

۵/۴۹۷-۷۲۲

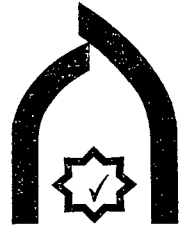
شماره :

تاریخ : ۹۷، ۴، ۲

پیوست : —

آرکایسیر کسیر

بسمه تعالی



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
متمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

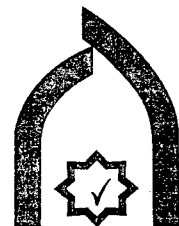
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بسمه تعالی

شماره :

تاریخ :

پیوست :

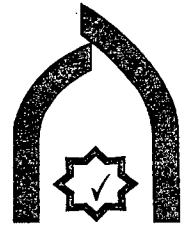


مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
متمد سازمان بورس و اوراق بهادار

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 گردش حساب زیان انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
۶ الی ۴۴	یادداشتهای توضیحی



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
متمد سازمان 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۶ 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 حسابرسی 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 رویههای 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 بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتنی (یادداشتهای ۵ الی ۷ توضیحی صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعاً به مبلغ ۶۹۵ میلیارد ریال اقلام راكد سنوati و سررسيد شده (دارای مبلغ ۱۰۱ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) می‌باشد که اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول مبلغ ۳۰۴ میلیارد ریال آن در حال پیگیری است. با توجه به مراتب فوق و نبود تضامین مناسب، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول از این بابت در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان ذخیره مورد نیاز، منوط به نتایج پیگیری‌های واحد مورد گزارش می‌باشد.

۵- ذخایر فنی و هزینه‌های کارمزد نمایندگان براساس آیین‌نامه‌های شماره ۵۸ و ۸۳ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آنها، محاسبه و ثبت گردیده که در موارد زیر با استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه‌عمومی، منطبق نمی‌باشد:

۵-۱- مخارج تحصیل (معادل ۱۵ درصد حق بیمه صادره) و مبالغ قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تامین خسارتهای بدنی، به عنوان درآمد تحقق یافته بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری محسوب شده و از محاسبه ذخیره حق بیمه عاید نشده مستثنی گردیده است. همچنین محاسبه ذخیره ریسک‌های منقضى نشده (ذخیره تکمیلی)، بر مبنای ۸۵ درصد مبلغ ذخیره لازم برای رشته‌هایی است که ضریب خسارت آنها پس از کسر مبالغ قانونی یاد شده، به بیش از ۸۵ درصد فزونی یابد. در این خصوص ذخیره مازاد برای رشته‌هایی که هزینه خسارت به بیش از حق بیمه صادره فزونی نیافته، انعکاس یافته است.

۵-۲- به دلیل فقدان تعهدات فعلی، ایجاد ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه به مبلغ ۵۷۱ میلیارد ریال (سال قبل ۴۲۱ میلیارد ریال) ضرورت ندارد.

۵-۳- هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره به روش نقدی، لیکن درآمد حق بیمه صادره به روش تعهدی شناسایی شده است.

- طبق استانداردهای حسابداری تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروریست. در صورت تعدیل، سرفصل‌های ذخایر حق بیمه و بدهی به نمایندگان و بیمه‌گذاران، به ترتیب مبالغ ۴۱۴ میلیارد ریال و ۴۸ میلیارد ریال افزایش و سرفصل‌های زیان‌انباشته ابتدای سال، ریسک‌های منقضى نشده، سایر ذخایر فنی و سود خالص به ترتیب مبالغ ۱۲۶ میلیارد ریال، ۵۷ میلیارد ریال، ۴۷۹ میلیارد ریال و ۵۲ میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

۶- ذخیره خسارت‌های معوق براساس برآورد معقولى 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 گزارش‌های اخذ شده از نرم افزارهای فنی شرکت، خسارت‌های پرداختی مربوط به حوادث در سنوات اخیر به مراتب بیشتر از ذخیره ایجادى در این خصوص بوده است. با عنایت به روش‌های متفاوت برآورد ذخیره (روش‌های مثلثی و ابلاغیه مورخ ۱۳۹۵/۳/۵ سندیکای بیمه مرکزی)، کسری ذخیره از این بابت وجود دارد که تعدیل سرفصل مذکور و به تبع آن ذخیره ریسک‌های منقضى نشده ضرورت دارد.

۷- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در خصوص مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به مبلغ ۲۴۰ میلیارد ریال، واصل نشده و صورت تطبیق حسابهای فیمابین با بیمه مرکزی ارائه نگردیده است.

اظهاری نظر مشروط

۸- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

- ۹- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ذیل مشروط نگردیده است :
- ۹-۱- به شرح یادداشت ۳-۴۰ توضیحی صورتهای مالی، به استناد بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۶/۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۷/۳ سازمان امور مالیاتی کشور و رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری در تاریخ ۱۳۹۶/۵/۱۰، قسمتی از بخشنامه مورخ ۱۳۹۰/۷/۹ سازمان مذکور، با تسری به زمان تصویب آن نسبت به پرداخت کنندگان مستقیم مالیات بر ارزش افزوده، ابطال گردیده و بیمه درمان و تکمیل درمان به عنوان سایر خدمات درمانی، در ردیف معافیت‌های بند ۹ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده محسوب شده است. آثار مالی ناشی از استرداد مالیات ارزش افزوده توسط خریداران بیمه درمان، حدوداً مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال برآورد می‌شود. با توجه به مطالبه برخی بیمه‌گذاران، واحد مورد گزارش درخصوص چگونگی اجرای این موضوع با سازمان امور مالیاتی مکاتبه نموده، لیکن ارائه پاسخ منوط به رفع ابهامات گردیده است.
- ۹-۲- همانگونه که در یادداشت ۴-۴۰ 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. همچنین بانک مذکور بابت استرداد وجوه واریزی بیمه‌گذاران مابین تاریخ خاتمه قرارداد قبلی و شروع قرارداد جدید، اقدام به طرح دعوی در دادگاه نیز نموده که نتیجه آن تاکنون اعلام نشده است.
- ۹-۳- به شرح یادداشت ۵-۴۰ 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 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 ضمن قبول خواسته در دادگاه تجدیدنظر، لیزینگ غدیر درخواست اعاده دادرسی نموده و 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.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۱۰-۱- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۱ اساسنامه درخصوص دعوت از مجمع عمومی سالانه برای تصویب صورتهای مالی حداکثر ظرف ۴ ماه پس از پایان سال مالی.

۱۰-۲- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۹ صاحبان سهام در مرجع ثبت شرکتها، بابت تصویب صورتهای مالی سال مالی ۱۳۹۵ و انتخاب بازرسی قانونی.

۱۰-۳- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص معرفی شخص حقیقی توسط اشخاص حقوقی بابت عدم معرفی نماینده شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا از سال ۱۳۹۴ تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۹، رعایت نشده است. در این خصوص نظر مجمع عمومی را به مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه مزبور، مواد ۲۸ و ۲۹ اساسنامه و ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه جلب می نماید.

۱۰-۴- مفاد بند ۴ ماده ۳۸ اساسنامه در خصوص تصویب آیین نامه استخدامی مورد عمل توسط هیئت مدیره. ۱۰-۵- پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۹ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۴، ۷، ۹-۲، ۹-۳، ۱۰-۳، ۱۰-۴ و ۱۳ الی ۱۷ این گزارش و تعیین تکلیف بدهی های راکد و سنواتی به مبلغ ۹۶ میلیارد ریال، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت ۱-۴۲ 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. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و براساس روابط فیما بین واحد مورد گزارش با شرکتهای وابسته به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی انجام شده است.

۱۲- 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.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۳- مفاد مواد ۳۶ و ۳۹ قانون تامین اجتماعی ، ۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم و ماده ۲۱ قانون مالیات بر ارزش افزوده حسب مورد در خصوص کسر حق بیمه از پاداش و کارانه پرداختی ، کسر مالیات بابت خودروی در اختیار مدیران و حق المشاوره و مازاد مزایای غیرنقدی پرداختی و ارائه اظهارنامه های ارزش افزوده منطبق با دفاتر، رعایت نشده است.

۱۴- در موارد زیر مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه و سایر قوانین مربوط، رعایت نگردیده و یا به دلیل عدم ارائه مستندات کافی، اطمینان از رعایت آنها برای این موسسه حاصل نشده است:

ماده	شماره آیین نامه	موضوع
۱	قانون بیمه	لزوم دو طرفه بودن عقد بیمه با توجه به بیمه درمان پرسنل توسط شرکت.
۳۲	قانون شخص ثالث	پرداخت خسارت حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز از تاریخ قطعی شدن مبلغ خسارت.
تبصره ۵ ماده ۱۱	۴۰/۶	حداقل ۳ نفر عضو موظف هیئت مدیره (با توجه عدم تکمیل اعضای هیئت مدیره تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۹).
تبصره ۲ ماده ۸	۵۸	استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حق بیمه سال های آتی رشته مهندسی.
۱۵ و 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).
۳ و ۲	۶۱	تخصیص حداقل ۵ و ۱۰ درصد سود خالص شرکت های بیمه ای به اندوخته قانونی و سرمایه ای.
۶	۶۹	ارسال گزارش توانگری مالی به بیمه مرکزی تا پایان تیرماه (برای سال مالی ۱۳۹۵).
۲۲	۷۱	پرداخت خسارت ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت.
۲۴	۷۱	سرمایه گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی در بانک در مواردیکه شناسایی ذینفع ظرف ۳۰ روز پس از فوت بیمه شده میسر نشده است.
۵	۸۱	تعیین حق بیمه رشته های بیمه ای به نحویکه 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.
۷	۸۳	پرداخت هزینه آموزش و ثبت خسارت به شرکت مهراندیش سینا بدون اخذ موافقت بیمه مرکزی.
۱۵ و ۹، ۲	۸۵	استفاده از ارزیابان خسارت دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی، انعقاد قرارداد و بکارگیری ایشان در رشته تخصصی مربوط.
۸	۹۳	تعیین قائم مقام در هیئت عامل شرکت.
۹	۹۳	تشکیل واحدهای مدیریت ریسک و تطبیق مقررات.
-	بخشنامه شماره ۹۷/۴۰۰/۱۶۳۱۷	افشای تجزیه سنی مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی در یادداشت های توضیحی صورتهای مالی.

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

- مفاد بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ، در خصوص افشای اطلاعات صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده تا پایان تیر ماه.
- مفاد ماده ۹ و تبصره ماده ۹ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ، در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۹ و تغییرات نمایندگان اشخاص حقوقی هیئت مدیره.

- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۹، حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها.
- مفاد ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ، در خصوص افشای فوری اطلاعات با اهمیت نظیر تاثیرات ناشی از تغییر قیمت ارز و بدهی های احتمالی.
- مفاد مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۸ هیئت مدیره سازمان مذکور ، مبنی بر الزام شرکتهای بیمه ای به ارائه صورتهای مالی سالانه طبق استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده طبق استانداردهای حسابداری ایران.
- مفاد ابلاغیه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ سازمان مذکور ، در خصوص ارائه صورتهای مالی شرکت مطابق "صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه".

۱۶- مفاد تبصره ۱۰ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور مبنی بر واریز عوارض نیروی انتظامی به حساب خزانه به صورت هفتگی ، مفاد بند "ب" ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مبنی بر واریز عوارض وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی 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.

۱۷- 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 ، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت ، برخورد نکرده است .

۱۹ تیر ماه ۱۳۹۷

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
محمد پاشایی
شماره عضویت: ۸۹۱۶۹۲

غلامحسین کریمی
شماره عضویت: ۸۳۱۹۵
موسسه حسابرسی مفید راهبر



صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

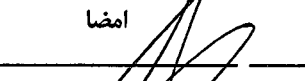
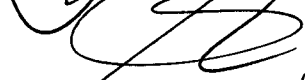
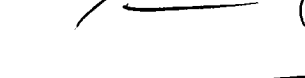
شماره صفحه

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 اهم رویه‌های حسابداری

یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

۱۳-۴۴

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت لیزینگ جامع سینا	مرتضی دباغ عالی نصب	رئیس هیئت مدیره (موظف)	
بنیاد علوی	محمد رضایی	نایب رئیس هیئت مدیره (موظف)	
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	امین شیرکانی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	امیررضا خسروی	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	
شرکت صادرات نیرو خلیج فارس	سعید خرقانی	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

SinalInsurance.com شناسه ملی: ۲۹۰۰۶

کد اقتصادی ۴۱۱۳۳۴۱۶۴۴۶۵

تلفون: ۲۸۰۷ ۰۲۱

تهران، بلوار میرداماد، شماره ۲۲۵، کد پستی ۱۹۱۸۹۷۳۶۶۸

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

توازن نامه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۲۵,۶۹۹	۴۱۰,۲۰۵	۳	موجودی نقد
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۵۳۰,۲۵۳	۵۲۱,۳۲۵	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۲,۵۱۴,۶۷۹	۲,۹۳۶,۴۶۸	۵	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
مالیات پرداختی	۵۱۸,۰۴۲	۴۰۳,۰۲۸	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
سود سهام پرداختی	۳۰۲,۸۹۲	۳۲۱,۱۲۹	۷	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
ذخایر حق بیمه	۱,۳۴۹,۰۲۲	۱,۳۶۴,۹۸۳	۸	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
ذخیره خسارت معوق	۷۱۳,۱۹۳	۹۶۶,۱۲۶	۹	سرمایه گذاری های بلندمدت
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۹۳۷,۰۷۲	۹۷۰,۴۱۸	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
سایر ذخایر فنی	۳,۸۹۹	۵,۳۰۶	۱۱	دارایی های نامشهود
حق بیمه سال های آتی				
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
جمع بدهی ها				
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه				
افزایش سرمایه در جریان				
اندوخته قانونی				
اندوخته سرمایه های				
زیان انباشته				
جمع حقوق صاحبان سهام				
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۰۹۴,۷۵۱	۷,۸۹۸,۹۸۸		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۲۲۷,۴۸۸	۶,۱۶۱,۰۲۸	۲۶	حق بیمه صادره
(۵۱۹,۳۵۶)	(۷۱۵,۶۲۰)	۱۷	(افزایش) ذخایر حق بیمه
۴,۷۰۸,۱۳۲	۵,۴۴۵,۴۰۸		درآمد حق بیمه
(۱,۱۴۶,۱۸۲)	(۱,۴۳۶,۱۰۴)	۲۷	حق بیمه اتکایی و اگذاری
۵۸,۳۵۰	۲۲۵,۲۴۸	۱۷	افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی و اگذاری
(۱,۰۸۷,۸۳۲)	(۱,۲۱۰,۸۵۶)		هزینه حق بیمه اتکایی و اگذاری
۳,۶۲۰,۳۰۰	۴,۲۳۴,۵۵۲		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۳,۵۷۷,۷۷۶)	(۴,۰۲۶,۹۹۱)	۲۸	خسارت پرداختی
(۶۵,۶۱۲)	۱۲۰,۵۵۳	۱۸	(افزایش) کاهش ذخیره خسارت
(۳,۶۴۳,۳۸۸)	(۳,۹۰۶,۴۳۸)		هزینه خسارت
۷۷۱,۴۶۰	۷۸۵,۶۴۴	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی
۱۱۲,۶۶۸	(۱۰۹,۲۸۷)	۱۸	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی و اگذاری
۸۸۴,۱۲۸	۶۷۶,۳۵۷		خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲,۷۵۹,۲۶۰)	(۳,۲۳۰,۰۸۱)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳۳۷,۱۷۵)	(۳۹۲,۰۱۱)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۸۱,۶۴۴	۲۲۲,۳۱۹	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۱۵۵,۵۳۱)	(۱۶۹,۶۹۲)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۲۴,۴۱۶)	(۱۳۵,۹۰۱)	۱۹	(افزایش) سایر ذخایر فنی
(۷۵,۴۵۱)	(۹۱,۵۸۷)	۳۲	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۱۲,۳۳۲)	(۱۶۱,۸۹۱)	۳۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳۱۲,۱۹۹)	(۳۸۹,۳۷۹)		خالص سایر هزینه‌های بیمه‌ای
۱۷۵,۶۴۵	۱۹۲,۶۸۲	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۵۶۸,۹۵۵	۶۳۸,۰۸۲		سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای
۷۱,۷۴۱	۸۱,۵۴۴	۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
(۴۹۴,۷۲۰)	(۵۸۱,۲۱۹)	۳۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۱۴۵,۹۷۶	۱۳۸,۴۰۷		سود عملیاتی
(۵۸,۱۲۸)	۴۶,۷۹۹	۳۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۸۷,۸۴۸	۱۸۵,۲۰۶		سود خالص سال
			سود (زیان) پایه هر سهم:
۱۱۶	۱۱۰	۳۷	سود عملیاتی هر سهم - ریال
(۴۶)	۳۷	۳۷	سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال
۷۰	۱۴۷	۳۷	سود پایه هر سهم - ریال

