

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه سینا

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1- صورتهای مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 تا 46 توسط این موسسه ، حسابرس شده است .

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 2- 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 ، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد .

بند مسئولیت حسابرسی

3. 3- 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 ر به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی ، اطمینان معقول کسب شود .

حسابرسی شامل اجرایی 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 خطر ها ، کنترلهای 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

شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال	نماد: وسین	شرکت: بیمه سینا
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	

4.4- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان ، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی (پادداشتهای 5 الي 7 توضیحي صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعا به مبلغ 695 میلیارد ریال اقلام راكد سنواتي و سررسید شده (دار مبلغ 101 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) می‌باشد که اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول مبلغ 304 میلیارد ریال آن در حال پیگیری است. با توجه به مراتب فوق و نبود تضامین مناسب، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول از ا بابت در حسابها ضروریست ، لیکن تعیین میزان ذخیره مورد نیاز، منوط به نتایج پیگیریهای واحد مورد گزارش می‌باشد.

5.5- ذخایر فنی و هزینه‌های کارمزد نمایندگان براساس آیین‌نامه‌های شماره 58 و 83 شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آنها، محاسبه و ثبت گردیده که در موارد زیر با استاندارد حسابداری فعالیت‌های بیمه‌عمومی، منطبق نمی‌باشد:

1-5- مخارج تحصیل (معادل 15 درصد حق بیمه صادره) و مبالغ قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تامین خسارتهای بدنی، به عنوان درآمد تحقق یافته بیمه‌نامه‌های صادره سال‌جاری محسوب شده و از محاسبه ذخیره حق‌بیمه عاید ن مستثنی گردیده است. همچنین محاسبه ذخیره ریسک‌های منقضي نشده (ذخیره تکمیلی)، بر مبنای 85 درصد مبلغ ذخیره لازم برای رشته‌هایی است که ضریب خسارت آنها پس از کسر مبالغ قانونی یاد شده، به بیش از 85 درصد فزونی یابد. در ایر خصوص ذخیره مازاد برای رشته‌هایی که هزینه خسارت به بیش از حق‌بیمه صادره فزونی نیافته، انعکاس یافته است.

5.2-2- به دلیل فقدان تعهدات فعلی، ایجاد ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق‌بیمه به مبلغ 571 میلیارد ریال (سال قبل 421 میلیارد ریال) ضرورت ندارد.

5.3-3- هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره به روش نقدی، لیکن درآمد حق‌بیمه صادره به روش تعهدی شناسایی شده است.

- طبق استانداردهای حسابداری تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروریست. در صورت تعدیل، سرفصل‌های ذخایر حق‌بیمه و بدهی به نمایندگان و بیمه‌گذاران ، به ترتیب مبالغ 414 میلیارد ریال و 48 میلیارد ریال افزایش و سرفصل‌های زیان‌انبار؛ ابتدای سال، ریسک‌های منقضي نشده ، سایر ذخایر فنی و سود خالص به ترتیب مبالغ 126 میلیارد ریال، 57 میلیارد ریال ، 479 میلیارد ریال و 52 میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

6.6- 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 صرفا مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت 6-2 توضیحي 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 اخ به مراتب بیشتر از ذخیره ایجادي در این خصوص بوده است. با عنایت به روش‌های متفاوت برآورد ذخیره (روش‌های مثلثی و ابلاغیه مورخ 1395/03/05 سندیکای بیمه مرکزی)، کسری ذخیره از این بابت وجود دارد که تعدیل سرفصل مذکور به تبع آن ذخیره ریسک‌های منقضي نشده ضرورت دارد.

7.7- پاسخ تأییدیه‌های درخواستی در خصوص مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به مبلغ 240 میلیارد ریال ، واصل نشده و صورت تطبیق حسابهای فیما بین با بیمه مرکزی ارائه نگردیده است.

#### اظهار نظر مشروط

8.8- به نظر این موسسه ، به استثنای آثار مندرج در بندهای 4 الي 6 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند 7 ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 96 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.

#### تأکید بر مطالب خاص

کلیه مطالب درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال	نماد: وسین
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

9. 9- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ذیل مشروط نگردیده است :

- 9-1- به شرح یادداشت 3-40 توضیحي صورتهای مالی، به استناد بخشنامه شماره 200/96/97 مورخ 1396/07/03 سازمان امور مالیاتی کشور و رای هیئت عمومي دیوان عدالت اداری در تاریخ 1396/05/10، قسمتی از بخشنامه مورخ 1390/07/09 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 معافیت های بند 9 ماده 12 قا مالیات بر ارزش افزوده محسوب شده است . آثار مالی ناشی از استرداد مالیات ارزش افزوده توسط خریداران بیمه درمان ، حدودا مبلغ 741 میلیارد ریال برآورد می شود. با توجه به مطالبه برخی بیمه گذاران، واحد مورد گزارش درخصوص چگونگی اجرای این موضوع با سازمان امور مالیاتی مکاتبه نموده، لیکن ارائه پاسخ منوط به رفع ابهامات گردیده است.
9. 2- همانگونه که در یادداشت 4-40 توضیحي صورتهای مالی تشریح شده ، بانک صادرات در تاریخ 1395/02/21، بابت 2 فقره قرارداد بیمه اعتباری ، خواستار تشکیل هیئت داورى جهت بررسی ادعای مطالبه خسارت علیه کنسرسيوم راهبري 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 بیمه گذاران مابین تاریخ خاتمه قرارداد قبلی و شروع قرارداد جدید، اقد طرح دعوی در دادگاه نیز نموده که نتیجه آن تاکنون اعلام نشده است.
9. 3-9- به شرح یادداشت 5-40 توضیحي 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 م 105 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 تجدینظر، لیزینگ غدیر درخواست اعاده دادرسی نموده و هم اکنون در جریان رسیدگی است. مضافا لیزینگ غدیر به استناد رای هیئت داورى مزبور، اقدام به اخذ حکم اجراییه نموده و شرکت نیز به منظور توقف عملیات اجرایی، مبلغ 35 میلیارد ریال بابت خسار 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 قراردادی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال	نماد: وسین
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

10. 10- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

10-1- مفاد مواد 89 و 138 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 51 اساسنامه در خصوص دعوت از مجمع عمومی سالانه برای تصویب صورتهای مالی حداکثر ظرف 4 ماه پس از پایان سال مالی.

10. 10-2- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ 1396/05/29 صاحبان سهام در مرجع ثبت شرکتها، بابت تصویب صورتهای مالی سال مالی 1395 و انتخاب بازرس قانونی.

10. 10-3- مفاد ماده 110 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 1394 تا تاریخ 1396/12/09، رعایت نشده است.

این خصوص نظر مجمع عمومی را به مفاد مواد 107 و 112 اصلاحیه مزبور، مواد 28 و 29 اساسنامه و ماده 3 آیین نامه شماره 93 شورای عالی بیمه جلب می نماید.

10. 10-4- مفاد بند 4 ماده 38 اساسنامه در خصوص تصویب آیین نامه استخدامی مورد عمل توسط هیئت مدیره.

10. 10-5- پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ 1396/05/29 صاحبان سهام، در خصوص بندهای 4، 7، 9-2، 9-3، 10-3، 10-4 و 13 الی 17 این گزارش و تعیین تکلیف بدهی ها راكد و سنواتی به مبلغ 96 میلیارد ریال، به نتیجه نهایی نرسیده است.

11. 11- معاملات مندرج در یادداشت 1-42 توضیحی صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 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.

12. 12- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 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.

13. 13- مفاد مواد 36 و 39 قانون تامین اجتماعی، 86 قانون مالیاتهای مستقیم و ماده 21 قانون مالیات بر ارزش افزوده حسب مورد در خصوص کسر حقیبه از پاداش و کارانه پرداختی، کسر مالیات بابت خودرویی در اختیار مدیران و حوالمشاوره و مازاد مزایای غیر نقدی پرداختی و ارائه اظهارنامه های ارزش افزوده منطبق با دفاتر، رعایت نشده است.

14. 14- 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 1 قانون بیمه، در خصوص لزوم دو طرفه بودن عقد بیمه با توجه به بیمه درمان پرسنل توسط شرکت.

- ماده 32 قانون شخص ثالث، در خصوص پرداخت خسارت حداکثر ظرف مدت 20 روز از تاریخ قطعی شدن مبلغ خسارت.

- تبصره 5 ماده 11 آیین نامه 40/6، در خصوص حداقل 3 نفر عضو موظف هیئت مدیره (با توجه عدم تکمیل اعضای هیئت مدیره تا تاریخ 1396/12/09).

- تبصره 2 ماده 8 آیین نامه 58، در خصوص استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حقیبه سال های آتی رشته مهندسی.

- ماده 2 و 15 آیین نامه 60، در خصوص رعایت حداقل سرمایه گذاری در سپرده های بانکی و اوراق مشارکت (معادل 30 درصد حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره).

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
نماد: وسین	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

- مواد 2 و 3 آیین نامه 61، در خصوص تخصیص حداقل 5 و 10 درصد سود خالص شرکت‌های بیمه‌ای به اندوخته قانونی و سرمایه‌ای.

- ماده 6 آیین نامه 69، در خصوص ارسال گزارش توانگری مالی به بیمه مرکزی تا پایان تیرماه (برای سال مالی 1395).

- ماده 22 آیین نامه 71، در خصوص پرداخت خسارت ظرف مدت 15 روز پس از قبول خسارت.

- ماده 24 آیین نامه 71، در خصوص سرمایه‌گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی در بانک در مواردیکه شناسایی ذینفع ظرف 30 روز پس از فوت بیمه شده میسر نشده است.

- ماده 5 آیین نامه 81، در خصوص تعیین حق بیمه رشته‌های بیمه‌ای به نحویکه در هر سال ضریب خسارت رشته درمان کمتر از 50 درصد و بیشتر از 85 درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته‌ها کمتر از 40 درصد و بیشتر از 75 درصد نباشد.

- ماده 7 آیین نامه 83، در خصوص پرداخت هزینه آموزش و ثبت خسارت به شرکت مهراندیش‌سینا بدون اخذ موافقت بیمه مرکزی.

- مواد 2، 9 و 15 آیین نامه 85، در خصوص استفاده از ارزیابان خسارت دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی، انعقاد قرارداد و بکارگیری ایشان در رشته تخصصی مربوط.

- ماده 8 آیین نامه 93، در خصوص تعیین قائم مقام در هیئت عامل شرکت.

- ماده 9 آیین نامه 93، در خصوص تشکیل واحدهای مدیریت ریسک و تطبیق مقررات.

- مفاد بخشنامه شماره 97/400/16317، در خصوص افشای تجزیه سنی مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی در یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی.

15. 15- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

- مفاد بند 1 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای اطلاعات صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده تا پایان تیر ماه.

- مفاد ماده 9 و تبصره ماده 9 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده مورخ 1396/05/29 و تغییرات نمایندگان اشخاص حقوقی هیئت مدیره.

- مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده مورخ 1396/05/29، حداکثر ظرف 10 روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها.

- مفاد ماده 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص افشای فوری اطلاعات با اهمیت نظیر تاثیرات ناشی از تغییر قیمت ارز و بدهی‌های احتمالی.

- مفاد مصوبه مورخ 1395/08/18 هیئت مدیره سازمان مذکور، مبنی بر الزام شرکتهای بیمه‌ای به ارائه صورتهای مالی سالانه طبق استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده طبق استانداردهای حسابداری ایران.

- مفاد ابلاغیه مورخ 1395/12/28 سازمان مذکور، در خصوص ارائه صورتهای مالی شرکت مطابق "صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه".

16. 16- مفاد تبصره 10 قانون بودجه سال 1396 کل کشور مبنی بر واریز عوارض نیروی انتظامی به حساب خزانه به صورت هفتگی، مفاد بند "ب" ماده 30 قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (2) مبنی بر

واریز عوارض وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی هر سه ماه یکبار و مفاد بند "الف" ماده 18 آیین نامه چگونگی اداره صندوق تأمین خسارتهای بدنی در خصوص واریز 8 درصد حق بیمه‌های شخص ثالث حداکثر ظرف 3 روز پس از پا

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

هر هفته ، رعایت نشده است.

17. 17-در اجرای ماده 33 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 .

