

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بیمه سینا

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1- ترازنامه شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 46 پیوست، مورد

بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2- بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای، شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر

روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از

این‌رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسین
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	

3-3- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی (یادداشت‌های 5 الي 7 توضیحی صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعاً به مبلغ 708 میلیارد ریال اقلام راکد سنواتی و سررسید شده (دار مبلغ 189 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) می‌باشد که اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول مبلغ 64 میلیارد ریال آن در حال پیگیری است. با توجه به مراتب فوق و نبود تضامین مناسب، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حد لزوم از این بابت در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان ذخیره مورد نیاز، منوط به نتایج پیگیریهای موثر واحد مورد گزارش می‌باشد.

4-4- 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 استانداردهای حسابداری فعالیت‌های بیمه‌عمومی، منطبق نمی‌باشد:

1-4- مخارج تحصیل (معادل 15 درصد حق بیمه صادره) و مبالغ قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی، به عنوان درآمد تحقق یافته بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری محسوب شده و از محاسبه ذخیره حق بیمه عاید نشدند مستثنی گردیده است. همچنین محاسبه ذخیره ریسک‌های منقضی 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 حق بیمه صادره فزونی نیافته، انعکاس یافته است.

4-2-4- به دلیل فقدان تعهدات فعلی، ایجاد ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه به مبلغ 942 میلیارد ریال (سال قبل 749 میلیارد ریال) ضرورت ندارد.

4-3-4- 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 سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی، بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان و ذخایر حق بیمه، به ترتیب مبالغ 23 میلیارد ریال و 88 میلیارد ریال و 1059 میلیارد ریال افزایش و سرفصل‌های ریسک‌های منقضی نشده، سایر ذخایر فنی، زیان‌انباشته ابتدای سال و سود خالص به ترتیب مبالغ 131 میلیارد ریال، 827 میلیارد ریال، 7 میلیارد ریال و 172 میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

5-5- ذخیره خسارت‌های معوق براساس برآورد معقولی از عملکرد و روند خسارت‌های گذشته و مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی (خسارت‌های واقع شده) صورت پذیرفته و در این رابطه صرفاً مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت 5-2 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 مراتب بیشتر از ذخیره ایجاد شده است. با عنایت به مطالب مطروحه ایجاد ذخیره مازاد در این خصوص ضروریست. لیکن به دلیل روش‌های متفاوت برآورد ذخیره تعیین دقیق مبلغ کسری مزبور برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

6-6- استانداردهای حسابداری جدید، در خصوص حذف «گردش حساب زیان انباشته» و ارائه «صورت تغییرات در حقوق مالکانه»، تغییر عنوان «ترازنامه» به «صورت وضعیت مالی»، افشای «مدیریت سرمایه و ریسک‌ها» و «قضایات» مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها» در یادداشت‌های توضیحی و ارائه «صورت جریان‌های نقدی» در سه طبقه فعالیت‌های عملیاتی، سرمایه‌گذاری و تأمین مالی، رعایت نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

7.

7- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الي 6، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

8. همانگونه که در یادداشت 2-39 توضیحی 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 کنسرسیوم به

راهبری واحد مورد گزارش شده و تاکنون 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، اقد

طرح دعوی در دادگاه نیز نموده که نتیجه آن تاکنون اعلام نشده است. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر موارد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسین
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	

9.9- صورتهای مالی به تأیید برخی از اعضای هیئت مدیره نرسیده است.

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

- مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ 1397/05/12، حداکثر ظرف 10 روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها و افشای صورتجلسه مذکور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.

- مفاد ماده 8 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص ارائه دلایل زیاندهی عملکرد سال مالی 1397 و برنامه آتی برای سودآور شدن.

- مفاد ماده 28 اساسنامه نمونه سازمان بورس (30 اساسنامه شرکت)، در خصوص تکمیل اعضای هیئت مدیره تا 5 نفر.

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

11.11- 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:

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

- مفاد تبصره 5 ماده 11 و ماده 3 آیین نامه های شماره 40/6 و 93 در خصوص حداقل تعداد اعضای هیئت مدیره 5 نفر و همواره 3 عضو موظف هیئت مدیره.

- مفاد تبصره 2 ماده 8 آیین نامه شماره 58 در خصوص استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حق بیمه سال های آتی رشته مهندسی.

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

- مفاد تبصره 1 ماده 3 آیین نامه شماره 60 در خصوص سرمایه گذاری در سهام هر یک از شرکتهای بورسی و فرابورسی، حداکثر 4 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره.

- تبصره ماده 4 آیین نامه شماره 60 در خصوص سرمایه گذاری در هر ابزار پولی و مالی، حداکثر 3 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره.

- مفاد مواد 2 و 3 آیین نامه شماره 61 در خصوص تخصیص حداقل 5 و 10 درصد سود خالص شرکت های بیمه ای به اندوخته قانونی و سرمایه ای.

- مفاد مواد 29 و 4 آیین نامه شماره 68 و 76 در خصوص عدم تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف مدت یکماه از تاریخ دریافت صورتحساب.

- مفاد ماده 6 آیین نامه شماره 69 در خصوص ارسال گزارش توانگری مالی سال مالی 1397 به بیمه مرکزی تا پایان تیرماه.

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

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

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

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

- مفاد ماده 6 آیین نامه شماره 94 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.

12. 12- مفاد بند الف تبصره 10 قانون بودجه سال 1398 کل کشور مبنی بر واریز عوارض نیروی انتظامی و سایر سازمان دولتی 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 تامین خسارتهای بدنی در خصوص واریز 8 درصد حق بیمه‌های شخص ثالث

حداکثر ظرف سه روز پس از پایان هر هفته، رعایت نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۸ آبان ۲۶

موسسه حسابرسی مفید راهبر

زمان	شماره عضویت	امضا کننده	سمت
۱۵:۴۵:۵۰ ۱۳۹۸/۰۸/۲۹	۸۹۱۶۹۲	محمد پاشائی	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
۱۵:۵۱:۳۴ ۱۳۹۸/۰۸/۲۹	۸۱۰۹۷۵	کیوان اسکندری	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
۱۵:۵۵:۰۱ ۱۳۹۸/۰۸/۲۹	۸۰۰۸۱۰	هوشنگ نادریان	مدیر موسسه مفید راهبر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری							
موجودی نقد	۵۰۶,۵۵۷	۳۴۸,۵۴۶	۴۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۶۸,۴۱۸	۱۸۳,۱۷۹	۱۰۱
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۳۶۶,۵۹۰	۱,۴۷۸,۷۷۰	۶۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۱۵۸,۸۲۴	۴۰۰,۵۲۵	۱۸۹
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷,۰۳۳,۶۰۸	۳,۸۹۹,۲۸۶	۸۰	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۸۶۳,۸۲۷	۷۱۳,۸۳۶	۲۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۴۹,۱۷۳	۴۸۷,۶۸۰	(۸)	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۴۴۲,۷۱۶	۳۲۳,۵۸۱	۳۷	سود سهام پرداختی	۳۴۴	۳۴۴	۰
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۵۶۰,۱۵۸	۱,۵۹۶,۱۸۲	۶۰	ذخایر حق بیمه	۷,۳۰۰,۲۷۲	۴,۶۱۷,۳۵۳	۵۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۹۱۹,۶۴۸	۱,۶۱۴,۸۰۸	۱۹
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۵۱۲,۴۷۳	۲۲۱,۵۷۲	۱۳۱
سرمایه گذاری های بلند مدت	۳۹۱,۷۳۲	۵۲۹,۴۲۴	(۲۶)	سایر ذخایر فنی	۸۳۵,۳۲۷	۶۶۵,۱۸۰	۲۶
دارایی های ثابت مشهود	۱,۱۰۱,۷۸۸	۱,۰۹۰,۱۰۹	۱	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۵,۷۲۴	۵,۴۰۶	۶	حق بیمه سال های آتی	۵۳۷,۵۲۱	۳۱۲,۷۳۲	۷۲
سایر دارایی ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲۳,۹۶۳	۹۲,۰۸۲	۳۵
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی ها	۰	۰	--
				جمع بدهی ها	۱۳,۶۲۰,۶۱۷	۸,۸۲۱,۶۱۱	۵۴
حقوق صاحبان سهام							
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	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: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * 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				
(۴۶)	(۶۴۸,۵۰۲)	(۳۴۸,۴۴۶)	سود (زیان) انباشته				
۳۲	۹۳۷,۳۷۳	۱,۲۳۷,۴۲۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۲	۹,۷۵۸,۹۸۴	۱۴,۸۵۸,۰۴۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲	۹,۷۵۸,۹۸۴	۱۴,۸۵۸,۰۴۶	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۷,۵۱۷,۲۹۳	۴,۴۱۳,۵۰۵	۷۰	۸,۳۵۲,۶۰۳
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۲,۶۸۲,۹۱۹)	(۱,۰۵۴,۱۵۷)	۱۵۵	(۱,۱۶۵,۷۸۲)
درآمد حق بیمه	۴,۸۳۴,۳۷۴	۳,۳۵۹,۳۴۸	۴۴	۷,۱۸۶,۸۲۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۷۰۴,۷۱۶)	(۹۰۲,۳۸۴)	۸۹	(۱,۸۱۳,۸۵۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری	۷۶۱,۵۶۱	۲۰۵,۹۹۰	۲۷۰	۲۴۹,۴۱۷
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۹۴۳,۱۵۵)	(۶۹۶,۳۹۴)	۳۵	(۱,۵۶۴,۴۳۹)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۸۹۱,۲۱۹	۲,۶۶۲,۹۵۴	۴۶	۵,۶۲۲,۳۸۲
خسارت پرداختی	(۳,۴۵۲,۳۲۰)	(۲,۶۴۶,۴۵۶)	۳۰	(۵,۲۳۴,۲۹۸)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۵۹۵,۷۴۱)	(۳۲,۶۴۱)	۱,۷۲۵	(۷۱۶,۲۹۵)
هزینه خسارت	(۴,۰۴۸,۰۶۱)	(۲,۶۷۹,۰۹۷)	۵۱	(۵,۹۵۰,۵۹۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵۶۳,۷۶۸	۵۶۳,۹۰۴	۰	۱,۰۱۰,۶۴۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۲۰۲,۴۱۵	(۳۶,۸۷۹)	--	(۱۸,۲۱۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۶۶,۱۸۳	۵۲۷,۰۲۵	۴۵	۹۹۲,۴۲۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳,۲۸۱,۸۷۸)	(۲,۱۵۲,۰۷۲)	۵۲	(۴,۹۵۸,۱۷۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۵۶,۱۶۷)	(۱۹۸,۲۹۹)	۲۹	(۵۰۷,۰۰۹)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۸۹,۷۲۵	۱۳۳,۷۷۰	۱۱۷	۲۶۰,۷۹۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۳۳,۵۵۸	(۶۴,۵۲۹)	--	(۲۴۶,۲۱۶)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۷۰,۱۴۷)	(۹۹,۳۱۸)	۷۱	(۱۸۰,۶۲۵)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۶۶,۰۹۲)	(۴۶,۶۱۴)	۴۲	(۱۱۳,۷۳۵)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۵,۲۳۵)	(۱۳,۱۷۱)	۱۶	(۲۴,۹۲۰)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۸۴,۰۸۳)	(۵۸,۷۸۸)	۴۳	(۱۴۳,۸۳۵)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۳۰,۶۱۱)	(۱۵,۸۹۲)	۹۳	(۴۴,۰۶۵)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳۶۶,۱۶۸)	(۲۳۳,۷۸۳)	۵۷	(۵۰۷,۱۸۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۲۷۶,۷۳۱	۲۱۲,۵۷۰	۳۰	(۸۹,۱۸۵)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۰۱,۳۷۴	۱۴۳,۹۹۱	۱۷۹	۳۲۰,۶۷۲
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۷۸,۱۰۵	۳۵۶,۵۶۱	۹۰	۲۳۱,۴۸۷
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۶۸,۱۲۵	۵۴,۲۱۲	۲۶	۱۰۵,۲۱۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	نماد: وسین
اطلاعات و صورت های مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمايه ثبت نشده: + میلیون ریال
سرمايه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال				
هزینه های اداری و عمومی	(۷۲۹,۶۵۲)	۳۶	(۳۴۹,۳۵۴)	(۴۷۵,۳۰۳)
سود (زیان) عملیاتی	(۳۹۲,۹۵۴)	۳۴۱	۶۱,۴۱۹	۲۷۰,۹۲۷
هزینه های مالی	*	--	*	*
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲۸,۹۴۳	(۶۹)	۹۳,۵۹۹	۲۹,۱۲۹
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	(۳۶۴,۰۱۱)	۹۴	۱۵۵,۰۱۸	۳۰۰,۰۵۶
مالیات	*	--	*	*
سود (زیان) خالص	(۳۶۴,۰۱۱)	۹۴	۱۵۵,۰۱۸	۳۰۰,۰۵۶
سود (زیان) پایه هر سهم	--	--	--	--
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	(۲۶۸)	۱۹۸	۶۳	۱۸۸
سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی	۱۲	(۷۷)	۵۲	۱۲
سود (زیان) پایه هر سهم	(۲۵۶)	۷۴	۱۱۵	۲۰۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	--	--	--	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	*	--	*	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی	*	--	*	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	*	--	*	*
گردش حساب سود (زیان) انباشته	--	--	--	--
سود (زیان) خالص	(۳۶۴,۰۱۱)	۹۴	۱۵۵,۰۱۸	۳۰۰,۰۵۶
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۱۹۶,۱۳۵)	۲۳۱	(۱۹۶,۱۳۵)	(۶۴۸,۵۰۲)
تعدیلات سنواتی	(۸۸,۳۵۶)	--	(۸۸,۳۵۶)	*
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	(۲۸۴,۴۹۱)	۱۲۸	(۲۸۴,۴۹۱)	(۶۴۸,۵۰۲)
تغییرات در سود (زیان) انباشته	--	--	--	--
اندوخته قانونی	*	--	*	*
اندوخته سرمایه ای	*	--	*	*
سایر اندوخته ها	*	--	*	*
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	*	--	*	*
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	*	--	*	*
سود سهام مصوب	*	--	*	*
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	*	--	*	*
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	(۶۴۸,۵۰۲)	۱۶۹	(۱۲۹,۴۷۳)	(۳۴۸,۴۴۶)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)		۲۰۰	۱۰۳	۹۴	(۲۴۳)
سرمایه		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا	نماد: وسین	شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	۱۸۵,۸۸۷	(۱۷۳,۰۰۹)	--	۸۴,۱۲۶
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۸۵,۸۸۷	(۱۷۳,۰۰۹)	--	۸۴,۱۲۶
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			--	
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۰	۰	--	۰
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۸۳	۱,۳۱۲	۶۶	۴,۵۵۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۰,۰۵۹)	(۵۸,۰۶۹)	(۴۸)	(۱۵۰,۳۳۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۲۷,۸۷۶)	(۵۶,۷۵۷)	(۵۱)	(۱۴۵,۷۸۵)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۵۸,۰۱۱	(۲۲۹,۷۶۶)	--	(۶۱,۶۵۹)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه سینا		شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱	نماد: وسین
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمايه ثبت نشده: + ميليون ريال
سرمايه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ ميليون ريال				
فعاليتهاى تامين مالی				--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	.	.	.	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	.	.	.	--
بازپرداخت استقراض	.	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعاليتهاى تامين مالی	.	.	.	--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	۱۵۸,۰۱۱	(۲۲۹,۷۶۶)	(۶۱,۶۵۹)	--
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۳۴۸,۵۴۶	۴۱۰,۲۰۵	۴۱۰,۲۰۵	(۱۵)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	.	.	.	--
وجه نقد در پایان دوره	۵۰۶,۵۵۷	۱۸۰,۴۳۹	۳۴۸,۵۴۶	۱۸۱
مبادلات غیر نقدی	.	.	.	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

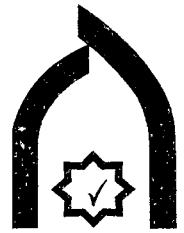
شرکت: بیمه سینا		نماد: وسین		شماره اطلاعیه: ۵۸۳۴۲۱		کد صنعت: ۶۶۰۳۰۱		سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال					
جمع	۵,۸۱۲,۵۷۷	(۲,۸۸۸,۵۵۲)	۳۳,۵۵۸	(۱,۹۲۱,۳۵۸)	(۳۹۳,۳۲۶)	(۱۷۰,۱۴۷)	(۲,۴۸۴,۸۳۱)	(۱۹۶,۰۲۱)	۰
									۲۷۶,۷۳۱
									۲۱۲,۵۷۰
									(۸۹,۱۸۵)

درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت	۲۷,۲۳۷	۵۵,۷۷۹	۳۲,۹۵۹
سود سپرده های بانکی بلند مدت	۷,۸۲۶	۲۱,۴۲۷	۱۱,۸۲۳
سود اوراق مشارکت	۸۹,۷۵۵	۱۳۵,۶۱۴	۶۲,۴۱۶
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۱۱,۹۹۳	۱۲۴,۱۹۱	۱۵,۵۴۱
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۷۷,۳۲۰	۱۳,۰۷۰	۱۳,۰۷۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۱۵۰,۸۳۵	۷۱,۷۲۶	۵۹,۸۶۸
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها	۰	۰	۰
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۴,۵۳۳	۴,۰۷۶	۲,۵۲۶
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
جمع	۴۶۹,۴۹۹	۴۲۵,۸۸۳	۱۹۸,۲۰۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۰۱,۳۷۴	۳۲۰,۶۷۲	۱۴۳,۹۹۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۶۸,۱۲۵	۱۰۵,۲۱۱	۵۴,۲۱۲

آرامش و سربسته

بسمه تعالی



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
مستند سازان بورس و اوراق بهادار

شماره : ۱۵۴۷-۹۸۸۰
تاریخ : ۹۸۱۸۱۲۹
پیوست : —

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام صورتهای مالی

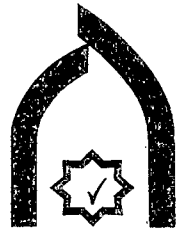
برای دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

بِسْمِ تَعَالَى

شماره :

تاریخ :

پیوست :



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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱ الی ۴	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۴	گردش حساب (زیان) انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
۶ الی ۴۵	یادداشت‌های توضیحی



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای، شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتنی (یادداشتهای ۵ الی ۷ توضیحی صورتهای مالی) شامل اقلام متعددی جمعاً به مبلغ ۷۰۸ میلیارد ریال اقلام راکد سنواتی و سررسید شده (دارای مبلغ ۱۸۹ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) می‌باشد که اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول مبلغ ۶۴ میلیارد ریال آن در حال پیگیری است. با توجه به مراتب فوق و نبود تضامین مناسب، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حد لزوم از این بابت در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان ذخیره مورد نیاز، منوط به نتایج پیگیری‌های موثر واحد مورد گزارش می‌باشد.

۴- 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:

۴-۱- 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 منقضی نشده (ذخیره تکمیلی)، برمبنای 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.

۴-۲- به دلیل فقدان تعهدات فعلی، ایجاد ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه به مبلغ ۹۴۲ میلیارد ریال (سال قبل ۷۴۹ میلیارد ریال) ضرورت ندارد.

۴-۳- 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 سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی، بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان و ذخایر حق بیمه، به ترتیب مبالغ ۲۳ میلیارد ریال و ۸۸ میلیارد ریال و ۱۰۵۹ میلیارد ریال افزایش و سرفصل‌های ریسک‌های منقضی نشده، سایر ذخایر فنی، زیان‌انباشته ابتدای سال و سود خالص به ترتیب مبالغ ۱۳۱ میلیارد ریال، ۸۲۷ میلیارد ریال، ۷ میلیارد ریال و ۱۷۲ میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

۵- ذخیره خسارت‌های معوق براساس برآورد معقولی از عملکرد و روند خسارت‌های گذشته و مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی (خسارت‌های واقع شده) صورت پذیرفته و در این رابطه صرفاً مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت ۵-۲ 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 ایجاد شده در این خصوص بوده است. با عنایت به مطالب مطروحه ایجاد ذخیره مازاد در این خصوص ضروریست. لیکن به دلیل روش‌های متفاوت برآورد ذخیره تعیین دقیق مبلغ کسری مزبور برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۶- استانداردهای حسابداری جدید، در خصوص حذف «گردش حساب زیان انباشته» و ارائه «صورت تغییرات در حقوق مالکانه»، تغییر عنوان «ترازنامه» به «صورت وضعیت مالی»، افشای «مدیریت سرمایه و ریسک‌ها» و «قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها» در یادداشت‌های توضیحی و ارائه «صورت جریان‌های نقدی» در سه طبقه فعالیت‌های عملیاتی، سرمایه‌گذاری و تامین مالی، رعایت نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

۷- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۶، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- صورتهای مالی به تایید برخی از اعضای هیئت مدیره نرسیده است.

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

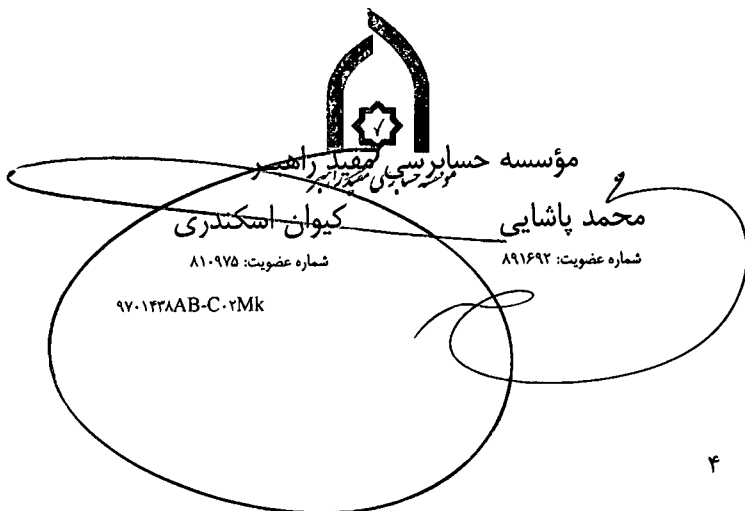
- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۷/۵/۱۲، حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها و افشای صورتجلسه مذکور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
- مفاد ماده ۸ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، در خصوص ارائه دلایل زیاندهی عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ و برنامه آتی برای سودآور شدن.
- مفاد ماده ۲۸ اساسنامه نمونه سازمان بورس (۳۰ اساسنامه شرکت)، در خصوص تکمیل اعضای هیئت مدیره تا ۵ نفر.
- مفاد ابلاغیه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ سازمان مذکور، در خصوص ارائه صورتهای مالی شرکت مطابق "صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه".

۱۱- 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:

موضوع	شماره آیین نامه	ماده
پرداخت خسارت حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز از تاریخ قطعی شدن مبلغ خسارت.	قانون شخص ثالث	۳۲
حداقل تعداد اعضای هیئت مدیره ۵ نفر و همواره ۳ عضو موظف هیئت مدیره.	۴۰/۶ و ۹۳	تبصره ۵ ماده ۱۱ و ۳
استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حق بیمه سال‌های آتی رشته مهندسی.	۵۸	تبصره ۲ ماده ۸
سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت، حداقل معادل ۳۰ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره.	۶۰	۲
سرمایه‌گذاری در سهام هر یک از شرکتهای بورسی و فرابورسی، حداکثر ۴ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره.	۶۰	تبصره ۱ ماده ۳
سرمایه‌گذاری در هر ابزار پولی و مالی، حداکثر ۳ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره.	۶۰	تبصره ماده ۴
تخصیص حداقل ۵ و ۱۰ درصد سود خالص شرکت‌های بیمه‌ای به اندوخته قانونی و سرمایه‌ای.	۶۱	۳ و ۲
عدم تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف مدت یکماه از تاریخ دریافت صورتحساب.	۶۸ و ۷۶	۴ و ۲۹
ارسال گزارش توانگری مالی سال مالی ۱۳۹۷ به بیمه مرکزی تا پایان تیرماه.	۶۹	۶
پرداخت خسارت ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت.	۷۱	۲۲
سرمایه‌گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی در بانک در مواردیکه شناسایی ذینفع ظرف ۳۰ روز پس از فوت بیمه شده میسر نشده است.	۷۱	۲۴
پرداخت هزینه آموزش و ثبت خسارت به شرکت مهراندیش سینا، بدون اخذ موافقت بیمه مرکزی.	۸۳	۷
استفاده از ارزیابان خسارت بیمه‌ای دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی، انعقاد قرارداد و بکارگیری ایشان در رشته تخصصی مربوط.	۸۵	۹، ۱۵ و ۲
تعیین حق بیمه رشته‌های بیمه‌ای به نحویکه ضریب خسارت رشته درمان بیشتر از ۸۰ درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته‌ها بیشتر از ۷۵ درصد نباشد.	۹۴	۶

۱۲- مفاد بند الف تبصره ۱۰ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور مبنی بر واریز عوارض نیروی انتظامی و سایر سازمان دولتی 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 سه روز پس از پایان هر هفته، رعایت نشده است.

۲۶ آبان ماه ۱۳۹۸



گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

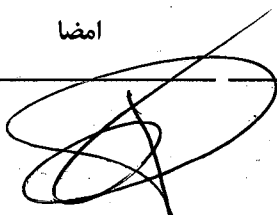

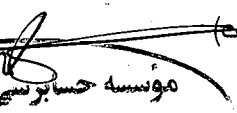
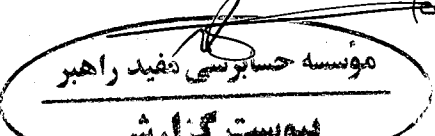
با احترام

به پیوست گزارش مالی میان دوره‌ای شرکت بیمه سینا (سهامی عام) مربوط به دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده گزارش مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۴	گردش حساب (زیان) انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
۶	یادداشت‌های توضیحی:
۷-۱۲	تاریخچه و فعالیت
۱۳-۴۵	اهم رویه‌های حسابداری
	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در گزارش مالی و سایر اطلاعات مالی

گزارش مالی میان دوره‌ای طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۶ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	امیررضا خسروی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	رضا جعفری	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	محمد رضایی	موسسه بنیاد علوی
	عضو هیئت مدیره (موظف)	عبدالامین خدایی نساج	شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	---	شرکت صادرات نیرو خلیج فارس (سهامی خاص)

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای - ترازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
۱۸۳,۱۷۹	۳۶۸,۴۱۸	۱۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۴۸,۵۲۶	۵۰۶,۵۵۷	۳	موجودی نقد
۴۰۰,۵۲۵	۱,۱۵۸,۸۲۴	۱۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۴۷۸,۷۷۰	۲,۳۶۶,۵۹۰	۴	سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۷۱۳,۸۲۶	۸۶۳,۸۲۷	۱۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۳,۸۹۹,۲۸۶	۷,۰۳۳,۶۰۸	۵	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۰	۰	۱۵	مالیات پرداختی	۴۸۷,۶۸۰	۴۴۹,۱۷۳	۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۳۴۴	۳۴۴	۱۶	سود سهام پرداختی	۳۲۳,۵۸۱	۴۴۲,۷۱۶	۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۴۶۱۷,۳۵۳	۷,۳۰۰,۲۷۲	۱۷	ذخایر حق بیمه	۱,۵۹۶,۱۸۲	۲,۵۶۰,۱۵۸	۸	سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۱,۶۱۴,۸۰۸	۱,۹۱۹,۶۴۸	۱۸	ذخیره خسارت معوق	۵۲۹,۳۲۴	۳۹۱,۳۳۲	۹	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۲۲۱,۵۷۲	۵۱۲,۴۷۳	۱۸	ذخیره ریسک‌های منقضى نشده	۱,۰۹۰,۱۰۹	۱,۱۰۱,۷۸۸	۱۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۶۶۵,۱۸۰	۸۲۵,۳۲۷	۱۹	سایر ذخایر فنی	۵,۴۰۶	۵,۷۲۴	۱۱	دارایی‌های نامشهود
۳۱۲,۷۳۲	۵۳۷,۵۲۱	۲۰	حق بیمه سال‌های آتی				
۹۲,۰۸۲	۱۳۳,۹۶۳	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۸,۸۲۱,۶۱۱	۱۳,۶۲۰,۶۱۷		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه				
۳۳,۱۱۴	۳۳,۱۱۴	۲۳	اندوخته قانونی				
۵۲,۷۶۱	۵۲,۷۶۱	۲۴	اندوخته سرمایه‌ای				
(۶۴۸,۵۰۲)	(۳۴۸,۴۴۶)		زیان انباشته				
۹۳۷,۳۷۳	۱,۲۳۷,۴۲۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۹,۷۵۸,۹۸۴	۱۴,۸۵۸,۰۴۶		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۹,۷۵۸,۹۸۴	۱۴,۸۵۸,۰۴۶		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیمه سینا

شماره ثبت ۲۱۱۴۳۹

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

گزارش مالی میان دوره‌ای - صورت سود و زیان

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به

سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۵۲,۶۰۳	۴,۴۱۳,۵۰۵	۷,۵۱۷,۲۹۳	۲۵ حق بیمه صادره
(۱,۱۶۵,۷۸۲)	(۱,۰۵۴,۱۵۷)	(۲,۶۸۲,۹۱۹)	۱۷ افزایش (ذخایر حق بیمه)
۷,۱۸۶,۸۲۱	۳,۳۵۹,۳۴۸	۴,۸۳۴,۳۷۴	درآمد حق بیمه
(۱,۸۱۳,۸۵۶)	(۹۰۲,۳۸۴)	(۱,۷۰۴,۷۱۶)	۲۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۴۹,۴۱۷	۲۰۵,۹۹۰	۷۶۱,۵۶۱	۱۷ افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱,۵۶۴,۴۳۹)	(۶۹۶,۳۹۴)	(۹۴۳,۱۵۵)	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۵,۶۲۲,۳۸۲	۲,۶۶۲,۹۵۴	۳,۸۹۱,۲۱۹	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۵,۲۳۲,۲۹۸)	(۲,۶۴۶,۴۵۶)	(۳,۴۵۲,۳۲۰)	۲۷ خسارت پرداختی
(۷۱۶,۲۹۵)	(۳۲,۶۴۱)	(۵۹۵,۷۴۱)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره خسارت
(۵,۹۵۰,۵۹۳)	(۲,۶۷۹,۰۹۷)	(۴,۰۴۸,۰۶۱)	هزینه خسارت
۱,۰۱۰,۶۴۰	۵۶۳,۹۰۴	۵۶۳,۷۶۸	۲۸ خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی
(۱۸,۲۱۸)	(۳۶,۸۷۹)	۲۰۲,۴۱۵	۱۸ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری
۹۹۲,۴۲۲	۵۲۷,۰۲۵	۷۶۶,۱۸۳	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۴,۹۵۸,۱۷۱)	(۲,۱۵۲,۰۷۲)	(۳,۲۸۱,۸۷۸)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۰۷,۰۰۹)	(۱۹۸,۲۹۹)	(۲۵۶,۱۶۷)	۲۹ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۲۶۰,۷۹۳	۱۳۳,۷۷۰	۲۸۹,۷۲۵	۳۰ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲۴۶,۲۱۶)	(۶۴,۵۲۹)	۳۳,۵۵۸	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع
(۱۸۰,۶۲۵)	(۹۹,۳۱۸)	(۱۷۰,۱۴۷)	۱۹ افزایش (سایر) ذخایر فنی
(۱۱۳,۷۳۵)	(۴۶,۶۱۴)	(۶۶,۰۹۲)	۳۱ هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۲۱۲,۸۲۰)	(۸۷,۸۵۱)	(۱۲۹,۹۲۹)	۳۲ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۵۰۷,۱۸۰)	(۲۳۳,۷۸۳)	(۳۶۶,۱۶۸)	خالص سایر هزینه‌های بیمه‌ای
۳۲۰,۶۷۲	۱۴۳,۹۹۱	۴۰۱,۳۷۴	۳۳ درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۲۳۱,۴۸۷	۲۵۶,۵۶۱	۶۷۸,۱۰۵	سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای
۱۰۵,۲۱۱	۵۴,۲۱۲	۶۸,۱۲۵	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
(۷۲۹,۶۵۲)	(۳۴۹,۳۵۴)	(۴۷۵,۳۰۳)	۳۴ هزینه‌های اداری و عمومی
(۳۹۲,۹۵۴)	۶۱,۴۱۹	۲۷۰,۹۲۷	سود (زیان) عملیاتی
۲۸,۹۴۳	۹۳,۵۹۹	۲۹,۱۲۹	۳۵ سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
(۳۶۴,۰۱۱)	۱۵۵,۰۱۸	۳۰۰,۰۵۶	سود (زیان) خالص سال
			سود (زیان) پایه هر سهم:
(۲۶۸)	۶۳	۱۸۸	۳۶ سود (زیان) عملیاتی هر سهم - ریال
۱۲	۵۲	۱۲	۳۶ سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
(۲۵۶)	۱۱۵	۲۰۰	۳۶ سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر گزارش مالی میان دوره‌ای است.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
بیمه سینا
گزارش

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای - گردش حساب سود و زیان انباشته

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به

(تجدید آرایه شده)

سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۶۴,۰۱۱)	۱۵۵,۰۱۸	۳۰۰,۰۵۶	سود (زیان) خالص
(۱۹۶,۱۳۵)	(۱۹۶,۱۳۵)	(۶۴۸,۵۰۲)	(زیان) انباشته در ابتدای سال/دوره
(۸۱,۳۵۶)	(۸۱,۳۵۶)	.	تعدیلات سنواتی
(۲۸۴,۴۹۱)	(۲۸۴,۴۹۱)	(۶۴۸,۵۰۲)	(زیان) انباشته در ابتدای سال/دوره - تعدیل شده
(۶۴۸,۵۰۲)	(۱۲۹,۴۷۳)	(۳۴۸,۴۴۶)	(زیان) انباشته در پایان سال/دوره

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص و تعدیلات سنواتی می‌باشد، لذا صورت مذکور آرایه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر گزارش مالی میان دوره‌ای است.

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
گزارش

بیمه سینا
شماره ثبت ۲۱۱۴۳۹

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

گزارش مالی میان دوره‌ای - صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

یادداشت	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		
	سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:	۸۴,۱۲۶	(۱۷۳,۰۰۹)	۱۸۵,۸۸۷
سود سهام پرداختی	.	.	.
مالیات بر درآمد:	.	.	.
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	.
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	(۱۵۰,۳۳۶)	(۵۸,۰۶۹)	(۳۰,۰۵۹)
وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴,۵۵۱	۱,۳۱۲	۲,۱۸۳
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۵,۷۸۵)	(۵۶,۷۵۷)	(۲۷,۸۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۶۱,۶۵۹)	(۲۲۹,۷۶۶)	۱۵۸,۰۱۱
فعالیت‌های تامین مالی:			
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۶۱,۶۵۹)	(۲۲۹,۷۶۶)	۱۵۸,۰۱۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۱۰,۲۰۵	۴۱۰,۲۰۵	۳۴۸,۵۴۶
مانده وجه نقد در پایان سال	۳۴۸,۵۴۶	۱۸۰,۴۳۹	۵۰۶,۵۵۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر گزارش مالی میان دوره‌ای است.

موسسه حسابداری مهید راهبر
پیوست: گزارش

۵

بیمه سینا
شماره ثبت ۲۱۱۴۳۹

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۲۹۰۰۶ 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 شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (سهامی خاص) و واحد تجاری نهایی گروه بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می‌باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران بلوار میرداماد، نبش خیابان نفت شمالی، پلاک ۲۲۵ واقع شده و در سراسر کشور دارای ۵۸ شعبه و ۹۹۵ نمایندگی (پایان سال قبل ۵۵ شعبه و ۹۸۱ 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:

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به			
سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	نفر	
۱۲۹	۱۲۹	۱۲۸	کارکنان رسمی
۲۰۸	۲۱۰	۲۱۸	کارکنان قراردادی
۳۳۷	۳۳۹	۳۴۶	
۲۶۴	۲۶۱	۲۵۹	کارکنان شرکت تامین نیروی انسانی
۶۰۱	۶۰۰	۶۰۵	

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲- اهم 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 ۱-۱-۵-۲ 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
سرمایه‌گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

۲-۳-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول صفحه قبل است.

۲-۴- دارایی‌های نامشهود

۲-۴-۱- دارایی نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.
۲-۴-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۲-۵- ذخایر

۲-۵-۱- 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 صفحه بعد محاسبه می‌گردد:

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱-۵-۲- 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 تأمین خسارتهای بدنی در رشته ثالث و حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آن‌ها منظور می‌شود). بیمه نامه‌هایی که تاریخ صدور و انقضای آن در سال / دوره 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 خطرات طبیعی	سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه سهم نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۵-۱-۲- 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 خطرات طبیعی	سه درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی و واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه سهم نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۲-۵-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی:

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

۲-۵-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۲-۶- 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)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۷- درآمدهای عملیاتی

۲-۷-۱- در آمد 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.

۲-۷-۲- در آمد قراردادهای بیمه عمر و پس انداز

وجوه دریافتی بابت بیمه‌های عمر و پس انداز به حساب بدهی به بیمه‌گذار منظور و مبالغ زیر به آن حساب منظور می‌شود:

الف) هزینه‌های اداری و بیمه‌گری و کارمزد به بدهکار حساب مزبور به طرفیت درآمد حق بیمه،

ب) معادل حق بیمه عمر به بدهکار حساب مزبور به طرفیت درآمد حق بیمه،

ج) معادل سود تضمین شده و سود قطعی متعلقه به مانده بدهی به بیمه‌گذار، به بستانکار حساب مزبور به طرفیت هزینه سود تضمین شده و

د) معادل باز خرید یا استرداد وجوه به بدهکار حساب مزبور به طرفیت حساب‌های ذی ربط.

همچنین معادل سهم بیمه‌گر اتکایی، در زمان پرداخت، به بدهکار بیمه‌گر اتکایی منظور می‌شود.

۲-۷-۳- در آمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی و بیمه عمر و پس انداز

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

۲-۷-۴- در آمد 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.

۲-۸- هزینه خسارت

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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

بیمه سینا

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۹-۲- 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.

۱۰-۲- تسعیر ارز

۱-۱۰-۲- ارقام پولی ارزی با نرخ بازار ثانویه ارز (سامانه نیما) در تاریخ ترازنامه و ارقام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ بازار ثانویه ارز (سامانه نیما) در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

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

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

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳- موجودی نقد

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال ۳۰۰,۷۶۰	میلیون ریال ۴۴۹,۱۱۹	۳-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی موجودی نزد بانک‌ها - ارزی صندوق
۴۷,۴۰۷	۵۷,۴۰۸	۳-۲	
۳۷۹	۳۰	۳-۲	
<u>۳۴۸,۵۴۶</u>	<u>۵۰۶,۵۵۷</u>		

۳-۱- موجودی نزد بانک‌ها شامل ۸۵ فقره حساب جاری (سال قبل ۸۲ فقره) و ۴۴ فقره حساب پشتیبان (سال قبل ۴۲ فقره) می‌باشد.

۳-۲- موجودی نقد ارزی (نزد بانک و صندوق) شامل ۳۹۹,۱۲۳ دلار آمریکا، ۱۰۵,۱۳۰ یورو و ۲۰,۵۴۲ درهم امارات می‌باشد.

۳-۳- معادل مبلغ ۱۸,۳۲۱ میلیون ریال از موجودی نزد بانک، جهت صدور ضمانتنامه بانکی مسدود می‌باشد.

۴- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			یادداشت
ارزش بازار	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	ارزش بازار	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	
میلیون ریال ۱۴۶,۹۶۹	میلیون ریال ۱۴۶,۹۶۹	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۱۹۶,۹۸۰	میلیون ریال ۱۹۶,۹۸۰	میلیون ریال ۰	۴-۱
۵۹۲,۲۰۹	۳۰,۱۷۷	۵۶۲,۶۴۳	۹۲۷,۹۷۴	۰	۷۱۹,۲۰۵	سپرده بانکی اوراق مشارکت سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها سرمایه‌گذاری در ابزارهای پولی و مالی
۴۶۰,۵۳۵	۳۹۶,۹۵۲	۰	۱,۵۲۶,۵۰۱	۱,۱۹۶,۴۴۵	۰	
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	
۳۴۴,۳۳۹	۲۰۹,۱۴۹	۱۰۲,۸۸۰	۲۵۸,۵۹۰	۲۵,۴۲۲	۱۹۸,۵۳۸	
<u>۱,۵۷۴,۰۵۲</u>	<u>۸۱۳,۲۴۷</u>	<u>۶۶۵,۵۲۳</u>	<u>۲,۹۴۰,۰۴۵</u>	<u>۱,۴۴۸,۸۴۷</u>	<u>۹۱۷,۷۴۳</u>	
	<u>۱,۴۷۸,۷۷۰</u>		<u>۲,۳۶۶,۵۹۰</u>			

۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری شامل ۱۱۹ فقره سپرده که مبلغ ۱۸۹,۰۲۹ میلیون ریال نزد بانک ملت، مبلغ ۵,۹۵۱ میلیون ریال نزد

بانک سینا و مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال نزد بانک کشاورزی می‌باشد. همچنین نرخ سود سپرده‌های بانکی ۱۵ الی ۱۸ درصد است.

مبلغ ۸۵۰,۰۰۰ یورو سپرده کوتاه مدت نزد بانک ملت با نرخ سود ۴/۵ درصد می‌باشد.

۴-۲- در راستای مفاد ماده ۲۲ آیین‌نامه شماره ۶۸ جمع سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت و بلند مدت باید به میزان سهم نگهداری ذخیره

ریاضی (یادداشت ۲-۱۷ توضیحی) در ترازنامه تفکیک و افشا گردد.

۴-۳- ارزش بازار سپرده‌های بانکی و سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها که در بازار معامله نمی‌شود معادل ارزش دفتری در نظر گرفته

شده است. همچنین صورت ریز سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت و بلند مدت در یادداشت ۴۴ توضیحی، افشا شده است.

۵- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال ۷۹۸,۴۳۷	میلیون ریال ۱,۳۰۲,۴۳۷	میلیون ریال ۰	۱,۳۰۲,۴۳۷	۶۵,۷۲۵	۱,۳۳۶,۷۱۲	۵-۱	بیمه‌گذاران: شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان سایر اشخاص و شرکت‌ها استاد دریافتنی
۲,۵۹۴,۵۸۵	۴,۸۱۶,۵۴۳	(۱۱۲,۵۳۰)	۴,۹۲۹,۰۷۳	۶,۱۳۸	۴,۹۲۲,۹۳۵	۵-۲	
۴۳۲,۵۷۰	۸۳۴,۷۳۷	۰	۸۳۴,۷۳۷	۰	۸۳۴,۷۳۷	۵-۳	
۳,۸۲۵,۵۹۲	۶,۹۵۳,۷۱۷	(۱۱۲,۵۳۰)	۷,۰۶۶,۲۴۷	۷۱,۸۶۳	۶,۹۹۴,۳۸۴		نمایندگان و کارگزاران
۸۲,۹۳۲	۸۳,۲۹۴	۰	۸۳,۲۹۴	۰	۸۳,۲۹۴		
۳,۹۰۸,۵۲۴	۷,۰۳۷,۰۱۱	(۱۱۲,۵۳۰)	۷,۱۴۹,۵۴۱	۷۱,۸۶۳	۷,۰۷۷,۶۷۸		واریزی‌های نامشخص
(۹,۲۳۸)	(۳,۴۰۳)	۰	(۳,۴۰۳)	۰	(۳,۴۰۳)	۵-۴	
<u>۳,۸۹۹,۲۸۶</u>	<u>۷,۰۳۳,۶۰۸</u>	<u>(۱۱۲,۵۳۰)</u>	<u>۷,۱۴۶,۱۳۸</u>	<u>۷۱,۸۶۳</u>	<u>۷,۰۷۴,۲۷۵</u>		

افزایش مطالبات عمدتاً ناشی از افزایش صدور اقساطی بیمه‌نامه در رشته‌های درمان گروهی و آتش‌سوزی می‌باشد که تا تاریخ تهیه

صورت‌های مالی مبلغ ۵۱۳,۳۷۹ میلیون ریال از مطالبات فوق تسویه شده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های گروه بنیاد مستضعفان به مبلغ ۱,۳۰۲,۴۳۷ 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.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	جمع	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	ارزی	ریالی	
جمع	جمع	ارزی	ریالی		
۱۴۶,۶۳۴	۳۱۴,۳۶۶	۰	۳۱۴,۳۶۶		شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
۸۱,۲۵۹	۱۳۷,۱۱۴	۳۱,۴۳۵	۱۰۵,۶۷۹		شرکت فولاد کاوه جنوب
۱۶۸,۴۵۵	۱۳۶,۰۵۰	۰	۱۳۶,۰۵۰		بانک سینا
۲۲,۹۴۸	۶۹,۵۲۷	۰	۶۹,۵۲۷		بنیاد مستضعفان
۱۷,۴۲۳	۵۰,۵۲۱	۰	۵۰,۵۲۱		تولید نیرو جنوب غرب صبا
۳۰,۵۲۱	۲۸,۵۵۳	۰	۲۸,۵۵۳		شرکت عمران مسکن شمال
۳۳۱,۱۹۷	۵۵۶,۳۰۶	۳۴,۲۹۰	۵۲۲,۰۱۶		سایر (۱۷۷ قلم)
۷۹۸,۴۳۷	۱,۳۰۲,۴۳۷	۶۵,۷۲۵	۱,۲۳۶,۷۱۲		

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
۶,۲۵۱	۴۸۶,۳۸۴	۰	۴۸۶,۳۸۴	۶,۹۴۴	۴۷۹,۴۴۰	شرکت مهندسی و ساخت تاسیسات دریایی
۵۵,۴۸۷	۱۸۵,۲۹۵	۰	۱۸۵,۲۹۵	۰	۱۸۵,۲۹۵	شرکت توزیع نیروی برق تهران بزرگ
۰	۱۱۳,۸۷۶	۰	۱۱۳,۸۷۶	۰	۱۱۳,۸۷۶	اداره برق منطقه ای استان فارس
۱۹,۰۰۵	۱۰۹,۱۲۸	۰	۱۰۹,۱۲۸	۰	۱۰۹,۱۲۸	بانک کشاورزی
۹۴,۴۰۹	۸۹,۵۸۹	۰	۸۹,۵۸۹	۰	۸۹,۵۸۹	صاحبان کالای کانتینری
۴۰,۷۹۷	۸۹,۰۳۴	۰	۸۹,۰۳۴	۰	۸۹,۰۳۴	شرکت آب و فاضلاب استان اصفهان
۱۲,۰۳۸	۸۲,۵۶۳	۰	۸۲,۵۶۳	۰	۸۲,۵۶۳	شرکت هلی آریا کیش
۳۲۲,۸۷۱	۳۹,۳۳۶	۰	۳۹,۳۳۶	۰	۳۹,۳۳۶	کارگزاری رسمی بیمه سایپا
۲,۰۴۳,۷۲۷	۳,۶۲۱,۳۳۸	(۱۱۲,۵۳۰)	۳,۷۳۳,۸۶۸	(۸۰۶)	۳,۷۳۴,۶۷۴	سایر (۲۳,۳۱۶ قلم)
۲,۵۹۴,۵۸۵	۴,۸۱۶,۵۴۳	(۱۱۲,۵۳۰)	۴,۹۲۹,۰۷۳	۶,۱۳۸	۴,۹۲۲,۹۳۵	

۵-۲-۱- مانده طلب از کارگزاری سایپا شامل مبلغ ۳۹,۳۳۶ ریال حساب دریافتی و مبلغ ۲۲۹ میلیارد ریال اسناد دریافتی از بابت بیمه‌نامه‌های ثالث صادره برای خودروهای صفر کیلومتر شرکت خودروسازی سایپا می‌باشد، که اسناد مزبور در سررسیدها وصول شده اند.

۵-۳- مانده حساب اسناد دریافتی به مبلغ ۸۳۴,۷۳۷ میلیون ریال مربوط به چک‌های دریافتی از بیمه‌گذاران در ازاء صدور بیمه‌نامه در رشته‌های مختلف می‌باشد.

۵-۴- واریزی‌های نامشخص به مبلغ ۳,۴۰۳ 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 ۳۹۷,۹۱۵ دلار، ۲۲۹,۴۶۹ یورو، ۲,۳۱۴ درهم می‌باشد. همچنین تسعیر میبالغ با نرخ ارز در سامانه نیما (بازار ثانویه) در تاریخ ترازنامه می‌باشد.

موسسه حسابرسی سفید راهبر
پیوسته گزارش

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ریالی	ارزی	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۶,۹۵۴	۳۹۳,۹۲۰	۰	۳۹۳,۹۲۰	۱۱,۷۹۷	۳۸۲,۱۲۳	۶-۱	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی
۱۲۰,۷۲۶	۵۵,۲۵۳	(۳۰,۷۳۶)	۸۵,۹۸۹	۰	۸۵,۹۸۹	۶-۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی
۴۸۷,۶۸۰	۴۴۹,۱۷۳	(۳۰,۷۳۶)	۴۷۹,۹۰۹	۱۱,۷۹۷	۴۶۸,۱۱۲		

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	ریالی	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۴۷۹	۱۸۳,۳۲۴	(۴۰,۶۷۶)	۲۲۴,۰۰۰
۱۳۱,۴۲۴	۱۴۱,۹۹۰	۹,۰۶۰	۱۳۲,۹۳۰
۱۲۵,۰۵۱	۶۸,۶۰۶	۴۳,۴۱۳	۲۵,۱۹۳
۳۶۶,۹۵۴	۳۹۳,۹۲۰	۱۱,۷۹۷	۳۸۲,۱۲۳

شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت بیمه دانا

سایر شرکت‌های بیمه (۱۱ قلم)

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۶۹۰	۴۵,۶۸۳	۰	۴۵,۶۸۳
۰	۰	(۳۰,۷۳۶)	۳۰,۷۳۶
۶,۴۲۸	۷,۳۷۲	۰	۷,۳۷۲
۱,۲۲۴	۱,۷۵۸	۰	۱,۷۵۸
۳۸۴	۴۴۰	۰	۴۴۰
۱۲۰,۷۲۶	۵۵,۲۵۳	(۳۰,۷۳۶)	۸۵,۹۸۹

شرکت شدیدی لبنان

شرکت بین المللی Kay انگلیس

جی ال تی انگلیس JLT

بیمه ACE

شرکت Mapfre

۶-۳- مطالبات ارزی از بیمه‌گران اتکایی شامل ۲,۳۳۵,۱۹۹ دلار آمریکا و ۱,۴۷۸,۸۹۶ یورو و بدهی‌های ارزی شامل ۱۵۶ پوند می‌باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۷- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۲۶۱	۶۸,۲۱۶	(۴۳,۲۵۲)	۱۱۱,۴۶۸	۷-۱ اشخاص حقیقی و حقوقی
۳۶,۹۷۳	۱۰۹,۵۹۱	(۲,۸۵۱)	۱۱۲,۴۴۲	۷-۲ پیش پرداخت‌ها
۱۰,۰۶۲	۷۹,۲۸۹	.	۷۹,۲۸۹	سایر
۶۲,۹۰۷	۷۸,۵۷۷	.	۷۸,۵۷۷	کارکنان
۵۸,۱۷۹	۴۲,۰۴۶	.	۴۲,۰۴۶	۷-۳ سود سپرده دریافتی بانک ملت
۳۹,۵۴۵	۳۹,۵۵۷	.	۳۹,۵۵۷	۱۵-۳ پیش پرداخت مالیات
۲۲,۵۷۲	۲۰,۶۹۳	.	۲۰,۶۹۳	ودایع و سپرده
۱۸,۰۸۲	۴,۷۴۷	.	۴,۷۴۷	اسناد دریافتی
<u>۳۲۳,۵۸۱</u>	<u>۴۴۲,۷۱۶</u>	<u>(۴۶,۱۰۳)</u>	<u>۴۸۸,۸۱۹</u>	

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

۷-۲- پیش‌پرداخت‌ها به مبلغ ۱۱۲,۴۴۲ میلیون ریال عمدتاً پیش‌پرداخت حق بیمه‌های اتکایی مبلغ ۷۷,۷۵۶ میلیون ریال، مبلغ ۲۰,۹۷۰ میلیون ریال پرداختی به وکلا بابت پرونده‌های حقوقی در جریان، مبلغ ۲,۹۲۴ میلیون ریال بابت پیش‌پرداخت طراحی و دکوراسیون شعب، مبلغ ۳,۳۲۴ میلیون ریال بابت پیش‌پرداخت ودیعه اجاره شعب، بیمه و دارایی ثابت و الباقی بابت سایر پرداختی‌ها می‌باشد.

۷-۳- سود سپرده دریافتی طبق مفاد قرارداد سپرده‌های موج در سررسید آن‌ها قابل دریافت می‌باشد.

۸- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۵۷,۴۹۸	۱,۲۵۷,۴۹۸	.	۲,۰۱۹,۰۵۹	۲,۰۱۹,۰۵۹	.
۳۳۸,۶۸۴	۲۹۷,۵۶۷	۴۱,۱۱۷	۵۴۱,۰۹۹	۴۹۲,۵۸۵	۴۸,۵۱۴
<u>۱,۵۹۶,۱۸۲</u>	<u>۱,۵۵۵,۰۶۵</u>	<u>۴۱,۱۱۷</u>	<u>۲,۵۶۰,۱۵۸</u>	<u>۲,۵۱۱,۶۴۴</u>	<u>۴۸,۵۱۴</u>

۸-۱- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخیره خسارت معوق شامل ۴۱۶,۹۳۹ دلار آمریکا و ۲۰,۶۲۵ یورو می‌باشد.

۹- سرمایه‌گذاری بلند مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یادداشت	
ارزش بازار	از محل سایر منابع	ارزش بازار	از محل سایر منابع	از محل بیمه‌های زندگی	از محل بیمه‌های زندگی
۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰
۱۸۶,۵۸۷	۱۸۶,۵۸۷	۱۸۷,۰۰۰	.	۱۸۷,۰۰۰	.
۳۲۹,۵۸۳	.	۳۲۱,۳۳۷	۲۱۰,۷۰۸	۲۳,۴۲۶	۱۸۱,۳۰۶
<u>۵۳۷,۶۷۰</u>	<u>۲۰۸,۰۸۷</u>	<u>۳۲۱,۳۳۷</u>	<u>۳۹۷,۷۰۸</u>	<u>۲۳,۴۲۶</u>	<u>۳۶۸,۳۰۶</u>
	<u>۵۲۹,۴۲۴</u>		<u>۳۹۱,۷۳۲</u>		

۹-۱- مبلغ ۱۸۷,۰۰۰ میلیون ریال سپرده نزد بانک سینا بابت دعوی حقوقی (منعکس در یادداشت ۳۹ توضیحی) بانک صادرات علیه

شرکت، بنفع دادگستری مسدود شده لیکن سود آن به حساب‌های شرکت واریز می‌شود.

۹-۲- ارزش بازار سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت که در بازار معامله نمی‌شوند معادل ارزش دفتری در نظر گرفته شده است. همچنین

صورت ریز سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت و بلند مدت در یادداشت ۴۴ توضیحی، افشا شده است.

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸



۱-0- دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده				شرح اقلام	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره	میان دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۶,۵۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳	۶۷۵,۶۴۳
۲۲۵,۸۷۴	۲۲۰,۰۹۱	۴۷,۴۳۴	۵,۲۲۸	۴۲,۳۵۱	۲۶۷,۵۲۵	۲۶۷,۵۲۵	۲۶۷,۵۲۵	۲۶۷,۵۲۵	۲۶۸,۲۲۵	۲۶۸,۲۲۵	۲۶۸,۲۲۵
۱,۳۳۵	۱,۹۰۷	۵,۹۰۲	۲۴۵	۵,۶۶۳	۷,۸۰۹	۷,۸۰۹	۸۱۲	۸۱۲	۷,۰۰۸	۷,۰۰۸	۷,۰۰۸
۱۲,۲۶۳	۱۲,۱۴۲	۱۴,۱۳۳	۱,۳۳۸	۱۲,۳۹۵	۲۶,۲۷۵	۲۶,۲۷۵	۱,۳۹۰	۱,۳۹۰	۲۴,۶۵۸	۲۴,۶۵۸	۲۴,۶۵۸
۳۲,۵۲۱	۴۱,۶۸۹	۸۷,۰۶۹	۷,۵۵۹	۸۰,۹۷۴	۱۲۸,۷۵۸	۱۲۸,۷۵۸	۱,۸۵۰	(۱,۶۶۶)	۱۱۳,۴۹۵	۱۱۳,۴۹۵	۱۱۳,۴۹۵
۹۴۸,۵۴۶	۹۵۱,۴۷۳	۱۵۴,۵۳۸	۱۴,۷۷۰	۱۴۱,۳۸۳	۱,۰۶۰,۱۰	۱,۰۶۰,۱۰	۴,۰۵۲	(۳,۲۷۷)	۱,۰۸۹,۹۲۹	۱,۰۸۹,۹۲۹	۱,۰۸۹,۹۲۹
۱۰۲,۹۶۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۱۳,۲۹۴	(۳,۸۲۶)	.	۱۰۲,۹۶۴	۱۰۲,۹۶۴	۱۰۲,۹۶۴
۳۸,۵۹۹	۳۷,۰۲۲	۳۷,۰۲۲	۱۴,۷۷۰	(۱,۵۷۷)	۳۷,۰۲۲	۳۷,۰۲۲	(۱,۵۷۷)	.	۳۸,۵۹۹	۳۸,۵۹۹	۳۸,۵۹۹
۱,۰۹۰,۱۰۹	۱,۱۰۱,۷۸۸	۱۵۴,۵۳۸	۱۴,۷۷۰	۱۴۱,۳۸۳	۱,۲۵۶,۳۲۶	۱,۲۵۶,۳۲۶	(۱,۳۵۱)	(۳,۲۷۷)	۱,۳۳۱,۴۹۲	۱,۳۳۱,۴۹۲	۱,۳۳۱,۴۹۲

۱-۰-۱ کلیه دارایی‌های ثابت مشهود تا سقف مبلغ ۱,۳۱۶,۵۹۰ 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 ملایر می‌باشد، مضافاً مانده نقل و انتقال شامل مبلغ ۱,۳۵۱ میلیون ریال عمدتاً بابت انتقال به سرفصل هزینه اداری عمومی می‌باشد.

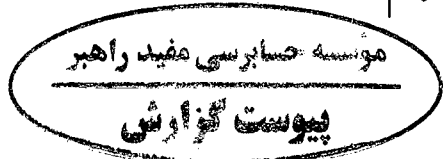
۱-۰-۳ سرفصل زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۳ برای استفاده از مزایای ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی تجدید ارزیابی گردید که مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۵۰۵,۳۶۱ میلیون ریال در سال ۱۳۹۴ به حساب سرمایه انتقال یافت.

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

تاثیر در عملیات	مخارج انباشته	مخارج مخارج تکمیل	برآورد تاریخ بهربرداری	درصد تکمیل
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
ساخت شعبه - افزایش عملیات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بازسازی ساختمان شعبه - بهبود کیفیت خدمات	۵۸,۳۶۹	۵۷,۸۱۹	۴۰۰	۹۹/۹
بازسازی ساختمان شعبه - بهبود کیفیت خدمات	۱۰,۳۹۶	۱۲,۴۵۲	۱,۳۰۰	۸۱
بازسازی ساختمان شعبه - بهبود کیفیت خدمات	۶۹۸	۶۹۸	۱۵,۰۰۰	۲
ساخت شعبه - افزایش عملیات	۱۲,۰۰۰	۱۲,۴۲۲	۸۰,۰۰۰	۵
بازسازی ساختمان شعبه - بهبود کیفیت خدمات	۲۱,۶۰۱	۲۹,۸۹۳	۳۴,۰۹۹	-
	۱۰۲,۹۶۴	۱۱۳,۲۹۴	۱۳۰,۷۹۹	-

۱-۰-۵ پیش پرداخت سرمایه‌ای عمدتاً شامل پیش‌پرداخت بابت خرید املاک در قائمشهر، ملایر و نمک آبرود می‌باشد.

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸



۱۱- دارایی‌های نامشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		
پایان دوره	مانده در	استهلاک	مانده در	پایان دوره	مانده در	افزایش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
۴,۵۲۰	۴,۵۸۹	۰	۰	۴,۵۸۹	۹۸	۴,۵۲۰
۸۸۶	۱,۱۳۵	۲۵۰	۷,۲۲۳	۸,۶۰۸	۴۹۹	۸,۱۰۹
۵,۴۰۶	۵,۷۲۴	۲۵۰	۷,۲۲۳	۱۳,۱۹۷	۵۹۷	۱۲,۶۲۹

حق الامتیاز خدمات عمومی
نرم افزار رایانه‌ای

۱۲- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۵۷,۹۷۳	۲۳۲,۰۳۷
۸۳,۴۸۳	۷۱,۸۷۶
۹,۳۴۹	۳۵,۸۴۰
۲۸,۲۳۵	۲۴,۷۸۵
۴,۱۴۹	۳,۸۸۰
۱۸۳,۱۷۹	۳۶۸,۴۱۸

خسارت پرداختی
سایر اشخاص
اشخاص وابسته
نمایندگان و کارگزاران بیمه بابت کارمزد
استناد پرداختی

۱۲-۱- خسارت پرداختی به بیمه‌گذاران به مبلغ ۲۳۲,۰۳۷ میلیون ریال شامل خسارت‌های اعلام شده و رسیدگی شده می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه جهت دریافت مراجعه ننموده‌اند. لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی معادل مبلغ ۱۵۰,۰۹۳ میلیون ریال از خسارت‌های مذکور پرداخت شده است.

شرکت بیمه سینا
یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	یادداشت
۱۳۹,۱۰۲	۱۱۹,۳۵۹	۱۹,۷۴۲	۸۴۱,۲۴۷	۷۹۲,۰۷۸	۴۹,۱۶۹	۱۳-۱
۲۶۱,۴۲۳	-	۲۶۱,۴۲۳	۳۱۷,۵۷۷	-	۳۱۷,۵۷۷	۱۳-۲
۴۰۰,۵۲۵	۱۱۹,۳۵۹	۲۸۱,۱۶۶	۱,۱۵۸,۸۲۴	۷۹۲,۰۷۸	۳۶۶,۷۴۶	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		

بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی

۱۳-۱ بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی

جمع	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	یادداشت
۲۸,۴۹۶	۲۳,۷۳۹	۴,۷۵۷	۶۳۱,۲۲۰	۵۹۴,۲۸۷	۳۶,۹۳۳	۱۳-۱-۱
۴۲,۶۴۵	۲۸,۸۲۹	۱۳,۸۱۶	۴۴,۸۳۴	۲۸,۵۴۲	۱۶,۲۹۲	
۱۱,۷۷۴	۱۳,۱۴۸	(۱,۳۷۴)	۱۰,۸۴۶	۱۲,۵۷۶	(۱,۷۳۰)	
۷,۰۶۴	۱۳,۳۷۷	(۶,۳۱۳)	۳۷,۰۰۹	۴۴,۳۳۹	(۷,۳۳۰)	
۳۴,۵۳۵	۳۴,۰۰۴	۵۳۱	۴۳,۷۰۷	۳۴,۲۲۵	۹,۴۸۲	
۱۴,۵۸۸	۶,۲۶۲	۸,۳۲۶	۷۳,۶۳۱	۷۸,۲۰۹	(۴,۵۷۸)	
۱۳۹,۱۰۲	۱۱۹,۳۵۹	۱۹,۷۴۳	۸۴۱,۲۴۷	۷۹۲,۰۷۸	۴۹,۱۶۹	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		

بیمه مرکزی ج.ا.ا.
شرکت بیمه معلم
شرکت بیمه کارآفرین
شرکت بیمه ایرانیان
شرکت بیمه آسیا
سایر

۱-۱-۱۳- مراودات با بیمه مرکزی شامل بیمه اتکایی اجباری، اتکایی اختیاری و کارمزد های مربوطه می‌باشد.
۱-۲-۱۳- مراودات با برخی از بیمه‌گران اتکایی در بخش ارزی شامل طلب از ایشان و در بخش ریالی، بدهی می‌باشد لیکن مانده حساب نهایی بدهی است.
۲-۱۳- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی

ارزی	ریالی	ارزی
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۲۸۷	۱۵۶,۳۹۱	
۸۸,۴۴۴	۹۶,۴۸۳	
۳۸,۰۶۶	۴۷,۰۵۸	
۱۰,۶۲۶	۱۷,۶۴۵	
۲۶۱,۴۲۳	۳۱۷,۵۷۷	

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

۲-۱۳- بدهی ارزی به بیمه‌گران اتکایی شامل ۲,۷۸۹,۳۶۴ یورو، ۱۸۰,۷۳ درهم امارات و ۶۷ پوند و همچنین شامل ۲۵۶,۳۲۲ دلار آمریکا و ۶۷,۵۵۰ یون طلب می‌باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۲,۲۲۸	۳۰۹,۵۲۷	۱۴-۱	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
۱۶۴,۹۶۹	۲۲۹,۲۱۵	۱۴-۲	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۱۱۳,۶۰۹	۸۰,۱۰۰	۱۴-۳ و ۱۴-۴	اسناد پرداختنی
۷۸,۳۱۴	۶۷,۴۲۴	۱۴-۱	نیروی انتظامی
.	۶۳,۸۳۳		بورس بهگزین
۱۴,۱۶۳	۵۰,۸۰۹	۱۴-۱	صندوق تامین خسارت‌های بدنی
۷۰,۵۵۳	۶۲,۹۱۹		سایر
<u>۷۱۳,۸۳۶</u>	<u>۸۶۳,۸۲۷</u>		

۱۴-۱- طبق مفاد تبصره ۱۰ قانون بودجه کل کشور در سال ۱۳۹۷، بیمه مرکزی ج.ا.ا باید بر اساس میزان فروش بیمه‌نامه شخص ثالث هر شرکت بیمه‌ای، مبلغ لازم برای واریز به حساب خزانه بابت سهم نیروی انتظامی، سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای کشور و سازمان اورژانس کشور را مشخص نموده و شرکت‌ها نیز به طور هفتگی مبالغ مربوطه را به حساب خزانه واریز نمایند. همچنین سهم وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی ۱۰ درصد و صندوق تامین خسارت‌های بدنی ۸ درصد حق بیمه‌های صادره شخص ثالث می‌باشد که به حساب ایشان منظور شده است.

۱۴-۲- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به اظهارنامه دوره دوم سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱۷۵,۹۰۵ میلیون ریال می‌باشد که از این بابت تا تاریخ تهیه یادداشت مبلغ ۴۳,۹۷۶ میلیون ریال نقدی و ۱۳۱,۹۲۹ میلیون ریال بصورت اسنادی تسویه شده است.

۱۴-۳- مبلغ ۴۸,۸۹۳ میلیون ریال از اسناد پرداختنی تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی پرداخت شده است.

۱۴-۴- سرفصل فوق عمدتاً شامل اسناد پرداختنی به صندوق تامین خسارت‌های بدنی به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال و سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۶۰ میلیارد ریال می‌باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۵- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مالیات				سود زیان)	سال / دوره مالی
		مالیات پرداختی	پرداختی	قطعی	ابرازی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفتر	۰	۰	۰	۴۲۸,۰۶	۰	۸۷,۸۴۸	۱۳۹۵
رسیدگی به دفتر	۰	۰	۰	۲۷,۱۵۸	۰	۱۸۵,۲۰۶	۱۳۹۶
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶۴,۰۱۱)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۵۶	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۵-۱- مالیات بر درآمد شرکت درآمدهای سال‌های قبیل از سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است. همچنین شرکت دارای مبلغ ۴۶۹ میلیارد ریال زیان 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، خرید و فروش سهام و زیان انباشته تا دوره جاری، احتساب مالیات عملکرد برای سال ۱۳۹۷ و دوره مالی جاری موضوعیت نداشته است.

۱۵-۳- پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۳۹ میلیارد ریال به شرح یادداشت ۷ توضیحی صورت‌های مالی است.

۱۵-۴- برای عملکرد سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ جمعاً مبلغ ۶۹,۹۶۴ میلیون ریال مالیات توسط اداره امور مالیاتی مطالبه شده که مبالغ مورد اعتراض قرار گرفته، لذا ذخیره‌ای بابت آن در حساب‌ها منظور نشده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دورهای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۷-۱ - ذخیره حق بیمه عاید نشده به شرح زیر قابل تفکیک است:

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		بیمه‌نامه در مان گروهی			
سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی		
کل	سهام نگه‌داری	کل	سهام نگه‌داری	کل	سهام نگه‌داری	کل	سهام نگه‌داری	کل	سهام نگه‌داری	کل	سهام نگه‌داری		
سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی	سهام نگه‌داری	سهام اتکالی		
۲۳,۹۹۸	۱۶,۳۰۵	۳۴,۳۰۳	۶۱۴,۳۰۵	۹۱,۷۶۰	۷۰,۶۰۶	۱,۳۳۶,۳۹۶	۲۰,۶۶۴	۱,۵۴۳,۰۴۵	۹۴۷,۴۰۳	۱,۱۱۸,۷۱۶	۲,۲۸۳,۷۹۹	۳۷۶,۸۶۲	۲,۶۶۱,۷۶۱
۱۳۸,۰۴۴	۱۳,۰۵۶	۱۵۱,۱۰۰	۹,۴۲۶	(۱۰,۳۸۶)	(۹۶۰)	۳۵,۲۵۴	(۱۰,۳۸۶)	۳۵,۰۸۸	۵۰۰,۸۸۴	۵۸۶,۱۱۰	۵۴۶,۱۳۸	۹۵,۰۶۰	۶۳۱,۱۹۸
۳۱,۶۶۲	۳,۰۸۳	۳۴,۷۴۵	۵,۳۶۶	(۹۴۳)	۴,۴۳۳	(۱,۴۱۵)	(۲,۹۴۴)	۳۲,۱۱۵	۱۰۰,۸۵۲	۱۲۹,۶۸۸	۱۰۸,۴۳۷	۱۸,۳۰۷	۱۳۶,۷۴۴
۹۸,۹۷۷	۳۶,۰۵۲	۱۳۵,۰۲۹	(۳۷,۴۲۶)	۵۰,۴۹۴	۱۳۰,۵۸	۴۹,۸۹۰	(۶,۴۷۵)	۴۳,۱۱۵	۳۸۰,۱۳۹	۵۲۵,۹۴۴	۴۲۹,۷۲۹	۱۴۹,۳۳۰	۵۷۹,۰۵۹
۲۱,۷۷۹	۴۸,۴۳۰	۷۰,۲۰۹	۶۲,۳۷۷	۸۱,۲۵۱	۱۴۴,۶۲۸	۷۳,۱۶۲	۸۱,۲۷۶	۱۵۲,۴۲۸	۲۲,۴۱۷	۱۸۰,۳۹۷	۱۱۵,۵۷۹	۲۱۹,۷۵۶	۳۳۴,۸۳۵
۱۲,۴۱۸	۴۴۹	۱۲,۸۵۷	(۶,۵۰۴)	(۳,۳۰۱)	(۹,۸۰۵)	۲۵,۰۰۷	۱,۸۳۳	۲۶,۸۳۰	۱۳۴,۳۵۱	۱۶۰,۵۱۲	۱۵۹,۳۵۸	۲۷,۹۸۴	۱۸۷,۳۴۲
۲,۵۶۳	۳۹,۸۲۱	۳۲,۳۸۴	۳۹,۳۳۹	(۲۸,۸۹۹)	۱۰,۴۳۰	(۱۹,۳۲۸)	۷۵,۶۲۰	۵۶,۳۹۲	(۱۱,۴۱۷)	۱۲۳,۰۹۳	(۳,۶۴۵)	۲۱۰,۱۳۰	۱۷۹,۴۸۵
۱۷,۴۸۵	(۳۵,۷۸۲)	(۱۸,۲۹۷)	۹,۰۰۲	(۴۹,۴۵۱)	(۴۰,۴۴۹)	۵۷,۸۷۱	۲۳۳,۳۵۴	۲۸۱,۳۲۵	۲۶,۱۰۰	۳۰,۴۰۸	۸۳,۹۷۱	۳۲۷,۶۶۲	۳۱۱,۶۳۳
۴۸,۶۶۶	۳,۷۴۰	۵۲,۴۰۶	۱۳,۱۸۲	(۳,۳۳۱)	۸,۸۵۱	۳۲,۱۴۱	۴,۵۶۸	۳۶,۷۰۹	۹۸,۰۸۳	۱۲۰,۳۷۸	۱۲۰,۳۳۴	۲۶,۸۶۳	۱۴۷,۰۸۷
(۱۵۹)	۱۵	(۱۴۴)	(۱۳۸)	۱۵	(۱۳۳)	(۳۱)	(۳۱)	(۳۱)	۰	۰	(۳۱)	۰	(۳۱)
(۳,۹۰۱)	۵,۶۳۷	۱,۷۳۶	(۸,۰۳۲)	۷,۸۸۲	(۱۵۰)	(۶,۳۹۵)	۶,۷۱۹	۴۴۴	(۷,۰۶۳)	۱,۸۹۷	(۱۲,۳۵۸)	۱۵,۶۷۹	۲,۳۲۱
۶,۶۴۶	۳,۸۴۲	۱۰,۴۸۸	۷,۰۱۷	۱,۷۶۵	۸,۱۷۲	۹,۳۳۸	۳۵۷	۹,۷۰۵	۲۰,۷۷۳	۲۷,۲۸۲	۳۰,۱۲۱	۶,۸۶۶	۳۶,۹۸۷
۵۰,۳۹	۲۶۰	۵,۲۸۹	۹۲۶	(۱۳۴)	۷۹۲	۷۸۵	(۳۳۲)	۴۵۳	۶,۵۵۴	۷,۹۱۶	۷,۳۳۹	۱,۰۲۰	۸,۳۶۹
(۱,۶۷۶)	۴,۸۵۵	۳,۱۷۹	(۷,۳۶۵)	۱۲,۴۴۴	۵۰,۳۰۹	۱,۸۵۷	۵۰,۳۰۹	۵۲,۰۶۶	۳,۸۳۳	۱۰,۳۳۱	۵,۶۸۹	۵۶,۷۰۸	۶۲,۳۹۷
(۵۶۳)	(۱۸۲)	(۷۶۵)	(۷۶۴)	(۲۱۳)	۲۲	۲۸۵	۲۲	۳۰۷	۱,۸۰۵	۲,۱۳۳	۲,۰۹۰	۳۵۰	۲,۴۴۰
۶۰۰,۹۹۸	۱۲۹,۸۷۱	۷۳۰,۵۶۹	۶۹۹,۶۹۱	۱۴۸,۹۵۳	۸۴۸,۶۴۴	۱,۵۸۲,۳۳۷	۶۶۲,۰۹۵	۲,۲۴۶,۸۳۲	۲,۲۵۲,۷۱۳	۲,۴۴۸,۰۵۰	۲,۸۳۸,۴۵۰	۱,۴۳۳,۱۸۷	۵,۲۷۱,۶۳۷

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دورهای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۸-۲ - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷	افزایش (کاهش) دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۱۴	۹۵,۳۳۰	۴۶,۳۲۴	۳۷,۳۳۵	۳۷,۳۳۵	۴۸۷,۶۰۹
۱۵۵,۶۸۰	(۶,۲۱۳)	(۱۶۵,۲۶۴)	۱۸۹,۱۹۳	۱۸۹,۱۹۳	۳۳,۸۲۹
(۱,۸۳۱)	۵۳۳	(۴,۱۰۹)	۵,۱۴۴	۵,۱۴۴	۱,۰۳۵
.	(۳,۸۷۹)
۱۵۷,۰۶۳	۸۵,۷۷۱	۲۹,۰۹۱	۳۲۱,۵۷۲	۳۲۱,۵۷۲	۵۱۲,۴۷۳

بیمه‌نامه درمان گروهی
بیمه‌نامه ثالث و حوادث راننده
بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه هواپیما

۱۹ - سایر ذخایر فنی

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷	افزایش (کاهش) دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره مشارکت در منافع	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۵۳۰	۴,۰۱۹	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸	.	.
.	.	۲۵,۲۱۵	۲۵,۲۱۵	۲۵,۲۱۵	۳۱,۳۴۳	.	.
۴۳,۸۹۸	۱۷,۶۳۶	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	۲,۳۵۱	.	.
۶,۴۱۳	۲,۹۲۷	۱۹۷,۷۲۶	۱۹۷,۷۲۶	۱۹۷,۷۲۶	۲۲۲,۹۵۱	.	.
۱,۸۴۸	۱,۶۷۳	۲۴,۷۲۳	۲۴,۷۲۳	۲۴,۷۲۳	۲۸,۴۷۶	.	.
۹۲۴	۹۲۴	۱۰,۹۳۳	۱۰,۹۳۳	۱۰,۹۳۳	۱۰,۹۳۳	.	.
۵۲۵	۵۲۵	۲۶,۳۹۳	۲۶,۳۹۳	۲۶,۳۹۳	۳۲,۷۳۲	.	.
۲۲,۳۹۹	۸,۹۸۴	۵,۲۰۱	۵,۲۰۱	۵,۲۰۱	۷,۰۵۰	.	.
۱,۲۵۷	۱,۲۵۷	۱۱۵,۱۷۶	۱۱۵,۱۷۶	۱۱۵,۱۷۶	۱۳۰,۹۱۷	.	.
۳,۶۴۸	۲,۳۹۲	۱۹,۱۶۹	۱۹,۱۶۹	۱۹,۱۶۹	۲۴,۱۷۴	.	.
۸۹	۸۹	۱۶,۴۶۴	۱۶,۴۶۴	۱۶,۴۶۴	۲۲,۹۲۶	.	.
.	.	۱,۸۷۲	۱,۸۷۲	۱,۸۷۲	۲,۳۰۶	.	.
.	.	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	۹,۹۴۰	.	.
۱۴۹	۷۹	۱,۷۹۵	۱,۷۹۵	۱,۷۹۵	۲,۱۵۶	.	.
۹,۲۵۸	۳,۱۵۵	۹۴۴	۹۴۴	۹۴۴	۱,۰۴۸	.	.
۸۰,۶۷۷	۵۵,۷۴۸	۲۳,۴۱۳	۲۳,۴۱۳	۱۴,۸۹۰	۱۹,۶۹۵	۸,۵۲۳	۸,۵۲۳
۱۸۰,۶۲۵	۹۹,۳۱۸	۶۶۵,۱۸۰	۶۶۵,۱۸۰	۶۵۶,۶۵۷	۸۲۶,۸۰۴	۸,۵۲۳	۸,۵۲۳

بیمه‌نامه کشتی
بیمه‌نامه مسئولیت
بیمه‌نامه اعتباری
بیمه‌نامه ثالث و مازاد ثالث
بیمه نامه حوادث راننده
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 گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۰- حق بیمه سال‌های آتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه‌نامه مهندسی
۱۳,۴۸۶	۲۲۵,۹۵۵	سایر
۲,۲۳۹	۱۵۹,۳۹۴	بیمه‌نامه عیوب پنهان ساختمان
۵۲,۵۵۸	۸۴,۷۶۲	بیمه‌نامه بدنه
۱۷۲,۶۸۴	۵۲,۹۰۴	بیمه‌نامه آتش سوزی
۷۱,۷۶۵	۱۴,۵۰۶	
<u>۳۱۲,۷۳۲</u>	<u>۵۳۷,۵۲۱</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

دوره مالی میانی		
شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال / دوره
۷۳,۲۷۸	۹۲,۰۸۲	پرداخت شده طی سال / دوره
(۴,۹۸۵)	(۴,۹۷۵)	ذخیره تامین شده
۲۳,۷۸۹	۳۶,۸۵۶	مانده در پایان سال / دوره
<u>۹۲,۰۸۲</u>	<u>۱۲۳,۹۶۳</u>	

شرکت بیمه سينا (سهامي عام)

يادداشت‌هاي توضيحي گزارش مالي ميان دوره‌هاي

دوره مالي ميان شش ماهه منتهي به ۳۱ شهريور ۱۳۹۸

۲۲- سرمايه

سرمايه شرکت در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ميليون ريال شامل ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم يک هزار ريالي با نام تمام پرداخت شده مي‌باشد. ترکيب سهامداران در تاريخ ترازنامه به شرح زير مي‌باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۴۹	۷۴۱,۱۹۳,۵۵۷	۴۹	۷۴۱,۱۹۳,۵۵۷	بنیاد علوی
۱۸	۲۶۹,۹۰۹,۲۹۵	۱۸	۲۷۱,۸۰۹,۲۹۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمايه‌گذاري سينا
۱۰	۱۳۷,۳۴۳,۹۶۸	۷	۱۰۷,۲۵۰,۰۰۰	شرکت آسان پرداخت پرشين
۴	۶۳,۷۴۹,۹۹۸	۴	۶۳,۷۴۹,۹۹۸	شرکت ره نگار خاورميانه پارس
۴	۶۰,۰۲۴,۹۸۶	۴	۶۰,۰۲۴,۹۸۶	شرکت ليزينگ جامع سينا
۲	۳۶,۳۱۰,۴۴۰	۳	۳۶,۳۱۰,۴۴۰	شرکت مهندسان مشاور سازه
۲	۳۱,۴۷۷,۴۹۹	۲	۳۱,۴۷۷,۴۹۹	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامي
۱۱	۱۵۹,۹۹۰,۲۵۷	۱۳	۱۸۸,۱۸۴,۲۲۵	سایر
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۳- اندوخته قانوني

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

۲۴- اندوخته سرمايه‌اي

به منظور تقويت سرمايه 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 سرمايه‌اي منتقل نمایند. احتساب اندوخته سرمايه‌اي تا رسیدن مبلغ مانده اندوخته سرمايه‌اي به مبلغ سرمايه الزامی است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۵ - حق بیمه صادره

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به

شرح بیمه صادره	سال ۱۳۹۷		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	حق بیمه برگشتی خالص حق بیمه	میلیون ریال	حق بیمه برگشتی خالص حق بیمه	میلیون ریال	حق بیمه برگشتی خالص حق بیمه
بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی	۳,۸۷۵,۶۷۱	۰	۰	۲,۱۸۰,۰۰۳	۳,۵۲۸,۳۶۰	۰
بیمه‌نامه عمر زمانی	۸۲۵,۰۲۱	۰	۰	۴۲۴,۸۸۳	۶۸۲,۳۲۶	۰
بیمه‌نامه جامع عمر و پس انداز	۲۱۱,۶۴۸	۰	۰	۱۱۶,۳۱۸	۲۰۹,۵۹۹	۰
بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر	۲۹۲,۸۲۴	۰	۰	۱۰۵,۴۶۴	۲۹۲,۸۱۸	۰
بیمه‌نامه ثالث مازاد اجباری	۹۵۷,۰۲۹	۰	۰	۶۲۶,۴۲۸	۹۵۵,۴۸۷	۰
بیمه نامه حوادث راننده	۱۴۲,۳۷۸	۰	۰	۱۱۲,۳۳۷	۱۴۲,۱۶۲	۰
بیمه‌نامه آتش سوزی	۴۷۰,۲۵۸	۸,۰۱۸	۲,۳۱۶	۳۴۱,۹۴۸	۴۴۳,۱۴۹	۸,۰۱۸
بیمه‌نامه مسئولیت مدنی	۲۲۵,۴۲۱	۰	۰	۱۵۸,۸۹۶	۲۳۲,۷۹۲	۰
بیمه‌نامه مهندسی	۳۳۱,۶۱۸	۷,۸۴۶	۶,۵۸۴	۱۰۱,۳۰۲	۳۳۶,۱۳۴	۷,۸۴۶
بیمه‌نامه انرژی	۴۴۲,۶۶۸	(۳۳,۰۸۸)	۷,۳۵۸	۲۲,۷۱۴	۴۱۰,۴۲۴	(۳۳,۰۸۸)
بیمه‌نامه بنده اتومبیل	۱۱۶,۹۱۳	۰	۰	۸۷,۹۵۵	۱۱۶,۱۵۹	۰
بیمه‌نامه اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه‌نامه حوادث	۴۸,۸۸۷	۰	۰	۳۳,۹۷۹	۴۸,۰۸۲	۰
بیمه‌نامه باربری	۵۰,۹۱۱	۲,۰۳۹	۰	۳۰,۱۸۵	۵۱,۹۵۲	۲,۰۳۹
بیمه‌نامه کشتی	۵,۵۷۸	۳,۵۹۹	۷۴۳	۴,۰۴۴	۹,۱۲۲	۳,۵۹۹
بیمه‌نامه هواپیما	۹۰,۷۱۳	(۲۳)	۱	۲۸,۱۸۱	۷۶,۷۹۸	(۲۳)
بیمه‌نامه پول در گردش	۳,۹۴۱	۰	۰	۳,۹۳۱	۳,۹۲۸	۰
	۸,۰۶۲,۴۷۹	(۱۱۶,۰۹)	۱۷۹,۰۲	۴,۴۸۱,۴۴۸	۷,۵۱۷,۹۲۳	(۵۳۳,۵۷۷)
	۸,۳۵۲,۶۰۳	(۲۹۷,۶۸۶)	۴۱۶,۰۵	۴,۴۱۳,۵۰۵	۷,۴۱۳,۵۰۵	(۶۲,۸۴۵)

۱-۲۵- 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.

۲-۲۵- پرتفوی سال جاری با رشد ۷۰ درصدی به نسبت دوره مشابه بالغ گردیده که عمدتاً مربوط به رشته‌های درمان، انرژی، هواپیما و تلفیقی تمام عمر می‌باشد.

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

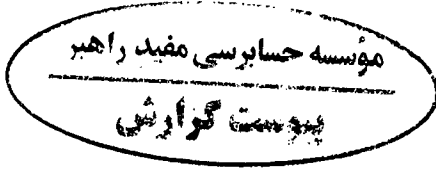
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

جمع کل		دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		حق بیمه اتکایی اجباری		حق بیمه اتکایی اختیاری		دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۲۰۷۵	۲۷۸,۷۴۴	۴۲۵,۸۲۷	.	.	.	۴۰,۲۰۷۵	۲۷۸,۷۴۴	۲۷۸,۷۴۴	۴۰,۲۰۷۵	۲۷۸,۷۴۴	۴۲۵,۸۲۷	بیمه‌نامه درمان گروهی
۳۱,۰۷۴۳	۱۷۳,۴۱۹	۱۵۳,۷۹۰	.	.	.	۳۱,۰۷۴۳	۱۷۳,۴۱۹	۱۷۳,۴۱۹	۳۱,۰۷۴۳	۱۷۳,۴۱۹	۱۵۳,۷۹۰	بیمه‌نامه عمرزمانی
۲۹۳,۰۸۸	۱۸۲,۹۱۴	۲۳۱,۸۲۶	۲۲۳,۵۹۸	۱۳۸,۶۲۴	۱۷۷,۱۹۹	۶۹,۴۹۰	۴۴,۲۹۰	۴۴,۲۹۰	۶۹,۴۹۰	۴۴,۲۹۰	۵۴,۶۳۷	بیمه‌نامه آتش سوزی
۲۱۴,۹۴۸	۸۷,۸۵۲	۱۱۴,۶۶۸	.	.	.	۲۱۴,۹۴۸	۸۷,۸۵۲	۸۷,۸۵۲	۲۱۴,۹۴۸	۸۷,۸۵۲	۱۱۴,۶۶۸	بیمه‌نامه ثالث مازاد اجباری
۲۰,۶۸۶۳	۵۱,۸۱۲	۲۰,۲۸۶	۱۷۰,۹۳۹	۳۶,۱۱۹	۱۶۳,۸۳۰	۳۵,۹۲۴	۱۵,۶۹۳	۱۵,۶۹۳	۳۵,۹۲۴	۱۵,۶۹۳	۴۳,۴۵۶	بیمه‌نامه مهندسی
۱۱۰,۱۹۳	۲۸,۹۵۰	۷۷,۴۰۷	.	.	.	۱۱۰,۱۹۳	۲۸,۹۵۰	۲۸,۹۵۰	۱۱۰,۱۹۳	۲۸,۹۵۰	۷۷,۴۰۷	بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر
۷۱,۵۹۱	۲۲,۴۹۶	۵۳,۳۳۸	.	.	.	۷۱,۵۹۱	۲۲,۴۹۶	۲۲,۴۹۶	۷۱,۵۹۱	۲۲,۴۹۶	۵۳,۳۳۸	بیمه‌نامه جامع عمر و پس انداز
۵۰,۰۶۳	۲۰,۵۴۳	۲۸,۵۲۵	.	.	.	۵۰,۰۶۳	۲۰,۵۴۳	۲۰,۵۴۳	۵۰,۰۶۳	۲۰,۵۴۳	۲۸,۵۲۵	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۴۸,۱۴۶	۲۱,۷۴۶	۳۷,۵۰۱	۴۰,۳۳۳	۱۷,۸۹۳	۲۹,۸۸۱	۷,۹۱۳	۳,۸۵۳	۳,۸۵۳	۷,۹۱۳	۳,۸۵۳	۷,۶۲۰	بیمه‌نامه باربری
۳۷,۷۷۰	۱۳,۵۰۸	۲۷,۳۰۶	۱۶	۱۶	.	۳۷,۷۵۴	۱۳,۴۹۲	۱۳,۴۹۲	۳۷,۷۵۴	۱۳,۴۹۲	۲۷,۳۰۶	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۳۵,۶۷۱	۱۴,۵۸۰	۱۷,۰۶۱	.	.	.	۳۵,۶۷۱	۱۴,۵۸۰	۱۴,۵۸۰	۳۵,۶۷۱	۱۴,۵۸۰	۱۷,۰۶۱	بیمه نامه حوادث راننده
۱۶,۷۰۷	۱۶,۳۶۵	۶۴,۷۴۵	۱۲,۵۶۵	۱۳,۷۰۱	۵۵,۵۵۵	۴,۱۴۲	۲,۶۶۴	۲,۶۶۴	۴,۱۴۲	۲,۶۶۴	۹,۱۹۰	بیمه‌نامه هواپیما
۱۲,۴۸۱	۵,۰۰۷	۶,۶۱۹	.	.	.	۱۲,۴۸۱	۵,۰۰۷	۵,۰۰۷	۱۲,۴۸۱	۵,۰۰۷	۶,۶۱۹	بیمه‌نامه حوادث
۲,۷۴۴	۱,۱۵۸	۹۹۶	۱,۸۴۴	۶۵۵	۳۳۴	۹۰۰	۵۰۳	۵۰۳	۹۰۰	۵۰۳	۶۶۲	بیمه‌نامه کشتی
۷۵۱	۴۰۴	۴۷۸	.	.	.	۷۵۱	۴۰۴	۴۰۴	۷۵۱	۴۰۴	۴۷۸	بیمه‌نامه پول در گردش
(۸۷۸)	(۱۶,۱۱۴)	۲۵۷,۳۳۳	(۱۱,۴۱۸)	(۱۹,۳۳۱)	۲۰,۳۴۰	۱۰,۵۴۰	۳,۲۱۷	۳,۲۱۷	۱۰,۵۴۰	۳,۲۱۷	۵۴,۹۳۳	بیمه‌نامه انرژی
۱,۸۱۳,۸۵۶	۹۰,۳,۲۸۴	۱,۷۰۴,۷۱۶	۴۳۷,۷۷۷	۱۸۷,۶۷۷	۶۴۹,۱۹۹	۱,۳۷۶,۰۷۹	۷۱۴,۷۰۷	۷۱۴,۷۰۷	۱,۳۷۶,۰۷۹	۷۱۴,۷۰۷	۱,۰۷۵,۵۱۷	

۲۶-۱- 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.

۲۶-۲- اعداد منفی عمدتاً مربوط به حق بیمه‌های برگشتی و اصلاح حساب از این بابت می‌باشد.



یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۷- هزینه خسارت

جمع		افزایش (کاهش) ذخیره خسارت			خسارت پرداختی		
۱۳۹۷ سال	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲,۴۹۴,۱۷۹)	(۱,۳۱۶,۲۵۴)	(۲,۳۴۸,۳۷۶)	۱۹۰,۷	(۹۱,۶۹۹)	(۴۶,۵۵۰)	(۲,۴۹۶,۰۸۶)	(۱,۳۳۴,۵۵۵)
(۵۱۷,۷۷۳)	(۲۶۱,۴۰۴)	(۳۹۳,۵۱۵)	۲۷۳	(۲,۰۸۶)	(۸,۴۱۴)	(۵۱۸,۰۴۵)	(۲۵۹,۳۱۸)
(۹۲,۵۷۳)	(۳۸,۴۹۶)	(۶۴,۶۸۰)	(۱,۷۸۳)	(۶۷۰)	۲,۱۱۱	(۹۰,۷۸۹)	(۳۷,۸۲۶)
(۱۲۰,۴۱۸)	(۹۰,۷۳۲)	(۵۵,۴۳۴)	(۶,۵۹۵)	۳۹۰	(۶,۴۴۷)	(۱۱۳,۸۳۳)	(۹۱,۱۲۲)
(۲,۰۰۹,۱۴۶)	(۵۹۴,۹۲۶)	(۶۵۰,۳۰۲)	(۷۱,۴۸۶)	۴۳,۳۹۹	۱۶۵,۹۶۵	(۱,۳۹۷,۶۶۰)	(۶۲۸,۲۶۵)
(۱۲۵,۹۶۵)	(۶۱,۷۷۵)	(۷۱,۵۹۸)	(۲,۵۳۸)	(۲,۷۰۵)	(۶,۳۴۰)	(۱۳۳,۴۲۷)	(۵۹,۰۷۰)
(۴۴۴,۲۲۶)	(۱۰۶,۶۷۴)	(۱۰۳,۵۳۴)	۷,۴۱۲	(۱,۱۶۱)	(۲,۱۶۸)	(۲۵۱,۶۳۸)	(۱۰۵,۵۱۳)
(۲,۹۶۱)	(۵,۴۴۰)	(۳۹,۶۷۴)	۲,۳۹۵	(۷,۳۴۷)	(۳۸,۳۳۷)	(۵,۳۵۶)	۲,۳۰۷
(۱۵۸,۴۹۲)	(۵۲,۳۲۲)	(۱۸۲,۱۰۳)	(۸۷,۴۱۵)	(۲۶,۶۸۱)	(۱۳۹,۲۱۵)	(۷۱,۰۷۷)	(۲۵,۵۴۱)
(۹۳,۶۲۸)	۱۶,۹۰۹	(۸۱,۳۳۱)	۳,۲۷۹	۵۲,۹۲۷	(۱۴,۷۲۶)	(۹۶,۹۰۷)	(۳۶,۰۱۸)
۱,۳۵۹	(۸۶۱)	۹۹۰	۶,۳۶۵	(۳۱۱)	۱,۰۰۷	(۵,۰۰۶)	(۶۵۰)
(۸۴,۶۵۰)	(۵۷,۹۵۹)	(۱۵۵,۳۶۷)	۲۰,۳۸۵	.	(۱۰۶,۲۸۳)	(۱۰۴,۹۳۵)	(۴۹,۰۸۴)
(۵,۳۵۲)	۱,۲۲۴	(۹,۸۵۸)	۵,۳۵۶	۵,۳۷۴	(۲,۶۲۹)	(۱۰,۷۰۹)	(۷,۲۲۹)
(۱۴,۷۶۳)	(۳,۸۰۶)	(۱,۹۷۳)	(۱۱۱)	(۲,۷۹۰)	۷,۹۵۵	(۱۴,۶۵۱)	(۱,۰۱۶)
(۱۰,۹۸۶)	(۲,۸۰۰)	.	.	(۲,۸۰۰)	.	(۱۰,۹۸۶)	.
۳۳,۱۵۸	(۳,۸۸۱)	(۲,۰۲۶)	۴۶,۲۶۱	۳,۸۷۹	۷,۱۸۵	(۳۳,۲۰۳)	(۷,۷۶۰)
(۵,۹۵۰,۵۹۳)	(۴,۶۷۹,۰۹۷)	(۴,۰۴۸,۰۶۱)	(۷۱۶,۲۹۵)	(۳۳,۶۴۱)	(۵۹,۲۴۱)	(۵,۳۳۴,۳۹۸)	(۲,۶۴۶,۴۵۶)

بیمه‌نامه درمان گروهی و بیمه‌نامه مسافرتی
 بیمه‌نامه عمر زمانی
 بیمه‌نامه جامع عمر و پس انداز
 بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر
 بیمه‌نامه ثالث مازاد اجباری
 بیمه نامه حوادث راننده
 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

۲۷-۱ پرداخت خسارت جزئی به مشتریان، بر اساس شرایط عمومی و خصوصی قراردادها، بیمه‌نامه‌ها و بررسی‌های کارشناسی رشته‌های مختلف صورت می‌گیرد و خسارات عمده نیز بر اساس آیین‌نامه حدود اختیارات، مصوبات هیات مدیره شرکت رسیدگی و پرداخت می‌شود.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۰- در آمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

سال ۱۳۹۷		دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
بیمه انکایی اجباری	بیمه انکایی اختیاری	بیمه انکایی اجباری	بیمه انکایی اختیاری	بیمه انکایی اجباری	بیمه انکایی اختیاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۰,۷۴۲	۰	۴۱,۸۲۴	۰	۶۳,۸۹۱	بیمه‌نامه درمان گروهی
۰	۴,۲۰۷	۰	(۱۳,۹۷۵)	۰	۱۸,۳۸۴	بیمه‌نامه عمر زمانی
۰	۹,۴۱۱	۰	۱,۸۹۱	۰	۶,۳۷۰	بیمه‌نامه جامع عمر و پس انداز
۰	۱۰,۹۲۵	۰	۴,۳۵۸	۰	۵,۳۷۲	بیمه‌نامه تلفیقی تمام عمر
۰	۱۱,۰۵۰	۰	۵,۵۳۵	۰	۷,۲۲۵	بیمه‌نامه ثالث مازاد اجباری
۰	۷,۰۶۳	۰	۲,۸۸۷	۰	۳,۸۱۸	بیمه نامه حوادث راننده
۷۳,۹۸۴	۱۷,۹۵۱	۴۹,۷۰۳	۱۱,۹۵۸	۶۲,۴۶۱	۱۴,۵۵۴	بیمه‌نامه آتش سوزی
۰	۸,۳۷۲	۰	۴,۳۵۷	۰	۶,۰۷۵	بیمه‌نامه مسئولیت مدنی
۴۵,۳۶۹	۵,۹۱۳	۱۱,۶۶۶	۲,۳۳۱	۳۹,۹۴۰	۴,۸۷۹	بیمه‌نامه مهندسی
(۱,۳۸۴)	۸۵۰	(۲,۲۹۸)	۲۶۵	۲۳,۴۹۰	۴,۳۰۸	بیمه‌نامه انرژی
۳	۸,۳۰۶	۳	۲,۹۶۸	۰	۶,۰۰۷	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۰	۲,۴۶۳	۰	۱,۰۷۴	۰	۱,۴۱۷	بیمه‌نامه حوادث
۱۲,۵۶۹	۲,۱۲۷	۵,۶۵۵	۱,۰۳۹	۹,۳۳۶	۱,۶۳۱	بیمه‌نامه باربری
۲۴۱	(۳۹۷)	۹۳	۴۵	۴۸	۷۸	بیمه‌نامه کشتی
۱,۸۹۹	۴۹۷	۲,۰۰۲	۳۲۰	۷,۷۵۵	۱,۱۰۳	بیمه‌نامه هواپیما
۰	۱۰۸	۰	۶۹	۰	۸۱	بیمه‌نامه پول در گردش
۱۳۲,۶۸۱	۱۲۹,۵۹۸	۶۶,۸۲۴	۶۶,۹۴۶	۱۴۳,۰۳۰	۱۴۵,۱۹۳	
۲۶۲,۲۷۹		۱۳۳,۷۷۰		۲۸۸,۲۲۳		
(۱,۴۸۶)		۰		۱,۵۰۲		
۲۶۰,۷۹۳		۱۳۳,۷۷۰		۲۸۹,۷۲۵		

درآمد (هزینه) کارمزد منافع دریافتی از بیمه مرکزی

۳۰-۱- نرخ کارمزد بیمه‌های انکایی اختیاری توسط مدیریت شرکت و با بیمه‌گران انکایی طبق توافق طرفین تعیین گردیده است.

۳۰-۲- اعداد منفی عمدتاً مربوط به حق بیمه‌های برگشتی و اصلاح حساب از این بابت می‌باشد.

۳۱- هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی

سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی به مبلغ ۶۶,۰۹۲ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱۱۳,۷۳۵ 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 گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۲- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۳,۸۳۵	۵۸,۷۸۸	۸۴,۰۸۳	هزینه ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت (از حق بیمه شخص ثالث)
۳۹,۳۲۳	۱۲,۸۶۵	۲۳,۱۸۱	۳۲-۱ هزینه‌های کارشناسی
۲۴,۹۲۰	۱۲,۱۷۱	۱۵,۲۳۵	هزینه سهم مصوب نیروی انتظامی (از حق بیمه شخص ثالث)
۴,۷۴۲	۳,۰۲۷	۷,۴۳۰	سایر
۲۱۲,۸۲۰	۸۷,۸۵۱	۱۲۹,۹۲۹	

۳۲-۱- هزینه‌های کارشناسی طبق قراردادهای منعقد با کارشناسان بابت ارزیابی و بازدید از محل وقوع خسارت و تعیین میزان خسارت قابل پرداخت به مشتریان می‌باشد.

۳۳- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		سود اوراق مشارکت
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود ابزارهای پولی مالی
۱۳۵,۶۱۴	۶۲,۴۱۶	۸۹,۷۵۵	سود و زیان حاصل از فروش سهام
۱۲۴,۱۹۱	۱۵,۵۴۱	۱۱۱,۹۹۳	سود سپرده‌های بانکی کوتاه‌مدت
۷۱,۷۲۶	۷۲,۹۳۸	۱۵۰,۸۳۵	سود سپرده‌های بانکی بلندمدت
۵۴,۰۲۰	۳۲,۶۹۷	۲۵,۱۵۴	سود سهام شرکت‌های بورسی
۲۱,۴۲۷	۱۱,۸۲۳	۷,۸۲۶	سود سهام شرکت‌های فرابورسی
۱۰,۶۵۵	۰	۷۵,۳۱۲	سود حاصل از وام‌های اعطایی به کارکنان
۲,۴۱۵	۰	۲,۰۰۸	سود حاصل از وام‌های اعطایی به بیمه‌گذاران
۲,۱۲۱	۱,۸۸۰	۲,۴۸۷	سود سپرده‌های بانکی ارزی
۱,۹۵۵	۶۴۶	۲,۰۴۶	
۱,۷۵۹	۲۶۲	۲,۰۸۳	
۴۲۵,۸۸۳	۱۹۸,۲۰۳	۴۶۹,۴۹۹	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۳۲۰,۶۷۲	۱۴۳,۹۹۱	۴۰۱,۳۷۴	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
۱۰۵,۲۱۱	۵۴,۲۱۲	۶۸,۱۲۵	

۳۳-۱- 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 سال مالی (منابع سرمایه‌گذاری) تفکیک و در صورت‌های مالی در دو بخش درآمد از محل ذخایر فنی و سایر منابع منعکس گردد.

۳۳-۲- تفکیک درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های زندگی (به شرح یادداشت ۴۴ توضیحی) در راستای مفاد ماده ۱۲ آیین نامه ۶۰ و آیین‌نامه ۶۸ به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به				
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سایر منابع	ذخایر فنی	سایر منابع	ذخایر فنی	سایر منابع	ذخایر فنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۹۵,۵۱۹	۰	۳۷,۵۸۳	۰	۶۱,۰۹۹
۰	۴۶,۶۰۹	۰	۱۸,۳۳۹	۰	۲۹,۸۱۴
۴۶,۶۳۲	۰	۲۱,۰۵۴	۰	۱۵,۴۳۱	۰
۴۶,۶۳۲	۱۴۲,۱۲۹	۲۱,۰۵۴	۵۵,۹۲۲	۱۵,۴۳۱	۹۰,۹۱۳
۱۸۸,۷۶۱		۷۶,۹۷۶		۱۰۶,۳۴۴	

تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های عمر تلفیقی

تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری

تسهیم درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۴- هزینه‌های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		یادداشت	
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
۱۴۳,۸۳۰	۶۹,۸۴۲	۱۰۳,۸۴۲	۳۴-۱	خدمات قراردادی
۱۲۱,۸۶۳	۶۲,۳۸۲	۸۳,۷۵۷		حقوق
۶۴,۵۸۶	۳۷,۴۵۰	۷۱,۴۵۴		سایر مزایا
۴۸,۲۵۳	۱۳,۲۲۷	۱۶,۵۰۵		عیدی و کارانه
۴۴,۹۴۰	۲۶,۵۵۲	۲۶,۴۷۱		تبلیغات
۳۶,۳۷۶	۱۴,۳۷۱	۱۳,۳۷۱		آموزش
۳۴,۴۶۳	۱۷,۵۴۶	۲۳,۸۱۲		بیمه سهم کارفرما
۲۹,۵۰۰	۱۳,۲۴۳	۱۵,۰۲۰		استهلاک
۲۸,۷۷۶	۹,۵۰۵	۱۲,۶۹۹		رایانه‌ای
۲۵,۰۹۸	۱۰,۲۴۵	۱۲,۱۳۴		اجاره ساختمان
۲۴,۰۸۲	۱۲,۲۲۵	۱۶,۵۵۷		اضافه کاری
۱۲,۰۲۴	۴,۹۲۶	۱۲,۵۴۰		تعمیرات و نگهداری
۱۰,۶۸۱	۴,۸۴۶	۷,۴۷۵		سفر و ماموریت
۱۰,۱۰۵	۴,۶۹۸	۷,۴۵۷		پذیرایی
۹,۲۹۰	۴,۲۵۷	۸,۱۶۳		چاپ و نشریات
۹,۱۷۱	۷,۳۰۶	۱۲,۲۹۵		بهداشت درمان
۱۷,۴۸۳	۱۳,۶۱۵	۴,۸۵۱		هزینه مالیات و عوارض
۱,۶۶۰	۶۴۲	۲,۹۱۸		حق الزحمه حسابرسی
۷,۸۶۸	۳,۵۲۸	۳,۹۴۶		آب و برق، گاز و تلفن
۷,۷۶۸	۲,۵۲۴	۳,۵۳۷		ملزومات و ابزارآلات
۱۸,۷۳۶	۶,۷۲۷	۶,۴۶۸		حق الزحمه کارشناسی و مشاوره
۲۳,۰۹۹	۹,۶۸۷	۱۰,۰۳۱		سایر
۷۲۹,۶۵۲	۳۴۹,۳۵۴	۴۷۵,۳۰۳		

۳۴-۱- افزایش سرفصل عمدتاً مربوط به افزایش ۲۰ درصدی نرخ سالانه و پرداخت ۳ نوبت مزایای غیر نقدی غیر مستمر مزاد سال گذشته می‌باشد.