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

گردش حساب زیان انباشته

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت	سود خالص
میلیون ریال	میلیون ریال		(زیان) انباشته در ابتدای سال
۸۷,۸۴۸	۱۸۵,۲۰۶		تعدیلات سنواتی
(۳۶۸,۱۷۶)	(۲۴۷,۳۹۲)		زیان انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۰۱,۰۱۳)	(۱۳۳,۹۴۹)	۳۸	(زیان) انباشته در پایان سال
(۴۶۹,۱۸۹)	(۳۸۱,۳۴۱)		
(۳۸۱,۳۴۱)	(۱۹۶,۱۳۵)		

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا صورت مذکور ارایه نشده است.
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۲۰۷	۱۴۴,۸۶۴	۳۹		فعالیت‌های عملیاتی: جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲۹,۱۱۵)	(۶,۲۵۰)			سود سهام پرداختی
.	.			مالیات بردرآمد:
.	.			مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
(۶۶,۱۸۲)	(۷۹,۴۷۲)			وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱,۷۱۶	۲۵,۳۶۴			وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
(۶۴,۴۶۶)	(۵۴,۱۰۸)			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۲۵,۶۲۶	۸۴,۵۰۶			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی:
۲۴۴,۰۰۶	.			وجوه حاصل از افزایش سرمایه در جریان
۲۶۹,۶۳۲	۸۴,۵۰۶			خالص افزایش در وجه نقد
۵۶,۰۶۷	۳۲۵,۶۹۹	۳		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۲۵,۶۹۹	۴۱۰,۲۰۵	۳		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

بیمه سینا

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سینا به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۰ تحت شماره ۲۱۱۴۳۹، 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 ۵۴ شعبه و ۹۸۹ نمایندگی (پایان سال قبل ۵۱ شعبه و ۸۷۹ 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:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
نفر	نفر
۱۳۵	۱۳۲
۲۳۱	۲۱۷
۳۶۶	۳۴۹
۲۴۸	۲۵۰
۶۱۴	۵۹۹

کارکنان رسمی
 کارکنان قراردادی

کارکنان شرکت تامین نیروی انسانی

مؤسسه حسابداری مفید راهبر

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۲- اهمیت رویه‌های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تهیه شده است. همچنین مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را به شرح یادداشت ۱-۱-۶-۲ 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، 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- 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 ۱۴۹ 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
اثاث و منصوبات	۶ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیموست گزافوش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۲-۳-۲-۱- 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 آمادگی 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 صفحه قبل 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 منافع 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

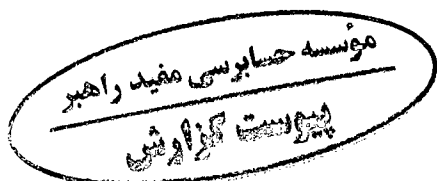
۲-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

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 بازیافتنی 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.

۲-۵-۴- 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.

۲-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت 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.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

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:

۱-۱-۲-۶- بیمه‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی:

نوع ذخیره	میزان ذخیره
حق بیمه عاید نشده	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان مخارج تحصیل و کسر عوارض قانونی و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی در رشته ثالث و حق بیمه اتکایی و 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). بیمه نامه‌هایی که تاریخ صدور و انقضای آن در سال مورد گزارش باشد از احتساب این ذخیره مستثنی می‌باشند.
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده (ذخیره تکمیلی) برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سهم نگهداری	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد، عبارتست از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان سال} \times (۸۵\% - \text{ضریب خسارت})$ 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 شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.
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.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی و واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه سهم نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارشی

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۲-۶-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی):

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و سرمایه گذاری	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 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 سهم 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 توافقاتی محاسبه می‌شود.

۲-۶-۲- 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.

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.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پروپست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۸-۲- درآمدهای عملیاتی

۸-۲-۱- 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 بیمه‌نامه‌های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۸-۲-۲- 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.

۸-۲-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

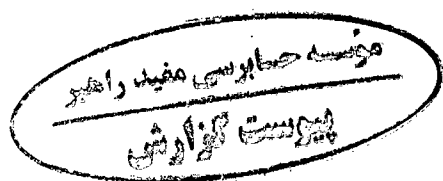
درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۹-۲- 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 خسارت براساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۱۰-۲- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

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



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۱۱-۲- تسعیر ارز

۱-۱۱-۲- 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. همچنین با استناد به رای شماره ۹۹ کمیته فنی سازمان حسابرسی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰، تک نرخی شدن ارز در تاریخ ۲۰ فروردین ۱۳۹۷، به عنوان رویداد تعدیلی محسوب گردیده و ارقام پولی ارزی با نرخ هر دلار ۴۲,۰۰۰ ریال، در تاریخ ترازنامه قابل تسعیر است. 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.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳- موجودی نقد

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۵,۰۱۹	۴۰۲,۲۳۴	۳-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۳۲۶	۷,۵۱۳	۳-۲	موجودی نزد بانک‌ها - ارزی
۳۵۴	۴۵۸	۳-۲	صندوق
<u>۳۲۵,۶۹۹</u>	<u>۴۱۰,۲۰۵</u>		

۳-۱- موجودی نزد بانک‌ها شامل ۸۹ فقره حساب جاری و ۴۳ فقره حساب پشتیبان می‌باشد.
 ۳-۲- موجودی نقد ارزی (نزد بانک و صندوق) شامل ۴,۵۸۱ دلار آمریکا، ۱۶۳,۹۵۷ یورو و ۲۰,۱۳۴ درهم امارات می‌باشد.

۴- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۹,۷۴۷	.	۲۴۴,۰۴۰	.
.	.	۷۴۲	.
.	.	۸۵,۸۴۰	.
۴۲,۸۲۳	.	۳,۵۰۰	.
۲۱۷,۶۸۳	.	۱۵۹,۱۶۷	۲۸,۰۳۶
۵۳۰,۲۵۳	.	۴۹۳,۲۸۹	۲۸,۰۳۶
<u>۵۳۰,۲۵۳</u>		<u>۵۲۱,۳۲۵</u>	

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

۴-۱- سپرده‌ها کلاً ریالی بوده و نرخ سود سپرده‌های بانکی ۱۵ الی ۱۸ درصد است.

۵- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۵,۲۴۰	۵۱۱,۵۵۶	.	۵۱۱,۵۵۶
۱,۷۶۱,۵۸۷	۲,۰۰۳,۳۱۰	(۵۴,۹۱۰)	۲,۰۵۸,۲۲۰
۳۷۴,۷۹۴	۳۷۸,۸۸۹	.	۳۷۸,۸۸۹
۲,۵۲۱,۶۲۱	۲,۸۹۳,۷۵۵	(۵۴,۹۱۰)	۲,۹۴۸,۶۶۵
۴,۰۵۶	۵۴,۵۵۱	.	۵۴,۵۵۱
۲,۵۲۵,۶۷۷	۲,۹۴۸,۳۰۶	(۵۴,۹۱۰)	۳,۰۰۳,۲۱۶
(۱۰,۹۹۸)	(۱۱,۸۳۸)	.	(۱۱,۸۳۸)
<u>۲,۵۱۴,۶۷۹</u>	<u>۲,۹۳۶,۴۶۸</u>	<u>(۵۴,۹۱۰)</u>	<u>۲,۹۹۱,۳۷۸</u>

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

نمایندگان و کارگزاران

واریزی‌های نامشخص

تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۱۰۵,۸۴۰ میلیون ریال از مطالبات فوق تسویه شده است.

۵-۵- حسب تکلیف مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۹ و به منظور شفاف سازی حساب‌های شرکت به

استناد مصوبه هیئت مدیره به شماره ۱۴۴ نسبت به شناسایی مطالبات سنواتی مشکوک الوصول به تعداد ۶۶۵ فقره مربوط به سنوات قبل و احتساب مبلغ ۱۰۱ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها اقدام شده است.

پیراست گزاری

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱-۵- مانده مطالبات از شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان به مبلغ ۵۰۱.۴۰۵ 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.

۱۳۹۵	۱۳۹۶			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۵۲۸	۸۷,۱۹۳	۶۱,۰۷۲	۲۶,۱۲۱	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
۵۲,۰۶۳	۷۰,۴۴۵	.	۷۰,۴۴۵	بانک سینا
۳۵,۶۰۶	۵۲,۱۱۴	۱۰,۷۷۲	۴۱,۳۴۲	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۲۲,۸۹۹	۲۴,۴۷۲	.	۲۴,۴۷۲	شرکت زمزم شرق تهران
۸,۷۵۵	۲۱,۹۸۹	.	۲۱,۹۸۹	جنرال مکانیک
۱۹,۸۳۴	۲۲,۶۴۳	۲۲,۴۰۳	۲۴۰	شرکت صنایع برق و انرژی صبا
۱۸۸,۵۵۵	۲۳۲,۷۰۰	۴,۶۸۹	۲۲۸,۰۱۱	سایر (۱۷۳ قلم)
۳۸۵,۲۴۰	۵۱۱,۵۵۶	۹۸,۹۳۶	۴۱۲,۶۲۰	

۲-۵- مانده حساب طلب از سایر اشخاص و شرکت‌ها مربوط به بیمه‌نامه‌های صادره در رشته‌های مختلف به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۴۰۹	۹۴,۴۰۹	.	۹۴,۴۰۹	.	۹۴,۴۰۹	صاحبان کالای کانتینری
۵۴,۷۲۹	۸۷,۰۸۶	.	۸۷,۰۸۶	.	۸۷,۰۸۶	شرکت سهامی ذوب آهن اصفهان
۴۴,۷۲۰	۴۴,۳۴۵	.	۴۴,۳۴۵	.	۴۴,۳۴۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر
۶۳,۷۸۸	۴۳,۴۸۶	.	۴۳,۴۸۶	.	۴۳,۴۸۶	شرکت مهندسی و ساخت توربین مینا (توگا)
۳۶,۱۱۰	۳۷,۲۰۳	.	۳۷,۲۰۳	.	۳۷,۲۰۳	شرکت آب و فاضلاب استان اصفهان
۲۶,۰۸۹	۳۵,۲۹۲	.	۳۵,۲۹۲	.	۳۵,۲۹۲	شرکت مهندسی مشاور موندکو ایران
۴۹,۱۸۸	۲۶,۰۵۹	.	۲۶,۰۵۹	.	۲۶,۰۵۹	شرکت مهندسی و ساخت ژنراتور مینا (پارس)
۱,۳۹۲,۵۵۴	۱,۶۳۵,۴۳۰	(۵۴,۹۱۰)	۱,۶۹۰,۳۴۰	۱۱,۵۹۵	۱,۶۷۸,۷۴۵	سایر (۱۹,۹۸۸ قلم)
۱,۷۶۱,۵۸۷	۲,۰۰۳,۳۱۰	(۵۴,۹۱۰)	۲,۰۵۸,۲۲۰	۱۱,۵۹۵	۲,۰۴۶,۶۲۵	

۳-۵- مانده حساب اسناد دریافتی به مبلغ ۳۷۸,۸۸۹ میلیون ریال مربوط به چک‌های دریافتی از بیمه‌گذاران در ازاء صدور بیمه‌نامه در رشته‌های مختلف می‌باشد.

۴-۵- واریزی‌های نامشخص به مبلغ ۱۱.۸۳۸ 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 ۳۰۸.۸۲۴ دلار، ۱.۸۷۱.۵۹۷ یورو، ۵۸,۴۸۸ درهم، ۳۸,۱۸۷ یوان چین، ۱,۵۴۹,۶۹۹ وون کره جنوبی، ۷,۹۵۸ کرون نروژ و ۱,۳۱۸ پونید می‌باشد. همچنین تسعیر مبالغ با نرخ رسمی در تاریخ صدور بیمه‌نامه می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۶- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۵			۱۳۹۶			یادداشت
جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۹,۵۰۵	۳۴۴,۹۴۶	۱۰۴,۵۵۹	۳۰۵,۶۷۲	۱۶۸,۲۵۰	۱۳۷,۴۲۲	۶-۱ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی
۶۸,۵۳۷	۰	۶۸,۵۳۷	۹۷,۳۵۶	۰	۹۷,۳۵۶	۶-۲ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی
۵۱۸,۰۴۲	۳۴۴,۹۴۶	۱۷۳,۰۹۶	۴۰۳,۰۲۸	۱۶۸,۲۵۰	۲۳۴,۷۷۸	

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶			یادداشت
جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹,۲۴۴	۳۰۸,۹۳۲	۳۱۲	۱۶۰,۷۰۲	۱۵۵,۲۱۲	۵,۴۹۰	۶-۱-۱ بیمه مرکزی ج.ا.ا
۴۸,۵۴۴	۲۴,۶۵۱	۲۳,۸۹۳	۵۳,۳۳۴	۱,۲۸۹	۵۲,۰۴۵	شرکت سهامی بیمه ایران
۵۴,۶۲۶	(۳,۷۶۰)	۵۸,۳۸۶	۴۶,۰۱۸	(۳,۹۶۵)	۴۹,۹۸۳	شرکت بیمه دانا
۳۷,۰۹۱	۱۵,۱۲۳	۲۱,۹۶۸	۴۵,۶۱۸	۱۵,۷۱۴	۲۹,۹۰۴	سایر شرکت‌های بیمه (۱۱ قلم)
۴۴۹,۵۰۵	۳۴۴,۹۴۶	۱۰۴,۵۵۹	۳۰۵,۶۷۲	۱۶۸,۲۵۰	۱۳۷,۴۲۲	

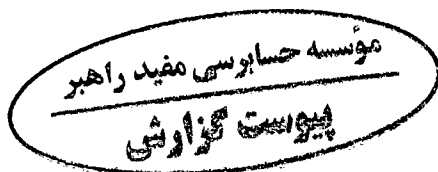
۶-۱-۱- مرادودات با بیمه مرکزی شامل بیمه اتکایی اجباری، اتکایی اختیاری و کارمزد های مربوطه می‌باشد.