تاریخ تهیه گزارش ۱۹ تیر ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی مفید راهبر

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر فنی موسسه مفید راهبر	محمد پاشائی	۸۹۱۶۹۲	۲۰:۳۶:۰۸ ۱۳۹۷/۰۴/۲۰
مدیر فنی موسسه مفید راهبر	غلامعباس کریمی	۸۳۱۱۹۵	۲۰:۴۹:۳۸ ۱۳۹۷/۰۴/۲۰
مدیر موسسه مفید راهبر	هوشنگ نادریان	۸۰۰۸۱۰	۲۰:۵۹:۰۸ ۱۳۹۷/۰۴/۲۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
<b>دارایی های جاری</b>							
موجودی نقد	۴۱۰,۲۰۵	۳۲۵,۶۹۹	۲۶	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۳۵,۹۳۶	۳۸۷,۵۲۱	(۳۹)
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵۲۱,۳۲۵	۵۳۰,۲۵۳	(۲)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۷۴,۱۹۶	۱۷۷,۳۵۱	۵۵
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲,۹۳۶,۴۶۸	۲,۵۱۴,۶۷۹	۱۷	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۵۹۶,۰۹۷	۷۳۹,۴۲۲	(۱۹)
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۳,۰۲۸	۵۱۸,۰۴۲	(۲۲)	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۳۲۱,۱۲۹	۳۰۲,۸۹۲	۶	سود سهام پرداختنی	۳۴۴	۶,۵۹۴	(۹۵)
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۳۶۴,۹۸۳	۱,۲۴۹,۰۲۲	۹	ذخایر حق بیمه	۳,۴۵۱,۵۷۱	۲,۷۳۵,۹۵۱	۲۶
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۰۵۵,۵۷۶	۱,۰۹۱,۵۳۰	(۳)
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۶۴,۵۰۹	۱۴۹,۱۰۸	(۵۷)
سرمایه گذاری های بلند مدت	۹۶۶,۱۲۶	۷۱۳,۱۹۳	۳۵	سایر ذخایر فنی	۴۸۴,۵۵۵	۳۴۸,۶۵۴	۳۹
دارایی های ثابت مشهود	۹۷۰,۴۱۸	۹۳۷,۰۷۲	۴	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۵,۳۰۶	۳,۸۹۹	۳۶	حق بیمه سال های آتی	۲۷۳,۱۸۶	۱۹۸,۴۴۷	۳۸
سایر دارایی ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۳,۲۷۸	۵۵,۶۳۹	۳۲
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی ها	۰	۰	--
				جمع بدهی ها	۶,۵۰۹,۲۴۸	۵,۸۹۰,۲۱۷	۱۱
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
				سرمایه	۹۰۵,۳۶۱	۹۰۵,۳۶۱	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۵۹۴,۶۳۹	۵۹۴,۶۳۹	۰
				اندوخته قانونی	۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۰
				اندوخته سرمایه ای	۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۰
				سایر اندوخته ها	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
(۴۹)	(۳۸۱,۳۴۱)	(۱۹۶,۱۳۵)	سود (زیان) انباشته				
۱۵	۱,۲۰۴,۵۳۴	۱,۳۸۹,۷۴۰	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱	۷,۰۹۴,۷۵۱	۷,۸۹۸,۹۸۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱	۷,۰۹۴,۷۵۱	۷,۸۹۸,۹۸۸	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورتهای سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۱۸	۵,۲۲۷,۴۸۸	۶,۱۶۱,۰۲۸	حق بیمه صادره
۳۸	(۵۱۹,۳۵۶)	(۷۱۵,۶۲۰)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱۶	۴,۷۰۸,۱۳۲	۵,۴۴۵,۴۰۸	درآمد حق بیمه
۲۵	(۱,۱۴۶,۱۸۲)	(۱,۴۳۶,۱۰۴)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۸۶	۵۸,۳۵۰	۲۲۵,۲۴۸	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۱	(۱,۰۸۷,۸۳۲)	(۱,۲۱۰,۸۵۶)	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۷	۳,۶۲۰,۳۰۰	۴,۲۳۴,۵۵۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۱۳	(۳,۵۷۷,۷۷۶)	(۴,۰۲۶,۹۹۱)	خسارت پرداختی
--	(۶۵,۶۱۲)	۱۲۰,۵۵۳	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
۷	(۳,۶۴۳,۳۸۸)	(۳,۹۰۶,۴۳۸)	هزینه خسارت
۲	۷۷۱,۴۶۰	۷۸۵,۶۴۴	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
--	۱۱۲,۶۶۸	(۱۰۹,۲۸۷)	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری
(۲۴)	۸۸۴,۱۲۸	۶۷۶,۳۵۷	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۷	(۲,۷۵۹,۲۶۰)	(۳,۲۳۰,۰۸۱)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۱۶	(۳۳۷,۱۷۵)	(۳۹۲,۰۱۱)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۲۲	۱۸۱,۶۴۴	۲۲۲,۳۱۹	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۹	(۱۵۵,۵۳۱)	(۱۶۹,۶۹۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۹	(۱۲۴,۴۱۶)	(۱۳۵,۹۰۱)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۲۱	(۷۵,۴۵۱)	(۹۱,۵۸۷)	هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۳۹	(۱۸,۲۴۷)	(۲۵,۳۴۴)	هزینه سهم نیروی انتظامی
۵۵	(۷۴,۳۹۶)	(۱۱۵,۳۸۷)	هزینه سهم وزارت بهداشت
۷	(۱۹,۶۸۹)	(۲۱,۱۶۰)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۲۵	(۳۱۲,۱۹۹)	(۳۸۹,۳۷۹)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۳	۳۹۳,۳۱۰	۴۴۵,۴۰۰	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱۰	۱۷۵,۶۴۵	۱۹۲,۶۸۲	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۲	۵۶۸,۹۵۵	۶۳۸,۰۸۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸		کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶		نماد: وسین	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمايه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ ميليون ريال	
سرمايه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ ميليون ريال					
۱۴	۷۱,۷۴۱	۸۱,۵۴۴		درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع	
۱۷	(۴۹۴,۷۲۰)	(۵۸۱,۲۱۹)		هزينه های اداري و عمومي	
(۵)	۱۴۵,۹۷۶	۱۳۸,۴۰۷		سود (زيان) عملياتي	
--	*	*		هزينه های مالي	
--	(۵۸,۱۲۸)	۴۶,۷۹۹		خالص ساير درآمدها و هزينه های غير بيمه اي	
۱۱۱	۸۷,۸۴۸	۱۸۵,۲۰۶		سود (زيان) خالص قبل از كسر ماليات	
--	*	*		ماليات	
۱۱۱	۸۷,۸۴۸	۱۸۵,۲۰۶		سود (زيان) خالص	
--				سود (زيان) پايه هر سهم	
(۵)	۱۱۶	۱۱۰		سود (زيان) پايه هر سهم - عملياتي	
--	(۴۶)	۳۷		سود (زيان) پايه هر سهم - غير عملياتي	
۱۱۰	۷۰	۱۴۷		سود (زيان) پايه هر سهم	
--				سود (زيان) تخفيف يافته هر سهم	
--	*	*		سود (زيان) تخفيف يافته هر سهم - عملياتي	
--	*	*		سود (زيان) تخفيف يافته هر سهم - غير عملياتي	
--	*	*		سود (زيان) تخفيف يافته هر سهم	
--				گردش حساب سود (زيان) انباشته	
۱۱۱	۸۷,۸۴۸	۱۸۵,۲۰۶		سود (زيان) خالص	
(۳۳)	(۳۶۸,۱۷۶)	(۲۴۷,۳۹۲)		سود (زيان) انباشته در ابتداي سال	
۳۳	(۱۰۱,۰۱۳)	(۱۳۳,۹۴۹)		تعديلات سنواتي	
(۱۹)	(۴۶۹,۱۸۹)	(۳۸۱,۳۴۱)		سود (زيان) انباشته در ابتداي دوره تعديل شده	
--				تغييرات در سود (زيان) انباشته	
--	*	*		اندوخته قانوني	
--	*	*		اندوخته سرمايه اي	
--	*	*		ساير اندوخته ها	
--	*	*		انتقال از ساير اقلام حقوق صاحبان سهام	
--	*	*		تغييرات سرمايه از محل سود (زيان) انباشته	
--	*	*		سود سهام مصوب	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	۰	۰			--
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	(۱۹۶,۱۳۵)	(۱۹۶,۱۳۵)		(۳۸۱,۳۴۱)	(۴۹)
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱۲۳	۱۲۳		۵۹	۱۰۸
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	۱۴۴,۸۶۴	۱۱۹,۲۰۷	۲۲
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴۴,۸۶۴	۱۱۹,۲۰۷	۲۲
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			--
سود سهام پرداختی	(۶,۲۵۰)	(۲۹,۱۱۵)	(۷۹)
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۶,۲۵۰)	(۲۹,۱۱۵)	(۷۹)
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵,۳۶۴	۱,۷۱۶	۱,۳۷۸
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۷۹,۴۷۲)	(۶۶,۱۸۲)	۲۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	.	.	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	.	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	.	.	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	.	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	.	.	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۵۴,۱۰۸)	(۶۴,۴۶۶)	(۱۶)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۴,۵۰۶	۲۵,۶۲۶	۲۳۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸	کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶	سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال	
فعالیت‌های تامین مالی					--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه		۰	۲۴۴,۰۰۶		--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض		۰	۰		--
بازپرداخت استقراض		۰	۰		--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۰	۲۴۴,۰۰۶		--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد		۸۴,۵۰۶	۲۶۹,۶۳۲		(۶۹)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره		۳۲۵,۶۹۹	۵۶,۰۶۷		۴۸۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۰	۰		--
وجه نقد در پایان دوره		۴۱۰,۲۰۵	۳۲۵,۶۹۹		۲۶
مبادلات غیر نقدی		۰	۰		--



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		نماد: وسین		شماره اطلاعیه: ۴۵۴۶۲۸		کد صنعت: ۶۶۰۳۶۶		سرمایه ثبت شده: ۹۰۵,۳۶۱ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۵۹۴,۶۳۹ میلیون ریال					
جمع	۴,۷۲۴,۹۲۴	(۳,۲۴۱,۳۴۷)	(۱۶۹,۶۹۲)	(۴۹۰,۳۷۲)	۱۱,۲۶۶	(۱۳۵,۹۰۱)	(۶۱۵,۰۰۷)	(۲۵۳,۴۷۸)	۰
									۳۹۳,۳۱۰

### درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت	۷۱,۰۲۸	۵۶,۹۹۴	
سود سپرده های بانکی بلند مدت	۲۶,۴۶۱	۲۷,۴۱۸	
سود اوراق مشارکت	۱۰۴,۵۶۵	۷۴,۳۰۱	
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۰,۱۳۴	۷۲,۴۴۶	
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۲۰,۷۴۴	۴,۰۳۹	
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۲۵,۸۰۱	۶,۵۵۵	
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۰	۰	
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها	۰	۰	
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۱۵,۴۷۵	۵,۶۰۴	
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	
سایر	۱۸	۲۹	
جمع	۲۷۴,۲۲۶	۲۴۷,۳۸۶	
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱۹۲,۶۸۲	۱۷۵,۶۴۵	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۸۱,۵۴۴	۷۱,۷۴۱	

۷۲۲-۷۹۷-۵/۵

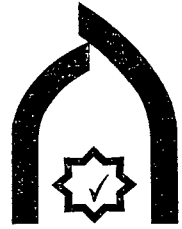
شماره :

۹۷,۴,۲ : تاریخ

پیوست :

آرکایو سید کاسر

بسمه تعالی



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

**شرکت بیمه سینا (سهامی عام)**

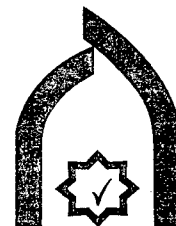
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**به انضمام صورتهای مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

بسمه تعالی

شماره :  
تاریخ :  
پیوست :

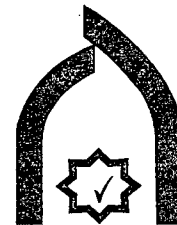


مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
متمد سازمان بورس و اوراق بهادار

## شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
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



## 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 خطرها، کنترلهای 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 دریافتی (یادداشتهای ۵ الی ۷ توضیحی صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعاً به مبلغ ۶۹۵ میلیارد ریال اقلام راكد سنواتی و سررسید 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) صورت‌نپذیرفته 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.

#### **اظهار 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:

۱-۹-۱- 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 در خصوص چگونگی اجرای این موضوع با سازمان امور مالیاتی مکاتبه نموده، لیکن ارائه پاسخ منوط به رفع ابهامات گردیده است.

۲-۹-۲- 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.

