیک سرمایه‌گذاری‌ها از محل ذخایر بیمه‌های زندگی و سایر منابع

در راستای اجرای مواد ۲۱ و ۲۲ آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمیری (شماره ۱۶۸) و الزام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تفکیک سرمایه‌گذاری‌های شرکت از محل ذخایر بیمه‌های زندگی و سایر منابع به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۹۴					۱۳۹۵					یادداشت	تفکیک	شرح سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
جمع	میلیون ریال	از محل سایر منابع	میلیون ریال	از محل بیمه‌های زندگی	جمع	میلیون ریال	از محل سایر منابع	میلیون ریال	از محل بیمه‌های زندگی			
۲۷,۸۶۳	۲۷,۸۶۳	-	۶۵,۵۱۳	-	۴	-	۱۱۷,۵۱۷	-	۴	۴	بانک ملت (سپرده یک‌ساله)	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
۱۴,۰۹۴	۱۴,۰۹۴	-	۲,۲۵۰	-	۴	-	۲۷,۵۱۳	-	۴	۴	بانک کشاورزی (سپرده یک‌ساله)	
۵,۴۵۰	۵,۴۵۰	-	۱۹۷,۸۰۰	-	۴	-	۵,۸۱۸	-	۴	۴	بانک سپه (سپرده یک‌ساله)	
۱,۳۷۳	۱,۳۷۳	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	بانک رفاه (سپرده یک‌ساله)	
-	-	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	حساب سپرده ارزی بانک ملت	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
۶۱,۹۰۰	۴۸,۰۴۰	۵۷,۰۹۶	-	-	۴	-	۴۰,۶۴۰	-	۴	۴	اوراق گنجینه سپه	
-	-	-	۳۹۴,۲۲۲	۵۰,۰۹۸	۴	-	-	۲۸۸,۱۱۴	-	۴	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی دولت	
۸۳,۱۴۰	۸۳,۱۴۰	-	۷۶,۵۶۰	-	۴	-	۷۶,۵۶۰	-	۴	۴	بانک ملت ۵ ساله	
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	بانک کشاورزی (سپرده بلند مدت)	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
۴۵,۴۳۷	۴۵,۴۳۷	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	شرکت بورسی بانک سپه	
۲۰,۱۱۲	۲۰,۱۱۲	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	شرکت بورسی صنایع نیروی شیمیایی	
۲۵,۱۳۹	۲۵,۱۳۹	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	شرکت بورسی گسترش	
۹۸۶	۹۸۶	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	شرکت بورسی پارس	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
-	-	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	شرکت بورسی کشاورزی	
۲۷۳	۲۷۳	-	۲۷۳	-	۴	-	۲۷۳	-	۴	۴	شرکت بورسی توسعه پارس	
۳۹,۲۳۶	۳۹,۲۳۶	-	۴۲,۵۵۰	-	۴	-	۴۲,۵۵۰	-	۴	۴	شرکت بورسی شرکت فولاد کوه جنوب کیش	
-	-	-	۱۰۶	-	۴	-	۱۰۶	-	۴	۴	صندوق اوج ملت	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۴	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۴	۴	صندوق گرانیت	
۳۳۴,۰۰۰	۲۰,۵۸۴	۲۱۸,۱۵۲	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	صندوق پادشاهی سرمایه ثابت	
۵۷,۰۹۶	۵۷,۰۹۶	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	صندوق آرمان شهر	
۳۳,۵۵۲	۳۳,۵۵۲	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	اوراق مشارکت بانک ملت	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
-	-	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	صندوق رفاه و آباد مسکن	
۱۸,۰۸۲	۱۸,۰۸۲	-	۱۱۷,۵۱۷	-	۴	-	۱۱۷,۵۱۷	-	۴	۴	سهیمات به کارکنان	
-	-	-	۵,۸۱۸	-	۴	-	۵,۸۱۸	-	۴	۴	سهیمات به بیمه‌گذاران عمر	
۹۰,۱۳۹	۹۰,۱۳۹	-	۹۳۷,۰۷۲	-	۴	-	۹۳۷,۰۷۲	-	۴	۴	سهیمات به کارکنان	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی، فوئوری و خارج از بورس
۴,۲۳۶	۴,۲۳۶	-	۲,۸۹۹	-	۴	-	۲,۸۹۹	-	۴	۴	سهیمات به کارکنان	
۱,۷۲۶,۰۰۰	۱,۴۹۰,۷۵۲	۲۷۵,۲۴۸	۲,۳۲۷,۷۶۳	۱,۸۳۸,۶۳۹	۴	-	۲,۳۲۷,۷۶۳	۱,۸۳۸,۶۳۹	۴	۴	سهیمات به کارکنان	
-	-	-	-	-	۴	-	-	-	۴	۴	سهیمات به کارکنان	



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۵- مقایسه بودجه و عملکرد سال ۱۳۹۵

مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می‌باشد:

درصد تغییرات مساعدا (نامساعد) درصد	عملکرد سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	بودجه مصوب سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	یادداشت	
				درآمدها:
				درآمد عایدی فعالیت بیمه‌گری:
				حق بیمه صادره
(۵)	۵,۲۲۷,۴۸۸	۵,۵۱۹,۳۶۰	۲۶	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۳۶)	۱۸۱,۶۴۴	۳۳۸,۴۱۶	۳۱	خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی
(۱۸)	۷۷۱,۴۶۰	۹۴۳,۶۰۶	۲۹	
(۹)	۶,۱۸۰,۵۹۲	۶,۸۰۱,۳۸۲		درآمدهای سرمایه‌گذاری
۷	۳۴۷,۳۸۶	۳۳۱,۳۹۱	۳۴	درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۰	(۱۷,۷۷۱)	۰	۳۶	جمع درآمدها
(۹)	۶,۴۱۰,۲۰۷	۷,۰۳۲,۷۷۳		هزینه‌ها:
				هزینه‌های عملیات بیمه‌گری:
۱۷	(۱,۱۴۶,۱۸۲)	(۱,۳۷۹,۸۴۰)	۲۷	حق بیمه اتکایی واگذاری
۶	(۳,۵۷۷,۷۷۶)	(۳,۸۰۸,۳۵۸)	۲۸	خسارت پرداختی
۱۳	(۳۳۷,۱۷۵)	(۲۸۶,۳۵۵)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۱۵	(۷۵,۴۵۱)	(۸۸,۷۴۰)	۳۲	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۸)	(۵۴۵,۷۸۷)	(۴۶۳,۳۰۴)	۱۷ و ۱۸ و ۱۹	ذخایر فنی
۳۲	(۱۱۲,۳۳۲)	(۱۶۵,۵۸۱)	۳۳	سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای
۸	(۵,۷۹۴,۷۰۳)	(۶,۲۹۲,۱۷۸)		هزینه‌های حقوق و مزایای کارکنان
(۱۰)	(۳۹۴,۷۲۰)	(۴۵۱,۴۰۰)	۳۵	جمع هزینه‌ها
۷	(۶,۲۸۹,۴۲۳)	(۶,۷۴۳,۵۷۸)		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۵۸)	۱۲۰,۷۸۴	۲۸۹,۱۹۵		مالیات
۰	۰	۰	۱۵	سود خالص
(۵۸)	۱۲۰,۷۸۴	۲۸۹,۱۹۵		