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶
ارزی	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۲۲	۶۳,۳۰۶
۱۸,۳۸۹	۳۰,۷۳۶
۰	۳,۱۲۷
۱۲۶	۱۸۷
۶۸,۵۳۷	۹۷,۳۵۶

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

۶-۳- مطالبات ارزی از بیمه‌گران اتکایی شامل ۳,۷۹۶,۰۵۹ دلار آمریکا و ۱,۰۵۵,۳۸۹ یورو و ۴۶,۳۹۰ یوان چین و ۷۵۹ درهم امارات و بدهی های ارزی شامل ۲۲۳ پوند می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۷- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۴,۷۷۸	۱۲۷,۵۴۵	(۴۳,۲۵۲)	۱۷۰,۷۹۷	۱- اشخاص حقیقی و حقوقی
۷,۵۹۵	۱,۳۳۴	۰	۱,۳۳۴	اسناد دریافتنی
۴۵,۲۷۸	۴۵,۱۱۳	(۲,۸۵۱)	۴۷,۹۶۴	۲- پیش پرداخت‌ها
۳۸,۶۷۷	۳۷,۹۰۳	۰	۳۷,۹۰۳	پیش پرداخت مالیات تکلیفی
۴۸,۸۹۲	۵۳,۱۶۳	۰	۵۳,۱۶۳	۳- ودایع و سپرده
۴۲,۳۴۸	۵۰,۷۴۴	۰	۵۰,۷۴۴	کارکنان
۵,۳۲۴	۵,۳۲۷	۰	۵,۳۲۷	سایر
۳۰۲,۸۹۲	۳۲۱,۱۲۹	(۴۶,۱۰۳)	۳۶۷,۲۳۲	

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

۷-۲- پیش‌پرداخت‌ها به مبلغ ۴۷,۹۶۴ میلیون ریال شامل ۴۳,۸۱۳ میلیون ریال پرداختی به وکلا بابت پرونده‌های حقوقی در جریان، مبلغ ۲,۵۰۲ میلیون ریال پیش‌پرداخت ودیعه اجاره و بیمه دارایی‌های ثابت و مبلغ ۱,۶۴۹ میلیون ریال خرید نرم افزار می‌باشد.

۷-۳- ودایع و سپرده‌ها عمدتاً شامل مبلغ ۳۵ میلیارد ریال نزد صندوق دادگستری بابت موضوع یادداشت ۴-۴۰ می‌باشد.

۸- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
جمع	جمع	
ریالی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۲,۸۳۳	۱,۰۰۸,۰۸۱	۱۷ ذخایر حق بیمه
۴۶۶,۱۸۹	۳۳۸,۴۰۷	۱۸-۱ ذخیره خسارت معوق
۱,۲۴۹,۰۲۲	۱,۳۴۶,۴۸۸	

۸-۱- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخیره خسارت معوق شامل ۴۱۱,۱۴۰ دلار آمریکا و ۲۰,۷۱۸ یورو می‌باشد.

۹- سرمایه‌گذاری بلند مدت

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
از محل	از محل	
سایر منابع	سایر منابع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۵۶۰	۴۷,۹۲۰	۹-۱ سپرده‌های نزد بانک ملت
۵,۰۹۸	۶۷۰,۳۷۴	۴۴ اوراق مشارکت (وزارت راه و شهرسازی)
۲۴۲,۴۱۱	۲۴۷,۸۳۲	۴۴ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی
۳۲۴,۰۶۹	۶۷۰,۳۷۴	
۷۱۳,۱۹۳	۹۶۶,۱۲۶	

۹-۱- سپرده سرمایه‌گذاری شامل ۶۰ فقره و آخرین سررسید آن‌ها ۹۹/۱۱/۰۱ نزد بانک ملت ۵ ساله و سپرده‌های دیگر ۳۳ درصد را بهر

پیرست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱- دارایی‌های ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده				استهلاک انباشته				مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	ابتدای سال	استهلاک	فروخته شده	مانده در پایان سال	۱۳۹۶
زمین	۶۳۱,۰۷۹	۱,۲۲۱	(۹,۲۳۷)	۱۱۲	۶۲۲,۶۸۵	۰	۰	۰	۶۲۲,۶۸۵	۱۳۹۵
ساختمان	۲۳۶,۰۸۸	۵۷۲	(۷,۶۱۶)	۱۰,۰۷۱	۲۳۹,۱۱۵	۰	۸,۷۷۳	(۱,۱۱۰)	۲۳۰,۰۳۳	۱۳۹۵
تاسیسات	۶,۹۲۸	۶۲	(۵۰)	۰	۶,۹۴۰	۴۰,۳۵	۹۵۹	(۵۰)	۴۹۴۴	۱۳۹۵
وسایل نقلیه	۲۱,۲۶۷	۷۱۶	(۱۲۴)	۰	۲۱,۸۵۹	۸۰,۲۵	۲,۹۸۰	(۱۲۳)	۱۰,۹۱۷	۱۳۹۵
اثاثه و منسوبات	۸۱,۰۹۱	۵,۵۷۰	(۷۲۱)	۳۶۷	۸۵,۳۰۷	۵۴,۶۳۶	۱۴,۳۳۷	(۸۱۵)	۶۸,۱۵۸	۱۳۹۵
دارایی‌های در جریان تکمیل	۹۷۶,۴۵۳	۸,۱۴۱	(۱۸,۲۳۸)	۱۰,۵۵۰	۹۷۶,۹۰۶	۹۲,۰۶۶	۲۷,۰۴۹	(۲,۰۹۸)	۱۱۷,۰۱۷	۱۳۹۵
پیش پرداخت سرمایه‌ای	۲۴,۹۶۹	۵۰,۶۲۹	۰	(۱۰,۹۶۹)	۶۴,۶۲۹	۴۵,۹۰۰				۱۳۹۵
	۲۷,۷۱۵	۱۸,۲۳۷	۰	(۵۲)	۴۵,۹۰۰	۹۲,۰۶۶				۱۳۹۵
	۱,۰۳۹,۱۳۷	۷۷,۰۰۷	(۱۸,۲۳۸)	(۳۷۱)	۱,۰۸۷,۲۳۵	۹۲,۰۶۶	۲۷,۰۴۹	(۲,۰۹۸)	۱۱۷,۰۱۷	۱۳۹۵

۱-۱- کلیه دارایی‌های ثابت مشهود تا سقف مبلغ ۹۸۷,۸۴۵ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، سیل، زمین لرزه و... تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۱-۲- کاهش زمین و ساختمان به دلیل فروش ملک گرگان، ارومیه، سمنجن، اهواز، زنجان، کرمانشاه می باشد. مضافاً مانده نقل و انتقالات شامل مبلغ ۱۴۴ میلیون ریال انتقال به سرفصل

دارایی نامشهود و باقی انتقال به سرفصل هزینه های اداری و عمومی است.

- سرفصل زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۳ برای استفاده از مزایای ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی تجدید ارزیابی گردید که منازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۵۰۵,۵۳۱ میلیون ریال در سال ۱۳۹۴ به حساب سرمایه انتقال یافت.

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

تاثیر پروژه بر عملیات	درصد تکمیل				مخارج انباشته				تاثیر پروژه بر عملیات	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	برآورد تاریخ بهره‌برداری	تکمیل	۱۳۹۶	۱۳۹۵	برآورد مخارج	مخارج انباشته	۱۳۹۶	۱۳۹۵
ساختمان بندرعباس	۹۹/۹۴	۵۵/۷۳	۱۳۹۷	۳۰۰	۵۶,۰۲۱	۱۳,۹۲۹	میلون ریال	میلون ریال	۱۳,۹۲۹	۱۳,۹۲۹
انتقال ساختمان شعبه اراک	۹۸	۹۸	۱۳۹۷	۶۰	۱,۷۵۶	۶۴	میلون ریال	میلون ریال	۶۴	۶۴
	-	-	-	-	۱۳,۹۸۵	۱۰,۹۷۶	۶,۸۵۱	۱۰,۹۷۶	۶,۸۵۱	۱۰,۹۷۶

۱-۵- پیش پرداخت سرمایه‌ای عمدتاً شامل پیش پرداخت بابت خرید ساختمان شعبه رشت و خرید سرقفلی یک باب مغازه در همان می باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۱- دارایی‌های نامشهود

مبلغ دفتری			استهلاک انباشته			بهای تمام شده		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	ماده در پایان سال	استهلاک	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال	فروخته شده	نقل و انتقالات	افزایش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۶۹	۴۰۳۸	۰	۰	۰	۴۰۳۸	(۶۶)	۱۴۴	۱,۲۹۱
۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۳۵)	۰	۰
۳۹۵	۱,۲۶۸	۶,۷۰۰	۳۰۱	۶,۳۹۹	۷,۹۶۸	۰	۰	۱,۱۷۴
۳,۸۹۹	۵,۳۰۶	۶,۷۰۰	۳۰۱	۶,۳۹۹	۱۲,۰۰۶	(۹۰۱)	۱۴۴	۲,۴۶۵
								۱۰,۲۹۸
حق الامتیاز خدمات عمومی								
سرفصلی محل کسب								
نرم افزار رایانه‌ای								

۱۲- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۱۰۴	۱۲۸,۰۳۰	۱۲-۱
۵۲,۲۱۲	۵۲,۸۶۲	
۲۳,۶۶۵	۲۶,۸۴۴	
۱۴,۳۲۹	۹,۱۹۷	
۸,۳۱۱	۹,۰۰۳	
۳۸۷,۵۲۱	۲۳۵,۹۳۶	

خسارت پرداختی

سایر اشخاص

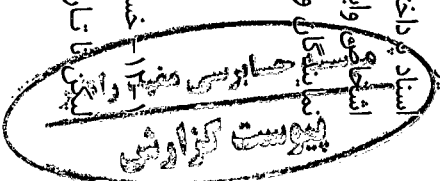
اسناد پرداختی

اشخاص وابسته

نمایندگان و کارگزاران بیمه بابت کارمزد

خسارت پرداختی به بیمه‌گذاران به مبلغ ۱۲۸,۰۳۰ میلیون ریال است که شامل خسارت‌های اعلام شده و رسیدگی شده می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه جهت دریافت مراجعه نمودند.

لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی معادل مبلغ ۳۳,۶۰۷ میلیون ریال از خسارت‌های مذکور پرداخت شده است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۳- بندھی بہ بیمہ گران و بیمہ گران اٹکائی

۱۳۹۵				۱۳۹۶				یادداشت
جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال			
۹۱,۳۵۴	۱۱۵,۱۵۵	(۲۳,۸۰۱)	۸۰,۵۴۸	۱۰۱,۵۲۸	(۲۰,۹۸۰)	۱۳-۱		
۷۴,۹۹۷	۰	۷۴,۹۹۷	۱۴۳,۶۴۸	۰	۱۴۳,۶۴۸	۱۳-۲		
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰			
۱۷۷,۳۵۱	۱۲۶,۱۵۵	۵۱,۱۹۶	۲۷۴,۱۹۶	۱۵۱,۵۲۸	۱۲۲,۶۶۸			

بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران ا تکلیبی داخلی
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران ا تکلیبی خارجی
اسناد پرداختی به بیمه‌گران داخلی

۱-۱۳-بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی

[illegible]

شرکت بیمه معلم
شرکت بیمه کارآفرین
شرکت بیمه ایرانیان
شرکت بیمه آسیا
شرکت بیمه پاسارگاد
سایر

۱-۳-۱- چارواکات با میم‌گران انگایی در بخش ارزی شامل طلب از ایشان و در بخش ریالی، بدهی می‌باشد لیکن مانده حساب نهایی بدهی است.

بیمہ گران و بیمہ گران اتکائی خارجی

۱۳۹۵	۱۳۹۵
ارزی	ارزی
مفتون ريال	مفتون ريال
۱۶۵۱۲	۲۸.۲۴۳
۹.۳۷۵	۱۴.۳۷۵
۳۷.۴۰۵	۸۲.۵۷۹
۱۱۵۰۵	۸۰۰۹۱
۷۴.۹۹۷	۱۴۳.۵۴۸

سرگرمی سرگرمی
بہت سی - آس - لبنان - چین

۳-۱۳- بدهی ارزی به بیمه‌گران اتکایی شامل ۴۰۱۷,۵۰۲ یورو و ۱۸,۸۲۶ درهم امارات و همچنین شامل ۲۰۱۷,۲۳ دلار آمریکا طلب می‌باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

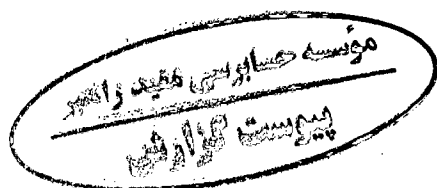
۱۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۹,۰۷۱	۶۳۶,۰۵	۱۴-۲	اسناد پرداختنی
۱۹۰,۵۱۶	۲۶۱,۱۱۹		مالیات و عوارض ارزش افزوده
۱۲۷,۳۱۸	۱۵۷,۸۹۹		وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
۶۲,۸۶۴	۶۱,۶۰۱	۱۴-۳	نیروی انتظامی
۱۴,۰۳۲	۱۶,۳۹۹		صندوق تامین خسارت‌های بدنی
۳۵,۶۲۱	۳۵,۴۷۴		سایر
۷۳۹,۴۲۲	۵۹۶,۰۹۷		

۱۴-۱- مبلغ ۴۲,۱۷۰ میلیون ریال از اسناد پرداختنی تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی پرداخت شده است.

۱۴-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل ۳۰ میلیارد ریال صندوق تامین خسارت‌های بدنی و ۳۰ میلیارد ریال سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۱۴-۳- 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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

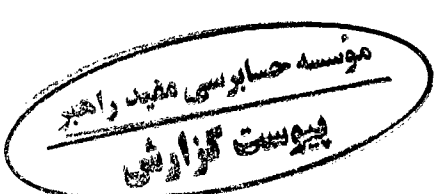
۱۵- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۵		۱۳۹۶					سال مالی	
	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	مالیات			درآمد مشمول			
			مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازای		مالیات ابرازای
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۳۲,۳۰۰	۳۲,۳۰۰	۰	۰	۲۴۳,۰۳۲	۱۳۹۴
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷,۸۴۸	۱۳۹۵
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۲۰۶	۱۳۹۶
	۰	۰	۰						

۱۵-۱ مالیات بر درآمد شرکت سال‌های قبل از سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است. همچنین شرکت دارای مبلغ ۴۶۹ میلیارد ریال زبان تایید شده سال ۱۳۹۳ می‌باشد که تا کنون استفاده نشده است.

۱۵-۲ با توجه به معافیت درآمدهای سرمایه‌گذاری حاصل از سود سپرده بانکی، اوراق مشارکت و خرید و فروش سهام، احتساب مالیات عملکرد برای سنوات ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ موضوعیت نداشته است.