۳-۹-۳- 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 در خصوص 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 شرکتهای، 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، ۲-۹، ۳-۹، ۳-۱۰، ۴-۱۰ 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 حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

#### 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 خودرویی در اختیار مدیران و حق المشاوره و مزاد مزایای غیرنقدی پرداختی و ارائه اظهارنامه‌های ارزش افزوده منطبق با دفاتر، رعایت نشده است.

۱۴- در موارد زیر مفاد آیین نامه‌های 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 سال‌های آتی رشته مهندسی.
۲ و ۱۵	۶۰	رعایت حداقل سرمایه‌گذاری در سپرده‌های 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 شرکت‌های بیمه‌ای به اندوخته قانونی و سرمایه‌ای.
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	سرمایه‌گذاری 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 رشته‌های بیمه‌ای 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 رشته‌ها 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.
۲، ۹ و ۱۵	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 ۹۷/۴۰/۱۶۳۱۷	افشای تجزیه سنی مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی در یادداشت‌های 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 فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۹ و تغییرات نمایندگان اشخاص حقوقی هیئت مدیره.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

- 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 بدهی‌های احتمالی.
- مفاد مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۸ هیئت مدیره سازمان مذکور، مبنی بر الزام شرکتهای بیمه‌ای 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 بیمه‌های 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 نامه‌ها 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: ۸۳۱۱۹۵  
موسسه حسابرسی مفید راهبر



**بیمه سینا** (سهامی عام)

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

یادداشت‌های توضیحی:

۶

تاریخچه و فعالیت

۷-۱۲

اهم رویه‌های حسابداری

۱۳-۴۴

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

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

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

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

شناسه ملی ۲۹۰۰۶-۱۳۹۷/۰۴/۱۹

کد اقتصادی ۴۱۱۳۳۴۱۶۴۴۶۵

تلفن ۰۲۱ ۲۸۰۷

تهران، بلوار میرداماد، شماره ۲۲۵، کدپستی ۱۹۱۸۹۷۳۶۶۸

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

ترازنامه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲	۲۳۵,۹۳۶	۳۲۵,۶۹۹	۳	۴۱۰,۲۰۵	۳۱۰,۲۰۵
۱۳	۲۷۴,۱۹۶	۵۳۰,۲۵۳	۴	۵۲۱,۳۲۵	۵۲۱,۳۲۵
۱۴	۵۹۶,۰۹۷	۲,۵۱۴,۶۷۹	۵	۲,۹۳۶,۴۶۸	۲,۹۳۶,۴۶۸
۱۵	۰	۵۱۸,۰۴۲	۶	۴۰۳,۰۲۸	۴۰۳,۰۲۸
۱۶	۳۴۴	۳۰۲,۸۹۲	۷	۳۲۱,۱۲۹	۳۲۱,۱۲۹
۱۷	۳,۴۵۱,۵۷۱	۱,۳۴۹,۰۲۲	۸	۱,۳۶۴,۹۸۳	۱,۳۶۴,۹۸۳
۱۸	۱,۰۹۱,۵۳۰	۷۱۳,۱۹۳	۹	۹۶۶,۱۲۶	۹۶۶,۱۲۶
۱۹	۱۴۹,۱۰۸	۹۳۷,۰۷۲	۱۰	۹۷۰,۴۱۸	۹۷۰,۴۱۸
۲۰	۳۴۸,۶۵۴	۳	۱۱	۵,۳۰۶	۵,۳۰۶
۲۱	۱۹۸,۴۴۷				
۲۲	۵۵۶۳۹				
۲۳	۵۸۰,۲۱۷				
۲۴	۹۰۵,۳۶۱				
۲۵	۵۹۴,۶۳۹				
	۳۳,۱۱۴				
	۵۲,۷۶۱				
	(۳۸۱,۳۴۱)				
	۱,۲۰۴,۵۳۴				
	۷,۰۹۴,۷۵۱				
	۷,۸۹۸,۹۸۸				
	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
ریال	میلیون ریال	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 واگذاری
۵۸,۳۵۰		۲۲۵,۲۴۸		۱۷ افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱,۰۸۷,۸۳۲)	(۱,۲۱۰,۸۵۶)			هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
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 واگذاری
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

پیش‌بینی گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گردش حساب زیان انباشته

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۲۰۷	۱۴۴,۸۶۴	۳۹	<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
(۲۹,۱۱۵)	(۶,۲۵۰)		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
			سود سهام پرداختی
			مالیات بردرآمد:
			مالیات بر درآمد پرداختی
			<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
(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
			<b>فعالیت‌های تامین مالی:</b>
۲۴۴,۰۰۶	۰		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	کارکنان رسمی
۲۳۱	۲۱۷	کارکنان قراردادی
۳۶۶	۳۴۹	
۲۴۸	۲۵۰	کارکنان شرکت تامین نیروی انسانی
۶۱۴	۵۹۹	

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

## شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

بیمه سینا

#### 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
اثاثه و منصوبات	۶ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

## شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

۱-۲-۳-۲- 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.

#### ۴-۲- دارایی‌های نامشهود

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

#### ۵-۲- زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری

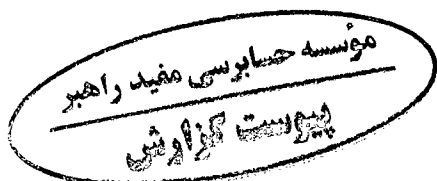
۱-۲-۵- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۲-۲-۵- 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.

۳-۲-۵- 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.

۴-۲-۵- 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.

۵-۲-۵- 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: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان سال} \times (۸۵\% - \text{ضریب خسارت})$ <p style="text-align: center;">۸۵٪</p>
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

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

بیمه سینا

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (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 و اگذاری 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.

۲-۱-۶-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی:

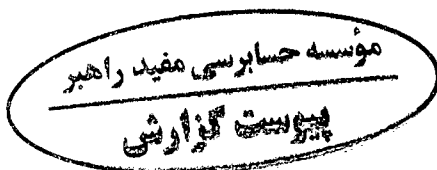
ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در جداول فوق و به موجب شرایط و توافقات اتکایی محاسبه می‌شود.

۲-۱-۶-۴- 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.

۲-۱-۷- 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)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۶

بیمه سینا

#### 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

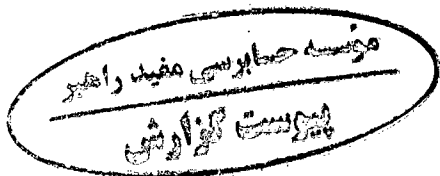
درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

##### 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)

بیمه سینا

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

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 گزارشی

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	از محل	از محل	از محل	
سایر منابع	بیمه‌های زندگی	سایر منابع	بیمه‌های زندگی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۹,۷۴۷	.	۲۴۴,۰۴۰	.	سپرده بانکی
.	.	۷۴۲	.	اوراق مشارکت
.	.	۸۵,۸۴۰	.	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی
۴۲,۸۲۳	.	۳,۵۰۰	.	سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها
۲۱۷,۶۸۳	.	۱۵۹,۱۶۷	۲۸,۰۳۶	سرمایه‌گذاری در ابزارهای پولی و مالی
<u>۵۳۰,۲۵۳</u>	.	<u>۴۹۳,۲۸۹</u>	<u>۲۸,۰۳۶</u>	
<u>۵۳۰,۲۵۳</u>		<u>۵۲۱,۳۲۵</u>		

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

۵- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۵	۱۳۹۶		یادداشت		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۵,۲۴۰	۵۱۱,۵۵۶	۵۱۱,۵۵۶	۹۸,۹۳۶	۴۱۲,۶۲۰	۵-۱ بیمه‌گذاران: شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان
۱,۷۶۱,۵۸۷	۲,۰۰۳,۳۱۰	۲,۰۵۸,۲۲۰	۱۱,۵۹۵	۲,۰۴۶,۶۲۵	۵-۲ سایر اشخاص و شرکت‌ها
۳۷۴,۷۹۴	۳۷۸,۸۸۹	۳۷۸,۸۸۹	.	۳۷۸,۸۸۹	۵-۳ اسناد دریافتی
۲,۵۲۱,۶۲۱	۲,۸۹۳,۷۵۵	۲,۹۴۸,۶۶۵	۱۱۰,۵۳۱	۲,۸۳۸,۱۳۴	
۴۰,۵۶	۵۴,۵۵۱	۵۴,۵۵۱	.	۵۴,۵۵۱	نمایندگان و کارگزاران
۲,۵۲۵,۶۷۷	۲,۹۴۸,۳۰۶	۳,۰۰۳,۲۱۶	۱۱۰,۵۳۱	۲,۸۹۲,۶۸۵	
(۱۰,۹۹۸)	(۱۱,۸۳۸)	(۱۱,۸۳۸)	.	(۱۱,۸۳۸)	۵-۴ واریزی‌های نامشخص
<u>۲,۵۱۴,۶۷۹</u>	<u>۲,۹۳۶,۴۶۸</u>	<u>۲,۹۹۱,۳۷۸</u>	<u>۱۱۰,۵۳۱</u>	<u>۲,۸۸۰,۸۴۷</u>	

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 ۶۶۵۲ فقره مربوط به سنوات قبل و احتساب مبلغ ۱۰۱ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها اقدام شده است.

پیراست گزاشی

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 ایرانس
۵۲,۰۶۳	۷۰,۴۴۵	۰	۷۰,۴۴۵	بانک سینا
۳۵,۶۰۶	۵۲,۱۱۴	۱۰,۷۷۲	۴۱,۳۴۲	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۲۲,۸۹۹	۲۴,۴۷۲	۰	۲۴,۴۷۲	شرکت زمزم شرق تهران
۸,۷۵۵	۲۱,۹۸۹	۰	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	۰	۹۴,۴۰۹	۰	۹۴,۴۰۹	صاحبان کالای کانتینری
۵۴,۷۲۹	۸۷,۰۸۶	۰	۸۷,۰۸۶	۰	۸۷,۰۸۶	شرکت سهامی ذوب آهن اصفهان
۴۴,۷۲۰	۴۴,۳۴۵	۰	۴۴,۳۴۵	۰	۴۴,۳۴۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر
۶۳,۷۸۸	۴۳,۴۸۶	۰	۴۳,۴۸۶	۰	۴۳,۴۸۶	شرکت مهندسی و ساخت توربین مینا (توگا)
۳۶,۱۱۰	۳۷,۲۰۳	۰	۳۷,۲۰۳	۰	۳۷,۲۰۳	شرکت آب و فاضلاب استان اصفهان
۲۶,۰۸۹	۳۵,۲۹۲	۰	۳۵,۲۹۲	۰	۳۵,۲۹۲	شرکت مهندسی مشاور موندکو ایران
۴۹,۱۸۸	۲۶,۰۵۹	۰	۲۶,۰۵۹	۰	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 ۱.۳۲۸ پونید می‌باشد. همچنین تسعیر مبالغ با نرخ رسمی در تاریخ صدور بیمه‌نامه می‌باشد.

موسسه حسابرسی مفید راهبر  
پیوست گزارش

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

۶- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

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

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

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

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:

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

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.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
پیوست گزارشی

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۷- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۵	۱۳۹۶		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۷۷۸	۱۲۷,۵۴۵	(۴۳,۲۵۲)	۱۷۰,۷۹۷
۷,۵۹۵	۱,۳۳۴	۰	۱,۳۳۴
۴۵,۲۷۸	۴۵,۱۱۳	(۲,۸۵۱)	۴۷,۹۶۴
۳۸,۶۷۷	۳۷,۹۰۳	۰	۳۷,۹۰۳
۴۸,۸۹۲	۵۳,۱۶۳	۰	۵۳,۱۶۳
۴۲,۳۴۸	۵۰,۷۴۴	۰	۵۰,۷۴۴
۵,۳۲۴	۵,۳۲۷	۰	۵,۳۲۷
۳۰۲,۸۹۲	۳۲۱,۱۲۹	(۴۶,۱۰۳)	۳۶۷,۲۳۲

اشخاص حقیقی و حقوقی  
اسناد دریافتنی  
پیش پرداخت‌ها  
پیش پرداخت مالیات تکلیفی  
ودایع و سپرده  
کارکنان  
سایر

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

۷-۲- پیش‌پرداخت‌ها به مبلغ ۴۷,۹۶۴ میلیون ریال شامل ۳۳,۸۱۳ 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	ارزی	جمع	ارزی	
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۷۸۲,۸۳۳	۷۸۲,۸۳۳	۰	۱,۰۰۸,۰۸۱	۱۰۰۸,۰۸۱
۴۶۶,۱۸۹	۴۵۹,۸۲۰	۶,۳۶۹	۳۵۶,۹۰۲	۳۳۸,۴۰۷
۱,۲۴۹,۰۲۲	۱,۲۴۲,۶۵۳	۶,۳۶۹	۱,۳۶۴,۹۸۳	۱,۳۴۶,۴۸۸

ذخایر حق بیمه

ذخیره خسارت معوق

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	از محل	از محل	
سایر منابع	بیمه‌های زندگی	سایر منابع	بیمه‌های زندگی	
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	
۷۶,۵۶۰	۰	۴۷,۹۲۰	۰	۹-۱
۵,۰۹۸	۳۸۹,۱۲۴	۰	۶۷۰,۳۷۴	۴۴
۲۴۲,۴۱۱	۰	۲۴۷,۸۳۲	۰	۴۴
۳۲۴,۰۶۹	۳۸۹,۱۲۴	۲۹۵,۷۵۲	۶۷۰,۳۷۴	
۷۱۳,۱۹۳		۹۶۶,۱۲۶		

سپرده‌های نزد بانک ملت

اوراق مشارکت (وزارت راه و شهرسازی)

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی

۹-۱- سپرده سرمایه‌گذاری شامل ۶۰ فقره و آخرین سررسید آن‌ها ۹۹/۱۱/۰۱ نزد بانک ملت ۵ ساله و سایر سپرده‌های بلند مدت و سایر منابع

(سپرده بلند مدت موج) می‌باشد.