۳۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۴۹,۰۱۴	۹۳,۹۱۸	۴۲,۷۳۵	سود ناشی از تسعیر ارز
۲,۴۳۲	(۴۷۰)	۴۹۲	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
(۲۲,۵۰۳)	۱۵۱	(۱۴,۰۹۸)	سایر
۲۸,۹۴۳	۹۳,۵۹۹	۲۹,۱۲۹	

۳۶- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به					
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
سود غیر عملیاتی	زیان عملیاتی	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	زیان عملیاتی	سود (زیان) قبل از مالیات
۲۸,۹۴۳	(۳۹۲,۹۵۴)	۹۳,۵۹۹	۶۱,۴۱۹	۲۹,۱۲۹	۲۷۰,۹۲۷	اثر مالیات
(۱۲,۲۵۴)	۱۲,۲۵۴	(۲۳,۵۱۷)	۲۳,۵۱۷	(۱۰,۶۸۴)	۱۰,۶۸۴	سود (زیان) خالص
۱۶,۶۸۹	(۳۸۰,۷۰۰)	۷۰,۰۸۲	۸۴,۹۳۶	۱۸,۴۴۵	۲۸۱,۶۱۱	سود (زیان) پایه هر سهم
۱۲	(۲۶۸)	۵۲	۶۳	۱۲	۱۸۸	

۳۶-۱- میانگین موزون تعداد سهام عادی برای محاسبه سود هر سهم در ارقام مقایسه‌ای، تعداد ۱,۲۵۵,۹۹۴,۰۰۰ 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.

۳۶-۲- تاریخ ثبت افزایش سرمایه جدید ۱۳۹۷/۰۴/۲۳ است. لذا با در نظر گرفتن مطالب فوق، میانگین موزون سهام عادی برای سال مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷، تعداد ۱,۴۲۲,۴۵۲,۸۸۸ سهم، دوره مالی شش ماهه قبل تعداد ۱,۳۴۷,۸۲۴,۲۱۵ سهم و برای دوره مالی جاری

تعداد ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می‌باشد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۷- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۷	دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۷-۱
(۸۸,۳۵۶)	(۸۸,۳۵۶)	.	اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول سنوات قبل

۳۷-۱- براساس تکلیف مجمع عمومی سالیانه، سال گذشته تعداد ۸۵ مورد از اقلام راکد و سنواتی سرفصل‌های مطالبات که مشکوک‌الوصول بودند، اصلاح و ذخیره لازم برای آنها ثبت گردید.

۳۷-۲- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

بیمه سینا

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
(۳۹۲,۹۵۴)	۶۱,۴۱۹	۲۷۰,۹۲۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۹,۵۰۰	۱۳,۲۴۲	۱۵,۰۲۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۸,۸۰۴	۱۵,۱۵۲	۳۱,۸۸۱	(افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۱,۰۲۰,۴۳۸)	(۱,۳۸۰,۵۱۰)	(۳,۱۳۴,۳۲۲)	(افزایش) کاهش مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۱۵,۳۸۸)	(۲۱۵,۴۳۶)	۳۸,۵۰۷	(افزایش) سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۲,۴۵۲)	(۱۴,۲۱۹)	(۱۱۹,۱۳۵)	(افزایش) کاهش سرمایه‌گذاری‌ها
(۵۲۰,۷۴۳)	(۲۵۳,۶۳۵)	(۷۵۰,۱۲۸)	(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۲۳۱,۱۹۹)	(۱۶۹,۱۱۱)	(۹۶۳,۹۷۶)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۵۲,۷۵۷)	۲۴۲,۶۴۵	۱۸۵,۲۳۹	افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۲۶,۳۲۹	۱۲۱,۱۵۷	۷۵۸,۲۹۹	افزایش (کاهش) حساب‌ها و اسناد پرداختنی
۱۱۷,۷۳۹	۱۱۲,۷۶۳	۱۵۱,۳۴۲	افزایش ذخایر فنی
۲,۰۶۲,۷۰۲	۱,۱۸۶,۱۱۶	۳,۴۴۸,۸۰۷	افزایش حق بیمه‌های آتی
۳۹,۵۴۶	۱۳,۳۰۹	۲۲۴,۷۸۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۵,۴۳۷	۹۴,۰۹۹	۲۸,۶۳۷	
۸۴,۱۲۶	(۱۷۳,۰۰۹)	۱۸۵,۸۸۷	

۳۹- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۹-۱- 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.

۳۹-۲- 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 داوران نمود. ولیکن به دلیل عدم امضای صورتجلسه داوران 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 داوران 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 شکواییه ای مجزا در دادگاه، خواستار استرداد وجوه واریزی مابین تاریخ انقضا و شروع ۲ قرارداد فوق الذکر گردیده که رای دادگاه تاکنون صادر نشده است. به شرح یادداشت ۱-۹ توضیحی، از این بابت مبلغ ۱۸۷,۰۰۰ میلیون ریال سپرده نزد بانک سینا تا زمان ختم دادرسی، مسدود شده است.

شرکت بیمه سينا (سهامي عام)

يادداشت‌هاي توضيحي گزارش مالي ميان دوره‌هاي

دوره مالي ميان شش ماهه منتهي به ۳۱ شهريور ۱۳۹۸

۴۰- رويدادهاي بعد از تاريخ ترازنامه

از تاريخ ترازنامه تا تاريخ تاييد صورت‌هاي مالي رويداد با اهميتي كه مستلزم تعديل اقلام صورت‌هاي مالي يا افشا در يادداشت‌هاي توضيحي باشد رخ نداده است.

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

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

مبالغ به ميليون ريال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگي	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	فروش بیمه‌نامه
شرکت‌هاي تحت کنترل مشترک	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	عضو مشترک هیات مدیره	√	۸۳,۷۷۴
	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۹۵,۸۷۴
	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	عضو مشترک هیات مدیره	√	۸۶,۷۶۵
	بانک سينا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۷۸,۶۲۹
	شرکت تولید نیروی جنوب غرب صبا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۴۸,۰۳۲
	شرکت ساختمانی اسکان ایران	عضو مشترک هیات مدیره	√	۴۵,۲۰۴
	شرکت سیمان تهران	عضو مشترک هیات مدیره	√	۳۱,۱۹۶
	بهره برداری و تعمیرات نیروگاه صبا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۷,۹۸۷
	شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۷,۸۷۱
	تولیدی نیروی آذرخش	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۴,۲۶۷
	سینا یاران نور ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۴,۱۶۱
	شرکت زراعی دشت ناز	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۴,۰۴۴
	شرکت زمزم شرق تهران (ایران)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۲,۵۳۱
	شرکت مهستان	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۹,۳۲۳
	شرکت هتل های پارسیان	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۶,۴۵۰
	شرکت صنایع برق و انرژی صبا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۴,۳۵۳
	شرکت تولید نیروی جنوب شرق صبا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۲,۴۳۶
	شرکت سیمان هگمتان	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۲,۳۴۶
	هتل پارسیان استقلال	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۲,۱۴۹
	شرکت جنرال مکانیک	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۲,۰۰۸
شرکت صنایع کاشی و سرامیک سينا	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۱,۱۳۱	
شرکت راه آهن شرقی	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۰,۳۸۳	
شرکت زمزم غرب تهران (زمزم تهران)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۹,۶۲۲	
سایر (۱۴۰ شرکت مشمول ماده ۱۲۹)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۹۳,۶۷۴	
جمع کل				۱,۲۴۴,۲۱۰

۴۱-۲- ارزش منصفانه معاملات تفاوت با اهميتی با مبلغ معامله ندارد.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دورهای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

بیمه سینا

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
پیوست گزارش

۴۲- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	کرون نروژ	یوان چین	وون کره جنوبی
۳-۲ موجودی نقد	۳۹۹,۱۲۳	۱۰۵,۱۳۰	۲۰,۵۴۲
۴ سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	.	۸۵۰,۰۰۰
۵-۵ مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۹۷,۹۱۵	۲۲۹,۴۶۹	۲,۳۱۴
۶-۳ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۳۳۵,۱۹۹	۱,۴۷۸,۸۹۶	.	(۱۵۶)	.	.	.
۸ سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴۱۶,۹۳۹	۲۰,۶۲۵
جمع دارایی‌های پولی ارزی	۳,۵۴۹,۱۷۶	۲,۶۸۴,۱۲۰	۲۲,۸۵۶	(۱۵۶)	.	.	.
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	(۲۵۶,۲۲۲)	(۲,۷۸۹,۳۶۴)	(۱۸,۰۷۳)	(۶۷)	.	۶۷,۵۵۰	.
ذخیره خسارت معوق	(۱,۶۶۸,۰۰۴)	(۸۲,۵۰۰)
جمع بدهی‌های پولی ارزی	(۱,۹۲۴,۲۲۶)	(۲,۸۷۱,۸۶۴)	(۱۸,۰۷۳)	(۶۷)	.	۶۷,۵۵۰	.
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی	۱,۶۲۴,۹۵۰	(۱۸۷,۷۴۴)	۴,۷۸۳	(۲۲۳)	.	۶۷,۵۵۰	.
در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱							
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی	۳,۰۵۳,۲۲۴	(۱۲۲,۵۰۰)	۴,۸۴۴	(۲۲۳)	.	۴۷,۰۵۴	۱,۵۴۸,۶۹۸

۴۲-۱ بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی 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.

۴۲-۲ مانده حساب‌های ارزی با نرخ ارز در سامانه نیما در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ تسعیر شده است.

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۵- تجزیه سنی مطالبات

جمع کل مطالبات	مطالبات از				بیمه گزاران	شرح
	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	بیمه‌گران و بیمه‌گران انکالی خارجی	بیمه‌گران و بیمه‌گران انکالی داخلی	نمایندگان		
۳۶۷,۸۵۲	۸۳,۴۹۲	۳۰,۳۳۶	۰	۴۳۰	۲۵۳,۱۹۴	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل - سال ۱۳۹۳ و ماقبل
۳۳,۵۸۳	۲,۳۱۱	۰	۰	۱	۳۱,۲۷۱	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل - سال ۱۳۹۴
۱۱۲,۸۳۲	۴,۳۰۲	۰	۰	۰	۱۰۸,۵۳۰	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل - سال ۱۳۹۵
۹۵,۱۲۷	۹,۰۰۷	۰	۰	۱,۱۳۸	۸۵,۰۳۳	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل - سال ۱۳۹۶
۹۴,۷۱۱	۴,۲۶۶	۰	۰	۵۷,۶۸۳	۳۳,۶۶۲	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال قبل - سال ۱۳۹۷
۷,۴۱۰,۷۱۱	۳۸۵,۳۴۱	۵۵,۲۵۳	۳۹۳,۹۲۰	۲۴,۰۴۲	۶,۵۵۲,۱۵۵	ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال جاری - سال ۱۳۹۸
۸,۱۱۴,۸۶۶	۴۸۸,۸۱۹	۸۵,۹۸۹	۳۹۳,۹۲۰	۸۳,۳۹۴	۷,۰۶۲,۸۴۴	جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی سال ۱۳۹۸)
(۱۸۹,۳۶۹)	(۴۶,۱۰۳)	(۳۰,۷۳۶)	۰	۰	(۱۱۲,۵۳۰)	کسر می‌شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۷,۹۲۵,۴۹۷	۴۴۲,۷۱۶	۵۵,۲۵۳	۳۹۳,۹۲۰	۸۳,۳۹۴	۶,۹۵۰,۳۱۴	جمع خالص
	۷	۶	۶	۵	۵	شماره یادداشت

۴۵-۱ مبلغ ۳۵ میلیارد ریال از مطالبات سال ۱۳۹۸ مربوط به اسناد سررسید گذشته می‌باشد. همچنین بابت ۶۴ میلیارد ریال از مطالبات فوق اقدام حقوقی شده و رای به نفع شرکت صادر شده و بابت مبلغ ۲۱۳ میلیارد ریال آنها اظهار نامه قانونی ارسال شده است.

شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۶- مقایسه بودجه و عملکرد دوره شش ماهه ۱۳۹۸

مقایسه بودجه و عملکرد دوره مالی میانی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به شرح ذیل می‌باشد:

یادداشت	بودجه مصوب سال ۱۳۹۸	بودجه برآوردی شش ماهه	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغییرات مساعد (نامساعد)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
درآمدها:				
درآمدهای عملیات بیمه‌گری:				
۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۱۷,۲۹۳	۵۰
۳۰	۳۵۰,۶۸۷	۱۷۵,۳۴۴	۲۸۹,۷۲۵	۶۵
۲۸	۱,۳۵۳,۹۵۴	۶۷۶,۹۷۷	۵۶۳,۷۶۸	(۱۷)
	۱۱,۷۰۴,۶۴۱	۵,۸۵۲,۳۲۱	۸,۳۷۰,۷۸۶	۴۳
۳۳	۴۴۹,۲۰۸	۲۲۴,۶۰۴	۴۶۹,۴۹۹	۱۰۹
۳۵	.	.	۲۹,۱۲۹	.
		۶,۰۷۶,۹۲۵	۸,۸۶۹,۴۱۴	۴۶
هزینه‌ها:				
هزینه‌های عملیات بیمه‌گری:				
۲۶	(۲,۱۵۸,۴۳۳)	(۱,۰۷۹,۲۱۷)	(۱,۷۰۴,۷۱۶)	(۵۸)
۲۷	(۶,۳۲۰,۵۶۰)	(۳,۱۶۰,۲۸۰)	(۳,۴۵۲,۳۲۰)	(۹)
۲۹	(۵۹۰,۰۰۰)	(۲۹۵,۰۰۰)	(۲۵۶,۱۶۷)	۱۳
۳۱	(۱۵۸,۹۷۳)	(۷۹,۴۸۷)	(۶۶,۰۹۲)	۱۷
۱۷ و ۱۸ و ۱۹	(۱,۳۶۱,۸۷۰)	(۶۸۰,۹۳۵)	(۲,۴۸۴,۸۳۱)	(۲۶۵)
۳۲	(۲۳۹,۲۴۳)	(۱۱۹,۶۲۲)	(۱۲۹,۹۲۹)	(۹)
	(۱۰,۸۲۹,۰۷۹)	(۵,۴۱۴,۵۴۰)	(۸,۰۹۴,۰۵۵)	(۴۹)
۳۴	(۸۴۹,۵۲۸)	(۴۲۴,۷۶۴)	(۴۷۵,۳۰۳)	(۱۲)
	(۱۱,۶۷۸,۶۰۷)	(۵,۸۳۹,۳۰۴)	(۸,۵۶۹,۳۵۸)	(۴۷)
	۴۷۵,۲۴۲	۲۳۷,۶۲۱	۳۰۰,۰۵۶	۲۶
۱۵
	۴۷۵,۲۴۲	۲۳۷,۶۲۱	۳۰۰,۰۵۶	۲۶