۱۵-۳ پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۲۸ میلیارد ریال به شرح یادداشت ۷ توضیحی صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۶- سود سهام پرداختی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۵	۱۷۵	مانده پرداخت نشده:
۱۰۵	۱۰۵	سال ۱۳۹۲
۶۴	۶۴	سال ۱۳۹۱
۳۴۴	۳۴۴	سال‌های قبل از ۱۳۹۱
۶,۲۵۰	۰	اسناد پرداختی
۶,۵۹۴	۳۴۴	

۱۷- ذخایر حق بیمه

افزایش (کاهش) ۱۳۹۵			افزایش ۱۳۹۶			۱۳۹۵			۱۳۹۶		
سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	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
۳۳۸,۸۴۹	(۴۶,۹۹۵)	۲۹۱,۸۵۴	۱۶۶,۴۳۴	۱۴۳,۲۵۲	۳۰۹,۸۸۶	۱,۴۸۶,۲۸۱	۵۱۸,۰۶۹	۲,۰۰۴,۳۵۰	۱,۶۵۲,۷۱۵	۶۶۱,۵۲۱	۲,۳۱۴,۲۳۶
۱۱۳,۴۲۰	۱۰۵,۳۴۵	۲۱۸,۷۶۵	۳۰۹,۲۸۶	۸۱,۷۹۶	۳۹۱,۰۸۲	۲۸۹,۱۲۴	۲۶۴,۷۶۴	۵۵۳,۸۸۸	۶۹۸,۴۱۰	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۴۴,۹۷۰
۸,۷۳۷	۰	۸,۷۳۷	۱۴۶,۵۲	۰	۱۴۶,۵۲	۷۷,۷۱۳	۰	۷۷,۷۱۳	۹۲,۳۶۵	۰	۹۲,۳۶۵
۴۶۱,۰۰۶	۵۸,۳۵۰	۵۱۹,۳۵۶	۴۹۰,۳۷۲	۲۴۵,۲۴۸	۷۳۵,۶۲۰	۱,۹۵۳,۱۱۸	۷۸۲,۸۳۳	۲,۷۳۵,۹۵۱	۲,۳۴۳,۴۹۰	۱,۰۰۸,۰۸۱	۳,۳۵۱,۵۷۱

ذخیره حق بیمه
ذخیره ریاضی
ذخیره برگشت حق بیمه

مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر مالی
مهر و امضاء مدیر حسابداری

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه عاید نشده به شرح زیر می باشد:

افزایش (کاهش) ۱۳۹۵			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۵			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶		
سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	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
۱۲۱,۹۰۵	۲۳,۸۷۲	۱۴۵,۷۷۷	۱۳۳,۶۴۳	۲۹,۹۶۱	۱۶۲,۶۰۴	۵۹۰,۷۶۲	۱۲۵,۰۴۷	۷۱۵,۸۰۹	۷۳۳,۴۰۵	۱۵۵,۰۰۸	۸۸۸,۴۱۳
۷۰,۱۵۳	۱۶,۴۰۴	۸۶,۵۵۷	۳۹,۵۸۹	۸,۵۱۷	۴۸,۱۰۶	۴۰۱,۴۴۱	۹۰,۳۴۶	۴۹۱,۷۸۷	۴۴۱,۰۲۰	۹۸,۹۲۳	۵۳۹,۹۵۳
۴۱,۲۶۳	۱,۴۶۹	۴۲,۷۳۲	۱۹,۲۲۵	۹,۹۹۴	۲۹,۲۱۹	۲۶۱,۹۳۷	۱۰۹,۷۵۹	۳۷۱,۶۹۶	۲۸۱,۱۶۲	۱۱۹,۷۵۳	۴۰۰,۹۱۵
۵۷,۴۲۲	(۳۹,۹۸۹)	(۱۶,۵۶۷)	(۲۱,۷۷۴)	۳۳,۵۴۴	۱۱,۷۷۰	۴۲,۳۱۲	۵۶,۰۰۶	۹۸,۴۱۸	۲۰,۶۳۸	۸۹,۵۵۰	۱۱۰,۱۸۸
۲۵,۳۸۵	۱,۰۰۷	۲۶,۳۹۳	۱۹,۹۳۲	۲,۹۴۹	۲۳,۸۸۱	۱۰۲,۰۰۱	۲۱,۷۷۳	۱۲۳,۷۷۴	۱۲۱,۹۳۳	۲۵,۷۲۲	۱۴۷,۶۵۵
۱۵,۳۶۶	(۷,۹۵۴)	۷,۴۱۲	(۳۴,۷۷۹)	۴۵,۰۶۸	۱۰,۲۸۹	۲۰,۷۹۹	۵۹,۶۲۱	۸۰,۴۲۰	(۱۳,۹۸۰)	۱۰۴,۶۸۹	۹۰,۷۰۹
۲,۴۹۴	۴,۶۸۸	۷,۱۸۲	۲,۱۲۱	۳,۶۳۶	۵,۷۵۷	۵,۴۹۴	۳۶,۴۵۴	۴۱,۹۴۸	۸,۶۱۵	۴۰,۰۹۰	۴۸,۷۰۵
۴۰,۱۸	۳,۶۲۹	۷,۶۴۷	۶,۳۲۷	۶,۶۴۶	۱۳,۴۳۳	۴۲,۶۵۰	۱۱,۸۵۹	۵۴,۵۰۹	۴۹,۳۸۷	۱۸,۵۵۵	۶۷,۹۴۲
(۲۵۳)	(۵۴)	(۳۰۷)	۷۵	(۳۳)	۴۲	۸۴	۱۸	۱۰۲	۱۵۹	(۱۵)	۱۴۴
۱۵۳	(۱۳,۵۱۰)	(۱۳,۳۵۷)	(۲,۷۷۷)	۲,۹۷۱	۱۹۴	(۳۸۵)	۲۵۲	(۳۳)	(۳,۱۶۲)	۳,۳۳۳	۱۶۱
۲,۸۱۳	(۳,۱۵۹)	(۳۴۶)	۱,۸۵۹	۱۴۱	۲,۰۰۰	۱۲,۲۶۸	۲,۵۲۶	۱۴,۷۹۴	۱۴,۱۲۷	۲,۶۶۷	۱۶,۷۹۴
(۲,۹۸۶)	۷۴	(۲,۹۱۲)	۵۲۲	(۴۶۵)	۵۷	۱,۰۰۳	۱,۵۶۷	۲,۵۷۰	۱,۵۲۵	۱,۱۰۲	۲,۶۲۷
۷۰۴	۴۵۰	۱,۱۵۴	۱,۹۳۴	(۶۲۱)	۱,۳۱۳	۲,۵۷۴	۲,۲۶۵	۵,۸۳۹	۵,۵۰۸	۱,۶۴۴	۷,۱۵۲
۸۵۱	۱۸۵	۱,۰۳۶	۱۹۱	۳۴	۲۲۵	۲,۱۷۷	۴۷۶	۲,۶۵۳	۲,۳۶۸	۵۱۰	۲,۸۷۸
(۴۴۰)	(۱۰۷)	(۵۴۷)	(۶۴)	۰	(۶۴)	۶۴	۰	۶۴	۰	۰	۰
۲۳۸,۸۴۹	(۴۶,۹۹۵)	۲۹۱,۸۵۴	۱۶۶,۴۳۴	۱۴۳,۴۵۲	۲۰۹,۸۵۶	۱,۶۸۶,۲۸۱	۵۱۸,۰۶۹	۲,۰۰۴,۳۵۰	۱,۶۵۲,۷۱۵	۶۶۱,۵۲۱	۲,۳۱۴,۲۳۶

بیمه‌نامه درمان گروهی

بیمه‌نامه ثالث و سرزنشین

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه مهندسی

بیمه‌نامه تمام خطر اموال - انرژی

بیمه‌نامه بدنه

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه پول

بیمه‌نامه توربست

شرکت بیمه سينا (سهامي عام)
يادداشت‌هاي توضيحي صورتهاي مالي
سال مالي منتهي به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۷-۲- تفكيك ذخيره رياضي به شرح جدول زير مي باشد:

افزايش ۱۳۹۵				افزايش ۱۳۹۶				۱۳۹۵				۱۳۹۶			
سهم نگهداري	سهم اتكائي	كل	سهم نگهداري	سهم اتكائي	كل	سهم نگهداري	سهم اتكائي	سهم نگهداري	سهم اتكائي	كل	سهم نگهداري	سهم اتكائي	سهم نگهداري	سهم اتكائي	كل
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
۵۹,۳۴۲	۲۷,۲۶۸	۸۷,۱۱۰	۹۹,۱۰۰	۳۹,۹۵۴	۱۳۹,۰۵۴	۱۱۷,۲۹۵	۵۸,۸۷۵	۱۷۶,۱۷۰	۲۱۶,۲۹۵	۹۸,۸۲۹	۳۱۵,۲۳۴	۲۲۹,۱۳۱	۷۲۹,۱۳۶	۲۲۹,۱۳۱	۷۲۹,۱۳۶
۵۳,۶۷۸	۷۷,۹۱۷	۱۳۱,۶۵۵	۲۱۰,۱۸۶	۴۱,۸۴۲	۲۵۲,۰۲۸	۲۷۱,۸۲۹	۲۰۵,۸۸۹	۴۷۷,۷۱۸	۴۸۲,۰۱۵	۳۴۷,۸۳۱	۷۲۹,۱۳۶	۲۲۹,۱۳۱	۷۲۹,۱۳۶	۲۲۹,۱۳۱	۷۲۹,۱۳۶
۱۱۲,۴۲۰	۱۰۵,۲۴۵	۲۱۸,۱۶۵	۳۰۹,۲۸۶	۸۱,۷۹۶	۳۹۱,۰۸۲	۳۸۹,۱۲۴	۲۶۴,۷۶۴	۶۵۳,۸۸۸	۶۹۸,۴۱۰	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۴۴,۹۷۰	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۴۴,۹۷۰	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۴۴,۹۷۰

۱۷-۲- ذخيره برگشت حق بیمه به شرح زير مي باشد:

افزايش (كاهش)				ذخيره برگشت حق بیمه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
۲,۵۱۴	(۱,۸۱۵)	۲,۵۱۴	(۱,۸۱۵)	۲۰,۰۸۸	۱۸,۱۷۳	۲۰,۰۸۸	۱۸,۱۷۳
۳۶۵	(۲۵۳)	۳۶۵	(۲۵۳)	۱,۱۷۸	۹۲۵	۱,۱۷۸	۹۲۵
۴,۴۱۰	۲۰,۴۰۹	۴,۴۱۰	۲۰,۴۰۹	۲۷,۱۲۳	۴۷,۵۳۳	۲۷,۱۲۳	۴۷,۵۳۳
۹۲	(۱۴۱)	۹۲	(۱۴۱)	۱۶۷	۲۶	۱۶۷	۲۶
۲۳۵	(۱,۳۱۵)	۲۳۵	(۱,۳۱۵)	۲,۹۶۳	۱,۶۴۸	۲,۹۶۳	۱,۶۴۸
(۱,۴۳۹)	(۸۲۵)	(۱,۴۳۹)	(۸۲۵)	۴,۲۵۵	۳,۹۳۰	۴,۲۵۵	۳,۹۳۰
۱,۲۱۴	(۵۶۰)	۱,۲۱۴	(۵۶۰)	۲,۲۷۱	۲,۷۱۱	۲,۲۷۱	۲,۷۱۱
(۱,۹۸۹)	۳,۲۴۰	(۱,۹۸۹)	۳,۲۴۰	۱,۱۰۰	۴,۱۳۰	۱,۱۰۰	۴,۱۳۰
۶۱۷	۴۹۵	۶۱۷	۴۹۵	۳,۵۰۷	۴۰۰۲	۳,۵۰۷	۴۰۰۲
۱۹	(۱۶)	۱۹	(۱۶)	۳۷	۲۱	۳۷	۲۱
۲۱۹	۲۵۰	۲۱۹	۲۵۰	۳۷۹	۶۲۹	۳۷۹	۶۲۹
(۳۵۶)	۲۱۳	(۳۵۶)	۲۱۳	۴۲۵	۷۳۸	۴۲۵	۷۳۸
۱,۲۶۴	(۵۰,۸۶)	۱,۲۶۴	(۵۰,۸۶)	۶,۹۴۹	۱,۸۶۳	۶,۹۴۹	۱,۸۶۳
۱,۴۷۱	(۶۲)	۱,۴۷۱	(۶۲)	۶,۲۷۱	۶,۲۰۸	۶,۲۷۱	۶,۲۰۸
۰	۱۹	۰	۱۹	۰	۱۹	۰	۱۹
۸,۳۳۷	۱۴,۶۵۲	۸,۳۳۷	۱۴,۶۵۲	۷۷,۷۱۳	۹۲,۱۶۵	۷۷,۷۱۳	۹۲,۱۶۵

بیمهنامه عمر زماني
بیمهنامه حوادث
بیمهنامه درمان گروهی
بیمهنامه توريست - mapfre
بیمهنامه بدنه اتومبيل
بیمهنامه ثالث و سر نشين
بیمهنامه آتش سوزي
بیمهنامه تمام خطر انرزي
بیمهنامه باربري
بیمهنامه پول
بیمهنامه گشتي
بیمهنامه هوايما
بیمهنامه مهندسي
بیمهنامه مسئوليت مالي
اعتباري

مؤسسه حسابرسى مفيد راهبر

مؤسسه حسابرسى مفيد راهبر

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

١٨- ذخایر خسارات معوق

پاداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۱۸-۱- ذخیره خسارت صوف	۱,۰۵۵,۵۷۶	۲۵۶,۹۰۲	۶۹۸,۶۷۴	۱,۰۹۱,۵۳۰	۴۶۶,۱۸۹	۶۲۵,۳۴۱	۱۴۹,۱۰۸	۰	۸۴,۵۹۹	۱۱۲,۶۶۸	۵۵,۶۱۲	۵۷,۰۵۶
ذخیره ریسک‌های												
مفتی نشده												