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

۱-۰ دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته						بهای تمام شده		شرح اقلام	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	مقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش		مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۱,۰۷۹	۶۲۲,۶۸۵	*	(۱,۱۱۰)	۸,۷۷۳	۲۵,۳۷۰	۲۳۹,۱۱۵	۱۰,۰۷۱	(۹,۲۳۷)	۱,۲۲۱	۶۳۱,۰۷۹	زمین ساختمان
۲۱۰,۷۱۹	۲۰۶,۰۸۲	(۵۰)	(۱۲۳)	۹۵۹	۴۰,۳۵	۶,۹۴۰	*	(۵۰)	۶۲	۶,۹۲۸	تاسیسات
۲,۸۹۳	۱,۹۹۶	(۱۲۳)	(۸۱۵)	۲,۹۸۰	۸,۰۲۵	۲۱,۸۵۹	*	(۱۲۴)	۷۱۶	۲۱,۲۶۷	وسایل نقلیه
۱۳,۲۴۲	۱۰,۹۱۷	(۸۱۵)	(۸۱۵)	۱۴,۳۳۷	۵۴,۶۳۶	۸۵,۳۰۷	۳۶۷	(۷۲۱)	۵,۵۷۰	۸۱,۰۹۱	اثاثه و منسوبات
۲۶,۴۵۵	۱۸,۱۴۹	(۲,۰۹۸)	(۲,۰۹۸)	۲۷,۰۴۹	۹۲,۰۶۶	۹۷۶,۹۰۶	۱۰,۵۵۰	(۱۸,۲۳۸)	۸,۱۴۱	۹۷۶,۴۵۳	
۸۸۴,۳۸۸	۸۵۹,۸۸۹					۹۷۶,۹۰۶	۱۰,۵۵۰	(۱۸,۲۳۸)	۸,۱۴۱	۹۷۶,۴۵۳	
۲۴,۹۶۹	۶۴,۶۲۹					۶۴,۶۲۹	(۱۰,۹۶۹)	*	۵۰,۶۲۹	۲۴,۹۶۹	دارایی‌های در جریان تکمیل
۲۷,۷۱۵	۴۵,۹۰۰					۴۵,۹۰۰	(۵۲)	*	۱۸,۲۳۷	۲۷,۷۱۵	پیش برداخت سرمایه ای
۹۳۷,۰۷۲	۹۷۰,۴۱۸					۱,۰۸۷,۲۴۵	(۳۷۱)	(۱۸,۲۳۸)	۷۷,۰۰۷	۱,۰۳۹,۱۳۷	

۱-۰-۱ 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.

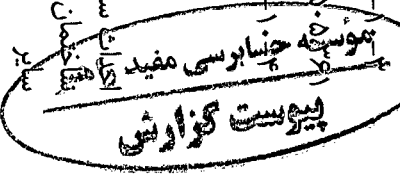
۱-۰-۲ کاهش زمین و ساختمان به دلیل فروش ملک گرگان، ارومیه، سنندج، اهواز، زنجان، کرمانشاه می باشد. مضافاً مانده نقل و انتقالات شامل مبلغ ۱۴۴ میلیون ریال انتقال به سرفصل دارایی، نامشهود و مابقی انتقال به سرفصل هزینه های اداری و عمومی است.

۱-۰-۳ سرفصل زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۳ برای استفاده از مزایای ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی تحدید ارزیابی گردید که مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۵۰,۵۷۳,۷۳۳ ریال در سال ۱۳۹۴ به حساب سرمایه انتقال یافت.

۱-۰-۴ دارایی‌های در جریان تکمیل به شرح زیر است:

تایر پروژه بر عملیات	مخارج انباشته		برآورد تاریخ تکمیل		درصد تکمیل	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵	۱۳۹۶
ساخت شعبه - افزایش عملیات	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹,۹۲۹	۳۰۰	۱۳۹۷	۹۹/۹۴
بازسازی ساختمان شعب - بهبود کیفیت	۶۴	۱,۷۵۶	۶۰	۱۳۹۷	۹۸	۹۸
بازسازی ساختمان شعب - بهبود کیفیت	۱۰,۹۷۶	۶,۸۸۱	۱۳,۹۸۵	۱۳۹۷	-	-

۱-۰-۵ پیش برداخت سرمایه‌ای عمدتاً شامل پیش برداخت بابت خرید ساختمان شعبه رشت و خرید سرقطی یک باب مغازه در همان می باشد.



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

۱۱- دارایی‌های نامشهود

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده					
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	نقل و انتقالات	افزایش	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶)	۱۴۴	۰	۰	۸۳۵
۲۶۶۹	۴۰,۳۸	۰	۰	۰	۴۰,۳۸	(۶۶)	۱۴۴	۰	۰	۲۶۶۹
۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۳۵)	۰	۰	۰	۸۳۵
۱,۲۶۸	۱,۲۶۸	۶,۷۰۰	۳۰,۱	۶,۳۹۹	۷,۹۶۸	۰	۰	۱,۱۷۴	۶,۷۹۴	۱,۱۷۴
۵,۳۰۶	۵,۳۰۶	۶,۷۰۰	۳۰,۱	۶,۳۹۹	۱۲,۰۰۶	(۹۰۱)	۱۴۴	۲,۴۶۵	۱۰,۲۹۸	۱۰,۲۹۸

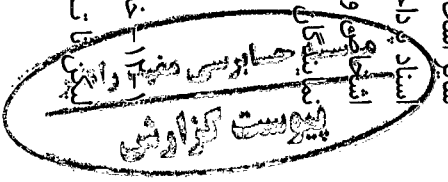
حق امتیاز خدمات عمومی  
سرفصلی محل کسب  
نرم افزار رایانه‌ای

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	
<u>۳۸۷,۵۲۱</u>	<u>۲۳۵,۹۳۶</u>	

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 سرانجامه نمودند.  
بکسر از تاریخ تهیه صورت‌های مالی معادل مبلغ ۳۳,۶۰۷ میلیون ریال از خسارت‌های مذکور برداشت شده است.



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

۱۳- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی  
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی  
اسناد پرداختی به بیمه‌گران داخلی

۱۳-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶		یادداشت	
جمع	ریالی	جمع	ریالی	ارزی	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۱,۰۳۵۴	۱۱۵,۱۵۵	۸۰,۵۳۸	۱۰۱,۵۲۸	(۲۰,۹۸۰)	(۲۰,۹۸۰)
۷۴,۹۹۷	۰	۱۴۳,۶۴۸	۰	۱۴۳,۶۴۸	۱۳-۲
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰
۱۷۷,۳۵۱	۱۲۶,۱۵۵	۲۷۴,۱۹۶	۱۵۱,۵۲۸	۱۲۲,۶۶۸	

۱۳۹۵		۱۳۹۶		ارزی	
جمع	ریالی	جمع	ریالی	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۶,۱۳۲	۲۹,۰۷۷	۳۴,۲۱۴	۲۸,۸۷۸	۵,۳۳۶	۵,۳۳۶
۱۸,۵۳۹	۱۸,۹۱۳	۱۴,۴۸۱	۱۴,۹۸۸	(۵۰۷)	(۵۰۷)
۱۴,۴۲۹	۱۳,۴۳۱	۱۴,۲۷۳	۱۴,۵۴۶	(۱۷۳)	(۱۷۳)
۷,۳۳۸	۳۸,۰۱۵	۶,۸۴۶	۳۸,۵۹۳	(۳۱,۷۴۷)	(۳۱,۷۴۷)
۲,۷۵۵	۷,۱۲۸	۰	۰	۰	۰
۲۲,۱۶۱	۸۶,۰۰۱	۱۰,۶۳۴	۴,۵۲۳	۶,۱۱۱	۶,۱۱۱
۹۱,۰۳۵۴	۱۱۵,۱۵۵	۸۰,۵۳۸	۱۰۱,۵۲۸	(۲۰,۹۸۰)	(۲۰,۹۸۰)

۱-۱-۱۳- برآوردها با بیمه‌گران اتکایی در بخش ارزی شامل طلب از ایشان و در بخش ریالی، بدهی می‌باشد لیکن مانده حساب نهایی بدهی است.

بیمه‌گران و بیمه‌گران به بیمه‌گران اتکایی خارجی

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
ارزی	میلون ریال	ارزی	میلون ریال
۱۶,۶۱۲	۳۸,۲۴۳	۹,۳۷۵	۱۴,۷۳۵
۹,۳۷۵	۳۷,۴۰۵	۳۷,۴۰۵	۸۲,۵۷۹
۱۱,۶۰۵	۸۰,۹۱۱	۷۴,۹۹۷	۱۴۳,۶۴۸

شرکت بیمه سینا  
شرکت بیمه آسیا  
شرکت بیمه پاسارگاد  
شرکت بیمه کارآفرین  
شرکت بیمه ایرانیان  
شرکت بیمه معلم  
شرکت بیمه سینا  
شرکت بیمه آسیا  
شرکت بیمه پاسارگاد  
شرکت بیمه کارآفرین  
شرکت بیمه ایرانیان  
شرکت بیمه معلم  
شرکت بیمه سینا

۱۳-۲- بدهی ارزی به بیمه‌گران اتکایی شامل ۱۷,۵۰۲ یورو و ۴,۱۷۸,۸۲۶ درهم امارات و همچنین شامل ۲,۰۱۷,۲۳۲ دلار آمریکا طلب می‌باشد.

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

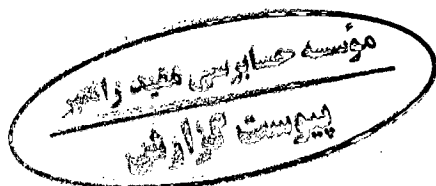
۱۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

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

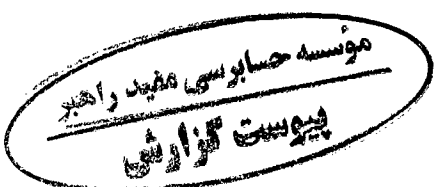
۱۵- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۵		۱۳۹۶		درآمد مشمول		سود ابرازی	مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازنی				
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲۳۰۰۰	۲۳۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۰۳۲	۱۳۹۴
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۸,۸۴۸	۱۳۹۵
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۲۰۶	۱۳۹۶
	۰	۰	۰	۰	۰	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- بیش پرداخت مالیات به مبلغ ۲۸ میلیارد ریال به شرح یادداشت ۷ توضیحی صورت‌های مالی است.