۱۳۹۵ افزایش (کاهش)			۱۳۹۶ افزایش (کاهش)			۱۳۹۵			۱۳۹۶		
سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکابی	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
۳۵۰۲	۶۰۰	۴۱۰۲	۱,۷۵۱	۳۰۰	۲,۰۵۱	۱۲,۳۵۷	۲۱,۰۰۰	۱۴,۳۵۷	۱۴,۰۰۸	۲,۴۰۰	۱۶,۴۰۸
۱۲,۰۵۷	۲,۵۵۶	۱۵,۶۱۳	(۶,۱۱۰)	(۲,۱۱۳)	(۸,۲۲۲)	۶۶,۳۳۶	۱۴,۵۵۴	۴۰,۴۹۰	۲۰,۲۲۶	۱۲,۰۲۲	۳۲,۳۴۸
۱۰,۲۸۲	۲۲,۱۵۲	۳۲,۴۳۴	۶۸,۷۵۶	(۴,۹۷۸)	۶۳,۷۷۸	۷۸۲,۲۱۸	۶۸,۲۳۷	۳۵۰,۴۵۵	۲۵۰,۹۷۴	۶۳,۳۵۹	۴۱۴,۲۳۳
۱۲,۰۲۰	(۱۴)	۱۱,۸۷۱	۴,۴۸۸	(۵۳۸)	۳,۹۵۰	۹۲,۵۱۵	۱۸,۰۸۹	۱۱۰,۶۰۴	۹۷,۰۰۳	۱۷,۵۵۱	۱۱۴,۵۵۴
(۳,۳۰۵)	(۵,۳۷۱)	(۷,۵۸۶)	۳,۱۱۴	۲,۶۳۷	۶,۷۵۱	۲,۸۲۹	۷,۶۸۸	۱۱,۵۱۷	۶,۹۵۳	۱۱,۳۲۵	۱۸,۳۷۸
۳,۱۷۲	(۱۰,۳۸۹)	(۷,۲۱۷)	(۳,۳۸۸)	۵۱,۱۴۷	۴۷,۴۰۹	۳۸,۲۸۱	۱۱۲,۷۸۸	۱۵۱,۰۶۹	۳۴,۵۴۳	۱۶۳,۹۲۵	۱۹۸,۴۷۸
(۱,۴۸۷)	(۵۲۲)	(۲,۰۰۹)	۷,۲۴۱	۱,۱۵۲	۸,۳۹۳	۶,۸۰۲	۱,۴۵۱	۸,۲۵۳	۱۴,۰۴۳	۲,۶۰۳	۱۶,۶۴۶
۶,۵۰۸	۴۶۱	۶,۹۶۹	(۲۵,۰۱۱)	(۴۱,۹۵۸)	(۶۶,۹۶۹)	۳۲,۳۹۷	۴۳,۸۲۴	۷۶,۱۲۱	۷,۲۸۶	۱,۸۶۶	۹,۱۵۲
۳۴,۷۰۳	۱۰۱,۱۶۹	۱۲۵,۸۷۲	۱۶,۷۲۵	(۱۱۶,۲۸۲)	(۹۹,۵۵۷)	۲۹,۹۲۷	۱۶۴,۳۱۹	۱۹۴,۲۴۶	۴۶,۶۵۲	۴۸,۰۳۷	۹۴,۶۸۹
۵۹	(۲۲۵)	(۱۶۶)	۳,۹۵۶	۶۵۵	۴,۶۴۱	۵,۲۳۰	۱,۱۱۲	۶,۳۴۳	۹,۳۰۶	۱,۷۶۷	۱۱,۰۷۳
(۴۱,۱۳۰)	(۱۱,۴۱۸)	(۵۲,۵۴۸)	(۵,۱۴۵)	(۲,۳۰۵)	(۷,۴۵۰)	۱۳,۷۲۵	۴,۴۶۵	۱۸,۵۹۰	۸,۵۸۰	۲,۵۶۰	۱۱,۱۴۳
۱۱,۵۸۷	۳,۷۵۰	۱۵,۳۳۷	.	.	.	۲۳,۹۷۳	۷,۷۵۸	۳۱,۷۳۱	۲۳,۹۷۳	۷,۷۵۸	۳۱,۷۳۱
۲۸,۶۳۰	۸,۶۸۴	۳۷,۳۱۴	۵,۹۰۱	۲۰,۱۴	۷,۹۱۵	۵۱,۸۴۳	۱۶,۸۵۵	۶۸,۶۹۸	۵۷,۷۴۴	۱۸,۸۶۹	۷۶,۶۱۱
(۳۶)	(۱۳)	(۴۹)	۱,۴۵۷	۲۲۸	۱,۶۸۵	۱۴۳	۴۶	۱۸۹	۱۶۰۰	۲۷۴	۱,۸۷۴
۴۷	۳۴۴	۳۹۱	(۲۴۴)	(۲۵۹)	(۱,۱۰۳)	۵۰,۷۸	۲,۶۸۴	۷,۷۱۲	۴,۳۸۴	۲,۳۲۵	۶,۶۰۹
۲۲	(۹۱)	(۶۹)	۶۵۲	۱۳۲	۷۸۴	۸۴۷	۲۱۹	۱,۰۶۶	۱,۴۹۹	۳۵۱	۱,۸۵۰
۶۷,۶۳۱	۱۱۲,۶۶۸	۱۸۰,۲۹۹	۷۳,۳۳۳	(۱۰,۹,۲۸۷)	(۳۵,۹,۵۴)	۶۲۵,۳۴۱	۴۶۶,۱۸۹	۱,۰۹۱,۵۳۰	۶۹۸,۶۳۴	۳۵۶,۹۰۲	۱,۰۵۵,۵۷۸

موسسه حسابرسی مفید راه

بیمه‌نامه درمان
بیمه‌نامه عمر زمانی
بیمه‌نامه ثالث و سر نشین
بیمه‌نامه مسئولیت
بیمه‌نامه بازرایی
بیمه‌نامه بهداشتی
بیمه‌نامه بدنه
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه حوادث
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه تمام خطر اموال
بیمه‌نامه پول
بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر

بیمه‌نامه درمان
بیمه‌نامه عمر زمانی
بیمه‌نامه ثالث و سر نشین
بیمه‌نامه مسئولیت
بیمه‌نامه بازرایی
بیمه‌نامه بهداشتی
بیمه‌نامه بدنه
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه حوادث
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه تمام خطر اموال
بیمه‌نامه پول
بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر

بیمه‌نامه تمام عمر و پس انداز

۱-۱-۱- ذخیره خسارت معوق شامل ۵۶,۴۴۱ دلار، امریکا و ۱۲۰,۸۳۱ یورو می باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۸۸,۸۷۴)	(۵,۰۸۹)	۲۹,۱۱۰	۲۴,۰۲۱	
۶,۵۲۴	(۸۲,۲۱۷)	۱۱۵,۷۳۰	۳۳,۵۱۳	
(۱۹,۳۹۰)	۶,۹۷۵	.	۶,۹۷۵	
(۱۵,۳۳۳)	(۱,۸۷۲)	۱,۸۷۲	.	
۲,۳۹۶	(۲,۳۹۶)	۲,۳۹۶	.	
(۱۱۴,۶۸۷)	(۸۴,۵۹۹)	۱۴۹,۱۰۸	۶۴,۵۰۹	

۲-۱۸- ذخیره ریسک‌های منقضی نشده

بیمه‌نامه درمان گروهی
بیمه‌نامه ثالث و سر نشین
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه اعتباری

۱۹- سایر ذخایر فنی

افزایش	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۱۳۹۶

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
۳۱	.	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	.	.
۷,۰۶۷	۸,۶۱۸	۷,۰۶۷	۱۵,۶۸۵	.	.
۱	.	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	.	.
۲۵,۱۵۹	۳۹,۶۸۴	۱۳۲,۴۵۴	۱۷۲,۱۳۸	.	.
۲,۰۸۶	۶۸۵	۷,۵۳۵	۸,۲۲۰	.	.
۴,۹۹۷	۳,۷۹۲	۲۱,۶۷۷	۲۵,۴۶۹	.	.
.	.	۴,۶۶۶	۴,۶۶۶	.	.
۱۸,۱۱۵	۱۸,۷۶۳	۷۴,۰۱۴	۹۲,۷۷۷	.	.
۶۸۵	۴۷۳	۱۸,۰۳۹	۱۸,۵۱۲	.	.
۳,۵۵۴	۳,۸۳۷	۸,۹۷۹	۱۲,۸۱۶	.	.
۲۸۳	۳۲۱	۱,۴۶۲	۱,۷۸۳	.	.
۲۵۴	.	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	.	.
۲۱۳	۹	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	.	.
.	.	۷۹۵	۷۹۵	.	.
۸,۱۴۵	۳,۷۱۷	۱۰,۴۳۸	۴,۶۶۲	۵,۷۷۶	۵,۹۳۲
۳۳,۸۲۶	۵۶,۰۰۲	۴۳,۹۰۳	۴۳,۹۰۳	.	.
۱۲۴,۴۱۶	۱۲۵,۹۰۱	۲۴۸,۶۵۴	۲۴۲,۸۷۸	۵,۷۷۶	۵,۹۳۲

بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه مسئولیت
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه ثالث و سر نشین
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 انداز
بیمه‌نامه درمان

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

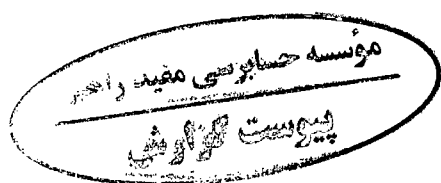
۲۰- حق بیمه سال‌های آتی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۵۲۲	۵۱,۸۷۲	بیمه‌نامه عیوب پنهان ساختمان
۲۶,۸۳۷	۳۵,۰۷۸	بیمه‌نامه مهندسی
۶۱,۳۵۷	۶۳,۴۳۱	بیمه‌نامه آتش سوزی
۵۵,۶۴۱	۱۲۲,۵۲۷	بیمه‌نامه بدنه
۳,۰۹۰	۲۷۸	سایر
۱۹۸,۴۴۷	۲۷۳,۱۸۶	

حق بیمه سال‌های آتی مربوط به بیمه‌نامه‌هایی است که مدت پوشش خطر آنها بیش از یک سال می‌باشد و عمدتاً شامل بیمه‌نامه‌های کیفیت ساخت، آتش سوزی و مهندسی است.

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۴۸۰	۵۵,۶۳۹	مانده در ابتدای سال
(۳,۲۶۶)	(۲,۸۱۸)	پرداخت شده طی سال
۱۵,۴۲۵	۲۰,۴۵۷	ذخیره تامین شده
۵۵,۶۳۹	۷۳,۲۷۸	مانده در پایان سال



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۲۲- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ 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:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۳۵	۳۱۶,۸۷۶,۳۵۱	۳۵	۳۱۶,۸۷۶,۳۵۱	بنیاد علوی
۱۸	۱۶۲,۹۱۰,۲۳۴	۱۸	۱۶۲,۹۱۰,۲۳۴	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا
۰	۰	۸	۷۰,۰۳۷,۴۹۷	شرکت آسان پرداخت پرشین
۴	۳۸,۴۷۷,۸۴۲	۴	۳۸,۴۷۷,۸۴۲	شرکت ره نگار خاورمیانه پارس
۴	۳۶,۲۸۹,۸۷۹	۴	۳۶,۱۸۹,۸۷۹	شرکت لیزینگ جامع سینا
۴	۳۶,۲۱۴,۴۴۰	۴	۳۶,۲۱۴,۴۴۰	شرکت مهندسان مشاور سازه
۰	۰	۴	۳۲,۹۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری نیرو
۲	۱۸,۹۹۹,۰۰۱	۲	۱۸,۹۹۹,۰۰۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۸	۷۵,۷۳۹,۴۲۴	۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت صادرات نیرو خلیج فارس کیش
۲۴	۲۱۹,۸۵۳,۸۲۹	۲۱	۱۹۲,۶۰۵,۷۵۶	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 تا 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 ۲۳۸ 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 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.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۲۶ - حق بیمه صادره

۱۳۹۵	۱۳۹۶					
	خالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی	قبولی انکابی	حق بیمه صادره	خالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۹,۷۰۱	(۱۰۴,۵۰۹)	۰	۱,۸۲۴,۲۱۰	۲,۱۹۵,۹۳۳	(۶۸,۵۸۷)	۲,۲۶۴,۵۲۰
۱,۰۵۸,۳۷۴	(۵۰,۰۲۴)	۰	۱,۰۸۸,۳۹۸	۱,۱۸۹,۸۴۵	(۱۶,۲۴۳)	۱,۲۰۶,۰۸۸
۱,۳۷۸,۷۸۸	(۲,۷۵۰)	۰	۱,۳۸۱,۵۳۸	۱,۵۵۶,۰۹۵	(۴,۱۲۶)	۱,۵۶۰,۲۲۱
۲۷۰,۱۴۴	(۱۵,۵۲۳)	۶,۷۹۰	۲۷۸,۸۱۷	۳۰۹,۲۱۰	(۸,۱۶۶)	۳۱۳,۰۷۶
۲۷۶,۸۲۰	(۱۱,۴۸۵)	۰	۲۸۸,۳۰۵	۳۳۶,۸۶۵	(۱۵,۶۹۶)	۳۵۲,۵۶۱
۱۸۰,۲۴۰	(۱۸,۸۱۲)	۵,۹۶۴	۱۹۳,۰۸۸	۱۸۳,۷۸۹	(۱۴,۷۱۴)	۱۹۳,۷۷۴
۱۲۷,۶۶۰	(۴,۷۳۷)	۱۳,۰۵۷	۱۱۹,۳۴۰	۱۴۴,۵۲۳	(۲۰,۹۳۲)	۱۵۲,۵۹۶
۱۲۰,۵۸۶	(۳,۶۸۱)	۲۲۳	۱۲۳,۹۴۴	۱۴۳,۹۶۴	(۲,۵۹۳)	۱۴۶,۵۵۷
۵۱۴	(۲۱۰)	۰	۷۲۴	۵۸۰	۰	۵۸۰
۴۰,۶۷۸	(۱,۴۷۵)	۰	۴۲,۱۵۳	۴۴,۳۱۳	(۷۱۹)	۴۵,۰۳۳
۲۸,۹۰۰	(۲,۴۰۳)	۳۲۵	۳۰,۹۷۸	۳۰,۴۵۱	(۹۷۶)	۳۰,۹۴۴
۸,۷۵۳	(۵۲۹)	۲,۷۲۹	۶,۵۵۳	۶,۹۷۰	(۱,۴۸۶)	۵,۰۶۸
۹,۸۹۱	(۴,۰۵۹)	۲,۵۹۳	۱۱,۳۵۷	۱۱,۳۵۳	(۲۵۳)	۹,۷۴۸
۶,۴۳۹	(۳۰)	۰	۶,۴۶۹	۷,۱۳۷	(۱۱۰)	۷,۲۴۷
۵,۲۲۷,۴۸۸	(۲۲۰,۲۲۷)	۳۱,۷۸۱	۵,۴۱۵,۹۳۴	۶,۱۶۱,۰۲۸	(۱۵۴۶۰۱)	۶,۲۸۸,۰۱۲

بیمه‌نامه پول در گردش

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه بدنه اتومبیل

بیمه‌نامه انرژی

بیمه‌نامه مهندسی

بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه ثالث و سر نشین مازاد مالی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی

۲۶-۱- کلیه بیمه‌نامه‌ها مطابق مصوبات شورای عالی بیمه و به استناد مفاد بند ۴ ماده (۱۷) قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری و آیین‌نامه حدود اختیارات و صرفه و صلاح شرکت و در نظر گرفتن بازار رقابتی صادر شده است.

۲۶-۲- تعداد بیمه‌نامه‌های اضافی صادره در سال جاری ۳۷۸,۰۷۹ و سال مالی قبل ۳۹۸,۷۳۶ حدود ۵ درصد کاهش تعدادی یافته که بیشتر آن مربوط به درمان گروهی بوده است. همچنین تعداد برگشتی‌های سال جاری ۶,۰۵۳ مورد و سال قبل ۵,۴۴۵ مورد بوده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

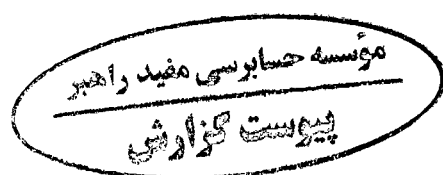
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۲۷- حق بیمه اتکایی واگذاری

جمع کل		حق بیمه اتکایی اختیاری		حق بیمه اتکایی اجباری		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۷۸۱	۳۲۹,۲۱۶	.	.	۲۵۶,۷۸۱	۳۲۹,۲۱۶	بیمه‌نامه درمان گروهی
۲۵۷,۱۲۴	۳۱۷,۸۴۹	.	.	۲۵۷,۱۲۴	۳۱۷,۸۴۹	بیمه‌نامه عمر زمانی
۲۰۶,۸۲۰	۲۳۳,۲۹۰	.	.	۲۰۶,۸۲۰	۲۳۳,۲۹۰	بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
۱۰۳,۵۷۷	۱۸۲,۷۹۰	۶۲,۹۰۰	۱۳۰,۷۰۷	۴۰,۶۷۷	۵۲,۰۸۳	بیمه‌نامه آتش سوزی
۴۱,۲۶۵	۴۹,۵۹۷	.	.	۴۱,۲۶۵	۴۹,۵۹۷	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۱۱۰,۴۵۸	۱۶۰,۸۱۵	۸۴,۰۳۸	۱۳۱,۲۸۳	۲۶,۴۲۰	۲۹,۵۳۲	بیمه‌نامه مهندسی
۱۱۷,۵۳۵	۹۸,۶۱۷	۱۰۲,۲۸۰	۷۹,۲۴۵	۱۵,۲۵۵	۱۹,۳۷۲	بیمه‌نامه انرژی
۲۱,۱۴۸	۳۳,۶۶۱	.	۹۳	۲۱,۱۴۸	۳۳,۵۶۸	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۲۲	(۱۷۴)	.	.	۲۲	(۱۷۴)	بیمه‌نامه اعتباری
۵,۷۱۴	۶,۱۵۷	.	.	۵,۷۱۴	۶,۱۵۷	بیمه‌نامه حوادث
۱۹,۴۵۴	۱۹,۷۵۷	۱۵,۰۷۲	۱۶,۶۶۵	۴,۳۸۲	۳,۰۹۲	بیمه‌نامه باربری
۲,۵۲۵	۱,۲۰۶	۱,۶۲۱	۶۶۹	۹۰۴	۵۳۷	بیمه‌نامه کشتی
۲,۸۰۷	۲,۲۱۲	۱,۷۱۲	۷۸۸	۱,۰۹۵	۱,۴۲۴	بیمه‌نامه هواپیما
۹۵۲	۱,۱۱۱	.	.	۹۵۲	۱,۱۱۱	بیمه‌نامه پول در گردش
۱,۱۴۶,۱۸۲	۱,۴۳۶,۱۰۴	۲۶۷,۶۲۳	۳۵۹,۴۵۰	۸۷۸,۵۵۹	۱,۰۷۶,۶۵۴	

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.

۲۷-۲- حق بیمه اتکایی واگذاری رشته اعتباری ناشی از حق بیمه برگشتی می‌باشد.



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۲۸- هزینه خسارت

جمع		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت پرداختی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۳۳۱,۲۵۴)	(۱,۷۶۷,۹۴۵)	۸۴,۷۷۲	۳,۰۳۸	(۱,۴۰۶,۱۲۶)	(۱,۷۷۰,۹۸۳)
(۶۷۴,۵۶۸)	(۵۵۴,۳۰۱)	(۱۵,۹۶۵)	۸,۵۶۱	(۶۵۸,۶۰۳)	(۵۶۲,۸۶۲)
(۱,۱۸۹,۹۱۶)	(۱,۱۰۰,۳۶۶)	(۳۸,۹۵۸)	۱۸,۴۳۹	(۱,۱۵۱,۰۱۸)	(۱,۱۱۸,۸۰۵)
(۱۷۳,۶۷۹)	(۲۲۰,۵۱۳)	(۱۱,۸۷۱)	(۳,۹۵۰)	(۱۶۱,۸۰۸)	(۲۱۶,۵۶۳)
۵۶۶۳	(۱۰,۳۷۷)	۷,۵۷۶	(۶,۷۶۱)	(۱,۹۱۳)	(۳,۶۱۶)
(۵۶,۳۶۷)	(۱۲۸,۱۸۶)	۷,۲۱۷	(۴۷,۴۰۹)	(۶۳,۴۸۴)	(۸۰,۷۷۷)
(۵۰,۱۹۰)	(۸۱,۴۱۴)	۲,۰۰۹	(۸,۳۹۳)	(۵۲,۱۹۹)	(۷۳,۰۲۱)
۳,۹۲۱	۳,۹۵۸	۸,۳۷۴	۶۸,۸۴۱	(۴,۴۵۳)	(۶۴,۸۸۳)
(۱۶۹,۲۶۹)	۳۰,۵۷۷	(۱۲۵,۸۷۲)	۹۹,۵۵۷	(۴۳,۳۹۷)	(۶۸,۹۸۰)
(۱۳,۲۵۳)	(۱۲,۲۶۷)	۱۶۶	(۴,۶۴۱)	(۱۳,۴۱۹)	(۷,۶۲۶)
۵۱,۰۰۳	(۳۹,۹۸۲)	۷۱,۹۳۸	۴۷۵	(۲۰,۹۲۵)	(۴۰,۴۵۷)
(۱۶,۵۵۶)	۲,۶۰۶	(۱۷,۷۳۳)	۲,۳۹۶	۱,۱۷۷	۲۱۰
(۳۹,۰۴۲)	(۲۶,۳۵۸)	(۳۷,۳۱۴)	(۷,۹۱۵)	(۱,۷۲۸)	(۱۸,۴۴۳)
۱۷۹	(۱,۸۷۰)	۴۹	(۱,۶۸۵)	۱۳۰	(۱۸۵)
(۳,۶۴۳,۳۸۸)	(۳,۹۰۶,۴۳۸)	(۶۵,۶۱۲)	۱۲۰,۵۵۳	(۳,۵۷۷,۷۷۶)	(۴,۰۲۶,۹۹۱)

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه ثالث سر نشین

بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه مهندسی

بیمه‌نامه بدنه اتومبیل

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه پول در گردش

برداشت 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 آیین‌نامه حدود اختیارات، مصوبات هیات مدیره شرکت رسیدگی و پرداخت می‌شود.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

جمع		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون
۲۱۷,۹۳۰	۲۶۸,۶۱۸	۶۰۰	۳۰۰	۲۱۷,۳۳۰	۲۶۸,۳۱۸
۲۱۵,۹۳۶	۱۵۶,۸۰۴	۳,۸۳۹	(۲,۳۵۹)	۲۱۲,۰۹۷	۱۵۹,۱۶۳
۲۴۷,۴۸۰	۱۸۲,۴۸۵	۲۲,۱۵۲	(۴,۹۷۸)	۲۲۵,۳۲۸	۱۸۷,۴۶۳
۳۱,۸۱۷	۲۶,۶۱۶	(۱۴۹)	(۵۳۸)	۳۱,۹۶۶	۳۷,۱۵۴
(۳,۹۰۰)	۶,۰۱۰	(۵,۲۷۱)	۲,۶۳۷	۱,۳۷۱	۲,۳۷۳
۳۳,۶۲۶	۱۰۶,۷۷۱	(۱۰,۳۸۹)	۵۱,۱۴۷	۴۴,۰۱۵	۵۵,۶۲۴
۷۸۰۳	۱۲,۱۲۰	(۵۲۲)	۱,۱۵۲	۸,۳۲۵	۱۰,۹۶۸
۱,۰۳۴	(۱۸,۰۰۸)	۴۶۱	(۴۱,۹۵۸)	۵۷۳	۲۳,۹۵۰
۱۳۲,۷۱۴	(۸۲,۵۲۲)	۱۰۱,۱۶۹	(۱۱۶,۲۸۲)	۲۱,۵۴۵	۲۳,۷۶۰
۱,۸۵۹	۷۶۱	(۲۲۵)	۶۵۵	۲,۰۸۴	۱۰۶
(۸,۱۳۱)	۲,۷۵۶	(۱۱,۴۱۸)	(۲,۳۰۵)	۳,۲۸۷	۶,۰۶۱
۲,۷۴۹	(۵۲)	۲,۷۵۰	-	(۱)	(۵۲)
۹,۱۵۶	۴۰۰	۸,۶۸۴	۲,۰۱۴	۴۷۲	(۱,۶۱۴)
(۴۵)	۲۷۴	(۱۳)	۲۲۸	(۳۲)	۴۶
۲,۱۰۰	۲,۳۲۴	*	*	۳,۱۰۰	۲,۳۲۴
۸۸۴,۱۲۸	۶۷۶,۳۵۷	۱۱۲,۶۶۸	(۱۰۹,۲۸۷)	۷۷۱,۴۶۰	۷۸۵,۶۴۴

۲۹- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

- بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی
بیمه‌نامه عمر زمانی
بیمه‌نامه ثالث سر نشین
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
بیمه‌نامه پاربری
بیمه‌نامه مهندسی
بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه حوادث
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه تمام خطر انفرادی
بیمه‌نامه پول در گردش
هزینه کارشناسی

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

جمع کل		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۱۰۷	۴۳,۲۸۵	۳۳,۱۰۷	۴۳,۲۸۵	.	.
۱۳۳,۷۱۳	۱۳۴,۰۱۰	۱۳۳,۷۱۳	۱۳۴,۰۱۰	.	.
۷۶,۸۳۵	۹۴,۳۲۶	۷۶,۸۳۵	۹۴,۳۲۶	.	.
۴۱,۳۳۰	۵۵,۵۰۶	۴۱,۳۳۰	۵۵,۵۰۶	.	.
۴,۱۴۵	۲,۱۷۳	۴,۰۵۰	۱,۸۵۷	۹۵	۳۱۶
۶,۹۱۷	۴,۴۶۱	۵,۷۵۷	۲,۶۴۸	۱,۱۶۰	۸۱۳
۱۵,۳۴۸	۲۳,۳۵۰	۱۵,۲۶۷	۲۳,۳۱۵	۸۱	۲۵
۳۹۰	۱,۱۷۶	(۱۷۸)	۷۶۳	۵۶۸	۴۱۳
۱۸,۴۵۲	۱۸,۹۴۴	۱۵,۷۵۰	۱۷,۶۶۷	۲,۷۰۲	۱,۳۷۷
۴,۸۰۶	۷,۶۳۷	۴,۸۰۶	۷,۶۳۷	.	.
۷۰۶	۴,۶۱۶	۴۹۷	۷۸۵	۲۰۹	۴,۳۳۱
۱,۷۰۵	۱,۸۶۹	.	۶۰۲	۱,۷۰۵	۱,۲۶۷
۷۲۱	۶۵۸	۷۲۱	۶۵۸	.	.
۳۳۷,۱۷۵	۳۹۲,۰۱۱	۳۳۰,۶۵۵	۳۸۲,۵۵۹	۶,۵۲۰	۸,۴۵۲

۱- آیین‌نامه‌ها و مصوبات شوراى عالى بیمه و به منظور افزایش درآمد، شرکت اقدام به انعقاد قرارداد با نمایندگان و کارگزاران و بیمه‌گران اتکایی نموده و کارمزدهای مربوطه نیز طبق آیین‌نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.

۲- مطابق با حقوق عمده‌ا مربوط به هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان (اشخاص حقیقی و حقوقی مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای به نمایندگی از طرف شرکت بیمه) و کارگزاران (اشخاص حقیقی و حقوقی 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.

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه ثالث سر نشین

بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه مهندسی

بیمه‌نامه بدنه اتومبیل

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه پول نقد گردش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
بیمه اتکایی اختیاری	بیمه اتکایی اجباری	بیمه اتکایی اختیاری	بیمه اتکایی اجباری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۸,۵۰۶	۰	۳۴,۰۰۹	بیمه‌نامه درمان گروهی
۰	۲۸,۸۱۷	۰	۲۴,۸۸۶	بیمه‌نامه عمر زمانی
۱۸,۲۱۸	۱۴,۹۵۸	۴۱,۱۵۲	۱۸,۳۴۹	بیمه‌نامه آتش سوزی
۰	۹,۰۵۲	۰	۷,۱۸۴	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۰	۱۶,۲۳۲	۰	۱۳,۶۲۰	بیمه‌نامه ثالث و سرنشین
۲۱,۴۴۹	۴,۸۰۰	۳۴,۳۵۱	۴,۹۳۱	بیمه‌نامه مهندسی
۰	۴,۶۵۳	۱۶	۷,۳۸۵	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۰	۱,۴۰۹	۰	۱,۲۲۶	بیمه‌نامه حوادث
۴,۵۰۴	۱,۱۸۲	۵,۱۱۱	۸۳۱	بیمه‌نامه باربری
۸,۰۱۰	۲۸	۹,۵۳۷	۲۴۸	بیمه‌نامه انرژی
۰	۲	۰	(۱۴)	بیمه‌نامه اعتباری
۲۰۱	۱۰۸	۸۶	۶۴	بیمه‌نامه کشتی
۲۵۵	۱۳۱	۱۰۸	۱۱۸	بیمه‌نامه هواپیما
۰	۱۶۳	۰	۱۸۹	بیمه‌نامه پول در گردش
۵۲,۶۳۷	۱۲۰,۰۴۱	۹۰,۳۶۱	۱۱۳,۰۲۶	
۱۷۲,۶۷۸		۲۰۳,۳۸۷		
۸,۹۶۶		۱۸,۹۳۲		
۱۸۱,۶۴۴		۲۲۲,۳۱۹		

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 - افزایش درآمد کارمزد اتکایی در سال جاری نسبت به سال قبل، بابت افزایش پرتفوی حق بیمه‌های صادره و افزایش حق بیمه واگذاری اختیاری می‌باشد.

۳۲- هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی

سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی به مبلغ ۹۱,۵۸۷ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۷۵,۴۵۱ 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)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۲۴۷	۲۵,۳۴۴	سهم مصوب نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث
۷۴,۳۹۶	۱۱۵,۳۸۷	۱۰ درصد سهم وزارت بهداشت از حق بیمه شخص ثالث
۱۶,۹۴۱	۱۹,۵۳۱	ارزیابی خسارت
۲,۷۴۸	۱,۶۲۹	سایر
۱۱۲,۳۳۲	۱۶۱,۸۹۱	

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۴۱۲	۹۷,۴۸۹	سود سپرده بانکی ریالی
۷۴,۳۰۱	۱۰۴,۵۶۵	سود اوراق مشارکت
۷۲,۴۴۶	۱۰,۱۳۴	سود ابزارهای پولی و مالی
۱۰,۵۹۴	۴۶,۵۴۵	سود سهام دریافتی و فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۵,۶۰۴	۱۵,۴۷۵	سود سرمایه‌گذاری‌های مشترک
۲۹	۱۸	سود سپرده بانکی ارزی
۲۴۷,۳۸۶	۲۷۴,۲۲۶	
۱۷۵,۶۴۵	۱۹۲,۶۸۲	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۷۱,۷۴۱	۸۱,۵۴۴	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

۳۴-۱- بر اساس ماده ۱۲ آیین نامه ۶۰ شورای عالی بیمه، درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه می‌بایستی براساس نسبت حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی ابتدای دوره (منابع سرمایه‌گذاری) تفکیک و در صورت‌های مالی در ۲ بخش درآمد از محل ذخایر فنی و سایر منابع منعکس گردد.