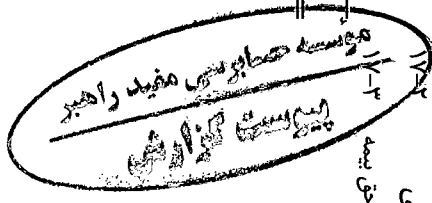
شرکت بیمه سینا (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۶- سود سهام پرداختی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۵	۱۷۵	مانده پرداخت نشده:
۱۰۵	۱۰۵	سال ۱۳۹۲
۶۴	۶۴	سال ۱۳۹۱
۲۳۴	۲۳۴	سال‌های قبل از ۱۳۹۱
۶,۲۵۰	۰	اسناد پرداختی
۶,۵۹۴	۲۳۴	

۱۷- ذخایر حق بیمه

افزایش ۱۳۹۵ (کاهش)				افزایش ۱۳۹۶				۱۳۹۵				۱۳۹۶			
سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	یادداشت
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	
۳۳۸,۸۴۹	(۴۶,۹۹۵)	۲۹۱,۸۵۴	۱۶۶,۴۳۴	۱۴۳,۴۵۲	۳۰۹,۸۸۶	۱,۴۸۶,۳۸۱	۵۱۸,۰۶۹	۲,۰۰۴,۳۵۰	۱,۶۵۲,۷۱۵	۶۶۱,۵۲۱	۲,۳۱۴,۲۳۶	۱۷-۱			ذخیره حق بیمه
۱۱۳,۴۳۰	۱۰۵,۳۴۵	۲۱۸,۷۷۵	۳۰۹,۲۸۶	۸۱,۷۹۶	۳۹۱,۰۸۲	۲۸۹,۱۲۴	۲۶۴,۷۶۴	۶۵۳,۸۸۸	۶۹۸,۴۱۰	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۴۴,۹۷۰	۱۷-۲			ذخیره ریاضی
۸,۷۳۷	۰	۸,۷۳۷	۱۴,۶۵۲	۰	۱۴,۶۵۲	۷۷,۷۱۳	۰	۷۷,۷۱۳	۹۲,۳۶۵	۰	۹۲,۳۶۵	۱۷-۳			ذخیره برگشت حق بیمه
۴۹۱,۰۰۶	۵۸,۳۵۰	۵۱۹,۳۵۶	۴۹۰,۳۳۲	۲۴۵,۲۴۸	۷۱۵,۶۲۰	۱,۹۵۳,۱۱۸	۷۸۲,۸۳۳	۲,۷۳۵,۹۵۱	۲,۳۴۳,۴۹۰	۱,۰۰۸,۰۸۱	۳,۳۵۱,۵۷۱				



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 اتکالی	کل	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	کل	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	کل	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	کل
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۲۱,۹۰۵	۲۳,۸۷۲	۱۴۵,۷۷۷	۱۳۳,۶۴۳	۲۹,۹۶۱	۱۶۲,۶۰۴	۵۹۰,۷۶۲	۱۲۵,۰۴۷	۷۱۵,۸۰۹	۷۲۳,۴۰۵	۱۵۵,۰۰۸	۸۷۸,۴۱۳
۷۰,۱۵۳	۱۶,۴۰۴	۸۶,۵۵۷	۳۹,۵۸۹	۸,۵۷۷	۴۸,۱۶۶	۴۰۱,۴۴۱	۹۰,۳۴۶	۴۹۱,۷۸۷	۴۴۱,۰۳۰	۹۸,۹۲۳	۵۳۹,۹۵۳
۴۱,۲۶۳	۱,۴۶۹	۴۲,۷۳۲	۱۹,۳۲۵	۹,۹۹۴	۲۹,۳۱۹	۲۶۱,۹۳۷	۱۰۹,۷۵۹	۳۷۱,۶۹۶	۲۸۱,۱۶۲	۱۱۹,۷۵۳	۴۰۰,۹۱۵
۵۷,۴۲۲	(۳۳,۹۸۹)	(۱۶,۵۶۷)	(۲۱,۷۷۴)	۳۳,۵۴۴	۱۱,۷۷۰	۴۲,۳۱۲	۵۶,۰۰۶	۹۸,۴۱۸	۲۰,۶۳۸	۸۹,۵۵۰	۱۱۰,۱۸۸
۲۵,۳۷۵	۱,۰۰۷	۲۶,۳۸۲	۱۹,۹۳۲	۲,۹۴۹	۲۲,۸۸۱	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	۶,۷۵۷	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	(۳۵)	۳۵۲	(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)	۵۲۳	(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)	.	(۶۴)	۶۴	.	۶۴	.	.	.
۲۳۸,۸۴۹	(۴۶,۹۵۵)	۲۹۱,۸۵۴	۱۶۶,۴۳۴	۱۴۳,۴۵۲	۳۰۹,۸۵۶	۱,۶۸۶,۷۸۱	۵۱۸,۰۶۹	۲,۰۰۴,۳۵۰	۱,۶۵۲,۷۱۵	۶۶۱,۵۲۱	۲,۳۱۴,۲۳۶

بیمه‌نامه پول

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه باربری

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه بدنه

بیمه‌نامه تمام خطر اموال - انرژی

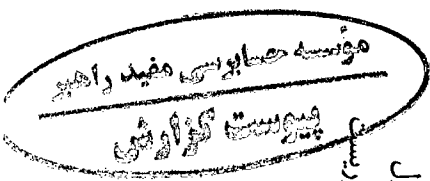
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه ثالث و سرزنشین

بیمه‌نامه درمان گروهی



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

۱۷-۲- تفکیک ذخیره ریاضی به شرح جدول زیر می‌باشد:

افزایش ۱۳۹۵			افزایش ۱۳۹۶			۱۳۹۵			۱۳۹۶		
سهام نگهداری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکالی	کل
۵۹,۳۴۲	۲۷۶,۲۶۸	۳۳۵,۶۱۰	۱۳۹,۰۵۴	۳۹۹,۹۵۴	۵۳۹,۰۰۸	۱۷۶,۱۷۰	۵۸۸,۸۷۵	۷۶۵,۰۴۵	۲۱۶,۳۹۵	۹۸۸,۲۲۹	۱,۲۰۴,۶۲۴
۵۳,۶۷۸	۷۷,۹۱۷	۱۳۱,۵۹۵	۲۵۲,۰۲۸	۴۱۸,۴۳۲	۶۷۰,۴۶۰	۴۷۷,۷۱۸	۲۰۵,۸۸۹	۶۸۳,۶۰۷	۲۳۷,۸۳۱	۷۲۹,۴۳۹	۹۶۷,۲۶۰
۱۱۲,۴۲۰	۱۰۵,۳۴۵	۲۱۷,۷۶۵	۳۹۱,۰۸۲	۸۱۷,۷۹۶	۱,۲۰۸,۸۷۸	۶۵۳,۸۸۸	۲۶۴,۷۶۴	۹۱۸,۶۵۲	۳۴۶,۵۶۰	۱,۰۰۴,۲۱۰	۱,۳۵۰,۸۷۰

۱۷-۳- ذخیره برگشت حق بیمه به شرح زیر می‌باشد:

افزایش (کاهش)		ذخیره برگشت حق بیمه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۱۴	(۱,۸۱۵)	۲۰,۰۸۸	۱۸,۲۳۳
۳۶۵	(۲۵۳)	۱,۱۷۸	۹۲۵
۴,۴۱۰	۲۰,۴۰۹	۲۷,۱۲۳	۴۷,۵۳۳
۹۳	(۱۴۱)	۱۶۷	۲۶
۲۳۵	(۱,۳۱۵)	۲,۹۴۳	۱,۶۴۸
(۱,۰۴۳۹)	(۸۲۵)	۴,۲۵۵	۳,۰۳۰
۱,۲۱۴	(۵۶۰)	۲,۲۷۱	۲,۷۱۱
(۱,۹۸۹)	۳,۳۴۰	۱,۱۰۰	۴,۱۳۰
۶۱۷	۴۹۵	۳,۵۰۷	۴۰۰,۲
۱۹	(۱۶)	۳۷	۲۱
۲۱۹	۲۵۰	۳۷۹	۶۲۹
(۳۵۶)	۳۱۳	۴۲۵	۷۳۸
۱,۲۶۴	(۵۰,۸۶)	۶,۹۴۹	۱,۸۶۳
۱,۴۷۱	(۶۳)	۶,۲۷۱	۶,۲۰۸
.	۱۹	.	۱۹
۸,۳۳۷	۱۴,۶۵۲	۷۷,۷۱۳	۹۲,۳۶۵

بیمه‌نامه عمر زمانی  
بیمه‌نامه حوادث  
بیمه‌نامه درمان گروهی  
بیمه‌نامه تورست - mapfre

بیمه‌نامه بدنه اتومبیل  
بیمه‌نامه ثالث و سر نشین  
بیمه‌نامه آتش سوزی  
بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه باربری  
بیمه‌نامه پول  
بیمه‌نامه کشتی  
بیمه‌نامه هواپیما  
بیمه‌نامه مهندسی  
بیمه‌نامه مسئولیت مالی  
اعتباری

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

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

۱۸- ذخیره خسارات معوق

۱۳۹۵ افزایش (کاهش)			۱۳۹۶ افزایش (کاهش)			۱۳۹۵			۱۳۹۶			یادداشت
سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	سهام نگهداری	سهام انکابی	کل	
۶۷,۶۳۱	۱۱۲,۶۶۸	۱۸۰,۳۰۹	۷۳,۳۳۳	(۱۰۹,۲۸۷)	(۳۵,۹۵۴)	۶۲۵,۳۴۱	۴۶۶,۱۸۹	۱,۰۹۱,۵۳۰	۶۹۸,۶۷۴	۳۵۶,۹۰۲	۱,۰۵۵,۵۷۶	۱۸-۱
(۱۱۴,۶۸۷)	.	(۱۱۴,۶۸۷)	(۸۴,۵۹۹)	.	(۸۴,۵۹۹)	۱۴۹,۱۰۸	.	۱۴۹,۱۰۸	۶۴,۵۰۹	.	۶۴,۵۰۹	۱۸-۲
(۴۷,۰۵۶)	۱۱۲,۶۶۸	۶۵,۶۱۲	(۱۱,۲۶۶)	(۱۰۹,۲۸۷)	(۱۲۰,۵۵۳)	۷۷۴,۴۴۹	۴۶۶,۱۸۹	۱,۲۴۰,۶۳۸	۷۶۳,۱۸۳	۳۵۶,۹۰۲	۱,۱۲۰,۰۸۵	

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.

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
۳,۵۰۲	۶۰۰	۴,۱۰۲	۱,۷۵۱	۳۰۰	۲,۰۵۱	۱۲,۲۵۷	۲,۱۰۰	۱۴,۳۵۷	۱۴,۰۰۸	۲,۴۰۰	۱۶,۴۰۸
۱۲,۰۵۷	۳,۵۸۶	۱۵,۶۴۳	(۶,۱۱۰)	(۲,۱۳۲)	(۸,۲۴۲)	۲۶,۳۳۶	۱۴,۱۵۴	۴۰,۴۹۰	۲۰,۲۲۶	۱۲,۰۲۲	۳۲,۲۴۸
۱۰,۲۸۲	۲۲,۱۵۲	۳۲,۴۳۴	۶۸,۷۵۶	(۴,۹۷۸)	۶۳,۷۷۸	۲۸۲,۳۱۸	۶۸,۳۳۷	۳۵۰,۴۵۵	۶۳,۲۵۹	۴۱۴,۲۳۳	
۱۲,۰۲۰	(۱۴۹)	۱۱,۸۷۱	۴,۴۸۸	(۵۳۸)	۳,۹۵۰	۹۲,۵۱۵	۱۸,۰۸۹	۱۱۰,۶۰۴	۹۷,۰۰۳	۱۷,۵۵۱	۱۱۴,۵۵۴
(۲,۳۰۵)	(۵,۲۷۱)	(۷,۵۷۶)	۲,۱۲۴	۳,۶۳۷	۵,۷۶۱	۲,۸۲۹	۷,۶۸۸	۱۱,۵۱۷	۶,۹۵۳	۱۱,۳۲۵	۱۸,۲۷۸
۲,۱۷۲	(۱۰,۳۸۹)	(۸,۲۱۷)	(۳,۷۳۸)	۵۱,۱۴۷	۴۷,۴۰۹	۲۸,۲۸۱	۱۱۲,۷۸۸	۱۵۱,۰۶۹	۳۴,۵۴۳	۱۶۳,۹۳۵	۱۹۸,۴۷۸
(۱,۳۸۷)	(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)	۳۲,۴۹۷	۴۳,۸۲۴	۷۶,۳۲۱	۷,۲۸۶	۱,۸۶۶	۹,۱۵۲
۲۴,۷۰۳	۱۰۱,۱۶۹	۱۲۵,۸۷۲	۱۶,۲۷۵	(۱۱۶,۲۸۳)	(۹۹,۵۵۷)	۲۹,۹۱۷	۱۶۴,۳۱۹	۱۹۴,۲۴۶	۴۶,۶۵۲	۴۸,۰۳۷	۹۴,۶۸۹
۵۹	(۲۲۵)	(۱۶۶)	۲,۹۷۶	۶۵۵	۳,۶۳۱	۵,۳۲۰	۱,۱۱۲	۶,۴۳۲	۹,۳۰۶	۱,۱۷۷	۱۱,۰۷۳
(۴۱,۱۳۰)	(۱۱,۳۱۸)	(۵۲,۵۴۸)	(۵,۱۴۵)	(۲,۳۰۵)	(۷,۴۵۰)	۱۳,۲۷۵	۴,۸۶۵	۱۸,۵۹۰	۸,۵۸۰	۲,۵۶۰	۱۱,۱۴
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	۲,۰۱۴	۷,۹۱۵	۵۱,۸۴۳	۱۶,۸۵۵	۶۸,۶۹۸	۵۷,۷۴۴	۱۸,۸۶۹	۷۶,۶۱۳
(۲۶)	(۱۳)	(۴۹)	۱,۴۵۷	۲۲۸	۱,۶۸۵	۱۴۳	۴۶	۱۸۹	۱,۶۰۰	۲۷۴	۱,۸۷۴
۴۷	۳۴۴	۳۹۱	(۷۴۴)	(۳۵۹)	(۱,۱۰۳)	۵۰,۲۸	۲,۶۸۴	۷,۷۱۲	۴,۲۸۴	۲,۳۲۵	۶,۶۰۹
۲۲	(۹۱)	(۶۹)	۶۵۲	۱۳۲	۷۸۴	۸۲۷	۲۱۹	۱,۰۶۶	۱,۴۹۹	۳۵۱	۱,۸۵۰
۶۷,۶۳۱	۱۱۲,۶۶۸	۱۸۰,۳۰۹	۷۳,۳۳۳	(۱۰۹,۲۸۷)	(۳۵,۹۵۴)	۶۲۵,۳۴۱	۴۶۶,۱۸۹	۱,۰۹۱,۵۳۰	۶۹۸,۶۷۴	۳۵۶,۹۰۲	۱,۰۵۵,۵۷۶

۱۸-۱-۱- ذخیره خسارات معوق شامل ۱,۶۴۴,۵۶۰ دلار آمریکا و ۸۳,۱۲۰ یورو می‌باشد.

بیمه‌نامه درمان  
بیمه‌نامه عمر زمانی  
بیمه‌نامه ثالث و سرنشین  
بیمه‌نامه مسئولیت  
بیمه‌نامه باربری  
بیمه‌نامه هندسی  
بیمه‌نامه بدنه  
بیمه‌نامه هولیمیا  
بیمه‌نامه آتش سوزی  
بیمه‌نامه حوادث  
بیمه‌نامه کشتی  
بیمه‌نامه اعتباری  
بیمه‌نامه تمام خطر اموال  
بیمه‌نامه پول  
بیمه‌نامه تلفیق تمام عمده‌ها  
بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز

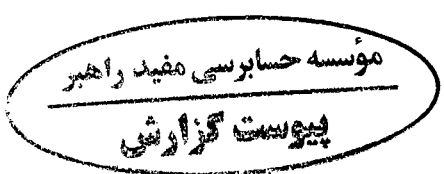
شرکت بیمه سینا (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۸-۲- ذخیره ریسک‌های منقضي نشده

	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
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	

۱۹- سایر ذخایر فنی

افزایش		جمع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		ذخیره مشارکت در منافع		ذخیره مشارکت در منافع	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱	.	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	.	.	.	.
۷,۰۶۷	۸,۶۱۸	۷,۰۶۷	۱۵,۶۸۵	۷,۰۶۷	۱۵,۶۸۵	.	.	.	.
۱	.	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	.	.	.	.
۲۵,۱۵۹	۳۹,۶۸۴	۱۳۲,۴۵۴	۱۷۲,۱۳۸	۱۳۲,۴۵۴	۱۷۲,۱۳۸	.	.	.	.
۲,۰۸۶	۶۸۵	۷,۵۳۵	۸,۲۲۰	۷,۵۳۵	۸,۲۲۰	.	.	.	.
۴,۹۹۷	۳,۷۹۲	۲۱,۶۷۷	۲۵,۴۶۹	۲۱,۶۷۷	۲۵,۴۶۹	.	.	.	.
.	.	۴,۶۶۶	۴,۶۶۶	۴,۶۶۶	۴,۶۶۶	.	.	.	.
۱۸,۱۱۵	۱۸,۷۶۳	۷۴,۰۱۴	۹۲,۷۷۷	۷۴,۰۱۴	۹۲,۷۷۷	.	.	.	.
۶۸۵	۴۷۳	۱۸,۰۳۹	۱۸,۵۱۲	۱۸,۰۳۹	۱۸,۵۱۲	.	.	.	.
۳,۵۵۴	۳,۸۳۷	۸,۹۷۹	۱۲,۸۱۶	۸,۹۷۹	۱۲,۸۱۶	.	.	.	.
۲۸۳	۳۲۱	۱,۴۶۲	۱,۷۸۳	۱,۴۶۲	۱,۷۸۳	.	.	.	.
۲۵۴	.	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	.	.	.	.
۲۱۳	۹	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	.	.	.	.
.	.	۷۹۵	۷۹۵	۷۹۵	۷۹۵	.	.	.	.
۸,۱۴۵	۳,۷۱۷	۱۰,۴۳۸	۱۴,۱۵۵	۴,۶۶۲	۸,۲۳۳	۵,۷۷۶	۵,۹۳۲		
۳۳,۸۲۶	۵۶,۰۰۲	۴۳,۹۰۳	۹۹,۹۰۵	۴۳,۹۰۳	۹۹,۹۰۵	.	.		
۱۲۴,۴۱۶	۱۲۵,۹۰۱	۲۴۸,۶۵۴	۴۸۴,۵۵۵	۲۴۲,۸۷۸	۴۷۸,۶۲۳	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

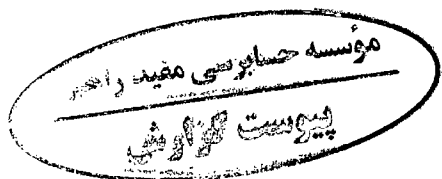
۲۰- حق بیمه سال‌های آتی

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
<u>۱۹۸,۴۴۷</u>	<u>۲۷۳,۱۸۶</u>	

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
<u>۵۵,۶۳۹</u>	<u>۷۳,۲۷۸</u>	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 سرمایه‌گذاری 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.

پیوست گزارش

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

۲۶ - حق بیمه صادره

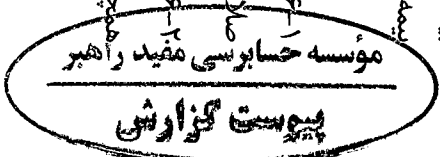
خالص حق بیمه	۱۳۹۵		۱۳۹۶		حق بیمه صادره
	حق بیمه برگشتی	قبولی انکابی	حق بیمه صادره	قبولی انکابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۹,۷۰۱	(۱۰۴,۵۰۹)	۰	۱,۸۲۴,۲۱۰	۲,۱۹۵,۹۳۳	۲,۲۶۴,۵۲۰
۱,۰۵۸,۳۷۴	(۵۰,۰۲۴)	۰	۱,۰۸۸,۳۹۸	۱,۱۸۹,۸۴۵	۱,۲۰۶,۰۸۸
۱,۳۷۸,۷۸۸	(۲,۷۵۰)	۰	۱,۳۸۱,۵۳۸	۱,۵۵۶,۰۹۵	۱,۵۶۰,۲۲۱
۲۷۰,۱۴۴	(۱۵,۵۲۳)	۶,۷۹۰	۲۷۸,۸۱۷	۳۰۹,۲۱۰	۳۱۳,۰۷۶
۲۷۶,۸۲۰	(۱۱,۴۸۵)	۰	۲۸۸,۳۰۵	۳۳۶,۸۶۵	۳۵۲,۵۶۱
۱۸۰,۲۴۰	(۱۸,۸۱۲)	۵,۹۶۴	۱۹۳,۰۸۸	۱۸۳,۷۸۹	۱۹۳,۷۷۴
۱۲۷,۶۶۰	(۴,۷۳۷)	۱۳,۰۵۷	۱۱۹,۳۴۰	۱۴۴,۵۲۳	۱۵۲,۵۹۶
۱۲۰,۵۸۶	(۳,۶۸۱)	۲۲۳	۱۲۳,۹۴۴	۱۴۳,۹۶۴	۱۴۶,۵۵۷
۵۱۴	(۲۱۰)	۰	۷۲۴	۵۸۰	۵۸۰
۴۰,۶۷۸	(۱,۴۷۵)	۰	۴۲,۱۵۳	۴۴,۳۱۳	۴۵,۰۲۳
۲۸,۹۰۰	(۲,۴۰۳)	۳۲۵	۳۰,۹۷۸	۳۰,۴۵۱	۳۰,۹۴۴
۸,۷۵۳	(۵۲۹)	۲,۷۲۹	۶,۵۵۳	۶,۹۷۰	۵,۰۶۸
۹,۸۹۱	(۴,۰۵۹)	۲,۵۹۳	۱۱,۳۵۷	۱۱,۳۵۳	۹,۷۴۸
۶,۴۳۹	(۳۰)	۰	۶,۴۶۹	۷,۱۳۷	۷,۲۴۷
۵,۲۲۷,۴۸۸	(۲۲۰,۳۲۷)	۳۱,۷۸۱	۵,۴۱۵,۹۳۴	۶,۱۶۱,۰۲۸	۶,۲۸۸,۰۱۲

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی  
بیمه‌نامه عمر زمانی  
بیمه‌نامه ثالث و سرششین 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

۱-۲۶- 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 بیمه‌نامه‌ها و الحاقیه‌های 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

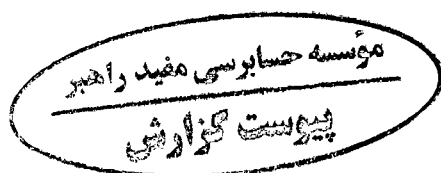
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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
۱,۰۱۴۶,۱۸۲	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	
	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)	(۱,۶۱۸,۸۰۸)	(۲۱۶,۵۶۳)
۵,۶۶۳	(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)	۳,۵۷۷	(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	(۲۰,۹۳۵)	(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	(۱,۸۵)
(۳,۶۳۳,۳۸۸)	(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

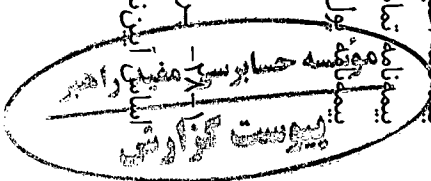
بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه فول در گردش

بیمه‌نامه آتش سوزی - ۲۸- 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 این نامه 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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۲۹- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

	جمع		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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)	۳,۶۳۷	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	
۱۲۲,۷۱۴	(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	(۲۲)	۴۶	
۲,۱۰۰	۲,۳۲۴	*	*	۳,۱۰۰	۲,۳۲۴	
۸۸۴,۱۲۸	۶۷۶,۳۵۷	۱۱۲,۶۶۸	(۱۰۹,۲۸۷)	۷۷۱,۴۶۰	۷۸۵,۶۴۴	

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

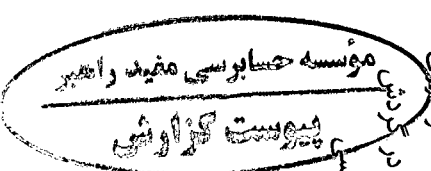
بیمه‌نامه کشتی

بیمه‌نامه اعتباری

بیمه‌نامه تمام خطر انورتری

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 اتکالی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
۳۳,۱۰۷	۴۳,۲۸۵	۳۳,۱۰۷	۴۳,۲۸۵	۰
۱۳۳,۷۱۳	۱۳۴,۰۱۰	۱۳۳,۷۱۳	۱۳۴,۰۱۰	۰
۷۴,۸۳۵	۹۴,۳۲۶	۷۴,۸۳۵	۹۴,۳۲۶	۰
۴۱,۳۳۰	۵۵,۵۰۶	۴۱,۳۳۰	۵۵,۵۰۶	۰
۴,۱۴۵	۲,۱۷۳	۴,۰۵۰	۱,۸۵۷	۹۵
۶,۹۱۷	۴,۴۶۱	۵,۷۵۷	۲,۶۴۸	۱,۱۶۰
۱۵,۳۴۸	۲۳,۲۵۰	۱۵,۲۶۷	۲۳,۳۱۵	۲۵
۳۹۰	۱,۱۷۶	(۱۷۸)	۷۶۳	۵۶۸
۱۸,۴۵۲	۱۸,۹۴۴	۱۵,۷۵۰	۱۷,۶۶۷	۲,۷۰۲
۴,۸۰۶	۷,۶۳۷	۴,۸۰۶	۷,۶۳۷	۰
۷۰۶	۴,۶۱۶	۴۹۷	۷۸۵	۲۰۹
۱,۷۰۵	۱,۸۶۹	۰	۶۰۲	۱,۷۰۵
۷۲۱	۶۵۸	۷۲۱	۶۵۸	۰
۳۳۷,۱۷۵	۳۹۲,۰۱۱	۳۳۰,۶۵۵	۳۸۳,۵۵۹	۶,۵۲۰
				۸,۴۵۲

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی

بیمه‌نامه عمر زمانی

بیمه‌نامه ثالث سرشیش

بیمه‌نامه مسئولیت مدنی

بیمه‌نامه بازرری

بیمه‌نامه مهندسی

بیمه‌نامه بدنه اتومبیل

بیمه‌نامه هواپیما

بیمه‌نامه آتش سوزی

بیمه‌نامه حوادث

بیمه‌نامه کنسلی

بیمه‌نامه تمام خطر انرژی

بیمه‌نامه پول برد گردش

۱- آیین نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.  
۲- مطابق آیین نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.  
۳- مطابق آیین نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.

۲- مطابق آیین نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.  
۳- مطابق آیین نامه‌ها و مصوبات مذکور و بر مبنای حق بیمه دریافتی محاسبه و پرداخت گردیده است.

سال مورد گزارش نسبت به سال قبل به علت افزایش صدور بیمه‌نامه‌ها توسط نمایندگان و کارگزاران شرکت می‌باشد.

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
<u>۵۲,۶۳۷</u>	<u>۱۲۰,۰۴۱</u>	<u>۹۰,۳۶۱</u>	<u>۱۱۳,۰۲۶</u>	
۱۷۲,۶۷۸		۲۰۳,۳۸۷		
۸,۹۶۶		۱۸,۹۳۲		
<u>۱۸۱,۶۴۴</u>		<u>۲۲۲,۳۱۹</u>		

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)  
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	سهام 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	۳۳-۱ ارزیابی خسارت
۲,۷۴۸	۱,۶۲۹	سایر
<u>۱۱۲,۳۳۲</u>	<u>۱۶۱,۸۹۱</u>	

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
<u>۲۴۷,۳۸۶</u>	<u>۲۷۴,۲۲۶</u>	
<u>۱۷۵,۶۴۵</u>	<u>۱۹۲,۶۸۲</u>	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
<u>۷۱,۷۴۱</u>	<u>۸۱,۵۴۴</u>	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
<u>۳,۷۹۹</u>	<u>۷۰,۵۰۲</u>	<u>۳۱,۰۹۹</u>	<u>۷۳,۴۸۳</u>
		<u>۱۰۴,۵۸۲</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

مؤسسه حسابرسی و بازرسی  
پیریت گزارشی

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۳۵- هزینه‌های اداری و عمومی

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

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

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

۳۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
سود	سود	سود	سود	
غیر عملیاتی	عملیاتی	غیر عملیاتی	عملیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) عملیاتی قبل از مالیات
(۵۸,۱۲۸)	۱۴۵,۹۷۶	۴۶,۷۹۹	۱۳۸,۴۰۷	اثر مالیاتی
.	.	.	.	سود (زیان) خالص
(۵۸,۱۲۸)	۱۴۵,۹۷۶	۴۶,۷۹۹	۱۳۸,۴۰۷	سود (زیان) پایه هر سهم
(۴۶)	۱۱۶	۳۷	۱۱۰	

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 آسپیر  
پیوست گزارشی

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	
.	۷۵,۵۳۲	۳۸-۱
.	(۴۲,۵۹۶)	۳۸-۲
۱۰۱,۰۱۳	۱۰۱,۰۱۳	۳۸-۳
۱۰۱,۰۱۳	۱۳۳,۹۴۹	

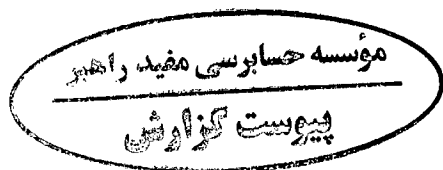
اصلاح تسعیر اقلام پولی ارزی سال گذشته  
اصلاح ذخیره حق بیمه عاید نشده بابت بیمه نامه‌های کوتاه مدت  
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول سنوات قبل

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 ۱-۱-۶-۲ 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.



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	سود عملیاتی
۱۴۵,۹۷۶	۱۳۸,۴۰۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۹,۷۶۹	۲۷,۳۵۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۲,۱۵۹	۱۷,۶۳۹	(افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۵۵۷,۱۲۵)	(۴۲۱,۷۸۹)	کاهش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۹,۷۶۲	۱۱۵,۰۱۴	(افزایش) کاهش سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۳۵۴,۰۳۵	(۱۸,۲۳۷)	(افزایش) سرمایه گذاری‌ها
(۴۰۱,۴۸۳)	(۲۴۴,۰۰۵)	(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱۷۱,۰۱۸)	(۱۱۵,۹۶۱)	(کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۷۳,۲۸۳)	(۱۵۱,۵۸۵)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۴,۳۴۶	۹۶,۸۴۵	(کاهش) افزایش حساب‌ها و اسناد پرداختی
۷۸,۰۸۸	(۱۴۳,۳۲۵)	افزایش ذخایر فنی
۷۰۹,۳۸۴	۷۳۰,۹۶۸	افزایش حق بیمه‌های آتی
۲۷,۰۴۴	۷۴,۷۳۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۵۸,۴۴۷)	۳۸,۸۰۴	
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 داورى نموده است. ولیکن به دلیل عدم امضای صورت‌جلسه داورى 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 داورى 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. سازمان حسابرسی مفید راهبر

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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 سینا به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال گردیده ولیکن به دلیل مغایرت رای هیئت داوری با اصول آیین دادرسی مدنی، بیمه سینا 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 ریال (یادداشت ۳-۷ توضیحی) 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 مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی یا افشا در یادداشت‌های توضیحی باشد رخ نداده است.

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	فروش بیمه‌نامه و خرید خدمات
واحد تجاری نهایی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۴,۹۲۵
	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲۳۴,۷۷۱
	بانک سینا	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 سینا	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 و مسکن 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 مالی و سرمایه گذاری سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۷,۹۸۸
	شرکت کشاورزی فجر اصفهان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۷,۳۷۹
	راه آهن شرقی بنیاد (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۸۷۰
	شرکت لیزینگ جامع سینا	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶,۸۴۷
	شرکت تاپیران	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			۲,۹۴۲,۹۶۹

شرکت‌های تحت کنترل مشترک

موسسه حسابرسی  
پیوست گزارش

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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)  
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)	خالص	طلب (بدهی)	خالص
واحد تجاری نهایی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۳,۹۱۴	(۳۴۶)	۳,۵۶۸	۰	۴,۶۱۳	۰
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	شرکت خدمات ارتباطی ایرانس	۸۰,۹۲۷	(۱,۹۰۴)	۷۹,۰۲۳	۰	۵۲,۸۳۷	۰
	بانک سینا	۷۰,۴۴۵	(۷۸۱)	۶۹,۶۶۴	۰	۵۰,۱۱۵	۰
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۵۱,۰۰۹	(۶)	۵۱,۰۰۳	۰	۳۵,۴۱۷	۰
	زمزم ایران	۲۴,۴۷۲	(۷۷۲)	۲۳,۷۰۰	۰	۲۲,۵۱۹	۰
	خدمات دریائی و بندری سینا	۱۷,۷۱۷	(۷۹۵)	۱۶,۹۲۲	۰	۳۵,۷۴۹	۰
	شرکت سیمان تهران	۶,۷۱۱	(۱۰,۰۹۵)	۵,۶۱۶	۰	۹,۹۰۷	۰
	شرکت جنرال مکانیک	۲۱,۹۸۹	(۱,۴۱۵)	۲۰,۵۷۴	۰	۷,۲۲۶	۰
	شرکت حفاری شمال	۱۲,۰۵۵	۰	۱۲,۰۵۵	۰	۱۲,۳۸۵	۰
	زمزم تهران	۳,۳۲۹	(۱۴۵)	۳,۱۸۴	۰	۲,۴۹۷	۰
	شرکت عمران ومسکن شمال	۱۷,۴۸۱	(۶)	۱۷,۴۷۵	۰	۱,۹۸۸	۰
	بهره برداری تعمیرات نیروگاه صبا	۳,۷۹۳	(۲)	۳,۷۹۱	۰	۵۸۱	۰
	شرکت سهامی عام گلوکوزان	۲,۶۱۵	۰	۲,۶۱۵	۰	۲,۳۸۹	۰
	هتل بین المللی پارسیان آزادی	۲,۹۷۸	(۵۰)	۲,۹۲۸	۰	۱,۶۱۰	۰
	شرکت سیمان هگمتان	۵,۸۴۰	(۱,۲۱۱)	۴,۶۲۹	۰	۱,۶۲۷	۰
	شرکت کشاورزی فجر اصفهان	۱۶۰	(۳۴۴)	۰	(۱۸۴)	۱,۳۸۱	۰
	راه آهن شرقی بنیاد (سهامی خاص)	۳,۱۷۰	(۱۲)	۳,۱۵۸	۰	۹۳۷	۰
	شرکت لیزینگ جامع سینا	۲,۴۹۴	(۲۳۹)	۲,۲۵۵	۰	۱,۸۵۵	۰
	شرکت تاییران	۷,۶۰۳	(۳)	۷,۶۰۰	۰	(۵,۸۲۴)	۰
	مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۵,۹۲۴	(۲۵)	۵,۸۹۹	۰	۲,۸۸۳	۰
	شرکت زمزم آذربایجان	۲,۶۳۱	(۳۷)	۲,۵۹۴	۰	۱,۷۸۴	۰
شرکت زمزم مشهد	۲,۷۴۷	۰	۲,۷۴۷	۰	۰	(۲۷۹)	
شرکت صنایع برق و انرژی صبا	۲۰,۳۴۴	(۹)	۲۰,۳۳۵	۰	۲۱,۲۰۰	۰	
سایر (۱۵۶ شرکت مشمول ماده ۱۲۹)	۱۳۱,۰۵۷	۰	۱۳۱,۰۵۷	۰	۱۳۰,۳۸۷	۰	
جمع کل	۵۰۱,۴۰۵	(۹,۱۹۷)	۴۹۲,۳۹۲	(۱۸۴)	۳۹۶,۰۶۳	(۲۷۹)	

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	۳۰,۸۸۲۴	۱,۸۷۱,۵۹۷	۵۸,۴۸۸	۱,۳۲۸	۷,۹۵۸	۳۸,۱۸۷	۱,۵۴۹,۶۹۹
۶-۳	۲,۷۹۶,۰۵۹	۱,۰۵۵,۳۸۹	۷۵۹	(۲۲۳)	۰	۴۶,۳۹۰	۰
۸	۴۱۱,۱۴۰	۲۰,۷۷۸	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳-۳	۴,۵۲۰,۶۰۴	۳,۱۱۱,۶۶۱	۷۹,۳۸۱	۱,۱۰۵	۷,۹۵۸	۸۴,۵۷۷	۱,۵۴۹,۶۹۹
۱۸	۲,۰۱۷,۱۲۳ (۱,۶۴۴,۵۶۰)	(۴,۰۱۷,۵۰۲) (۸۳,۱۲۰)	(۱۸,۸۲۶) ۰	۰	۰	۰	۰
	۳۷۲,۵۶۳	(۴,۱۰۰,۶۲۲)	(۱۸,۸۲۶)	۰	۰	۰	۰
	۴,۸۹۳,۱۶۷	(۹۸۸,۹۶۱)	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

۱-۴۳- بدهی به بیمه گران و بیمه گران 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.

در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  
 خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) بولی ارزی

جمع بدهی‌های بولی ارزی  
 در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹  
 خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) بولی ارزی

بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی  
 ذخیره خسارت معوق

جمع دارایی‌های بولی ارزی  
 سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

مطالبات از بیمه گران و نمایندگان  
 موجودی نقد

مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان  
 مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان  
 مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان  
 مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان  
 مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

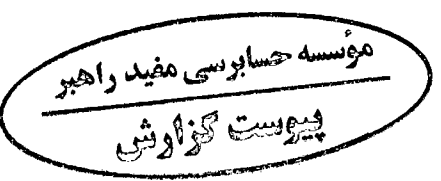
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان  
 مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

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

۴۴- سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای

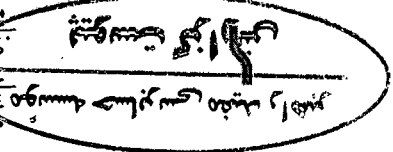
کاهش (افزایش) ذخایر فنی سهم نگهداری

حقوق بیمه	خالص خسارت	خالص کارمزد و کارمزد متنازع	حق بیمه	ذخیره	سایر	جمع	درآمد	تأمین خسارت بدنی و سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۵,۹۳۴	(۱,۵۰۲,۰۹۸)	(۹,۲۷۶)	(۱۵۳,۰۵۲)	۳,۳۳۸	(۵۶,۰۰۲)	(۲۰۵,۷۱۶)	۷۶,۰۹۳	(۷,۵۵۳)	۲۱۷,۳۸۴
۸۷۱,۹۹۷	(۴۰۳,۸۱۳)	(۹۰,۱۸۰)	(۳۲۶,۶۹۶)	۶,۲۰۲	(۲۶,۳۱۷)	(۳۴۶,۸۱۱)	۲۵,۵۶۰	(۱,۳۷۸)	۶۵,۳۷۵
۱,۳۲۲,۸۰۵	(۹۳۰,۳۳۴)	(۸۰,۷۰۶)	(۳۸,۷۶۴)	۱۳,۴۶۱	(۳,۷۹۳)	(۶۴,۹۸۷)	۵۳,۹۴۴	(۲۳۷,۱۵۵)	۶۳,۵۶۷
۱۲۶,۴۲۰	(۲۵,۰۵۸)	۴۰,۵۴۵	۲۲,۳۳۴	(۱۶,۷۲۵)	(۳,۷۹۳)	۱,۸۱۶	۵,۱۵۵	(۱,۴۰۳)	۱۳۷,۴۷۵
۲۸۷,۲۶۸	(۱۷۹,۱۴۹)	(۴۸,۳۲۲)	(۱۹,۸۶۹)	(۴,۴۸۸)	(۸,۶۱۸)	(۳۲,۹۷۵)	۱۱,۷۱۵	(۱,۶۹۳)	۳۶,۸۴۴
۲۲,۷۲۷	(۲۵,۱۵۳)	۳۴,۸۲۱	۳۹,۸۶۵	۳,۳۳۸	(۶,۸۵)	۴۲,۹۱۸	۹۲۷	(۱,۶۰۵)	۷۴,۶۳۵
۴۵,۹۰۷	(۲۰,۰۵۷)	۷,۹۱۶	(۶,۳۶۱)	(۵,۹۰۱)	.	(۱۲,۲۶۲)	۱,۸۷۲	(۱,۳۶۹)	۲۲,۰۰۷
۱۱۰,۳۰۲	(۶۱,۹۴۸)	(۱۵,۹۴۹)	(۵,۴۲۲)	(۷,۲۴۱)	(۴۷۲)	(۱۳,۱۳۵)	۴,۴۹۸	(۸۸۸)	۲۲,۸۸۰
۷۵۴	۱۵۸	(۱۴)	(۹۴)	۲,۳۹۶	.	۲,۳۰۲	۳۱	.	۳,۳۳۱
۳۸,۱۵۶	(۷,۵۲۰)	(۶,۴۱۱)	(۱,۶۰۶)	(۳,۹۸۶)	.	(۵,۵۹۲)	۱,۵۵۶	(۱۸۷)	۲۰,۰۰۲
۱۰,۶۹۳	(۱,۲۳۴)	۳,۷۶۹	۲,۲۸۲	(۳,۱۲۴)	(۳۲۱)	(۱,۱۶۳)	۴۳۶	(۴۲)	۱۲,۴۵۹
۵,۷۶۵	(۳۴,۴۱۸)	(۴,۴۶۶)	(۷۷۲)	(۱,۸۲۰)	.	(۲,۶۰۷)	۲۳۵	(۱۰۱)	(۲۵,۵۸۷)
۹,۱۴۱	(۴۰,۵۸۷)	(۹,۵۰۰)	(۲,۳۴۷)	۲۶,۸۸۳	(۹)	۲۴,۶۲۷	۳۷۳	(۱۳)	(۷,۴۰۹)
۶۰,۲۶۶	(۱۳۶)	(۴۶۹)	(۱۷۵)	(۱,۴۵۷)	.	(۱,۶۳۷)	۲۴۵	(۸)	۴,۰۲۶
۲۴۶	.	.	.	.	.	.	۱۰	.	۲۵۶
۷۸۳	.	.	۲۰۵	.	.	۲۰۵	۳۲	(۸۳)	۹۳۷
۴,۷۳۴,۹۲۴	(۳,۲۴۱,۳۴۷)	(۱,۶۹۶,۹۲)	(۴۹۰,۳۷۲)	۱۱,۲۶۶	(۱۳۵,۹۰۱)	(۶۱۵,۰۰۷)	۱۹۲,۶۸۲	(۲۵۳,۴۷۸)	۶۳۸,۰۸۲
۲۶ و ۲۷	۲۸ و ۲۹	۳۰ و ۳۱	۱۷	۱۸	۱۹	۲۴	۳۴	۳۲ و ۳۳	۳۲ و ۳۳



بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی  
بیمه‌نامه عمر زمانی  
بیمه‌نامه ثالث و سرشیشین مازاد مالی  
بیمه‌نامه آتش سوزی  
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی  
بیمه‌نامه مهتدسی  
بیمه‌نامه انرژی  
بیمه‌نامه بدنه اتومبیل  
بیمه‌نامه اعتباری  
بیمه‌نامه حوادث  
بیمه‌نامه بازربری  
بیمه‌نامه کشتی  
بیمه‌نامه هواپیما  
بیمه‌نامه پول در گردش  
بیمه‌نامه کیفیت ساخت  
بیمه‌نامه توربست

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 و سایر منابع به شرح زیر می‌باشد.

		۱۳۹۵		۱۳۹۶		یادداشت	تفکیک	شرح سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
جمع	از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع			
۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳	۴۹,۰۸۹	۴۹,۰۸۹	۴۹,۰۸۹	۴۹,۰۸۹	۴	بانک ملت (سپرده یک‌ساله)	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس
۲,۲۵۰	۲,۲۵۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۴	بانک کشاورزی (سپرده یک‌ساله)	
۱۹۷,۹۰۰	۱۹۷,۹۰۰	۱۹۳,۹۵۱	۱۹۳,۹۵۱	۱۹۳,۹۵۱	۱۹۳,۹۵۱	۴	بانک سینا (سپرده یک‌ساله)	
۴,۰۶۴	۴,۰۶۴	۰	۰	۰	۰	۴	حساب سپرده ارزی بانک ملت	
۳۹۴,۲۲۲	۵۰,۹۸۱	۵۷۰,۳۷۳	۰	۵۷۰,۳۷۳	۰	۹	اوراق مشارکت استاذ خزانه اسلامی	
۷۶,۵۶۰	۷۶,۵۶۰	۴۷,۹۲۰	۰	۴۷,۹۲۰	۰	۹	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی دولت بلند مدت بانک ملت ۵ ساله	
۲۱۴,۲۹۲	۲۱۴,۲۹۲	۲۱۴,۲۹۲	۰	۲۱۴,۲۹۲	۰	۹	شرکت بورسی بانک سینا	
۲۸,۱۱۹	۲۸,۱۱۹	۲۲,۵۴۰	۰	۲۲,۵۴۰	۰	۹	شرکت بورسی کشاورزی دامپوری مگسال	
۰	۰	۶۵,۶۱۸	۰	۶۵,۶۱۸	۰	۴	شرکت بورسی آسان پرداخت پرشین	
۰	۰	۱۲,۲۵۲	۰	۱۲,۲۵۲	۰	۴	شرکت بورسی هتل پارسیان کوثر	
۰	۰	۶,۹۶۰	۰	۶,۹۶۰	۰	۴	شرکت بورسی دارو سازی کاسپین	
۴۲,۵۵۰	۴۲,۵۵۰	۰	۰	۰	۰	۴	خارج بورس شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	
۲۷۳	۲۷۳	۰	۰	۰	۰	۴	خارج بورس شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴	خارج بورس کارگزاری راهبرد	
۰	۰	۳,۵۰۰	۰	۳,۵۰۰	۰	۴	خارج بورس توسعه نو آوری و فن آوری سینا	
۱,۰۶	۱,۰۶	۱,۰۶	۰	۱,۰۶	۰	۴	صندوق اوج ملت	
۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۴	صندوق یکم بانک کشاورزی	
۰	۰	۱۲,۴۱۱	۰	۱۲,۴۱۱	۰	۴	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	
۰	۰	۵,۰۰۵	۰	۲,۷۰۶	۰	۴	صندوق سکه طلای کبان (کوکوس)	
۱۱۷,۵۷۷	۱۱۷,۵۷۷	۰	۰	۰	۰	۴	صندوق رهاورد آباد مسکن	
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۶۸۱	۰	۱۳۲,۰۵۰	۰	۴	شرکت سید گردان کارینما (قرارداد سیدگردانی)	
۳۷,۵۲۸	۳۷,۵۲۸	۴۶,۲۲۵	۰	۴۶,۲۲۵	۰	۷	تسهیلات به کارکنان	
۵,۸۱۸	۵,۸۱۸	۱۴,۵۳۱	۰	۱۴,۵۳۱	۰	-	تسهیلات به بیمه گذاران عمر	
۹۳۷,۰۷۲	۹۳۷,۰۷۲	۹۷۰,۴۱۸	۰	۹۷۰,۴۱۸	۰	۱۰	مشهود	
۲,۸۹۹	۲,۸۹۹	۵,۳۰۶	۰	۵,۳۰۶	۰	۱۱	نامشهود	
۲,۳۲۷,۷۶۳	۱,۸۳۸,۶۳۹	۲,۵۲۳,۹۴۱	۱,۸۷۵,۵۳۱	۶۹۸,۴۱۰	جمع کل			

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 میلیون ریال	بودجه مصوب سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	یادداشت
درصد			
			<b>درآمدها:</b>
			درآمد عایدی فعالیت بیمه‌گری:
۳	۶,۱۶۱,۰۲۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۶ حق بیمه صادره
(۳۰)	۲۲۲,۳۱۹	۳۱۶,۸۰۰	۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲۰)	۷۸۵,۶۴۴	۹۷۹,۲۰۰	۲۹ خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی
(۲)	۷,۱۶۸,۹۹۱	۷,۲۹۶,۰۰۰	
۴۴	۲۷۴,۲۲۶	۱۹۰,۰۰۰	۳۴ درآمدهای سرمایه‌گذاری
.	۴۶,۷۹۹	.	۳۶ درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
.	۷,۴۹۰,۰۱۶	۷,۴۸۶,۰۰۰	جمع درآمدها
			<b>هزینه‌ها:</b>
			هزینه‌های عملیات بیمه‌گری:
.	(۱,۴۳۶,۱۰۴)	(۱,۴۴۰,۰۰۰)	۲۷ حق بیمه اتکایی و اگذاری
۱	(۴,۰۲۶,۹۹۱)	(۴,۰۸۰,۰۰۰)	۲۸ خسارت پرداختی
۷	(۳۹۲,۰۱۱)	(۴۲۰,۰۰۰)	۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲)	(۹۱,۵۸۷)	(۹۰,۰۰۰)	۳۲ هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۴)	(۶۱۵,۰۰۷)	(۵۴۰,۰۰۰)	۱۷ و ۱۸ و ۱۹ خالص (افزایش) کاهش ذخایر فنی
۲	(۱۶۱,۸۹۱)	(۱۶۵,۰۰۰)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای
.	(۶,۷۳۳,۵۹۱)	(۶,۷۳۵,۰۰۰)	
(۱۰)	(۵۸۱,۲۱۹)	(۵۲۶,۹۹۰)	۳۵ هزینه‌های اداری و عمومی
(۱)	(۷,۳۰۴,۸۱۰)	(۷,۲۶۱,۹۹۰)	جمع هزینه‌ها
(۱۷)	۱۸۵,۲۰۶	۲۲۴,۰۱۰	سود خالص قبل از کسر مالیات
.	.	.	مالیات بر درآمد
(۱۷)	۱۸۵,۲۰۶	۲۲۴,۰۱۰	سود خالص