۳۴-۲- تفکیک درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های زندگی (به شرح یادداشت ۴۵ توضیحی) در راستای مفاد ماده ۱۲ آیین نامه ۶۰ به شرح زیر است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
سایر منابع	از محل ذخایر فنی	سایر منابع	از محل ذخایر فنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۸	۴۹,۳۵۲	۰	۵۰,۸۰۳
۲۱۴	۲۱,۱۵۰	۰	۲۲,۶۸۰
۳,۰۸۷	۰	۳۱,۰۹۹	۰
۳,۷۹۹	۷۰,۵۰۲	۳۱,۰۹۹	۷۳,۴۸۳
			۱۰۴,۵۸۲

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

مؤسسه حسابرسی
پیریت گزافوشی

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۵- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۶۳۶	۱۱۲,۵۴۳	خدمات قراردادی
۸۹,۴۵۸	۱۰۳,۷۶۶	حقوق و مزایا
۴۸,۸۵۱	۵۷,۲۱۵	سایر مزایا
۳۹,۰۱۸	۴۰,۸۵۸	عیدی و کارانه
۲۶,۳۹۵	۳۰,۲۴۱	بیمه سهم کارفرما
۲۵,۴۱۶	۲۷,۸۸۳	آموزش
۲۹,۷۶۷	۲۷,۳۵۵	استهلاک
۱۸,۳۹۳	۲۲,۲۵۹	اجاره ساختمان
۱۸,۹۱۴	۲۰,۵۲۹	اضافه کاری
۱۲,۱۰۰	۲۰,۳۱۹	آگهی و تبلیغات
۱۸,۸۴۵	۱۹,۴۶۵	رایانه‌ای
۶,۷۹۷	۱۱,۴۶۹	تعمیرات و نگهداری
۱۱,۰۲۹	۸,۷۶۰	حق الزحمه کارشناسی و مشاوره ای
۵,۸۰۰	۷,۱۱۲	سفر و ماموریت
۴,۸۲۷	۶,۳۹۶	بهداشت و درمان
۴۴,۴۷۴	۶۵,۰۴۹	سایر
۴۹۴,۷۲۰	۵۸۱,۲۱۹	

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۸,۸۹۲)	۳۸,۴۵۴	سود (زیان) ناشی از تسعیر ارز
۳۱۹	۸,۳۲۲	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
۴۴۵	۲۳	سایر
(۵۸,۱۲۸)	۴۶,۷۹۹	

۳۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
سود	سود	
غیر عملیاتی	عملیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۸,۱۲۸)	۱۴۵,۹۷۶	سود (زیان) عملیاتی قبل از مالیات
.	.	اثر مالیاتی
(۵۸,۱۲۸)	۱۴۵,۹۷۶	سود (زیان) خالص
(۴۶)	۱۱۶	سود (زیان) پایه هر سهم

۳۷-۱- میانگین موزون تعداد سهام عادی برای محاسبه سود هر سهم، تعداد ۱,۲۵۵,۹۴۴,۰۰۰ سهم شامل سهام عادی ثبت شده به تعداد ۹۰۵,۳۶۱,۰۰۰ سهم و افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات به تعداد ۳۵۰,۶۳۳,۰۰۰ سهم می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی مفید و اهور

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۸- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۷۵,۵۳۲	۳۸-۱ اصلاح تسعیر اقلام پولی ارزی سال گذشته
۰	(۴۲,۵۹۶)	۳۸-۲ اصلاح ذخیره حق بیمه عاید نشده بابت بیمه نامه‌های کوتاه مدت
۱۰۱,۰۱۳	۱۰۱,۰۱۳	۳۸-۳ اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول سنوات قبل
۱۰۱,۰۱۳	۱۳۳,۹۴۹	

۳۸-۱- در سال گذشته، اقلام پولی ارزی طی سرفصل‌های گوناگون تسعیر نشده بود که در سال جاری ضمن تسعیر کامل اقلام مزبور، آثار مالی مربوط به سال گذشته نیز اصلاح گردید.

۳۸-۲- به شرح یادداشت ۱-۶-۲ توضیحی صورت‌های مالی، رویه حسابداری ذخیره حق بیمه عاید نشده در سال مورد گزارش اصلاح و برای بیمه‌نامه‌های صادره و منقضی شده در سال جاری، ذخیره برآورد نگردید. لذا اقلام مقایسه‌ای مربوط از بابت آثار انباشته ناشی از تغییر رویه مذکور، محاسبه و تجدید ارائه گردیده است.

۳۸-۳- بر اساس مصوبه هیئت مدیره شرکت، تعداد ۶,۶۵۳ مورد از اقلام راکد و سنواتی سرفصل‌های مطالبات که مشکوک‌الوصول بودند، اصلاح و ذخیره لازم برای آنها ثبت گردید.

۳۸-۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵,۹۷۶	۱۳۸,۴۰۷	سود عملیاتی
۲۹,۷۶۹	۲۷,۳۵۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۲,۱۵۹	۱۷,۶۳۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۵۵۷,۱۲۵)	(۴۲۱,۷۸۹)	(افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۹,۷۶۲	۱۱۵,۰۱۴	کاهش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۳۵۴,۰۳۵	(۱۸,۲۳۷)	(افزایش) کاهش سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۴۰۱,۴۸۳)	(۲۴۴,۰۰۵)	(افزایش) سرمایه گذاری‌ها
(۱۷۱,۰۱۸)	(۱۱۵,۹۶۱)	(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۷۳,۲۸۳)	(۱۵۱,۵۸۵)	(کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۴,۳۴۶	۹۶,۸۴۵	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۷۸,۰۸۸	(۱۴۳,۳۲۵)	(کاهش) افزایش حساب‌ها و اسناد پرداختنی
۷۰۹,۳۸۴	۷۳۰,۹۶۸	افزایش ذخایر فنی
۲۷,۰۴۴	۷۴,۷۳۹	افزایش حق بیمه‌های آتی
(۵۸,۴۴۷)	۳۸,۸۰۴	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۱۹,۲۰۷	۱۴۴,۸۶۴	

۴۰- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۰-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه به استثنای وجوه قابل پرداخت بابت تکمیل دارایی‌های ثابت در جریان ساخت، فاقد تعهدات سرمایه‌ای و دارایی‌های احتمالی با اهمیت، جهت افشا در یادداشت‌های توضیحی می‌باشد.

۴۰-۲- در سال ۱۳۹۵ دفاتر شرکت از سال ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۴ مورد حسابرسی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته که در تاریخ ۱۳/۰۶/۱۳۹۶ برگه اعلام بدهی برآوردی به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال به شرکت ابلاغ و متعاقباً شرکت اقدام به اعتراض نموده و پرونده طی رسیدگی در مراحل قانونی می‌باشد. لذا ذخیره‌ای بابت آن در حساب‌ها ثبت نشده است.

۴۰-۳- به استناد بخشنامه ۲۰۰/۹۶/۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۳ سازمان امور مالیاتی کشور و رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰، قسمتی از بخشنامه ۱۳۹۰/۰۷/۰۹ سازمان مذکور، با تسری به زمان تصویب آن نسبت به پرداخت کنندگان مستقیم مالیات بر ارزش افزوده، ابطال گردیده و بیمه درمان و تکمیل درمان به عنوان سایر خدمات درمانی، جزو معافیت‌های بند ۹ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده محسوب شده است. با توجه به ابهام رای دیوان در خصوص "پرداخت کنندگان مستقیم" و "چگونگی استرداد این مبالغ از سازمان امور مالیاتی" و عدم تعیین تکلیف سازمان مذکور بابت نحوه اجرای آن، تا تاریخ تایید صورت‌های مالی، اقدام خاصی بابت اخذ اعتبار ارزش افزوده مربوطه از سازمان امور مالیاتی و یا پرداخت آن به بیمه‌گذاران، صورت نگرفته است. آثار مالی ناشی از موضوع یادشده، معادل ۷۴۱ میلیارد ریال (از سال ۱۳۹۰ تا پایان سال ۱۳۹۵) برآورد می‌گردد. شایان ذکر است چگونگی اجرای موضوع فوق‌الذکر توسط شرکت طی نامه‌ای از معاونت ارزش افزوده سازمان امور مالیاتی مطرح گردیده که منوط به رفع ابهامات رای فوق‌الذکر شده و

۴۰-۴- بانک صادرات در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۱ بابت مطالبه خسارت از محل ۲ فقره بیمه اعتباری (سقف تعهد بیمه‌ای اعضای کنسرسیوم مجموعاً به مبلغ ۴,۲۰۰ میلیارد ریال) اقدام به طرح موضوع در هیئت داوری نموده است. ولیکن به دلیل عدم امضای صورت‌جلسه داوری توسط طرفین در مهلت مقرر قانونی، به جهت عدم تعیین دقیق مبلغ خواسته مورد ادعای بانک صادرات به عنوان خواهان دعوی و عجز از ارائه مستندات ادعای خود داوری منقضی گردید و بانک صادرات نیز تا کنون هیچگونه اقدام و پیگیری ننموده است. ضمناً سهم بیمه سینا در کنسرسیوم، قبل از احتساب فرانشیز، حدود ۳۰ درصد می‌باشد. همچنین بانک صادرات طی شکواییه‌ای مجزا در دادگاه، خواستار

استرداد وجوه واریزی مابین تاریخ انقضا و شروع ۲ قرارداد فوق‌الذکر گردیده که رای دادگاه تاکنون صادر نشده است. **حسابرسی مفید راهبر**

۴۰-۵- دعوی لیزینگ غدیر حسب اعلام بیمه مرکزی، از طریق هیئت داوری مورد رسیدگی قرار گرفته و منتهی به صدور رای علیه شرکت بیمه سينا به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ريال گردیده ولیکن به دلیل مغایرت رای هیئت داوری با اصول آیین دادرسی مدنی، بیمه سينا اقدام به طرح دعوی حقوقی بابت نقض رای هیئت داوری در محاکم قضایی نمود که ضمن قبول خواسته در دادگاه تجدیدنظر، لیزینگ غدیر درخواست اعاده دادرسی نموده که نتیجه آن تاکنون اعلام نگردیده است. مضافاً لیزینگ غدیر با توجه به صدور رای هیئت داوری مزبور، اقدام به صدور اجراییه نموده و شرکت نیز به منظور توقف عملیات اجرایی، مبلغ ۳۵ میلیارد ريال (يادداشت ۳-۷ توضیحي) بابت خسارت احتمالی به صندوق سپرده دادگستری تا ختم دادرسی واریز نموده است.

۴۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالي رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالي یا افشا در يادداشت‌های توضیحي باشد رخ نداده است.

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

۴۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	فروش بیمه‌نامه و خرید خدمات
شرکتهای تحت کنترل مشترک	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۴,۹۲۵
	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۳۴,۷۷۱
	بانک سينا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۳۶,۲۰۷
	شرکت ساختمانی اسکان ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۴۲,۱۰۳
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۴۱,۲۳۶
	زمزم ایران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۳۵,۰۶۰
	خدمات دریائی و بندری سينا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۲,۶۸۵
	شرکت سیمان تهران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۲,۱۳۷
	شرکت جنرال مکانیک	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۱,۵۹۶
	شرکت حفاری شمال	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۹,۴۳۰
	زمزم تهران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۱,۹۲۶
	شرکت عمران ومسکن شمال	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۱,۱۳۷
	بهره برداری تعمیرات نیروگاه صبا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۹,۴۳۹
	شرکت سهامی عام گلوکوزان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۹,۳۸۰
	هتل بین المللی پارسیان آزادی	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۹,۰۴۴
	شرکت سیمان هگمتان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۸,۰۲۷
	مادر تخصصی مالي و سرمایه گذاری سينا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۷,۹۸۸
	شرکت کشاورزی فجر اصفهان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۷,۳۷۹
	راه آهن شرقی بنیاد (سهامي خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۸۷۰
	شرکت لیزینگ جامع سينا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۸۴۷
	شرکت تابیران	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۶۶۱
	شرکت زمزم آذربایجان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۱۰۶
	شرکت زمزم مشهد	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۱۰۳
	سایر (۱۵۴ شرکت مشمول ماده ۱۲۹)	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۳۵,۹۳۳
جمع کل				

۴۲-۲- ارزش منصفانه معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۴۲-۳- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
				طلب	(بدهی)	طلب	(بدهی)
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	واحد تجاری نهایی	۳,۹۱۴	(۳۴۶)	۳,۵۶۸	.	۴,۶۱۳	.
	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۸۰,۹۲۷	(۱,۹۰۴)	۷۹,۰۲۳	.	۵۲,۸۳۷	.
	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	۷۰,۴۴۵	(۷۸۱)	۶۹,۶۶۴	.	۵۰,۱۱۵	.
	بانک سینا	۵۱,۰۰۹	(۶)	۵۱,۰۰۳	.	۳۵,۴۱۷	.
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۲۴,۴۷۲	(۷۷۲)	۲۳,۷۰۰	.	۲۲,۵۱۹	.
	زمزم ایران	۱۷,۷۱۷	(۷۹۵)	۱۶,۹۲۲	.	۳۵,۷۴۹	.
	خدمات دریائی و بندری سینا	۶,۷۱۱	(۱,۰۹۵)	۵,۶۱۶	.	۹,۹۰۷	.
	شرکت سیمان تهران	۲۱,۹۸۹	(۱,۴۱۵)	۲۰,۵۷۴	.	۷,۲۲۶	.
	شرکت جنرال مکانیک	۱۲,۰۵۵	.	۱۲,۰۵۵	.	۱۲,۳۸۵	.
	شرکت حفاری شمال	۳,۳۲۹	(۱۴۵)	۳,۱۸۴	.	۲,۴۹۷	.
	زمزم تهران	۱۷,۴۸۱	(۶)	۱۷,۴۷۵	.	۱,۹۸۸	.
	شرکت عمران ومسکن شمال	۳,۷۹۳	(۲)	۳,۷۹۱	.	۵۸۱	.
	بهره برداری تعمیرات نیروگاه صبا	۲,۶۱۵	.	۲,۶۱۵	.	۲,۳۸۹	.
	شرکت سهامی عام گلوکوزان	۲,۹۷۸	(۵۰)	۲,۹۲۸	.	۱,۶۱۰	.
	هتل بین المللی پارسیان آزادی	۵,۸۴۰	(۱,۲۱۱)	۴,۶۲۹	.	۱,۶۲۷	.
	شرکت سیمان هگمتان	۱۶۰	(۳۴۴)	.	(۱۸۴)	۱,۳۸۱	.
	شرکت کشاورزی فجر اصفهان	۳,۱۷۰	(۱۲)	۳,۱۵۸	.	۹۳۷	.
	راه آهن شرقی بنیاد (سهامی خاص)	۲,۴۹۴	(۲۳۹)	۲,۲۵۵	.	۱,۸۵۵	.
	شرکت لیزینگ جامع سینا	۷,۶۰۳	(۳)	۷,۶۰۰	.	(۵,۸۲۴)	.
	شرکت تابیران	۵,۹۲۴	(۲۵)	۵,۸۹۹	.	۲,۸۸۳	.
	مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۲,۶۳۱	(۳۷)	۲,۵۹۴	.	۱,۷۸۴	.
	شرکت زمزم آذربایجان	۲,۷۴۷	.	۲,۷۴۷	.	.	(۲۷۹)
	شرکت زمزم مشهد	۲۰,۳۴۴	(۹)	۲۰,۳۳۵	.	۲۱,۲۰۰	.
	شرکت صنایع برق و انرژی صبا	۱۳۱,۰۵۷	.	۱۳۱,۰۵۷	.	۱۳۰,۳۸۷	.
	سایر (۱۵۶ شرکت مشمول ماده ۱۲۹)	۵۰۱,۴۰۵	(۹,۱۹۷)	۴۹۲,۳۹۲	(۱۸۴)	۳۹۶,۰۶۳	(۲۷۹)
جمع کل							

۴۲-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۶ شناسایی نشده است.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۴۳ - وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	کرون نروژ	یوان چین	وون کره جنوبی
۲-۲	۴,۵۸۱	۱۶۳,۹۵۷	۲۰,۱۳۴	۰	۰	۰	۰
۵-۵	۳۰۸,۸۲۴	۱,۸۷۱,۵۹۷	۵۸,۴۸۸	۱,۳۲۸	۷,۹۵۸	۳۸,۱۸۷	۱,۵۴۹,۶۹۹
۶-۳	۳,۷۹۶,۰۵۹	۱,۰۵۵,۳۸۹	۷۵۹	(۲۲۳)	۰	۴۶,۳۹۰	۰
۸	۴۱۱,۱۴۰	۲۰,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۰
	۴,۵۲۰,۶۰۴	۳,۱۱۱,۶۶۱	۷۹,۳۸۱	۱,۱۰۵	۷,۹۵۸	۸۴,۵۷۷	۱,۵۴۹,۶۹۹
۱۳-۳	۲,۰۱۷,۱۲۳	(۴,۰۱۷,۵۰۲)	(۱۸,۸۲۶)	۰	۰	۰	۰
۱۸	(۱,۶۴۴,۵۶۰)	(۸۳,۱۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۷۲,۵۶۳	(۴,۱۰۰,۶۲۲)	(۱۸,۸۲۶)	۰	۰	۰	۰
	۴,۸۹۳,۱۶۷	(۹,۸۸,۹۶۱)	۶۰,۵۵۵	۱,۱۰۵	۷,۹۵۸	۸۴,۵۷۷	۱,۵۴۹,۶۹۹
	۴,۳۰۳,۶۵۰	(۲,۲۳۳,۸۶۷)	۶۰,۲۶۴	۱,۱۶۲	۷,۹۵۸	۳۸,۱۸۷	۱,۵۴۹,۶۹۹

موجودی نقد
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
جمع دارایی‌های پولی ارزی
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
ذخیره خسارت معوق
جمع بدهی‌های پولی ارزی
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی
در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی
در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۴۳-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی شامل طلب در بخش ارزی و بدهی در بخش ریالی است که نهایتاً مانده آن بدهی است لذا در این سرفصل طبقه بندی شده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

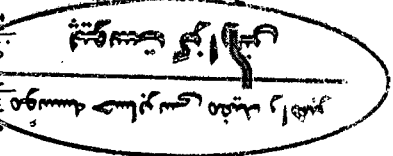
۴۴- سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای

کاهش (افزایش) ذخایر فنی سهم نگهداری

هزینه صندوق تامین خسارت بدنی و سایر هزینه‌های بیمه‌ای	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی	جمع ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت موقوف	ذخایر حق بیمه	خالص کارمزد و کارمزد منافع	خالص خسارت	حق بیمه سهم نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷,۳۸۴	(۷,۵۵۳)	۷۶,۰۹۳	(۲۰۵,۷۱۶)	۳,۳۳۸	(۱۵۳,۰۵۲)	(۹,۳۷۶)	(۱,۵۰۲,۰۹۸)	۱,۸۶۵,۹۳۴
۶۵,۳۷۵	(۱,۳۷۸)	۲۵,۵۶۰	(۳۴۶,۸۱۱)	۶,۲۰۲	(۳۲۶,۶۹۶)	(۹۰,۱۸۰)	(۴۰۳,۸۱۳)	۸۷۱,۹۹۷
۶۳,۵۶۷	(۳۳۷,۱۵۵)	۵۳,۹۴۴	(۶۴,۹۸۷)	۱۳,۴۶۱	(۳۸,۷۶۴)	(۸۰,۷۰۶)	(۹۳۰,۳۳۴)	۱,۳۲۲,۸۰۵
۱۳۷,۴۷۵	(۱,۴۰۳)	۵,۱۵۵	۱,۸۱۶	(۳,۷۹۳)	۲۲,۳۳۴	۴۰,۵۴۵	(۲۵,۰۵۸)	۱۲۶,۴۲۰
۳۶,۸۴۴	(۱,۶۹۳)	۱۱,۷۱۵	(۳۲,۹۷۵)	(۸,۶۱۸)	(۱۹,۸۶۹)	(۴۸,۳۲۲)	(۱۷۹,۱۴۹)	۲۸۷,۲۶۸
۷۴,۶۳۵	(۱,۶۰۵)	۹۲۷	۴۲,۹۱۸	۳,۳۳۸	۳۹,۸۶۵	۳۴,۸۲۱	(۲۵,۱۵۳)	۲۲,۷۲۷
۲۲,۰۰۷	(۱,۳۶۹)	۱,۸۷۲	(۱۲,۲۶۲)	(۵,۹۰۱)	(۶,۳۶۱)	۷,۹۱۶	(۲۰,۰۵۷)	۴۵,۹۰۷
۲۲,۸۸۰	(۸۸۸)	۴,۴۹۸	(۱۳,۱۳۵)	(۷,۲۴۱)	(۵,۴۲۲)	(۱۵,۹۴۹)	(۶۱,۹۴۸)	۱۱۰,۳۰۲
۳,۳۳۱	-	۳۱	۲,۳۰۲	۲,۳۹۶	(۹۴)	(۱۴)	۱۵۸	۷۵۴
۲۰,۰۰۲	(۱۸۷)	۱,۵۵۶	(۵,۵۹۲)	(۳,۹۸۶)	(۱,۶۰۶)	(۶,۴۱۱)	(۷,۵۲۰)	۳۸,۱۵۶
۱۲,۴۵۹	(۴۲)	۴۲۶	(۱,۱۶۳)	(۳,۱۲۴)	۲,۳۸۲	۳,۷۶۹	(۱,۲۳۴)	۱۰,۶۹۳
(۳۵,۵۸۷)	(۱۰۱)	۲۲۵	(۲,۶۰۲)	(۱,۸۳۰)	(۷۷۲)	(۴,۴۶۶)	(۳۴,۴۱۸)	۵,۷۶۵
(۷,۴۰۹)	(۱۳)	۳۷۳	۲۴,۶۲۷	(۹)	(۲,۳۴۷)	(۹۵۰)	(۴۰,۵۸۷)	۹,۱۴۱
۴,۰۲۶	(۸)	۲۴۵	(۱,۶۳۲)	(۱,۴۵۷)	(۱۷۵)	(۴۶۹)	(۱۳۶)	۶,۰۲۶
۲۵۶	-	۱۰	-	-	-	-	-	۲۴۶
۹۳۷	(۸۳)	۳۲	۲۰۵	-	۲۰۵	-	-	۷۸۳
۶۳۸,۰۸۲	(۲۵۳,۴۷۸)	۱۹۲,۶۸۲	(۶۱۵,۰۰۷)	(۱۳۵,۹۰۱)	۱۱,۲۶۶	(۱۶۹,۶۹۲)	(۳,۲۴۱,۳۴۷)	۴,۷۲۴,۹۲۴
۳۳ و ۳۴	۳۴	۱۹	۱۸	۱۷	۳۰ و ۳۱	۲۸ و ۲۹	۲۶ و ۲۷	

مؤسسه حسابرسی مفید و اعتماد
گواهی شده است

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی
بیمه‌نامه عمر زمانی
بیمه‌نامه ثالث و سرشبین مازاد مالی
بیمه‌نامه آتش سوزی
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
بیمه‌نامه مهندسی
بیمه‌نامه انرژی
بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه حوادث
بیمه‌نامه بازربری
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه هواپیما
بیمه‌نامه پول در گردش
بیمه‌نامه کیفیت ساخت
بیمه‌نامه توریست
یادداشت‌های توضیحی



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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

در راستای اجرای مواد ۲۱ و ۲۲ آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری (شماره ۴۸) و الزام بیمه مرکزی ج.ا.تفکیک سرمایه‌گذاری‌های شرکت از محل ذخایر بیمه‌های زندگی به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۹۵					یادداشت	تفکیک	شرح سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
جمع	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	جمع	از محل سایر منابع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴	بانک ملت (سپرده یک‌ساله)	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳	۰	۴۹,۰۸۹	۴۹,۰۸۹	۴	بانک کشاورزی (سپرده یک‌ساله)	
۲,۲۵۰	۲,۲۵۰	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۴	بانک سینا (سپرده یک‌ساله)	
۱۹۷,۹۰۰	۱۹۷,۹۰۰	۰	۱۹۳,۹۵۱	۱۹۳,۹۵۱	۴	حساب سپرده ارزی بانک ملت	
۴,۰۶۴	۴,۰۶۴	۰	۷۴۲	۷۴۲	۴	اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی	
۳۹۴,۲۲۲	۵۰,۹۸۱	۳۸۹,۱۲۴	۶۷۰,۳۷۴	۰	۹	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی دولت بلند مدت	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۷۶,۵۶۰	۷۶,۵۶۰	۰	۴۷,۹۲۰	۴۷,۹۲۰	۹	اوراق مشارکت ۵ ساله	
۲۱۴,۲۹۲	۲۱۴,۲۹۲	۰	۲۱۴,۲۹۲	۲۱۴,۲۹۲	۹	شرکت بورسی بانک سینا	
۲۸,۱۱۹	۲۸,۱۱۹	۰	۳۳,۵۴۰	۳۳,۵۴۰	۹	شرکت بورسی کشاورزی دامپوری مگسال	
۰	۰	۰	۶۵,۶۲۸	۶۵,۶۲۸	۴	شرکت بورسی آسان پرداخت پرشین	
۰	۰	۰	۱۲,۲۵۲	۱۲,۲۵۲	۴	شرکت بورسی هتل پارسیان کوثر	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۰	۰	۰	۶,۹۶۰	۶,۹۶۰	۴	شرکت بورسی دارو سازی کاسپین	
۴۳,۵۵۰	۴۳,۵۵۰	۰	۰	۰	۴	خارج بورس شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	
۲۷۳	۲۷۳	۰	۰	۰	۴	خارج بورس بورسی تولی پارس	
۰	۰	۰	۰	۰	۴	خارج بورس کارگزاری راهبرد	
۰	۰	۰	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۴	خارج بورس توسعه نوآوری و فن آوری سینا	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۱۰۶	۱۰۶	۰	۱۰۶	۱۰۶	۴	صندوق اوج ملت	
۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴	صندوق یکم بانک کشاورزی	
۰	۰	۰	۱۲,۴۱۱	۱۲,۴۱۱	۴	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان	
۰	۰	۰	۵,۰۰۵	۲,۷۰۶	۴	صندوق سکه طلای کبان (کریکوم)	
۱۱۷,۵۷۷	۱۱۷,۵۷۷	۰	۰	۰	۴	صندوق رمادورد اباد مسکن	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۸,۶۸۱	۱۳۲,۰۵۰	۴	شرکت سید گردان کارینما (قرارداد سیدگردانی)	
۳۷,۵۲۸	۳۷,۵۲۸	۰	۴۶,۲۲۵	۴۶,۲۲۵	۷	تسهیلات به کارکنان	
۵,۸۱۸	۵,۸۱۸	۰	۱۴,۵۳۱	۱۴,۵۳۱	-	تسهیلات به بیمه‌گذاران عمر	
۹۳۷,۰۷۲	۹۳۷,۰۷۲	۰	۹۷۰,۴۱۸	۹۷۰,۴۱۸	۱۰	مشهود	
۲,۸۹۹	۲,۸۹۹	۰	۵,۳۰۶	۵,۳۰۶	۱۱	نامشهود	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۲,۲۲۷,۷۶۳	۱,۸۳۸,۶۳۹	۳۸۹,۱۲۴	۲,۵۲۳,۹۴۱	۱,۸۲۵,۵۳۱		جمع کل	

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۴۶- مقایسه بودجه و عملکرد سال ۱۳۹۶

مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می‌باشد:

درصد تغییرات مساعد (نامساعد)	عملکرد سال ۱۳۹۶	بودجه مصوب سال ۱۳۹۶	یادداشت
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	

درآمدها:

درآمد عایدی فعالیت بیمه‌گری:

حق بیمه صادره

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی

درآمدهای سرمایه‌گذاری

درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

جمع درآمدها

هزینه‌ها:

هزینه‌های عملیات بیمه‌گری:

حق بیمه اتکایی و اگذاری

خسارت پرداختی

هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی

خالص (افزایش) کاهش ذخایر فنی

سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای

هزینه‌های اداری و عمومی

جمع هزینه‌ها

سود خالص قبل از کسر مالیات

مالیات بر درآمد

سود خالص

۳ ۶,۱۶۱,۰۲۸ ۶,۰۰۰,۰۰۰ ۲۶

(۳۰) ۲۲۲,۳۱۹ ۳۱۶,۸۰۰ ۳۱

(۲۰) ۷۸۵,۶۴۴ ۹۷۹,۲۰۰ ۲۹

(۲) ۷,۱۶۸,۹۹۱ ۷,۲۹۶,۰۰۰

۴۴ ۲۷۴,۲۲۶ ۱۹۰,۰۰۰ ۳۴

۰ ۴۶,۷۹۹ ۰ ۳۶

۰ ۷,۴۹۰,۰۱۶ ۷,۴۸۶,۰۰۰

۰ (۱,۴۳۶,۱۰۴) (۱,۴۴۰,۰۰۰) ۲۷

۱ (۴,۰۲۶,۹۹۱) (۴,۰۸۰,۰۰۰) ۲۸

۷ (۳۹۲,۰۱۱) (۴۲۰,۰۰۰) ۳۰

(۲) (۹۱,۵۸۷) (۹۰,۰۰۰) ۳۲

(۱۴) (۶۱۵,۰۰۷) (۵۴۰,۰۰۰) ۱۷ و ۱۸ و ۱۹

۲ (۱۶۱,۸۹۱) (۱۶۵,۰۰۰) ۳۳

۰ (۶,۷۳۳,۵۹۱) (۶,۷۳۵,۰۰۰)

(۱۰) (۵۸۱,۲۱۹) (۵۲۶,۹۹۰) ۳۵

(۱) (۷,۳۰۴,۸۱۰) (۷,۲۶۱,۹۹۰)

(۱۷) ۱۸۵,۲۰۶ ۲۲۴,۰۱۰

۰ ۰ ۰ ۱۵

(۱۷) ۱۸۵,۲۰۶ ۲۲۴,۰۱۰

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش