

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

(۱) الی (۲)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

۲ الی ۴۰

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

“بسمه تعالی”

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل به هیأت مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

مقدمه

(۱) ترازنامه شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۴۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

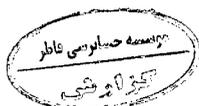
### دامنه بررسی اجمالی

(۲) به استثنای محدودیت مندرج در بند ۳ زیر بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای 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 نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

### مبانی نتیجه گیری مشروط

(۳) مطالبات شرکت بابت اسناد دریافتی از شرکت پرشین فولاد (یادداشت توضیحی شماره ۳-۶ صورتهای مالی) به مبلغ ۱۷ ۸۵۰ میلیون ریال سررسید گذشته می باشد و همچنین سرفصل سایر حسابهای پرداختی موضوع یادداشت شماره ۱۶ صورتهای مالی شامل مبلغ ۱۵ ۳۳۸ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۶۰ ۲۰۳ میلیون ریال) تحت عنوان مرهونات بانکهای صادرات و شهر می باشد که مستندات مربوط به آن به این مؤسسه ارائه نشده است. در این خصوص با توجه به مشخص نبودن نحوه وصول و ارزش بازیافتی مطالبات و نیز عدم وجود اطلاعات لازم بابت اثبات بدهیها، امکان تعیین تعدیلات احتمالی مورد نیاز بر صورتهای مالی مورد رسیدگی در شرایط فعلی برای این مؤسسه میسر نبوده است.

(۴) براساس آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز به مبلغ ۱۸ ۹۳۴ میلیون ریال (یادداشتهای شماره ۱۹ و ۲۱ صورتهای مالی) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند بموجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور می باشند. لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی پیش بینی نشده است.



۵) به شرح یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی، بابت مالیات بر ارزش افزوده سالهای قبل مبلغ ۶۴۷۰۰ میلیون ریال بیش از مبلغ منظور شده در حسابهای شرکت مطالبه گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده است. لذا هر چند انجام تعدیلات در این خصوص ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان بدهی قطعی بابت مالیات مذکور منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی است.

### نتیجه گیری مشروط

۶) براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثناء آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ یاد شده در بالا و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۳ ضرورت می یافت، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۷) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در رابطه با مفاد ماده ۱ قانون بیمه در خصوص عدم بیمه داراییها توسط خود شرکت، مفاد ماده ۴ آیین نامه ۷۶ بابت تسویه بموقع بدهی بیمه مرکزی، مفاد ماده ۱۱ تبصره ۵ آیین نامه ۴۰ در خصوص ۳ نفر عضو موظف هیأت مدیره، مفاد ماده ۴ آیین نامه ۸۸ در خصوص افشاء کامل اطلاعات در پایگاه اطلاع رسانی و ماده ۱۴ آئین نامه ۶۰ در خصوص ارسال اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری ها رعایت نگردیده است. همچنین بدهی به نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، و صندوق تأمین خسارتهای بدنی ظرف مهلت مقرر تسویه نشده است. ضمن اینکه ذخیره ریاضی محاسبه شده بابت بیمه نامه های عمر، با توجه به عدم اعمال مبالغ باز خریدهای طی دوره صورت گرفته است. شایان ذکر می باشد شرکت بابت بیمه های آتش سوزی (مرهونات) طی دوره به استناد صدور قرارداد بیمه نامه در سال قبل، حق بیمه اتکایی اجباری اقلام صادره در دوره جاری را به میزان ۲۰ درصد (با توجه به ۱۵ درصد حق بیمه اتکایی اجباری دوره جاری) محاسبه و اعمال نموده است.

۸) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارسال به موقع صورتهای مالی میان دوره ای و ثبت صورتجلسه مجامع عمومی حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل مجمع، رعایت نشده است. همچنین براساس بررسی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیت های ذاتی کنترلهای داخلی، به استثنای موارد عدم ارزیابی ریسک و تشکیل به موقع واحد حسابرسی داخلی این مؤسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

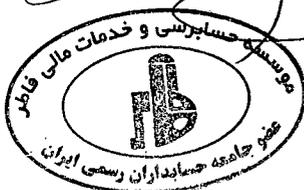
۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴

محمد رضا نادریان

مجید بمانی

شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

سهامداران محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ تقدیم میگردد. اجزاء صورت تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر می باشد:

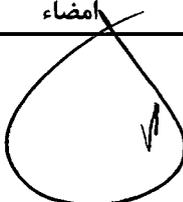
شماره صفحه

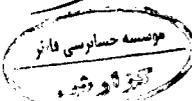
۲	ترازنامه	(۱)
۳	صورت سود و زیان	(۲)
۴	گردش حساب سود انباشته	(۳)
۵	صورت جریان وجوه نقد	(۴)

یادداشت‌های توضیحی:

۶	تاریخچه فعالیت	الف.
۷-۱۲	مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری	ب.
۱۳-۴۰	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	پ.

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و مطابق نمونه مصوب شورا عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیات مدیره	سرمایه گذاری خوارزمی	پرویز مقدسی
	نایب رئیس هیات مدیره	بانک شهر	سیاوش محمدی رودباری
	عضو هیات مدیره	آرمان صادرات سپهر	محمد تقوی نژاد دیلمی
	عضو هیات مدیره	بانک صادرات ایران	محمد رضا پیشرو
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	موسسه همیاری غدیر	علیرضا هادی



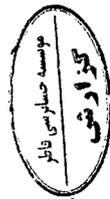
گزارش مالی میان دوره‌ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارائی ها:
					ریال	ریال		
	۱۲,۵۰۰,۹۰۳,۹۶۶	۱۴,۴۸۰,۸۸۶,۰۸۵	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰	۲,۱۵۴,۰۰۰,۳۵۷	۴	موجودی نقد
	۱۴۸,۲۴۴,۹۲۲,۷۵۱	۵۰,۴۳۰,۱۲۵,۴۸۴	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۱۷۵,۳۲۸,۰۳۴,۱۵۳	۷۲۴,۱۴۰,۳۸۹,۱۱۴	۵	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
	۱۲۲,۴۸۱,۸۹۳,۹۳۱	۹۰,۵۹۵,۵۸۴,۹۵۵	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۲۸۷,۴۹۵,۳۹۱,۳۴۱	۲۰۰,۳۸۰,۵۳۷,۲۲۴	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
	۶,۳۹۸,۱۱۸,۴۶۲	۳,۹۱۸,۰۳۴,۰۵۷	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰	۸,۶۶۴,۲۴۱,۱۱۷	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
	۰	۹۲,۲۸۲,۵۳۲,۹۶۰	۱۸	سود سهام پرداختنی	۳۹,۳۵۷,۷۱۰,۹۸۳	۶۲,۹۵۳,۱۳۵,۰۰۵	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
	۳۴۳,۵۴۴,۳۳۲,۴۸۴	۴۰۵,۶۷۱,۶۴۵,۸۸۰	۱۹	ذخایر حق بیمه	۲۳۱,۸۲۴,۴۲۰,۹۱۲	۲۳۰,۶۱۶,۳۳۳,۵۶۸	۹	سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
	۱۱۹,۲۲۲,۹۸۱,۳۲۶	۱۳۳,۲۵۱,۸۳۱,۱۷۸	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	سرمایه گذاریهای بلند مدت
	۴,۳۷۱,۰۸۷,۴۱۱	۱۳,۰۹۵,۸۵۶,۴۸۵	۲۱	سایر ذخایر فنی	۱۸۷,۲۲۰,۸۲۴,۵۵۳	۱۸۷,۲۸۲,۹۴۶,۱۳۳	۱۱	دارائی های ثابت مشهود
	۱,۵۹۶,۲۸۲,۷۸۶	۳,۸۱۵,۰۲۲,۰۵۰	۲۲	حق بیمه سالهای آتی	۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶	۹,۹۴۹,۱۲۸,۲۱۷	۱۲	دارائی های ثابت نامشهود
	۲,۹۱۹,۰۱۹,۹۳۷	۵,۴۱۹,۳۹۵,۳۱۰	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳	سایر دارائیهها
	۷۶۱,۲۷۹,۴۴۲,۰۴۴	۸۱۲,۹۶۰,۹۱۴,۳۴۴		جمع بدهی ها				
	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	حقوق صاحبان سهام:				
	۰	۴۵۴,۴۵۷,۹۳۳,۰۰۰	۲۴	سرمایه				
	۹,۴۴۲,۸۹۸,۹۱۴	۱۸,۴۷۲,۵۵۲,۲۴۶	۲۵	علی الحساب افزایش سرمایه				
	۱۸,۸۸۵,۷۹۷,۸۲۷	۳۶,۹۴۵,۱۰۴,۴۹۲	۲۶	اندوخته قانونی				
	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲	۵۷,۵۰۴,۱۰۶,۶۵۲		اندوخته سرمایه ای				
	۵۲۸,۸۵۷,۹۷۸,۲۷۳	۹۶۷,۳۷۹,۶۹۶,۲۹۲		سود انباشته				
	۱,۲۹۰,۱۳۷,۴۲۰,۳۱۸	۱,۷۸۰,۳۴۰,۶۱۰,۷۳۶		جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۲۹۰,۱۳۷,۴۲۰,۳۱۸	۱,۷۸۰,۳۴۰,۶۱۰,۷۳۶		جمع دارائی ها

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۸ جزء لاینفک صورتهای مالی است.



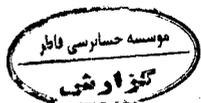
شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

دوره مالی میانی ۶ ماهه			یادداشت
دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال	
ریال	ریال	ریال	
۷۱۵,۲۶۹,۸۵۹,۰۴۷	۲۶۶,۰۶۴,۹۰۱,۳۵۸	۴۴۲,۷۳۸,۵۳۲,۹۵۸	۲۷ حق بیمه صادره
(۲۶۵,۶۱۰,۷۰۷,۸۹۱)	(۱۲۶,۰۷۰,۷۵۹,۸۷۳)	(۶۲,۱۲۷,۴۱۳,۴۰۰)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه
۴۴۹,۶۵۹,۱۵۱,۱۵۶	۱۳۹,۹۹۴,۱۴۱,۴۸۵	۳۸۰,۶۱۱,۱۱۹,۵۵۸	درآمد حق بیمه
(۳۰۱,۳۰۵,۷۸۹,۴۷۲)	(۱۳۵,۰۳۸,۷۸۸,۳۷۱)	(۱۵۲,۵۴۵,۰۸۳,۴۹۵)	۲۸ حق بیمه اتکائی واگذاری
۹۶,۳۵۴,۲۱۸,۳۱۶	۶۶,۲۴۷,۹۸۶,۳۸۳	۳,۹۷۴,۵۱۳,۸۹۸	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری
(۲۰۴,۹۵۱,۵۷۱,۱۵۶)	(۶۸,۷۹۰,۸۰۱,۹۸۸)	(۱۴۸,۵۷۰,۵۶۹,۵۹۷)	هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۲۴۴,۷۰۷,۵۸۰,۰۰۱	۷۱,۳۰۳,۳۳۹,۴۹۷	۲۳۲,۰۴۰,۵۴۹,۹۶۱	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶	۱۶,۴۴۸,۶۲۵,۳۳۹	۱۹۶,۵۸۰,۲۸۵,۸۴۹	۲۹ خسارت پرداختی
۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷	۱۱,۱۶۲,۹۷۱,۳۴۵	۱۴,۰۲۸,۸۴۹,۸۵۱	۲۰ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۲۱۵,۴۱۹,۱۲۱,۲۳۳)	(۲۷,۶۱۱,۵۹۶,۶۸۴)	(۲۱۰,۶۰۹,۱۳۵,۷۰۰)	هزینه خسارت
۲۲,۵۵۸,۶۳۵,۴۹۸	۳,۴۷۲,۴۳۴,۷۳۴	۷۰,۹۹۵,۷۹۷,۶۶۲	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵	۵,۸۳۰,۰۰۹,۶۶۹	(۵,۱۸۲,۳۲۳,۳۳۸)	۲۰ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری
۹۵,۴۶۱,۰۸۳,۸۰۳	۹,۳۰۲,۴۴۴,۴۰۳	۶۵,۸۱۳,۴۷۴,۴۲۴	خسارت سهم بیمه گران اتکائی
(۱۱۹,۹۵۸,۰۳۷,۴۳۰)	(۱۸,۳۰۹,۱۵۲,۲۸۱)	(۱۴۴,۷۹۵,۶۶۱,۲۷۵)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۴,۱۴۴,۴۶۹,۶۹۱)	(۱,۸۱۶,۹۶۴,۰۲۴)	(۳۰,۲۵۱,۲۶۳,۳۴۷)	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۸۰,۳۴۴,۶۷۱,۲۷۸	۳۹,۲۶۱,۰۹۳,۳۲۹	۴۶,۷۴۰,۵۶۶,۵۱۴	۲۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
۶۶,۲۰۰,۲۰۱,۵۸۷	۳۷,۴۴۴,۱۲۹,۳۰۵	۱۶,۴۸۹,۳۰۳,۱۶۷	درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵)	(۷۸۱,۱۶۴,۵۴۰)	(۸,۷۲۴,۷۶۹,۰۷۵)	۲۱ کاهش (افزایش) سایر ذخائر فنی
(۲,۹۹۵,۹۷۸,۹۰۷)	(۱,۳۶۲,۳۵۴,۷۸۱)	(۲,۱۶۷,۳۹۶,۴۰۶)	۲۳ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۶,۷۵۴,۳۱۹,۸۱۴)	(۳,۸۱۵,۴۱۱,۱۹۴)	(۵,۷۳۶,۸۲۵,۵۴۹)	۲۴ هزینه عوارض شخص ثالث
(۱۱,۰۹۴,۵۳۵,۶۲۰)	(۱۳,۶۴۱,۳۹۳,۷۵۶)	(۲,۹۹۲,۰۷۱,۷۹۰)	۲۵ سایر درآمد ها و هزینه های بیمه ای
(۲۴,۳۵۸,۱۰۰,۵۴۶)	(۱۹,۶۰۰,۳۲۴,۲۷۱)	(۱۹,۶۲۱,۰۶۲,۸۲۰)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۳,۱۲۹,۷۱۲,۹۴۵	۱,۵۹۸,۰۱۶,۱۱۸	۲۹,۶۹۲,۱۸۷,۳۴۸	۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۶۹,۷۲۱,۳۵۶,۵۵۷	۷۲,۳۳۶,۰۰۸,۳۶۸	۱۱۳,۸۰۵,۳۱۶,۳۸۲	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۸,۳۳۳,۳۰۲,۲۶۹	۳۸,۷۵۷,۱۴۶,۶۷۸	۵۴,۰۶۵,۷۴۵,۹۳۳	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱۳۷,۵۹۶,۷۱۷,۳۶۱)	(۵۵,۲۴۸,۱۹۱,۷۶۷)	(۸۶,۵۶۶,۴۷۱,۲۵۸)	۳۷ هزینه های اداری و عمومی
۱۱۰,۴۵۷,۹۴۱,۴۶۵	۵۵,۸۴۴,۹۶۳,۲۷۹	۸۱,۳۰۴,۵۹۱,۰۵۶	سود عملیاتی
(۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)	(۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴)	(۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴)	۳۸ هزینه های مالی
۲,۶۵۳,۸۸۶,۶۸۱	۱,۶۲۶,۹۷۶,۷۵۱	۳۱۵,۹۱۱,۶۹۷	۳۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱۰۹,۹۹۸,۳۹۲,۸۷۸	۵۵,۹۱۵,۲۲۲,۳۹۶	۸۰,۰۶۳,۷۸۵,۱۱۹	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴)	.	.	مالیات
۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳	۵۵,۹۱۵,۲۲۲,۳۹۶	۸۰,۰۶۳,۷۸۵,۱۱۹	سود خالص دوره / سال
۲۶۰	۱۴۰	۲۰۳	سود عملیاتی هر سهم به ریال ( با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال)
(۱)	.	(۳)	سود ( زیان ) غیر عملیاتی هر سهم به ریال ( با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال)
۲۵۹	۱۴۰	۲۰۰	سود پایه هر سهم به ریال ( با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال )
۲۶۰	۱۴۰	۱۳۸	سود عملیاتی هر سهم به ریال
(۱)	.	(۲)	سود ( زیان ) غیر عملیاتی هر سهم به ریال
۲۵۹	۱۴۰	۱۳۶	۴۴ سود ( زیان ) تقلیل یافته هر سهم



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش حساب سود انباشته

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال
سود خالص	۸۰,۰۶۳,۷۸۵,۱۱۹	۵۵,۹۱۵,۲۲۲,۳۹۶	۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳
سود انباشته در ابتدای دوره / سال	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۲۲	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴
تعدیلات سنواتی	.	.	.
سود انباشته در ابتدای دوره / سال - تعدیل شده	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۲۲	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴
سود قابل تخصیص	۱۸۰,۵۹۳,۰۶۶,۶۵۱	۱۲۸,۴۰۳,۲۶۰,۹۶۱	۱۷۶,۰۶۵,۹۷۱,۴۶۷
تخصیص سود			
اندوخته قانونی	(۹,۰۲۹,۶۵۳,۳۳۳)	(۲,۷۹۵,۷۶۱,۱۲۰)	(۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵)
اندوخته سرمایه ای	(۱۸,۰۵۹,۳۰۶,۶۶۵)	(۵,۵۹۱,۵۲۲,۲۴۰)	(۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰)
سود سهام	(۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	(۱۲۳,۰۸۸,۹۵۹,۹۹۸)	(۶۸,۳۸۷,۲۸۳,۳۵۹)	(۷۵,۵۳۶,۶۸۹,۹۳۵)
سود انباشته در پایان دوره / سال	۵۷,۵۰۴,۱۰۶,۶۵۳	۶۰,۰۱۵,۹۷۷,۶۰۲	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۲۲

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی می باشد لذا ارائه آن مورد نداشته است .



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**

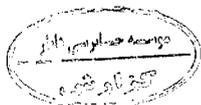
**گزارش مالی میان دوره ای**

**صورت گردش وجوه نقد**

**برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

دوره مالی میانی ۶ ماهه		یادداشت
دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال
۲۲۸,۹۷۵,۴۹۹,۸۱۷	۶۸,۷۳۷,۹۳۳,۷۸۱	۱۱۴,۸۰۲,۱۷۴,۱۲۰
(۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)	(۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴)	(۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴)
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۳۹,۷۷۰,۲۵۰)	(۳,۷۱۷,۴۶۷,۰۴۰)
(۶۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)	(۵,۵۹۶,۴۸۷,۸۸۴)	(۵,۲۷۴,۱۸۴,۶۷۴)
		(۲,۴۸۰,۰۸۴,۴۰۵)
(۱۳,۵۵۶,۷۳۱,۷۳۴)	(۹,۰۰۱,۷۶۲,۸۸۹)	(۵,۲۸۵,۴۸۱,۶۳۷)
(۵,۲۵۳,۶۰۴,۹۲۰)	(۸۱۳,۲۸۳,۷۲۰)	(۲۳,۹۹۱,۹۷۸)
(۳۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹)	.	(۵۴۸,۸۱۲,۳۵۴,۹۶۱)
(۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.
۵۷,۲۹۵,۳۹۶,۲۲۹	۵۲,۳۵۹,۳۰۶,۱۵۵	.
(۱۵۲,۶۱۵,۳۴۱,۵۲۴)	(۶۱,۱۵۵,۷۴۰,۴۵۴)	(۵۵۴,۱۲۱,۸۲۸,۵۷۶)
۱۳,۲۴۶,۷۲۳,۰۲۵	۱,۹۸۵,۷۰۵,۴۴۳	(۴۴۷,۰۷۳,۹۲۳,۵۳۵)
.	.	.
(۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)	.	(۶,۱۸۰,۹۸۴,۳۶۶)
.	.	۴۵۴,۴۵۷,۹۳۳,۰۰۰
(۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)	.	۴۴۸,۲۷۶,۹۴۸,۶۳۴
۸۸۴,۷۵۴,۲۹۳	۱,۹۸۵,۷۰۵,۴۴۳	۱,۲۰۳,۰۲۵,۰۹۹
(۷۸,۲۴۵,۵۷۴)	(۱۷,۹۱۰,۸۰۳)	(۸۵,۵۳۳,۴۶۲)
۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰
۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰	۲,۱۹۷,۷۹۴,۶۴۰	۲,۱۵۴,۰۰۰,۳۵۷

۴- جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی  
 بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی  
 هزینه های مالی  
 سود سهام پرداختی  
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه  
 گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی  
 مالیت بر درآمد :  
 مالیت بر درآمد پرداختی  
 فعالیتهای سرمایه گذاری:  
 وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود  
 وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود  
 وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت  
 وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت  
 وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت  
 جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری  
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی  
 فعالیتهای تامین مالی :  
 وجوه حاصل از تادیه سرمایه شرکت  
 بازپرداخت اصل اقساط و تسهیلات دریافتی  
 وجوه حاصل از افزایش سرمایه  
 خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی  
 خالص افزایش در وجه نقد  
 تاثیر تغییرات نرخ ارز  
 مانده وجه نقد در آغاز دوره / سال  
 مانده وجه نقد در پایان دوره / سال



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴**

**۱- تاریخچه فعالیت شرکت**

**۱-۱- کلیات**

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۱۸ تحت شماره ۴۴۴۰۶۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه نامه های اموال ، اشخاص و مسئولیت بر اساس قوانین و مقررات مربوط ) طی پروانه شماره ۹۲/۱۰۰/۳۳۳۸۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۱ توسط بیمه مرکزی ایران صادر گردیده است و از آن تاریخ شرکت رسماً مجاز به انجام فعالیت‌های بیمه ای شده است . سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم با نام بوده که تماماً در بدو تاسیس پرداخت گردیده است . مرکز اصلی شرکت، تهران است .

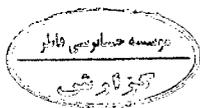
**۱-۲- فعالیت اصلی شرکت**

- موضوع فعالیت شرکت، مطابق با ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از :
- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه های فعالیت صادره از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
  - تحصیل پوشش های بیمه های اتکائی در رابطه با بیمه نامه های صادره در چار چوب ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
  - قبول بیمه های اتکائی از صندوق بیمه محلی، منطقه ای و یا بین المللی بصورت متقابل در محدوده مورد تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
  - سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چهار چوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

**۱-۳- تعداد کارکنان**

تعداد و مدرک تحصیلی کارکنان در استخدام شرکت در پایان سال به شرح زیر می باشد :

ردیف	پایه تحصیلی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱	کارشناس ارشد و دکترا	۳۳	۲۰
۲	کارشناس	۱۱۳	۹۹
۳	فوق دیپلم	۲۱	۱۴
۴	دیپلم و زیر دیپلم	۱۳	۱۲
	جمع	۱۸۰	۱۴۵



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴**

## ۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت بیمه موظف است علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را به شرح یادداشت شماره ۳-۳ در نظر بگیرند. لازم به توضیح است اقلام مندرج در ترازنامه و صورت و سود و زیان دوره میانی مورد گزارش بر مبنای مانده‌های استخراج شده است از حساب‌ها در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ و اعمال پاره‌ای از تعدیلات لازم به صورت خارج از دفاتر نسبت به بعضی از مانده‌های مزبور مشخص گردیده‌اند.

## ۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

### ۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

۳-۱-۱ در آمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی :

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

۳-۱-۲ در آمد حق بیمه رشته‌های زندگی :

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

### ۳-۲- حق بیمه سالهای آتی

در بیمه‌های بلندمدت، حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن، از طریق حق بیمه سال‌های آتی، به درآمد سال مربوط مرتبط 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.

۳-۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره، طبق آئین‌نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن، به شرح زیر محاسبه شده است :

۳-۳-۱- بیمه‌های غیر زندگی :

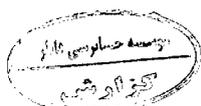
### میزان ذخیره

برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری و ثالث و حوادث سرنشین روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه

### نوع ذخیره

ذخیره حق بیمه ( حق بیمه عاید نشده)

تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور و حق بیمه عاید نشده رشته های ثالث مزاد حوادث راننده مطابق سایر رشته ها و پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تامین خسارات های بدنی از حق بیمه صادره محاسبه می گردد.

در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارت است از :

• ذخیره ریسکهای منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

$$\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$$

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است.

خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره بعلاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منتهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منتهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره. در رشته شخص ثالث و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تامین خسارت های بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد.

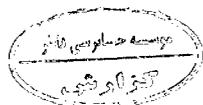
عبارت است از جمع اقلام زیر :

• ذخیره خسارت معوق

الف- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.

ب- خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.

تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال افزایش مبلغ دیه برای دوره بعد به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسائی خواهد شد.



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴**

تبصره ۲- خسارات موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ما قبل و با تأیید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی ج. ا. ا خواهد بود.

۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضریب ((حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری))

درصدی از منافع هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.

۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری بعلاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخایر مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

• ذخیره برگشت حق بیمه

• ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

**۲-۳-۳- بیمه‌های زندگی:**

تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.

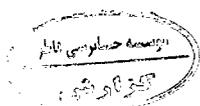
• ذخیره‌های ریاضی

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه‌های زندگی باید به بیمه گذاران غیر زندگی پرداخت شود.

• ذخیره مشارکت در منافع

بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (به غیر از بیمه‌های باربری و شخص ثالث و حوادث سرنشین) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴**

۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی  
واگذاری، بعلاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال  
قبل.

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی  
بیمه های زندگی

ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق  
بیمه نگهداری بیمه نامه های زندگی سه سال گذشته  
تجاوز نماید.

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد  
مقرر در بندهای فوق و بموجب شرایط و توافق های  
اتکایی محاسبه می شود.

• ذخایر فنی بیمه اتکایی

#### ۳-۴ - شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی شده است. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

#### ۳-۵ - شناسایی هزینه خسارت

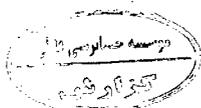
در بیمه های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حساب ها شناسایی و ثبت می شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی شده است در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست آمده است، تعدیل لازم صورت گرفته است و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور شده است.

#### ۳-۶ - مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

#### ۳-۷ - سرمایه گذاری ها

۳-۷-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش انباشته در ارزش هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴**

۳-۷-۲ آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود در تاریخ ترازنامه به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری در همان تاریخ به حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می شود.

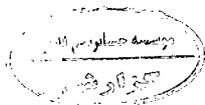
۳-۷-۳ درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجامع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی و به حساب درآمد سرمایه گذاری منظور می گردد.  
 ۳-۷-۴ سود تضمین شده و کارمزد دریافتی سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها براساس اصل تعلق زمانی به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می گردد.

### ۳-۸ - دارائی های ثابت مشهود و استهلاک آن

دارایی ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود هنگام وقوع بعنوان هزینه جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.  
 استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآورد دارایی های مربوط (با در نظر گرفتن جدول استهلاکات موضوع ماده (۱۵) قانون مالیاتهای مستقیم) براساس نرخ ها و روش های ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	مانده نزولی
وسائط نقلیه	۲۵٪	مانده نزولی
اثاث و لوازم اداری	۱۰ سال	خط مستقیم
سخت افزار کامپیوتر	۱۰ سال	خط مستقیم
نرم افزار	۳ سال	خط مستقیم

برای داراییهای ثابت که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری 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 بالا.



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

**۳-۹- دارائی های نامشهود**

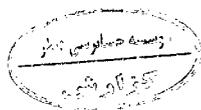
دارایی های نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک در صورت‌های مالی منعکس می‌گردد.

**۳-۱۰- تسعیر ارز**

معاملات ارزی و اقلام دارایی و بدهی غیر پولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی برابری ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شوند. اقلام دارایی و بدهی پولی ارزی با نرخ رسمی اتاق مبادلات ارزی در تاریخ ترازنامه تسعیر می شوند و تفاوت های ناشی از تسعیر یا تسویه آنها بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

**۳-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

برای کارکنان معادل ۳۰ روز براساس آخرین حقوق و مزایا در مقابل هر سال خدمت ذخیره مزایای پایان خدمت در نظر گرفته می شود.



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

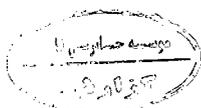
دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۹۱۹,۲۸۵,۸۴۲	۶۱۹,۷۰۷,۱۱۰	۴-۱	بانک ها حسابهای جاری (ریالی)
۰	۱,۵۳۲,۳۷۲,۲۱۰		تنخواه گردانهای (ریالی)
۱۱۷,۲۲۲,۸۷۸	۱,۹۲۱,۰۳۷		صندوق (ریالی)
۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰	۲,۱۵۴,۰۰۰,۳۵۷		جمع

۴-۱- موجودی حسابهای جاری قرض الحسنه نزد بانکها بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نام بانک
ریال	ریال	
۶۵۹,۵۴۴,۷۵۰	۳۹۰,۹۷۴,۱۱۰	بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۲۰۲۹۳۹۳۰۰۷ شعبه بلوار آفریقا
۹۹,۳۱۹,۰۰۰	۹۹,۱۳۳,۰۰۰	بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۷۰۷۸۸۸۸۰۰۸ شعبه مستقل مرکزی
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر حساب جاری ۱۰۰۷۹۲۲۷۵۳۲۲ شعبه مستقل مرکزی
۱۳۰,۴۲۲,۰۹۲	۰	بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۵۸۸۸۱۷۷۰۰۱ شعبه بلوار آفریقا
۰	۹۹,۶۰۰,۰۰۰	بانک صادرات حساب (پرداخت الکترونیک) ۰۱۰۲۰۲۹۲۹۲۰۰۶ شعبه بلوار آفریقا
۹۱۹,۲۸۵,۸۴۲	۶۱۹,۷۰۷,۱۱۰	جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

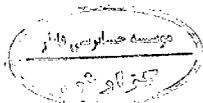
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۵۴,۲۲۷,۶۲۳,۰۵۴	۶۷۶,۷۱۲,۶۱۴,۴۶۳	۵-۱
۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹	۴۷,۳۹۷,۷۷۴,۶۵۱	۵-۲
.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۷۵,۳۲۸,۰۳۴,۱۵۳	۷۲۴,۱۴۰,۳۸۹,۱۱۴	جمع

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها  
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس  
اوراق مشارکت

۵-۱- سپرده سرمایه گذاریهای کوتاه مدت نزد بانکها از اقلام ذیل تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۴,۲۸۴,۰۸۶,۷۳۶	۱۱۶,۷۶۷,۴۲۲,۰۴۰	سپرده های کوتاه مدت به شرح ذیل تفکیک می گردد:
.	۳۵,۱۶۸,۸۰۰,۲۷۷	حسابهای نزد بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا
.	۴۶۸,۵۰۴,۶۲۰,۷۵۷	بانک صادرات - شعبه بلوار آفریقا - ۰۲۰۱۳۱۰۱۳۱۰۰۲ (حساب عمر و پس انداز)
۱۴۱,۷۵۰,۶۹۸	۱۵۲,۰۲۸,۷۲۸	بانک صادرات - شعبه مرکزی - دلاری - ۰۲۱۰۸۹۱۶۳۵۰۱۸
۵۳۸,۲۶۸,۹۱۹	۱,۲۹۴,۱۲۶,۴۷۵	بانک صادرات - شعبه مرکزی - یورویی - ۰۲۱۰۹۷۴۱۵۴۹۴۶
۲,۰۸۴,۹۵۰	۲,۲۲۴,۴۵۰	بانک صادرات - شعبه مرکزی - پوندی - ۰۲۱۰۹۷۴۱۴۲۰۲۱
۴۶,۵۹۰,۹۰۲,۰۹۱	۳۳,۳۶۳,۵۷۰,۶۰۳	بانک صادرات حساب نزد سرپرستی ها
۲,۶۷۰,۵۲۹,۶۶۰	۲۱,۴۵۷,۲۶۲,۷۲۲	حسابهای نزد بانک شهر
.	۱,۰۱۲,۸۷۷	بانک کشاورزی
.	۴۳۵,۵۳۴	بانک ملی
۱۵۴,۲۲۷,۶۲۳,۰۵۴	۶۷۶,۷۱۲,۶۱۴,۴۶۳	جمع

۵-۱-۱ سپرده سرمایه گذاری بانکی شامل سپرده سرمایه گذاری نزد بانک صادرات و شهر به صورت سرمایه گذاری یکساله و با نرخ میانگین ۱۸٪ درصد می باشد و سود متعلقه در طی دوره برابر با مبلغ ۳۷,۵۰۹,۴۴۶,۶۱۸ ریال در حساب سرمایه گذاری ها یادداشت شماره ۳۶ منعکس شده است.



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

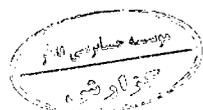
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده سهام	تعداد سهام	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۸,۱۱۲,۷۷۰,۹۰۳	۴,۹۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۴,۹۳۳,۵۰۰,۰۰۰	(۳۷۵,۱۶۲,۸۰۵)	۵,۳۰۸,۶۶۲,۸۰۵	۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
۶۵۷,۶۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	شرکت پتروشیمی تامین
۵۵۷,۲۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	شرکت ایران خودرو
۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	بانک حکمت ایرانیان
۵۲۳,۸۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	سیمان تهران
۳۴۰,۲۱۵,۰۰۰	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری غدیر
۱۲۴,۹۲۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	شرکت البرز دارو
۱۸,۳۹۹,۳۶۰	.	.	.	.	.	فولاد مبارکه
.	۲۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	(۴۴۳,۸۳۰,۶۸۰)	۲۴,۱۶۷,۸۳۰,۶۸۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی
.	۴,۲۴۸,۵۰۰,۰۰۰	۴,۲۴۸,۵۰۰,۰۰۰	(۹۹۱,۴۳۰,۸۱۲)	۵,۲۳۹,۹۳۰,۸۱۲	۵۸۰,۰۰۰	صنعتی روان فن آور
.	۳,۶۶۹,۴۵۰,۰۰۰	۳,۶۶۹,۴۵۰,۰۰۰	(۱,۴۶۶,۱۴۵,۸۲۴)	۵,۱۳۵,۵۹۵,۸۲۴	۸۵۰,۰۰۰	ایرکا پارت صنعت
.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه تجارت نو
.	۲,۴۸۸,۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۸۸,۵۰۰,۰۰۰	(۹۶۸,۱۹۱,۵۵۲)	۳,۴۵۶,۶۹۱,۵۵۲	۲,۱۰۰,۰۰۰	زامیاد
.	۲,۱۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۹,۰۰۰,۰۰۰	(۹۶۹,۴۶۰,۸۸۷)	۳,۰۷۸,۴۶۰,۸۸۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
.	۶۲۴,۹۰۰,۰۰۰	۶۲۴,۹۰۰,۰۰۰	(۳۳۶,۴۷۸,۲۹۴)	۹۶۱,۳۷۸,۲۹۴	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین
.	۳۲۱,۱۰۹,۸۸۴	۳۲۱,۱۰۹,۸۸۴	(۷۴,۹۰۴,۱۰۴)	۳۹۶,۰۱۳,۹۸۸	۱۱۱,۹۶۳	تجارت الکترونیک پارسیان
۲۰,۵۸۲,۹۰۵,۳۶۳	۴۷,۱۱۸,۹۵۹,۸۸۴	۴۷,۱۱۸,۹۵۹,۸۸۴	(۵,۶۲۵,۶۰۴,۹۵۸)	۵۲,۷۴۴,۵۶۴,۸۴۲		جمع سرمایه گذارینها
						حق تقدم
۳۴۱,۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	لیزینگ رایان سایبا
۱۷۶,۰۰۵,۸۳۶	.	.	.	.	.	تجارت الکترونیک پارسیان
.	۲۷۸,۸۱۴,۷۶۷	۲۷۸,۸۱۴,۷۶۷	(۳۹۶,۹۶۰,۲۳۳)	۶۷۵,۷۷۵,۰۰۰	۱۲۰,۱۲۷	پالایش نفت اصفهان
۵۱۷,۵۰۵,۸۳۶	۲۷۸,۸۱۴,۷۶۷	۲۷۸,۸۱۴,۷۶۷	(۳۹۶,۹۶۰,۲۳۳)	۶۷۵,۷۷۵,۰۰۰		جمع سرمایه گذاری در حق تقدم
۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹	۴۷,۳۹۷,۷۷۴,۶۵۱	۴۷,۳۹۷,۷۷۴,۶۵۱	(۶,۰۲۲,۵۶۵,۱۹۱)	۵۳,۴۲۰,۳۳۹,۸۴۲		

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۸۱,۰۲۱,۱۰۰,۱۱۶	۱۳۶,۸۲۵,۸۲۴,۴۶۴	۶-۱ مطالبات از بیمه گذاران
۱۷,۳۵۶,۵۶۶,۱۸۳	۹,۰۹۰,۴۹۸,۳۳۶	۶-۲ مطالبات از نمایندگان و کارگزاران
۹۳,۲۹۵,۴۳۹,۸۶۸	۵۴,۴۶۴,۲۱۴,۲۲۴	۶-۳ اسناد دریافتی
۲۸۷,۴۹۵,۳۹۱,۲۴۱	۲۰۰,۳۸۰,۵۳۷,۲۲۴	جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

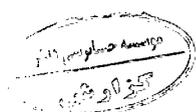
دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱-۶- بیمه گذاران

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۱,۹۲۲,۴۳۰,۱۶۸	۴۲,۲۶۷,۰۱۴,۳۰۷	بانک صادرات ایران سرپرستی خوزستان
۱۰,۳۳۰,۵۷۸,۸۴۹	۷,۵۷۱,۳۰۷,۳۲۱	شرکت کشت و صنعت امام خمینی (ره)
۲,۸۴۴,۸۹۷,۱۳۷	۶,۳۰۵,۸۹۲,۹۶۹	بانک صادرات ایران سرپرستی اردبیل
۹,۵۸۰,۱۷۷,۱۸۸	۵,۳۷۱,۱۰۶,۲۱۲	شرکت کشت و صنعت نیشکر امیرکبیر
۴,۸۴۰,۸۷۴,۱۰۷	۵,۲۵۲,۲۶۵,۶۸۵	شرکت کشت و صنعت دهخدا
۸,۸۵۹,۸۷۳,۱۰۸	۵,۰۲۳,۲۹۸,۵۵۱	شرکت کشت و صنعت میرزا کوچک خان
۱۹,۱۰۶,۷۱۵,۹۱۶	۴,۹۰۲,۳۶۹,۰۴۰	بانک صادرات ایران سرپرستی خراسان رضوی
۹,۸۰۹,۵۸۷,۴۳۱	۴,۵۴۸,۵۵۸,۰۶۱	شرکت کشت و صنعت دعبل خزاعی
۸,۸۲۲,۲۳۱,۳۱۵	۳,۸۲۱,۶۰۷,۹۴۰	شرکت کشت و صنعت سلمان فارسی
۷,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۲,۱۶۳,۲۰۰	برق و انرژی سپهر
۷,۴۹۹,۹۷۷,۷۶۱	۳,۶۱۹,۱۸۴,۴۸۴	شرکت کشت و صنعت حکیم فارابی
.	۳,۳۶۲,۱۹۰,۱۵۲	کانون بازنشستگان بانک صادرات ایران کد ۳۰۹۲
.	۳,۲۸۶,۹۹۵,۷۶۰	شرکت ساز آب کیان پاد کد ۲۵۲۸۴
۹,۲۶۳,۸۳۵,۳۲۶	۲,۰۵۳,۶۸۹,۵۶۶	اداره کل رفاه بانک صادرات ایران (کارکنان قراردادی)
.	۲,۰۲۰,۰۵۲,۵۷۳	اتاق اصناف شهرستان شمیرانات کد ۲۳۳۶۸
۱,۲۵۶,۰۹۰,۴۵۴	۳۷۷,۳۶۰,۳۱۲	شرکت مولد برق اسلام آباد
۵۹,۵۴۸,۸۲۱,۳۵۶	۳۳,۳۴۰,۷۶۸,۳۳۱	سایر
۱۸۱,۰۲۱,۱۰۰,۱۱۶	۱۳۶,۸۲۵,۸۲۴,۴۶۴	جمع

۲-۶- نمایندگان و کارگزاران

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸۳۸,۱۹۰,۸۳۲	۲,۸۳۴,۱۹۴,۸۳۹	لادن محمدهاشمی
۴۹۹,۳۳۳,۸۳۵	۱,۲۲۲,۴۴۰,۸۴۰	آبتین حبیب زاده خدنگ
.	۱,۲۱۷,۷۴۵,۴۳۹	گیتی ابراهیمی جوزدانی
.	۴۸۸,۰۸۴,۴۶۵	الهه سمیعی فراهانی
۱۶,۰۱۹,۰۴۱,۵۱۶	۳,۳۲۸,۰۳۲,۷۵۳	سایر
۱۷,۳۵۶,۵۶۶,۱۸۳	۹,۰۹۰,۴۹۸,۳۳۶	



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲-۶- اسناد دریافتنی

مانده اسناد دریافتنی بابت چکهای دریافتی از مشتریان و در رابطه بابیمه نامه های صادره بطور اقساطی بشرح ذیل میباشد:

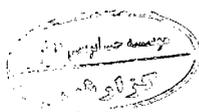
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۴,۱۶۲,۹۷۳,۵۰۴	۳۱,۸۶۲,۶۸۹,۷۴۹	چکهای برگشتی
۵۸,۳۴۲,۹۲۱,۳۱۰	۱۴,۷۹۹,۳۳۱,۴۳۸	چکهای در جریان وصول
۷۸۹,۵۴۵,۰۵۴	۷,۸۰۲,۱۹۳,۲۳۷	اسناد نزد صندوق
۹۳,۲۹۵,۴۳۹,۸۶۸	۵۴,۴۶۴,۲۱۴,۴۲۴	جمع

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
	۲,۱۷۶,۵۹۸,۶۷۸	شرکت بیمه ملت
	۱,۸۷۹,۳۰۰,۵۹۴	بیمه اتکایی ایرانیان
	۱,۳۴۰,۷۱۸,۵۵۲	بیمه البرز
۱,۴۴۷,۷۵۴,۲۲۸	۱,۱۸۴,۳۹۲,۰۴۰	شرکت بیمه نوین
	۱,۱۲۳,۳۳۴,۳۱۳	بیمه دانا
۴۱۹,۲۷۲,۴۲۲	۸۵۲,۹۱۲,۳۷۱	شرکت بیمه ایران
۷۷,۳۵۰,۰۰۰	۳۳,۸۳۰,۱۶۵	شرکت بیمه پارسیان
	۷۳,۱۵۴,۴۰۴	بیمه آسیا
۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰	۸,۶۶۴,۲۴۱,۱۱۷	جمع

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۳۰,۷۴۸,۲۸۰,۰۲۳	۵۶,۸۷۰,۹۳۳,۵۱۴	۸-۱	سود سپرده ها و سهام دریافتنی
۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت کمک رسان ایران
۷۰۲,۶۰۰,۴۹۰	۲۸۸,۲۰۴,۸۱۸		جاری کارکنان
۴۲۱,۴۹۰,۰۰۰	۴۲۶,۵۰۰,۰۰۰		سپرده نزد دیگران
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰		سازمان معین ادارات
۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۸-۲	پیش پرداختها
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰		خودرو سرویس شهر
	۹۱,۵۰۰,۰۰۰		برهان سیستم
۲,۷۶۸,۳۴۰,۴۷۰	۶۴۸,۹۹۶,۶۷۳		سایر
۳۹,۳۵۷,۷۱۰,۹۸۳	۶۲,۹۵۳,۱۳۵,۰۰۵		



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۸-۱ سود سپرده ها مربوط به سرمایه گذاریهای بلند مدت نزد بانکها میباشد که در سررسید وصول خواهد شد.

۸-۲ پیش پرداختها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	پیش پرداخت هزینه های جاری
۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت هزینه های تحقیق و توسعه
۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۹-سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
ریال	ریال		
۱۵۸,۷۱۸,۴۴۸,۵۲۸	۱۶۲,۶۹۲,۹۶۲,۴۲۳	۱۹	ذخایر حق بیمه
۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴	۶۷,۹۲۳,۲۷۱,۱۴۶	۲۰	ذخیره خسارت معوق
۲۳۱,۸۲۴,۰۴۲,۹۱۲	۲۳۰,۶۱۶,۲۳۳,۵۶۸		جمع

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۰-سرمایه گذاری های بلند مدت
ریال	ریال		
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۰-۱-سپرده های بلند مدت بانکی
ریال	ریال		
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک صادرات شعبه مرکزی
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک شهر شعبه مستقل مرکزی
۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک شهر شعبه بلوار آفریقا (زندگی)
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک شهر شعبه بلوار آفریقا
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع

سپرده های بلند مدت بانکی شامل سپرده های سرمایه گذاری با سررسید بیش از یکسال نزد بانکها می باشد که سود حاصل از آن ( سود علی الحساب ۲۲ درصد) در سر فصل درآمد سرمایه گذاری ها ( یادداشت ۳۶) منظور گردیده است .



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۱- دارائینهای ثابت مشهود جدول بهای تمام شده و استهلاک دارائینهای ثابت مشهود در پایان شش ماهه اول سال ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

ارزش دفتری - ارقام به ریال		استهلاک انباشته - ارقام به ریال		بهای تمام شده - ارقام بر ریال		شرح دارایی	
مانده	مانده	مانده	دارائینهای فروخته شده طی دوره مالی	دارائینهای فروخته شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	یادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		زمین
۱۰,۶۶۱,۱۲۹,۱۴۹	۱۰,۲۰۵,۹۷۰,۸۶۸	۱۳,۹۲۲,۴۲۹,۳۴۷	۳,۷۳۱,۸۷۹,۲۸۰	۱۰,۱۹۰,۵۵۰,۰۶۷	۱۱۶,۸۸۲,۱۳۸,۰۲۷	۱۱-۲	ساختمان و تاسیسات
۹,۹۰۵,۲۲۸,۳۰۴	۱۰,۷۲۰,۷۵۳,۶۳۴	۸۸۹,۴۱۱,۳۹۶	۵۳۴,۴۳۷,۴۹۶	۳۵۴,۹۷۳,۹۰۰	۱۱,۶۱۰,۱۶۵,۰۳۰	۱۱-۳	اثاثه و منسوبات
۱۱,۵۸۶,۲۶۴,۵۱۹	۱۲,۷۴۹,۷۵۶,۵۶۰	۱,۹۷۳,۶۸۹,۶۴۱	۶۹۲,۳۶۷,۹۵۹	۱,۲۸۱,۳۲۱,۶۸۲	۱۶,۷۲۳,۴۴۶,۲۰۱		رایانه و ماشین های اداری
۲,۱۱۷,۴۰۲,۵۸۱	۱,۸۵۲,۷۲۷,۲۵۹	۷۵۵,۸۲۶,۱۴۲	۲۶۴,۶۷۵,۳۲۲	۴۹۱,۱۵۰,۸۲۰	۲۶۰,۸۵۲,۴۰۱		وسائط نقلیه
۱۸۷,۲۲۰,۸۲۴,۵۵۳	۱۸۷,۲۸۲,۹۴۶,۱۳۳	۱۷,۵۴۱,۳۵۶,۵۲۶	۵,۲۲۳,۳۶۰,۰۵۷	۱۲,۳۱۷,۹۹۶,۴۶۹	۵,۲۸۵,۴۸۱,۶۳۷		جمع

۱۱-۱- کلیه دارائینهای شرکت دارای پوشش بیمه ای می باشد

۱۱-۲- مبلغ ۴۲,۷۰۰ میلیون ریال ساختمان ششمه سرو با استفاده از تسهیلات اجاره به شرط تملیک شرکت و بسیاری سپهر صادرات تامین گردیده است ، لذا سند مالکیت ساختمان بعد از تسویه تسهیلات دریافتی بنام شرکت منتقل می شود . در ضمن سند مالکیت ساختمان مرکزی در حال طی مراحل قانونی جهت انتقال به بیمه سرمد می باشد .

۱۱-۳- اضافات اثاثه و منسوبات و رایانه مربوط به خرید تجهیزات طی دوره جهت تجهیز اداره مرکزی و شعب می باشد .



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

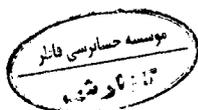
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۲- دارائیهای ثابت نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	نرم افزارها
۱۳,۸۳۲,۳۶۹,۲۰۰	۱۳,۸۳۲,۳۶۹,۲۰۰	حق امتیاز تلفن ثابت و همراه
۱۳۷,۶۱۳,۷۲۰	۱۵۶,۳۰۳,۷۲۰	حق امتیاز انشعابات فیبر نوری
۲۵۵,۹۷۴,۷۶۴	۲۶۱,۲۷۶,۷۴۲	جمع
۱۴,۲۲۵,۹۵۷,۶۸۴	۱۴,۲۴۹,۹۴۹,۶۶۲	کسر می شود : استهلاک نرم افزاری
(۱,۹۹۵,۴۲۶,۵۷۸)	(۴,۳۰۰,۸۲۱,۴۴۵)	مانده
۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶	۹,۹۴۹,۱۲۸,۲۱۷	جمع
۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶	۹,۹۴۹,۱۲۸,۲۱۷	



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳- سایر دارائیهها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعہ اجاره شعبه کرج
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعہ اجاره شعبه شیراز
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعہ اجاره شعبه کرمانشاه
.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعہ اجاره شعبه همدان
۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۲۲,۵۸۲,۷۴۰	۴,۰۹۲,۶۲۴,۵۸۲	۱۴-۱	خسارت پرداختنی
۷,۴۶۶,۸۷۴,۲۶۲	۳,۲۸۱,۶۶۲,۵۴۸		حق بیمه برگشتی
۴,۷۲۰,۴۷۵,۵۱۴	۶,۶۷۹,۱۳۱,۷۶۲		کارمزد پرداختنی
۹۰,۹۷۱,۴۵۰	۴۲۷,۴۶۷,۱۹۲		کارشناسی بازدید و خسارت
۱۳,۵۰۰,۹۰۳,۹۶۶	۱۴,۴۸۰,۸۸۶,۰۸۵		جمع

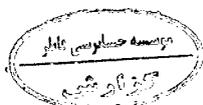
۱۴-۱ مبلغ ۴,۰۹۲ میلیون ریال مانده خسارت پرداختنی، مربوط به خسارت قابل پرداخت است که قسمت عمده آن به زیان دیدگان پرداخت شده است.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۶۷,۷۴۹,۵۳۰,۳۲۱	۴۹,۱۲۰,۲۳۱,۸۸۳	۱۵-۱	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۹,۴۵۳,۲۴۲,۷۴۵	۴۰۳,۹۸۴,۰۵۸		بیمه آرمان
۱۲,۶۰۴,۳۲۳,۶۶۰	۴۵۲,۹۰۱,۲۹۶		بیمه رازی
۱۲,۶۰۴,۳۲۳,۶۶۰	۴۵۲,۹۰۱,۲۹۶		بیمه کوثر
۸۹۹,۷۱۶,۹۰۸	۱۰۶,۹۵۱		شرکت بیمه اتکائی امین
۳۰,۶۰۸,۳۳۴,۴۸۳	.		بیمه البرز
۷,۹۴۰,۳۶۷,۱۰۳	.		شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
۳,۴۸۶,۹۰۸,۳۷۰	.		شرکت بیمه آسیا
۲,۸۹۸,۱۷۵,۵۰۱	.		شرکت بیمه ملت
۱۴۸,۲۴۴,۹۲۲,۷۵۱	۵۰,۴۳۰,۱۲۵,۴۸۴		جمع

۱۵-۱ بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکائی بوده که شامل ۹۷۷.۱۸ دلار معادل ۲۷,۳۵۵,۱۷۷ ریال می باشد. مضافاً سهم بیمه مرکزی از عوارض نیروی انتظامی و عوارض وزارت بهداشت از فروش بیمه نامه های شخص ثالث به بدهی آن شرکت منظور گردیده است.



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

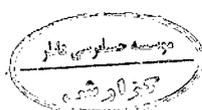
دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۶- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی
ریال	ریال		مرهونات بانک صادرات
۵۷,۴۶۸,۶۶۳,۷۲۷	۱۴,۶۹۷,۲۴۵,۱۷۷		واسطه‌های سپهر صادرات - قرارداد اجاره به شرط تملیک شعبه سرو
۱۷,۲۱۷,۳۷۵,۰۲۴	۱۱,۰۳۶,۳۹۰,۶۵۸	۱۶-۱	مالیات ارزش افزوده بیمه نامه ها و الحاقیه ها
۱۶,۱۰۱,۶۴۶,۷۳۸	۲۲,۶۱۶,۷۰۵,۹۱۹	۱۶-۲	سرمایه گذاری سپهر تهران
۶,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰		مرهونات بانک شهر
۲,۷۳۴,۵۴۹,۶۱۹	۶۴۱,۳۳۶,۳۶۱		سهم وزارت بهداشت بیمه شخص ثالث
۲,۲۹۶,۱۵۸,۰۹۵	۳,۳۶۶,۴۱۱,۶۲۲		موسسه فرهنگی هنری پویندگان توسعه پارس
۱,۳۸۵,۳۷۰,۰۰۰	.		سپرده های دیگران نزد شرکت
۱,۰۲۹,۸۹۹,۵۵۰	۵۸۹,۳۷۴,۹۴۲	۱۶-۳	سازمان تامین اجتماعی
۱,۰۰۱,۵۵۵,۴۲۹	۱,۳۵۸,۲۶۹,۷۱۷		مالیات بر ارزش افزوده
۸۴۰,۲۸۷,۹۰۸	۴,۱۹۳,۴۷۲,۴۸۱		مالیاتهای تکلیفی
۵۴۶,۳۵۴,۷۳۸	۴۱۵,۶۹۳,۸۰۹		صندوق تامین خسارت های بدنی
۴۰۲,۵۶۹,۵۴۱	۴۶۴,۶۳۵,۰۳۳		مالیات حقوق و دستمزد کارکنان
۲۴۹,۲۵۴,۱۲۶	۳۳۴,۱۹۵,۵۴۸		جریمه صندوق ثالث
۲۱۱,۵۱۲,۳۳۵	۳۵۱,۸۶۱,۹۶۹		بیمه آینده ساز
۲۱,۶۷۸,۱۸۴	۴۰,۲۶۷,۳۹۰		سهم کانون وکلا از حواله کارشناسی خسارت و بازدید اولیه
۱,۸۰۶,۹۶۶	۹,۷۲۷,۰۲۱		سایر حسابهای پرداختنی
۱۴,۹۵۸,۲۱۰,۹۴۱	۲۴,۴۶۴,۹۹۷,۳۰۸		جمع
۱۲۲,۴۸۱,۸۹۲,۹۲۱	۹۰,۵۹۵,۵۸۴,۹۵۵		

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۶-۱- قرارداد مربوط به اجاره به شرط تملیک شعبه سرو
ریال	ریال	اصل و سود سنوات آتی قرارداد اجاره به شرط تملیک
۲۱,۶۴۶,۲۱۴,۵۷۳	۱۳,۹۰۸,۵۱۲,۵۷۳	کسر میشود سود سنوات آتی
(۴,۴۲۸,۸۳۹,۵۴۹)	(۲,۸۷۲,۱۲۱,۹۱۵)	
۱۷,۲۱۷,۳۷۵,۰۲۴	۱۱,۰۳۶,۳۹۰,۶۵۸	

۱۶-۲- بنا بر صدور برگ تشخیص توسط سازمان امور مالیاتی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۹۲ و ۹۳ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۹ شرکت دارای بدهی مالیاتی حدود ۶۵ میلیارد ریال می باشد، که اعتراض رسمی شرکت به این حوزه ارائه گردیده و درخواست رسیدگی مجدد شده است.

۱۶-۳- سپرده دیگران نزد شرکت شامل سپرده های حسن انجام کار شرکتهای فناوران خبره ، پلی فرم ساز ایران ، سازه اطلاعات سامان و... می باشد .



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد  
وضعیت مالیات عملکرد شرکت به شرح ذیل می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	مالیات قطعی	
رقم	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
قطعی	-	۱,۵۲۹,۵۱۷,۲۸۰	-	۱,۵۲۹,۵۱۷,۲۸۰	۱۳۹۲
-	۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴	۲,۸۸۷,۵۵۸,۰۸۹	۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴	۹,۶۴۲,۳۶۹,۰۸۹	۱۳۹۳
-	-	-	-	-	۱۳۹۴
	(۲۲,۳۴۱,۵۱۲)	(۴۹۹,۰۴۱,۵۱۲)			
	۶,۳۹۸,۱۱۸,۴۶۲	۳,۹۱۸,۰۳۴,۰۵۷			

کسر شود: بیش پرداخت مالیات

۱۷-۱- با توجه به برگیهای تشخیص در مورخ ۱۴/۰۷/۰۷ مالیات مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۲ پرداخت شده است.  
۱۷-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ به میزان مبلغ ایزری پرداخت گردیده است. که طبق ماده ۲۷۲ ق. م. م. رسیده می باشد.

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال
بانک صادرات ایران	۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
آرمان صادرات سپهر	۱۴,۴۰۴,۳۲۰,۰۰۰
گروه توسعه اقتصادی رستا	۱۹,۱۹۵,۲۰۰,۰۰۰
موسسه همیاری غدیر	۱۶,۹۸۹,۷۷۵,۹۲۰
سایر سهامداران حقوقی	۴۹۱,۰۹۱,۲۴۰
سهامداران حقیقی	۶,۵۱۹,۶۱۲,۷۲۰
سود سهام مصوب سال ۹۳	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود باقی مانده سهام سال ۹۲	۶۵۲,۳۴۴,۷۵۰
پرداخت شده طی دوره	۴,۳۶۹,۸۱۱,۷۹۰
مانده پایان دوره	۹۲,۲۸۲,۵۳۲,۹۶۰



۱۹- ذخیره حق بیمه

۱۳۹۴/۶/۳۱ (کاهش)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری
۴۰۳,۳۴۵,۵۱۳	۲۸,۷۷۴,۷۱۳	۳۳۲,۸۶۷,۸۵۵,۷۷۳	۱۷۷,۶۲۸,۲۳۲,۱۹۹	۳۷۷,۳۸۰,۱۳۲,۳۸۷	۱۵۶,۳۵۴,۳۴۴,۸۶۲	۳۳۱,۲۵۹,۷۹۷,۴۳۵	۱۹۰-۱
۱۴,۵۱۰,۵۸۰,۸۱۳	۱,۹۱۳,۴۴۴,۱۹۲	۷,۵۳۶,۱۶۱,۱۷۰	۵۲۰,۰۰۰,۷۸۷,۲۲۰	۲۲,۵۳۳,۳۶۸,۹۷۳	۶,۳۳۸,۳۳۷,۵۶۱	۱۶,۱۱۴,۶۳۱,۴۱۲	ذخیره حق بیمه
۳,۶۹۸,۸۰۱,۸۰۴	۳,۶۹۸,۸۰۱,۸۰۴	۲,۱۴۰,۱۷۳,۵۳۶	۰	۵,۳۳۸,۲۵۶,۶۲۰	۰	۱۶,۱۱۴,۶۳۱,۴۱۲	ذخیره ریاضی
۶۸,۱۷۴,۴۱۳,۴۰۰	۵۸,۱۵۲,۸۹۹,۵۰۳	۲۴۲,۵۴۴,۲۲۴,۴۷۹	۱۸۶,۸۱۵,۷۸۳,۸۵۵	۴۰۵,۶۷۱,۶۴۵,۸۸۰	۱۶۲,۶۹۲,۹۶۲,۴۳۳	۳۳۲,۷۸۸,۳۸۳,۶۵۷	ذخیره برگشت حق بیمه
							جمع

۱۹-۱- ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

۱۳۹۴/۶/۳۱ (کاهش)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری	کل	سهام نگهاری
۴,۴۰۳,۴۴۵,۳۶۶	۴,۸۷۹,۱۶۸,۲۳۲	۳,۰۰۴,۶۸۳,۳۵۲	۷,۲۷۸,۸۸۸,۸۰۰	۳۶,۴۶۶,۷۸۶,۶۶۸	۶,۸۰۳,۳۶۶,۱۵۴	۲۷,۶۶۳,۴۲۰,۴۹۴	ثالث
۱۲۵,۳۶۶,۶۲۹	۱۱۳,۳۱۶,۸۸۸	۲۵۷,۷۴۳,۰۶۶	۶۱۸,۶۱۵,۴۰۰	۳۸۳,۸۱۰,۳۶۵	۷۳,۸۱۲,۳۹۱	۳,۸۳۹,۸۴۴	ثالث مزاد
۷۸۹,۸۳۵,۵۵۵	۷۸۹,۴۴۹,۵۰۴	۲,۳۳۰,۹۸۷,۷۳۳	۷۷۵,۳۳۷,۵۶۶	۶,۳۰۰,۵۳۳,۲۸۷	۷۷۴,۵۳۳,۱۰۷	۲,۳۶۶,۰۰۰,۱۸۰	حوادث سرزنش
۲,۹۹۲,۳۳۴,۱۶۲	۱۶,۳۶۵,۸۱۶,۱۵۴	۰	۰	۳,۸۹۳,۳۳۴,۱۶۲	۶,۳۶۷,۳۰۸,۰۰۸	۱۶,۳۶۵,۸۱۶,۱۵۴	عمر و پس انداز
(۲,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶۸,۹۷۷,۳۵۸)	۱۲,۶۸۹,۶۶۶,۹۷۰	۱,۳۳۳,۸۱۳,۳۳۳	۸,۰۵۶,۹۵۸,۰۰۳	۶,۷۹۰,۵۵۱,۵۴۴	۱,۶۶۶,۷۰۸,۲۷۹	باربری
۴۷,۳۳۷,۸۳۲,۱۷۱	۳۴,۵۵۵,۳۳۴,۹۱۶	۱۳۹,۷۰۵,۶۰۰,۴۳۱	۳۹,۱۹۰,۳۵۶,۲۵۲	۱۷۶,۹۳۳,۳۳۶,۶۰۲	۱۰۲,۷۸۷,۶۶۵,۴۴۴	۷۴,۱۴۵,۵۸۷,۱۷۸	آتش سوزی
۱,۱۲۰,۵۸۰,۹۱۹	۱,۶۵۸,۳۷۷,۵۴۴	۱,۱۵۸,۱۲,۳۰۰	۷,۷۶۱,۵۷۵,۳۴۴	۱۱,۳۹۹,۹۵۳,۳۹۹	۲,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۹۹,۹۵۳,۸۸۸	بند
(۱۴,۰۳۹,۸۱۲)	(۱۲,۰۳۷,۵۴۸)	۱,۳۳۸,۸۶۶,۸۰۰	۵۵۵,۳۱۰,۸۰۰	۱,۳۳۸,۸۶۶,۸۰۰	۲۸۱,۸۱۸,۱۷۳	۱,۱۰۷,۰۰۰,۸۴۴	حوادث
(۶,۴۹۵,۴۱۶,۴۴۶)	(۶,۱۰۵,۳۷۱,۳۳۶)	۱۶,۳۷۰,۲۹۲,۹۱۰	۹,۲۹۷,۷۲۸,۸۳۳	۷,۸۷۴,۷۸۸,۸۳۶	۴,۶۸۲,۵۱۱,۳۳۸	۵,۱۹۲,۳۶۶,۵۹۸	عمر زمانی
(۱۴,۶۶۶,۶۲۸,۵۶۶)	(۵,۸۵۴,۴۷۳,۵۶۶)	۱,۰۲,۳۱۶,۳۰۷,۵۸۵	۷۸,۱۶۵,۶۱۱,۶۸۲	۸۷,۴۶۶,۷۸۸,۸۹۹	۱۸,۱۵۶,۴۲۳,۳۵۶	۶,۹۶۵,۳۵۶,۶۳۳	درمان
(۵,۸۷۵,۸۹۸,۳۳۸)	(۶,۵۷۲,۵۷۰,۳۶۲)	۱,۰۰۶,۹۳۱,۶۱۰	۱۱,۲۶۰,۳۳۳,۵۴۴	۱۶,۳۷۹,۰۵۳,۳۷۷	۳,۱۷۲,۰۸۸,۷۳۵	۱۳,۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	مستوفیت
(۳,۰۰۵,۶۶۶,۰۰۰)	(۳,۵۱۵,۶۶۶,۳۵۸)	۶,۶۳۳,۸۱۷,۱۶۷	۰	۶,۹۹۳,۸۷۲,۳۸۸	۳,۴۹۳,۸۷۲,۳۸۸	۶۸۸,۵۸۹,۰۰۰	مهندسی
۴۴۲,۵۹۹,۴۹۲	۱۵۸,۷۸۸,۶۷۱	۹۶۸,۰۸۱,۶۶۶	۱۶۷,۸۰۲,۵۷۷	۱,۵۲۳,۳۷۱,۰۵۱	۱,۵۶۳,۳۷۱,۰۵۱	۲۶,۸۷۳,۷۶۱	نفت و گاز و پتروشیمی
۲۸۶,۷۱۰,۰۴۲	۲۰۲,۳۵۱,۳۳۹	۱۱۷,۳۳۶,۳۵۰	۱۶,۵۱۳,۶۰۰	۱,۴۳۰,۶۱۰,۵۵۸	۹۷۹,۰۴۷,۳۶۰	۴۵۱,۵۶۳,۱۹۸	بول جدید
۹۱,۳۸۶,۰۹۳	۲۰,۶۹۱,۷۸۸	۲۵,۸۸۲,۳۷۷	۱۹,۳۷۲,۶۰۶	۱۱۷,۱۶۸,۹۷۰	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۹۶۶,۷۱۱	کشتی
۳۳,۵۶۸,۵۶۳	۱۹,۳۶۵,۰۰۰	۳۳,۵۶۹,۵۶۳	۰	۳۳,۵۶۹,۵۶۳	۳۳,۵۶۹,۵۶۳	۱۹,۳۶۵,۰۰۰	موانع
۴۴,۵۱۲,۳۳۶,۵۱۳	(۱۸,۷۷۷,۷۱۳)	۳۳۲,۸۶۷,۸۹۵,۷۷۳	۱۷۸,۸۸۲,۸۳۲,۱۹۹	۳۷۷,۳۸۰,۱۳۲,۳۸۷	۱۵۶,۳۵۴,۳۴۴,۸۶۲	۳۳۱,۰۵۸,۷۹۷,۶۳۵	جمع

۱۹-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

۱۳۹۴/۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
کل	سهام نگهاری						
۲۱,۰۵۸,۲۸۳	۰	۲۰,۰۸۰,۶۶۶	۰	۲۰,۰۸۰,۶۶۶	۰	۲۰,۰۸۰,۶۶۶	۰
۱۴,۴۰۶,۰۲۸	۰	۱۴,۴۰۶,۰۲۸	۰	۱۴,۴۰۶,۰۲۸	۰	۱۴,۴۰۶,۰۲۸	۰
۳۳۶,۴۵۶,۵۸۱	۰	۳۳۶,۴۵۶,۵۸۱	۰	۳۳۶,۴۵۶,۵۸۱	۰	۳۳۶,۴۵۶,۵۸۱	۰
۱۰۶,۳۴۸,۸۱۳	۰	۱۰۶,۳۴۸,۸۱۳	۰	۱۰۶,۳۴۸,۸۱۳	۰	۱۰۶,۳۴۸,۸۱۳	۰
۳۳۲,۳۸۹,۰۱۲	۰	۳۳۲,۳۸۹,۰۱۲	۰	۳۳۲,۳۸۹,۰۱۲	۰	۳۳۲,۳۸۹,۰۱۲	۰
۱۱۸,۳۴۹,۸۶۲	۰	۱۱۸,۳۴۹,۸۶۲	۰	۱۱۸,۳۴۹,۸۶۲	۰	۱۱۸,۳۴۹,۸۶۲	۰
۱۶,۴۴۲,۵۵۸	۰	۱۶,۴۴۲,۵۵۸	۰	۱۶,۴۴۲,۵۵۸	۰	۱۶,۴۴۲,۵۵۸	۰
۳۳,۸۰۷,۳۸۶	۰	۳۳,۸۰۷,۳۸۶	۰	۳۳,۸۰۷,۳۸۶	۰	۳۳,۸۰۷,۳۸۶	۰
۴,۳۹۹,۱۱۱,۴۸۶	۰	۴,۳۹۹,۱۱۱,۴۸۶	۰	۴,۳۹۹,۱۱۱,۴۸۶	۰	۴,۳۹۹,۱۱۱,۴۸۶	۰
۳۷۲,۴۵۳,۳۷۵	۰	۳۷۲,۴۵۳,۳۷۵	۰	۳۷۲,۴۵۳,۳۷۵	۰	۳۷۲,۴۵۳,۳۷۵	۰
۲۶۱,۳۷۹,۲۵۴	۰	۲۶۱,۳۷۹,۲۵۴	۰	۲۶۱,۳۷۹,۲۵۴	۰	۲۶۱,۳۷۹,۲۵۴	۰
(۹,۹۰۹,۷۰۰)	۰	(۹,۹۰۹,۷۰۰)	۰	(۹,۹۰۹,۷۰۰)	۰	(۹,۹۰۹,۷۰۰)	۰
۱۳,۵۶۴,۹۶۶	۰	۱۳,۵۶۴,۹۶۶	۰	۱۳,۵۶۴,۹۶۶	۰	۱۳,۵۶۴,۹۶۶	۰
۵,۸۳۸,۲۵۶,۶۲۰	۰	۵,۸۳۸,۲۵۶,۶۲۰	۰	۵,۸۳۸,۲۵۶,۶۲۰	۰	۵,۸۳۸,۲۵۶,۶۲۰	۰



۲۰ - ذخیره خسارات معوق

کل	افزایش (کاهش) سهام اتکانی		کل		ذخیره خسارات معوق سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		ذخیره خسارات معوق سال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		ذخیره خسارات معوق		یادداشت
	سهام اتکانی	سهام نگهداری	سهام اتکانی	سهام نگهداری	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۵,۱۲۸,۳۹۲,۳۸۶	(۵,۱۸۲,۳۳۲,۳۳۸)	۲,۳۱۰,۷۱۵,۶۴۴	۱۰,۹۴۶,۰۶۰,۰۴۴	۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴	۲۶,۱۱۴,۳۱۹,۳۸۵	۱۲۴,۳۲۸,۳۰۶,۱۵۵	۶۷,۹۲۳,۳۷۱,۱۴۶	۵۶,۴۲۵,۰۳۵,۰۰۹	۲۰-۱	ذخیره خسارات معوق	
(۱,۰۹۹,۵۴۲,۵۳۵)	۰	(۱,۰۹۹,۵۴۲,۵۳۵)	۰	۰	۱,۰۰۳,۰۶۷,۵۵۸	۸,۹۰۳,۵۲۵,۰۲۳	۰	۸,۹۰۳,۵۲۵,۰۲۳	۲۰-۲	ذخیره ریسکهای منتفی نشده	
۱۴,۰۲۸,۸۴۹,۸۵۱	(۵,۱۸۲,۳۳۲,۳۳۸)	۱۹,۲۱۱,۱۷۳,۰۸۹	۱۱۹,۲۲۲,۹۸۱,۳۳۷	۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴	۴۶,۱۱۷,۳۸۶,۹۴۳	۱۳۳,۲۳۱,۸۳۱,۱۷۸	۶۷,۹۲۳,۳۷۱,۱۴۶	۶۵,۳۲۸,۵۶۰,۰۳۲		جمع	

۲۰-۱- ذخیره خسارات معوق

کل	افزایش (کاهش) سهام اتکانی		کل		ذخیره خسارات معوق سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		ذخیره خسارات معوق سال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		تاثیرات سریشین عمر آتش سوزی	بند	حوادث	عمر زانی	درمان گروهی	مستوفیت مهندسی	نفت و گاز و پتروشیمی	بول جدید	جمع
	سهام اتکانی	سهام نگهداری	سهام اتکانی	سهام نگهداری	ریال	ریال	ریال	ریال									
۵,۱۵۴,۴۸۴,۸۶۷	۱,۰۰۷,۴۲۶,۵۲۹	۴,۱۴۷,۰۵۸,۳۳۸	۴,۰۶۱,۶۳۳,۷۲۰	۸۱۲,۳۳۴,۷۴۴	۲,۲۴۹,۲۹۸,۹۷۶	۹,۲۱۶,۱۰۸,۵۸۷	۱,۸۱۹,۷۵۱,۲۷۳	۷,۳۹۶,۳۵۷,۳۱۴	۲۰-۱	ثالث							
۶۳,۰۶۷,۳۷۸	۹,۴۶۰,۱۰۷	۵۳,۶۰۷,۲۷۱	۰	۰	۰	۶۳,۰۶۷,۳۷۸	۹,۴۶۰,۱۰۷	۵۳,۶۰۷,۲۷۱		سریشین							
۵۷۲,۸۸۶,۰۰۰	۱۱۴,۵۱۵,۴۰۰	۴۵۸,۳۷۰,۶۰۰	۰	۰	۰	۵۷۲,۸۸۶,۰۰۰	۱۱۴,۵۱۵,۴۰۰	۴۵۸,۳۷۰,۶۰۰		عمر							
(۱۵,۵۶۰,۷۶۲,۳۵۶)	(۱۵,۰۶۴,۳۴۷,۰۰۰)	(۴۹۶,۵۱۵,۳۵۶)	۴۵,۴۷۰,۸۷۷,۹۷۸	۳۸,۱۱۲,۲۸۰,۲۱۴	۷,۳۵۸,۵۹۷,۷۶۴	۲۹,۹۱۰,۱۱۵,۶۲۲	۲۳,۰۴۸,۰۳۳,۳۱۴	۶,۸۶۲,۰۸۲,۴۰۸		آتش سوزی							
۳,۱۵۵,۹۰۳,۵۲۰	۶۴,۸۷۹,۱۵۴	۲,۵۳۹,۰۲۴,۳۶۶	۴۵,۴۴۲,۴۸۰	۹۱,۰۹۶,۴۹۶	۳۶۴,۳۸۵,۹۸۴	۳,۶۱۱,۳۸۶,۰۰۰	۷۰,۹۷۵,۶۵۰	۲,۹۰۳,۴۱۰,۳۵۰		بند							
(۶۳۶,۹۵۲,۰۰۰)	(۱۳۷,۴۴۱,۹۰۰)	(۵۰۹,۵۱۰,۱۰۰)	۱,۵۱۴,۱۰۰,۰۰۰	۳,۰۲۸,۰۰۰	۱,۲۱۱,۲۸۰,۰۰۰	۸۷۷,۱۴۸,۰۰۰	۱۷۵,۳۷۸,۱۰۰	۷۰۱,۷۶۹,۹۰۰		حوادث							
۳,۳۰۵,۶۵۱,۵۴۴	۹۹۱,۶۹۵,۴۶۳	۲,۳۱۳,۹۵۶,۰۸۱	۲,۴۶۲,۱۱۱,۶۳۵	۷۷۷,۶۳۳,۴۹۱	۱,۷۴۴,۴۷۸,۱۴۴	۵,۷۹۷,۶۶۳,۱۷۹	۱,۷۳۹,۳۲۸,۹۵۴	۴,۰۵۸,۳۳۴,۲۲۵		عمر زانی							
۷,۶۳۴,۵۸۷,۷۹۹	۱,۶۶۹,۰۸۰,۸۷۱	۶,۱۶۴,۷۷۸,۹۲۸	۱۴,۲۵۲,۵۱۵,۱۴۰	۲,۸۵۰,۵۰۳,۰۲۸	۱۱,۴۰۰,۱۲۰,۱۱۲	۲۱,۸۸۷,۱۰۲,۴۳۹	۴,۳۲۰,۳۱۱,۸۹۹	۱۷,۵۶۶,۷۹۱,۰۴۰		درمان گروهی							
۸,۵۷۸,۱۷۰,۵۳۱	۱,۵۱۲,۳۷۹,۰۵۷	۷,۰۶۵,۷۹۱,۴۷۴	۶,۳۱۳,۷۰۲,۸۱۶	۱,۲۶۲,۷۴۰,۵۶۳	۵۰,۵۰۹,۶۲۲,۲۵۳	۱۴,۰۹۱,۸۷۲,۳۲۷	۲,۷۷۵,۱۱۹,۶۲۰	۱۲,۱۱۶,۷۵۳,۷۷۷		مستوفیت							
۳,۸۳۷,۶۱۵,۵۹۱	۴,۳۱۵,۲۵۳,۹۷۰	(۴۷۷,۷۲۸,۳۷۹)	۳۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۰۵,۱۹۵,۸۴۸	۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۴	۳۴,۸۹۲,۱۱۵,۵۹۱	۳۲,۵۲۰,۵۴۹,۸۱۸	۲,۳۷۱,۵۶۵,۷۷۳		مهندسی							
(۱,۵۷۲,۰۴۲,۳۲۲)	(۳۱۴,۶۰۸,۶۶۴)	(۱,۲۵۸,۴۳۲,۶۹۸)	۳,۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۳۱,۹۵۶,۶۲۸	۴,۰۶۳,۴۹۱,۳۲۶	۱,۶۲۵,۵۶۵,۳۰۲		نفت و گاز و پتروشیمی							
۵۹۶,۷۸۲,۸۸۴	۲۸۶,۴۵۵,۷۸۵	۳۱۰,۳۲۷,۰۹۹	۰	۰	۰	۵۹۶,۷۸۲,۸۸۴	۲۸۶,۴۵۵,۷۸۵	۳۱۰,۳۲۷,۰۹۹		بول جدید							
۱۵,۱۲۸,۳۹۲,۳۸۶	(۵,۱۸۲,۳۳۲,۳۳۸)	۲۰,۳۱۰,۷۱۵,۶۴۴	۱۰,۹۴۶,۰۹۳,۷۶۹	۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴	۳۶,۱۱۴,۳۱۹,۳۸۵	۱۲۴,۳۲۸,۳۰۶,۱۵۵	۶۷,۹۲۳,۳۷۱,۱۴۶	۵۶,۴۲۵,۰۳۵,۰۰۹		جمع							

۲۰-۲- ذخیره ریسکهای منتفی نشده

ذخیره ریسک های منتفی نشده	
افزایش (کاهش)	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
(۱۱۱,۷۵۹,۸۹۲)	۰
(۹۸۷,۷۸۲,۶۴۳)	۸,۹۰۳,۵۲۵,۰۲۳
(۱۰,۹۹,۵۴۲,۵۳۵)	۸,۹۰۳,۵۲۵,۰۲۳



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۱- سایر ذخائر فنی

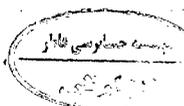
افزایش (کاهش)	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۳۰۱,۰۸۷,۶۸۱	۳۹۴,۲۰۸,۵۵۶	۱,۶۹۵,۲۹۶,۲۳۸	ثالث
۱۴,۱۰۸,۰۱۳	۳,۴۰۰,۲۹۶	۱۷,۵۰۸,۳۰۸	مازاد ثالث
۱۴۳,۶۸۹,۱۳۹	۴۲,۰۲۶,۴۷۸	۱۸۵,۷۱۵,۶۱۸	حوادث سرنشین
۶۳۶,۹۶۰,۹۴۵	۶۷,۲۵۸,۷۰۵	۶۹۴,۲۱۹,۶۴۹	عمر و پس انداز
	۳۵۶,۳۷۸,۲۲۲	۳۵۶,۳۷۸,۲۲۲	باربری
۳,۴۰۰,۰۷۲,۶۳۸	۲,۷۷۳,۰۳۰,۷۹۲	۶,۱۷۳,۱۰۳,۴۳۰	آتش سوزی
۳۲۶,۹۲۳,۸۴۱	۱۲۱,۲۰۷,۴۷۵	۴۴۸,۱۳۱,۳۱۶	بدنه
۴۱,۲۰۳,۰۱۴	۱۱,۴۳۷,۲۴۸	۵۲,۶۴۰,۲۶۲	حوادث
۱۳۹,۴۹۷,۴۴۳	۱۵,۰۹۸,۳۰۴	۱۵۴,۵۹۵,۷۴۷	عمر زمانی
۲,۱۸۳,۹۶۰,۰۰۹	۲۲۰,۱۸۱,۳۷۶	۲,۴۰۴,۱۴۱,۳۸۵	درمان
۴۷۵,۶۸۲,۷۹۳	۲۴۸,۵۸۹,۸۰۶	۷۲۴,۲۷۲,۵۹۹	مستولیت
۳۱,۵۵۴,۷۴۹	۱۱۸,۲۳۷,۷۵۳	۱۴۹,۷۹۲,۵۰۲	مهندسی
۳۰,۲۷۸,۴۲۲	۳۲,۴۰۰	۳۰,۳۱۰,۸۲۲	پول جدید
۷,۰۱۴,۴۰۰	.	۷,۰۱۴,۴۰۰	کشتی
۲,۷۳۵,۹۸۷	.	۲,۷۳۵,۹۸۷	هواپیما
۸,۷۲۴,۷۶۹,۰۷۵	۴,۳۷۱,۰۸۷,۴۱۱	۱۳,۰۹۵,۸۵۶,۴۸۵	جمع

۲۲- حق بیمه سالهای آتی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۵۷,۱۸۸,۶۳۰	۱,۵۴۸,۱۳۰,۳۱۰	آتش سوزی
۲,۱۹۸,۵۰۰	۲,۱۹۸,۵۰۰	بدنه
۳۵۶,۲۱۶,۹۵۰	۴۶۷,۸۵۲,۲۸۰	مستولیت
.	۲۸۹,۱۵۴,۲۵۰	حوادث
.	۷۵۳,۲۹۱,۰۰۰	عمر زمانی
۴۸۰,۶۷۸,۷۰۶	۷۵۴,۳۹۵,۸۱۰	مهندسی
۱,۵۹۶,۲۸۲,۷۸۶	۳,۸۱۵,۰۲۲,۰۵۰	جمع

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سنوات		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴۵۸,۷۷۵,۱۷۷	۲,۹۱۹,۰۱۹,۹۳۷	ذخیره ابتدای دوره
۲,۴۷۹,۶۲۵,۵۷۱	۲,۵۲۳,۵۰۵,۳۱۹	ذخیره تامین شده طی دوره
(۱۹,۳۸۰,۸۱۱)	(۲۳,۱۲۹,۹۴۶)	پرداخت شده طی دوره
۲,۹۱۹,۰۱۹,۹۳۷	۵,۴۱۹,۳۹۵,۴۱۰	مانده در پایان دوره



## شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

### گزارش مالی میان دوره ای

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

#### دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

#### ۲۴- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام که تماماً پرداخت شده است. صورت ریز سهامداران در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
بانک صادرات ایران	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا (سهامی خاص)	۷۹,۹۸۰,۰۰۰	۲۰
موسسه همیاری غدیر	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸
شرکت آرمان صادرات سپهر (سهامی خاص)	۶۰,۰۱۸,۰۰۰	۱۵
سایر (سهامداران حقوقی و حقیقی)	۲۸,۰۰۲,۰۰۰	۷
<b>جمع</b>	<b>۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>

۲۴-۱- به موجب مصوبه شماره ۴۷۹۰۵/۵/۱۱۸۱۰۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۸ هیأت وزیران حداقل سرمایه پایه برای تاسیس موسسه بیمه مستقیم یک میلیارد ریال و حداقل سرمایه جهت فعالیت در کلیه رشته ها (بیمه های مختلط) ۲,۵۰۰ میلیارد ریال تعیین گردیده و موسسات بیمه ای که قبلاً تشکیل شده اند موظفند ظرف ۴ سال حداقل سرمایه خود را با این تصویب نامه منطبق نمایند.

۲۴-۲- به موجب اختیار تفویض شده توسط مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۳ به هیأت مدیره افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران در جریان می باشد.

سهامداران شرکت با واریز مبلغ ۴۵۴,۳۳۰,۰۶۶,۲۵۰ ریال و انتقال مبلغ ۱۲۷,۸۶۶,۷۵۰ ریال مطالبات سود سهام خود به میزان ۴۵۴,۴۵۷,۹۳۳ سهم در افزایش سرمایه مشارکت نمودند.

#### ۲۵- اندوخته قانونی

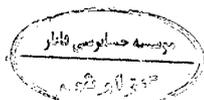
به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه میکلند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور موسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹	۹,۴۴۲,۸۹۸,۹۱۴	مانده در ابتدای سال
۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵	۹,۰۲۹,۶۵۳,۳۳۳	انتقال از محل سود ویژه
۹,۴۴۲,۸۹۸,۹۱۴	۱۸,۴۷۲,۵۵۲,۲۴۶	مانده در پایان سال

#### ۲۶- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل پانزده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷	۱۸,۸۸۵,۷۹۷,۸۲۷	مانده در ابتدای سال
۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰	۱۸,۰۵۹,۳۰۶,۶۶۵	انتقال از محل سود ویژه
۱۸,۸۸۵,۷۹۷,۸۲۷	۳۶,۹۴۵,۱۰۴,۴۹۲	مانده در پایان سال



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

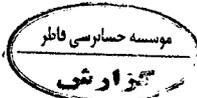
دوره مالی منتهی به ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۷- حق بیمه صادره

سال ۱۳۹۳			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
جمع کل	حق بیمه برگشتی	حق بیمه مستقیم	جمع کل	حق بیمه برگشتی	حق بیمه مستقیم	جمع کل	حق بیمه برگشتی	حق بیمه مستقیم
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷۴.۹۰۷.۹۱۶.۹۴۹	۴۲۶.۳۴۱.۰۲۹	۷۵.۳۲۴.۲۵۷.۹۷۸	۳۳.۹۶۶.۴۱۱.۳۴۲	۱۴۷.۰۵۱.۳۹۸	۳۴.۱۱۳.۴۶۲.۶۴۰	۵۱.۰۲۳.۰۸۵.۰۲۹	۲۳۲.۹۳۵.۲۹۳	۵۱.۲۵۶.۰۲۰.۳۲۲
۹۴۰.۸۴۱.۳۴۴	۷.۵۵۰.۲۵۵	۹۴۸.۲۹۱.۵۹۹	۶۲۷.۶۸۰.۵۶۰	۵.۳۷۱.۱۵۳	۶۳۳.۰۵۱.۷۱۳	۵۵۴.۰۰۱.۸۳۶	۱۶.۱۶۴.۵۵۲	۵۷۰.۱۶۶.۳۸۸
۷.۸۵۲.۱۴۶.۲۷۳	۴۹.۱۱۶.۵۶۵	۷.۹۰۱.۲۶۲.۹۳۸	۳.۸۷۷.۰۳۵.۴۴۶	۱۷.۰۷۰.۷۴۴	۳.۸۹۴.۱۰۶.۱۹۰	۵.۶۳۴.۹۰۱.۸۶۱	۱۴.۸۰۴.۲۰۹	۵.۶۶۹.۷۰۶.۰۷۰
۱۲.۲۳۶.۶۶۷.۸۶۰	۲۸۳.۷۴۹.۰۰۰	۱۲.۵۲۰.۴۱۶.۹۵۰	۱.۸۸۸.۵۹۳.۴۴۰	۲۵.۷۱۷.۶۶۰	۱.۹۱۴.۳۱۱.۱۰۰	۲۷.۸۱۹.۴۹۲.۳۹۵	۱.۰۴۵.۳۱۹.۲۱۰	۲۸.۸۶۴.۸۱۲.۶۰۵
۱۶.۷۰۵.۳۹۱.۶۴۵	۴.۱۵۰.۰۵۷.۷۴۵	۲۰.۸۵۵.۴۴۹.۳۹۰	۱.۹۲۳.۴۹۴.۳۱۰	۷۳۹.۰۵۹.۵۰۰	۲.۶۵۱.۵۵۳.۸۱۰	۴.۷۸۳.۴۶۵.۴۰۵	۶۷۸.۲۶۳.۴۱۲	۵.۴۴۱.۷۲۸.۸۱۷
۲۹۲.۱۴۹.۴۰۸.۹۶۶	۱.۹۹۶.۹۷۸.۰۸۰	۲۹۴.۱۴۴.۳۸۶.۷۷۶	۱۳۸.۶۷۹.۵۰۹.۵۶۴	۱.۱۲۴.۶۴۶.۸۳۰	۱۳۹.۸۰۴.۱۵۶.۳۹۴	۲۲۰.۳۳۹.۸۳۵.۷۰۸	۶۴۱.۵۵۴.۸۷۸	۲۲۰.۸۸۱.۳۹۰.۵۸۶
۱۸.۸۳۱.۷۵۶.۴۳۲	۳۸۳.۹۴۳.۱۴۴	۱۹.۲۱۵.۶۹۷.۵۷۶	۵.۳۰۸.۷۳۶.۴۸۲	۶۸.۴۳۹.۸۵۶	۵.۳۷۷.۱۶۶.۳۳۸	۱۲.۸۱۰.۳۳۹.۷۱۱	۴۳۹.۶۰۷.۰۵۸	۱۳.۲۴۹.۹۶۶.۷۶۹
۲.۸۱۰.۳۰۲.۰۲۷	۶۱.۹۱۱.۰۷۵	۲.۸۷۲.۲۱۳.۱۰۲	۱.۴۸۱.۲۹۲.۳۵۹	۱۰.۳۳۳.۳۴۸	۱.۴۹۱.۶۵۵.۷۰۷	۱.۳۵۷.۶۶۵.۲۹۰	۱۱۳.۲۳۱.۲۵۲	۱.۴۶۹.۸۶۶.۶۲۲
۲۶.۹۲۲.۴۱۷.۹۹۳	۳۹۳.۴۰۶.۳۰۲	۲۷.۳۲۵.۸۲۴.۲۹۵	۳.۸۲۱.۶۹۲.۹۸۹	۸.۸۳۶.۸۰۰	۳.۸۳۰.۵۲۹.۷۸۹	۵.۶۹۹.۵۳۱.۴۳۷	۵۶۶.۰۸۱.۴۴۲	۶.۲۵۵.۶۱۲.۸۷۰
۲۰.۲۸۱۷.۰۶۱.۳۶۶	۲۷.۶۹۷.۵۵۶.۲۶۶	۲۳.۰۵۱۴.۶۱۷.۶۶۲	۵۹.۹۰۲.۸۴۶.۷۰۰	۵.۴۹۸.۶۶۵.۸۰۰	۶۵.۴۰۱.۵۱۳.۵۰۰	۸۷.۳۴۸.۷۱۶.۹۱۷	۱۳.۵۹۳.۹۰۲.۴۲۲	۹۹.۸۴۲.۶۱۹.۳۳۹
۲۷.۵۴۸.۹۵۳.۶۶۲	۹۹۴.۶۱۴.۱۶۰	۲۸.۵۴۳.۵۶۷.۶۲۲	۸.۸۷۳.۱۷۶.۲۰۷	۸۰۰.۸۳۱.۱۱۶	۹.۶۷۴.۰۰۷.۳۹۳	۱۸.۶۹۲.۶۶۷.۴۴۸	۹۱۸.۶۷۶.۹۴۰	۱۹.۶۱۱.۳۲۴.۳۸۸
۱۸.۴۴۲.۶۳۶.۲۵۶	۱۲.۲۳۱.۵۷۰.۳۶۳	۲۰.۶۶۴.۲۰۶.۶۱۹	۴.۱۶۵.۴۴۴.۹۵۳	۱۳.۲۳۵.۷۴۸.۶۱۹	۱۷.۴۰۱.۵۹۳.۵۷۲	۲.۸۹۰.۹۹۵.۴۳۹	۶.۱۱۲.۰۸۴.۶۵۲	۹.۰۰۳.۰۷۹.۸۹۱
۱۰.۳۷۴.۸۶۱.۳۳۷	۸۰.۹۷۶.۰۲۰.۹۸۳	۹۱.۲۵۰.۸۸۲.۱۲۰	-	-	-	۹۹۳.۱۳۹.۰۰۹	۱۵۶.۷۰۰.۹۹۱	۱.۱۴۹.۸۴۰.۰۰۰
۲.۴۵۲.۱۹۶.۶۴۲	۶۹.۷۵۴.۰۰۰	۲.۵۲۱.۷۷۳.۶۴۲	۱.۲۶۹.۵۸۷.۱۰۶	-	۱.۲۶۹.۵۸۷.۱۰۶	۲.۱۵۸.۸۱۲.۳۳۹	۲۶۷.۰۱۶.۴۷۴	۲.۴۲۵.۸۲۸.۸۰۳
۳۳۲.۶۸۰.۰۰۰	-	۳۳۲.۶۸۰.۰۰۰	۲۸۰.۰۰۰.۰۰۰	-	۲۸۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۱۷.۴۵۸.۹۰۴	-	۶۱۷.۴۵۸.۹۰۴
۳۴.۷۹۹.۸۳۵	-	۳۴.۷۹۹.۸۳۵	-	-	-	۱۶۹.۳۵۴.۵۹۴	-	۱۶۹.۳۵۴.۵۹۴
-	-	-	-	-	-	۴۵.۱۰۸.۶۵۶	-	۴۵.۱۰۸.۶۵۶
۷۱۵.۲۶۹.۸۵۹.۰۴۷	۱۲۹.۷۱۲.۵۶۹.۰۵۷	۸۴۴.۹۸۲.۴۲۸.۱۰۴	۲۶۶.۰۶۴.۹۰۱.۳۵۸	۲۱.۶۷۱.۷۹۲.۸۹۴	۲۸۷.۷۳۶.۶۹۴.۳۵۲	۴۴۲.۷۳۸.۵۳۲.۹۵۸	۳۳.۷۹۵.۳۳۲.۶۸۶	۴۶۶.۵۳۳.۸۶۵.۶۴۴

۲۸- حق بیمه انکائی واگذاری

سال ۱۳۹۳			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
جمع کل	حق بیمه انکائی اجباری	حق بیمه انکائی اختیاری	جمع	حق بیمه انکائی اجباری	حق بیمه انکائی اختیاری	جمع کل	حق بیمه انکائی اجباری	حق بیمه انکائی اختیاری
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۴.۹۸۱.۵۸۳.۳۹۰	-	۱۴.۹۸۱.۵۸۳.۳۹۰	۶.۳۱۶.۱۰۹.۴۷۶	-	۶.۳۱۶.۱۰۹.۴۷۶	۷.۶۵۳.۴۹۵.۶۰۶	-	۷.۶۵۳.۴۹۵.۶۰۶
۱۸۸.۱۹۳.۸۷۳	-	۱۸۸.۱۹۳.۸۷۳	۱۳۵.۵۶۱.۷۱۸	-	۱۳۵.۵۶۱.۷۱۸	۸۳.۷۳۴.۷۳۰	-	۸۳.۷۳۴.۷۳۰
۱.۵۷۰.۴۲۹.۲۷۶	-	۱.۵۷۰.۴۲۹.۲۷۶	۷۷۵.۴۰۷.۰۹۰	-	۷۷۵.۴۰۷.۰۹۰	۸۴۵.۲۶۳.۸۷۵	-	۸۴۵.۲۶۳.۸۷۵
۳.۴۸۲.۳۳۹.۷۰۵	-	۳.۴۸۲.۳۳۹.۷۰۵	۶۰۰.۴۸۴.۴۹۷	-	۶۰۰.۴۸۴.۴۹۷	۶.۹۲۰.۷۹۵.۲۴۷	-	۶.۹۲۰.۷۹۵.۲۴۷
۱۲.۴۵۸.۰۳۸.۰۳۶	۹.۱۱۶.۹۵۹.۸۷۷	۳.۳۴۱.۰۷۸.۳۲۹	۱.۲۴۵.۶۷۸.۷۷۳	۸۶۱.۱۷۹.۹۱۱	۳۸۴.۴۹۸.۸۶۲	۳.۳۷۶.۷۲۵.۹۱۲	۲.۶۵۴.۱۹۲.۲۴۴	۷۲۲.۵۳۳.۶۶۸
۱۸۹.۹۷۷.۳۷۱.۶۳۱	۱۳۱.۴۱۰.۳۰۴.۷۸۸	۵۸.۵۶۶.۹۶۶.۸۳۳	۱۰۶.۶۳۴.۶۷۱.۷۳۱	۷۸.۸۹۱.۷۲۵.۱۸۰	۲۷.۷۴۲.۹۴۶.۵۵۱	۱۰۷.۶۹۵.۰۲۲.۶۹۹	۶۳.۹۳۷.۵۱۰.۳۱۹	۴۳.۷۵۷.۵۱۲.۳۸۰
۳.۷۹۸.۷۶۸.۰۲۳	۴۲.۵۶۷.۷۵۰	۳.۷۵۶.۲۰۰.۲۷۳	۱.۱۰۴.۳۱۵.۰۴۵	۴۲.۵۶۷.۷۵۰	۱.۰۶۱.۷۴۷.۳۹۵	۱.۹۱۲.۸۷۸.۳۰۴	-	۱.۹۱۲.۸۷۸.۳۰۴
۵۶۲.۰۶۰.۴۰۸	-	۵۶۲.۰۶۰.۴۰۸	۳۹۵.۴۴۷.۸۷۲	-	۳۹۵.۴۴۷.۸۷۲	۲۷۳.۳۶۵.۷۵۴	-	۲۷۳.۳۶۵.۷۵۴
۸۰.۸۴۱.۹۲۷.۰۰۰	-	۸۰.۸۴۱.۹۲۷.۰۰۰	۱.۱۵۰.۸۹۲.۸۱۷	-	۱.۱۵۰.۸۹۲.۸۱۷	۱.۸۰۳.۹۰۷.۶۷۳	-	۱.۸۰۳.۹۰۷.۶۷۳
۴۰.۵۶۳.۴۱۲.۳۷۹	-	۴۰.۵۶۳.۴۱۲.۳۷۹	۱۱.۹۸۰.۵۶۹.۳۴۰	-	۱۱.۹۸۰.۵۶۹.۳۴۰	۱۴.۴۵۰.۰۴۹.۹۳۹	-	۱۴.۴۵۰.۰۴۹.۹۳۹
۵.۵۵۹.۸۵۸.۲۵۱	-	۵.۵۵۹.۸۵۸.۲۵۱	۱.۷۷۳.۹۶۲.۳۳۴	-	۱.۷۷۳.۹۶۲.۳۳۴	۲.۸۳۶.۵۵۴.۳۶۰	-	۲.۸۳۶.۵۵۴.۳۶۰
۱۵.۹۸۱.۱۴۰.۲۱۳	۱۲.۱۹۶.۴۷۷.۲۲۲	۳.۷۸۴.۶۶۲.۹۹۱	۱.۸۱۶.۲۴۹.۶۹۳	۹۷۷.۹۰۹.۹۱۳	۸۳۸.۳۳۹.۷۸۰	۲.۱۱۲.۸۸۷.۵۸۳	۱.۵۹۳.۲۴۲.۰۲۰	۵۱۹.۶۴۵.۵۶۳
۲۰.۶۰۹.۹۷۶.۲۳۵	-	۲۰.۶۰۹.۹۷۶.۲۳۵	۹۹۵.۴۳۶.۹۸۵	۶۸۵.۴۵۹.۵۴۸	۳۰۹.۹۷۷.۴۳۷	۱.۰۳۸.۰۱۱.۰۰۲	۸۹۶.۸۷۵.۳۰۰	۱۴۱.۱۳۵.۸۰۲
۱.۷۶۷.۴۹۹.۳۳۴	۱.۲۷۷.۱۸۵.۳۸۰	۴۹۰.۴۲۳.۹۴۴	۲۴۴.۰۰۰.۰۰۰	۲۴۴.۰۰۰.۰۰۰	۲۴۴.۰۰۰.۰۰۰	۱.۱۴۹.۵۳۱.۵۹۷	۸۴۴.۷۶۶.۳۳۰	۳۳۴.۷۸۵.۲۶۷
۲۶۲.۵۴۶.۰۰۰	۱۹۶.۰۰۰.۰۰۰	۶۶.۵۳۶.۰۰۰	-	-	-	۳۶۱.۶۸۹.۷۳۶	۲۶۹.۰۷۰.۸۹۰	۹۲.۶۱۸.۸۴۶
۷.۴۲۹.۹۶۷	۴۸۰.۰۰۰	۶.۹۵۹.۹۶۷	-	-	-	۳۵.۴۰۳.۱۹۰	-	۳۵.۴۰۳.۱۹۰
-	-	-	-	-	-	۶.۷۶۶.۲۹۸	-	۶.۷۶۶.۲۹۸
۳۰.۱۳۰.۵۷۸۹.۴۲۲	۱۵۴.۳۳۹.۹۷۵.۰۱۷	۱۴۷.۰۶۵.۸۱۴.۴۵۵	۱۳۵.۰۳۸.۷۸۸.۳۷۱	۸۱.۶۸۲.۸۴۲.۳۰۲	۵۳.۳۵۵.۹۴۶.۰۶۹	۱۵۲.۵۴۵.۰۸۳.۴۹۵	۷۰.۱۷۵.۶۳۷.۰۰۳	۸۲.۳۶۹.۴۴۶.۴۲۲



شرکت سیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۹ - خسارت و کارشناسی پرداختی

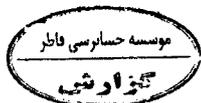
هزینه خسارت	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			خسارت پرداختی					
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷,۵۲۴,۶۸۵,۷۶۹	۶۳۵,۹۷۰,۰۰۰	۱۱,۱۲۸,۸۶۶,۹۵۰	۴,۰۶۱,۶۲۳,۷۲۰	۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۵۴,۴۸۴,۸۶۷	۳,۴۶۳,۰۶۲,۰۴۹	۲۲۶,۹۷۰,۰۰۰	۵,۹۷۴,۳۸۲,۰۸۲	۰
۰	۴۸,۴۹۵,۰۰۰	۰	۰	۴۷,۸۹۵,۰۰۰	۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۶۳,۰۶۷,۳۷۸	۰	۰	۶۳,۰۶۷,۳۷۸	۰	۰	۰	۰
۱۳,۳۸۲,۷۸۰	۰	۵۷۲,۸۸۶,۰۰۰	۰	۰	۵۷۲,۸۸۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
۴۸,۵۵۲,۹۱۳,۲۸۱	۲,۲۲۲,۵۵۱,۰۴۹	۳۲,۶۲۸,۹۰۸,۱۵۷	۴۵,۲۰۲,۳۲۸,۹۷۸	۱,۸۲۹,۵۸۵,۱۴۵	(۱۵,۵۶۰,۷۶۲,۳۵۶)	۳,۳۵۰,۶۷۴,۴۰۳	۳۹۲,۹۶۵,۹۰۴	۴۸,۱۹۹,۶۷۰,۵۱۳	۰
۳,۴۷۰,۷۸۰,۶۶۳	۱,۲۸۵,۷۷۳,۲۰۰	۶,۹۸۰,۷۲۲,۷۵۵	۴۵۵,۴۸۲,۴۸۰	۱,۰۶۳,۰۰۰,۱۲۰	۳,۱۵۵,۹۰۳,۵۲۰	۳,۰۱۴,۵۹۶,۱۸۳	۲۲۲,۷۷۲,۰۰۰	۳,۲۴۲,۸۱۹,۲۲۵	۰
۱,۶۴۴,۵۶۱,۸۹۲	۰	(۳۹۱,۲۷۸,۰۰۰)	۱,۶۲۵,۸۵۹,۸۹۲	۰	(۴۳۶,۹۵۲,۰۰۰)	۱۸,۷۰۲,۰۰۰	۰	۲۴۵,۶۷۴,۰۰۰	۰
۴,۰۷۸,۹۵۳,۹۱۴	۰	۹,۹۰۲,۱۶۶,۸۳۳	۲,۴۹۲,۱۱۱,۶۳۵	۰	۳,۳۰۵,۶۵۱,۵۴۴	۱,۵۸۶,۸۴۲,۲۷۹	۰	۶,۵۹۶,۵۱۵,۲۸۸	۰
۱۰,۷۲۰,۲۰۸,۳۴۱	۱۸,۰۸۰,۳۱۷,۴۳۵	۱۳,۹۸۹,۹۲۵,۷۸۸	۲۴,۱۴۳,۸۲۲,۸۰۷	۲,۵۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۳۵,۰۴۵,۲۶۴	۸۳,۰۵۸,۹۸۶,۵۳۴	۱۵,۵۰۵,۳۱۷,۴۳۵	۱۲۴,۴۲۳,۸۸۰,۴۸۴	۰
۶,۴۷۰,۳۳۱,۲۸۶	۲,۴۵۶,۴۹۰,۰۰۰	۹,۹۰۶,۶۵۶,۳۷۷	۶,۳۱۳,۷۰۲,۸۱۶	۲,۴۵۴,۴۹۰,۰۰۰	۸,۵۷۸,۱۷۰,۵۳۱	۱۷۶,۶۲۸,۴۷۰	۰	۱,۲۲۸,۴۵۵,۸۵۶	۰
۳۲,۵۵۶,۴۰۴,۲۰۸	۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۱۹,۴۴۱,۲۶۹	۳۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۳۷,۶۱۵,۵۹۱	۱,۵۰۱,۹۰۴,۲۰۸	۰	۲,۴۸۱,۸۲۵,۶۷۸	۰
۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۶۹۱,۹۸۹,۲۵۰	۳,۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۱,۵۷۳,۰۴۳,۳۷۲)	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۲۶۵,۰۳۲,۷۲۲	۰
۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷۹۶,۷۸۲,۸۸۴	۰	۰	۵۹۶,۷۸۲,۸۸۴	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۲۱۵,۴۱۹,۱۲۱,۲۳۴	۲۷,۶۱۱,۵۹۶,۶۸۴	۲۱,۰۶۰,۱۳۵,۷۰۰	۱۱۸,۹۵۴,۳۲۲,۲۸۸	۱۱,۱۶۲,۹۷۱,۳۴۵	۱۴,۰۲۸,۸۴۹,۸۵۱	۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶	۱۶,۴۴۸,۶۲۵,۳۳۹	۱۹۶,۵۸۰,۲۸۵,۸۴۹	۰

۳۰ - خسارت دریایی از بیمه گران اتکالی

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
	جمع کل	اجباری	اختیاری	جمع کل	اجباری	اختیاری			
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۹۳,۶۱۲,۳۷۵	۰	۶۹۳,۶۱۲,۳۷۵	۷۶,۹۰۴,۰۰۰	۰	۷۶,۹۰۴,۰۰۰	۱,۱۵۰,۲۷۷,۵۵۹	۰	۱,۱۵۰,۲۷۷,۵۵۹	۰
۵,۳۵۳,۱۱۲	۰	۵,۳۵۳,۱۱۲	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۲۰	۰	۹,۷۸۶,۴۲۰	۰
۲,۲۹۵,۰۰۰,۲۹۱۴	۱,۶۲۴,۸۶۸,۰۳۸	۶۷۰,۱۳۴,۸۷۶	۲۴۹,۴۱۳,۸۴۸	۱۷۲,۷۷۸,۴۲۲	۷۶,۶۳۴,۴۱۶	۳۹,۲۵۶,۸۹۳,۳۸۰	۲۹,۶۱۷,۵۸۶,۲۱۷	۹,۶۳۹,۳۰۷,۱۶۳	۰
۸۴۴,۹۶۹,۲۳۶	۲۲۲,۰۵۰,۰۰۰	۶۰۲,۹۱۹,۲۳۶	۴۵,۰۵۴,۴۰۰	۰	۴۵,۰۵۴,۴۰۰	۷۷۷,۲۷۰,۴۰۸	۰	۷۷۷,۲۷۰,۴۰۸	۰
۳,۷۴۰,۴۰۰	۰	۳,۷۴۰,۴۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۶۸,۰۰۰	۰	۱۸,۱۶۸,۰۰۰	۰
۴۷۶,۰۵۲,۶۸۴	۰	۴۷۶,۰۵۲,۶۸۴	۰	۰	۰	۲,۰۰۹,۷۷۵,۶۸۷	۰	۲,۰۰۹,۷۷۵,۶۸۷	۰
۱۶,۶۱۱,۷۹۷,۳۰۶	۰	۱۶,۶۱۱,۷۹۷,۳۰۶	۳,۱۰۱,۰۶۳,۴۸۶	۰	۳,۱۰۱,۰۶۳,۴۸۶	۲۴,۷۸۲,۹۴۷,۲۵۷	۰	۲۴,۷۸۲,۹۴۷,۲۵۷	۰
۹۹۷,۸۱۱,۵۷۳	۹۶۲,۴۸۵,۸۷۹	۳۵,۳۲۵,۶۹۴	۰	۰	۰	۲۶۲,۸۵۵,۱۷۱	۰	۲۶۲,۸۵۵,۱۷۱	۰
۵۴۷,۴۹۵,۸۹۸	۲۴۷,۱۱۵,۰۵۶	۳۰۰,۳۸۰,۸۴۲	۰	۰	۰	۳,۰۰۱,۵۱۷,۲۴۶	۱,۵۰۵,۱۵۲,۱۰۱	۴۹۶,۳۶۵,۱۳۵	۰
۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۵۳,۰۰۶,۵۴۴	۰	۶۵۳,۰۰۶,۵۴۴	۰
۶۴,۸۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۸۴,۲۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۲۲,۵۵۸,۶۲۵,۴۹۸	۳,۱۰۴,۳۱۸,۹۷۳	۱۹,۴۵۴,۳۱۶,۵۲۵	۳,۴۷۲,۴۳۴,۷۲۴	۱۷۲,۷۷۸,۴۲۲	۳,۲۹۹,۶۵۶,۳۰۲	۷۰,۹۹۵,۷۹۷,۶۶۲	۳۱,۳۰۵,۹۳۸,۳۱۸	۳۹,۷۸۹,۸۵۹,۳۴۴	۰

۳۱ - هزینه کارمزد نمایندگان

دوره شش ماه منتهی به	دوره شش ماه منتهی به	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۷,۵۸۷,۶۷۴,۱۶۵	۱۴۴,۸۵۸,۱۷۱	۲,۴۹۹,۰۶۲,۱۹۳
۶,۵۸۵,۱۰۴,۳۳۶	۱۶۴,۳۱۸,۶۶۶	۲,۲۴۵,۵۸۹,۹۰۰
۸۸,۶۶۲,۵۶۱	۲۰۹,۶۹۱,۱۱۰	۳۹۹,۲۳۲,۱۷۷
۳,۵۰۴,۸۶۷,۶۲۰	۲۲۷,۱۲۰,۱۶۱	۹۴۵,۶۹۵,۱۲۲
۰	۶۱,۶۹۸,۰۰۲	۶۸۲,۱۹۳,۱۴۷
۰	۹,۰۰۹,۲۲۴	۱۳۰,۰۰۰,۱۱۲
۶۲۷,۹۰۱,۲۶۳	۱۵,۹۰۶,۳۰۵	۱۳۸,۳۲۲,۴۴۲
۵,۵۵۲,۱۴۳,۸۹۵	۶۷,۲۰۱,۹۷۷	۲,۴۸۶,۷۱۳,۸۰۹
۵,۵۲۳,۲۳۵,۵۲۳	۸۲۹,۶۴۰,۲۱۵	۴,۲۱۶,۴۹۴,۳۴۸
۵۴۹,۷۹۷,۶۹۹	۵۱,۷۵۹,۹۰۱	۲۴۵,۴۰۲,۱۴۹
۰	۰	۱۴۵,۷۴۴,۳۹۲
۰	۳۵,۷۶۰,۳۱۱	۰
۰	۰	۰
۳,۳۶۷,۵۰۰	۰	۰
۳,۰۲۵۱,۲۶۳,۲۴۷	۱,۸۱۶,۹۶۴,۰۲۴	۱۴,۱۴۴,۶۶۹,۶۹۱



شرکت بیمه سرمایه‌گذاری (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۲ - درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

جمع	سال ۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۴	
	ریال	حق بیمه اتکائی اجباری	ریال	حق بیمه اتکائی اجباری	ریال	حق بیمه اتکائی اجباری
۹۴۱,۷۲۳,۲۵۳	۰	۹۴۱,۷۲۳,۲۵۳	۳۹۶,۸۳۳,۳۹۷	۲۹۶,۸۳۳,۳۹۷	۴۹۲,۶۴۹,۶۰۰	۰
۱۱,۸۵۶,۲۵۰	۰	۱۱,۸۵۶,۲۵۰	۷,۹۱۰,۳۸۷	۷,۹۱۰,۳۸۷	۵,۳۹۷,۵۶۷	۰
۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷	۰	۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷	۱۵۳,۵۳۰,۶۰۵	۱۵۳,۵۳۰,۶۰۵	۱۷۱,۳۵۶,۹۹۶	۰
۸۰,۹۶۶,۵۴۲	۰	۸۰,۹۶۶,۵۴۲	۱۷۶,۱۴۹,۴۷۵	۱۷۶,۱۴۹,۴۷۵	۲۰,۳۶,۵۶۳,۳۴۸	۰
۳,۸۶۴,۸۳۱,۱۲۵	۲,۹۶۲,۷۳۹,۹۷۷	۹۰۲,۰۹۱,۱۴۸	۳۸۳,۶۹۸,۱۶۴	۱۰۳,۸۱۴,۶۹۲	۸۶۲,۶۱۳,۴۷۹	۱۹۵,۰۸۴,۰۹۲
۶۰,۹۱۳,۱۹۸,۱۷۸	۲۵,۰۹۶,۹۵۸,۷۰۹	۱۵,۸۱۶,۳۲۹,۴۶۹	۳۴,۸۱۴,۴۹۱,۱۶۲	۷,۴۹۷,۶۷۱,۵۲۰	۳۳,۹۰۵,۸۳۱,۸۶۰	۱۱,۸۱۴,۵۲۸,۳۵۷
۸۳۹,۳۳۷,۴۰۲	۱۲,۸۷۳,۳۴۴	۸۲۶,۳۶۴,۰۵۸	۳۴۶,۴۵۷,۷۴۹	۱۲,۸۷۳,۳۴۴	۳۳۰,۸۳۳,۲۲۸	۰
۱۳۷,۳۳۷,۳۲۵	۰	۱۳۷,۳۳۷,۳۲۵	۷۲,۰۰۷,۲۷۱	۷۲,۰۰۷,۲۷۱	۶۶,۹۷۲,۶۰۸	۰
۱,۱۲۴,۱۰۶,۸۴۰	۰	۱,۱۲۴,۱۰۶,۸۴۰	۹۸,۶۸۷,۹۹۱	۹۸,۶۸۷,۹۹۱	۲۱۵,۹۲۲,۰۳۴	۰
۶,۱۴۵,۰۸۳,۱۹۲	۶۰,۵۷۱,۳۵۰	۶۰,۸۴۵,۱۱,۸۴۲	۱,۸۵۷,۶۵۶,۷۵۱	۶۰,۵۷۱,۳۵۰	۶,۶۵۳,۲۷۵,۰۶۳	۲,۱۶۷,۵۰۷,۴۹۲
۱,۳۱۹,۰۹۵,۰۱۷	۰	۱,۳۱۹,۰۹۵,۰۱۷	۳۷۷,۳۰۱,۷۱۵	۳۷۷,۳۰۱,۷۱۵	۶۱۶,۵۵۸,۱۱۸	۰
۳,۴۳۵,۴۲۰,۸۴۱	۲,۷۹۱,۶۵۰,۱۳۱	۶۴۳,۳۹۲,۷۱۰	۴۵۱,۳۶۸,۳۶۷	۹۸,۴۹۹,۸۹۸	۴۸۳,۰۸۹,۳۱۶	۱۰۷,۱۱۷,۷۶۳
۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹	۰	۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹	۰	۰	۱۳۵,۶۷۳,۵۸۴	۱۱,۲۹۰,۸۶۴
۳۹,۶۴۴,۳۲۰	۳۱,۶۴۰,۰۰۰	۷,۹۸۴,۳۲۰	۰	۰	۴۸,۲۹۱,۰۱۶	۱۱,۱۱۴,۲۶۰
۳۸۷,۱۴۴,۳۳۱	۳۰۳,۷۶۵,۴۶۰	۸۳,۳۷۸,۸۷۱	۱۸۶,۹۸۸,۰۷۴	۳۷,۰۹۱,۹۰۹	۳۷,۲۷۶,۷۵۶	۵۵,۳۱۳,۴۷۳
۸۹۷,۵۹۶	۶۲,۴۰۰	۸۳۵,۱۹۶	۳۸,۴۵۴,۲۲۱	۳۸,۴۵۴,۲۲۱	۲۰,۴۸۰,۳۸۲	۰
					۱,۱۵۰,۳۷۱	۱,۱۵۰,۳۷۱
۸۰,۳۴۴,۶۷۱,۳۷۸	۵۱,۱۶۰,۳۶۱,۳۷۱	۲۹,۰۸۴,۶۰۹,۰۹۷	۳۹,۲۶۱,۹۳۰,۳۲۹	۱۱,۰۶۲,۹۷۲,۹۳۲	۶۶,۷۴۰,۵۶۶,۵۱۴	۲۸,۳۴۷,۲۵۵,۰۶۳
						۱۸,۳۹۳,۳۱۱,۴۵۱

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۳ - هزینه صندوق تامین خسارت‌های بدنی

مبلغ ۲.۱۶۷ میلیون ریال (سال مالی قبل ۱.۳۶۲ میلیون ریال) هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی مربوط به ۵٪ سهم صندوق مذکور از حق بیمه صادره شخص ثالث اجباری پس از کسر حق بیمه سهم انکالی اجباری می باشد.

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	هزینه عوارض شخص ثالث
ریال	ریال	ریال		
۶,۶۹۶,۰۶۹,۸۱۱	۳,۷۷۶,۹۱۱,۱۹۴	۴,۸۶۳,۰۲۵,۵۴۹	۳۴-۱	هزینه سهم وزارت بهداشت
۵۸,۲۵۰,۰۰۰	۳۸,۵۰۰,۰۰۰	۸۷۳,۸۰۰,۰۰۰	۳۴-۲	هزینه سهم نیروی انتظامی
۶,۷۵۴,۳۱۹,۸۱۴	۳,۸۱۵,۴۱۱,۱۹۴	۵,۷۳۶,۸۲۵,۵۴۹		

۳۴-۱ - به موجب مفاد ماده ۳۷ قانون ۵ سال توسعه جمهوری اسلامی ایران که از ابتدای سال ۱۳۹۰ لازم الاجراست، شرکت‌های بیمه تجاری باید ۱۰٪ از حق بیمه ثالث و سرنشین و مازاد را به حساب درآمدهای اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور بنام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی واریز نمایند.

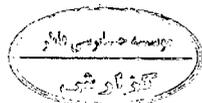
۳۴-۲ - به موجب تبصره ۱۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور شرکت‌های بیمه موظفند مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال از اصل حق بیمه شخص ثالث دریافتی را طی جدولی که بر اساس فروش بیمه (پرتفوی) شخص ثالث هریک از شرکتها تعیین و به تصویب شورایعالی بیمه می رسد به ردیف ۱۶۰۱۱۱ خزانه (بابت نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران) واریز نمایند.

۳۵ - سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۹۰,۶۲۵,۶۷۷)	(۹۳,۷۴۵,۸۴۵)	۵۵,۷۳۱,۴۶۵	ثالث اجباری
(۱۱۲,۳۴۴,۲۸۵)	(۲۶,۱۰۰,۰۰۰)	(۱۹۵,۴۸۶,۳۸۰)	جامع عمر و پس انداز
(۳۲۸,۹۲۴,۶۴۵)	۲۰,۰۰۰	۱,۴۲۰,۰۰۰	باربری
(۱۴,۱۱۷,۷۰۹,۶۰۴)	(۱۳,۴۵۷,۵۱۳,۹۱۱)	(۲۲,۶۹۰,۰۰۰)	آتش سوزی
(۲۳,۷۰۰,۰۰۰)	.	(۴۶,۵۰۰,۰۰۰)	بدنه
.	.	(۴۹,۴۷۱,۴۴۷)	حوادث
.	.	(۲,۴۲۲,۱۳۵,۶۵۷)	درمان
(۲۳,۹۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۸۰۰,۰۰۰)	مسولیت
(۶۹,۳۸۱,۰۰۰)	(۵۸,۵۵۴,۰۰۰)	(۲۵۷,۳۵۷,۰۸۴)	مهندسی
۳,۶۷۲,۰۴۹,۵۹۱	.	(۲۹,۷۸۲,۶۸۷)	نفت و گاز و پتروشیمی
(۱۱,۰۹۴,۵۳۵,۶۲۰)	(۱۳,۶۴۱,۳۹۳,۷۵۶)	(۲,۹۹۲,۰۷۱,۷۹۰)	جمع

۳۶ - درآمد سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۸,۰۶۲,۹۶۸,۰۸۳	۲۹,۵۸۷,۲۲۳,۲۴۷	۳۶,۴۲۷,۲۳۵,۲۴۲	سود سپرده های بانکی کوتاه مدت
.	.	۱,۰۷۲,۲۱۱,۳۷۵	سود سپرده های بانکی کوتاه مدت (زندگی)
۶۸,۲۴۴,۴۸۴,۰۵۰	۱۵,۵۲۶,۵۷۵,۳۱۲	۴۶,۱۴۹,۲۷۳,۹۷۷	سود سپرده های بانکی بلند مدت
.	.	۱,۴۸۰,۵۴۷,۹۴۷	سود سپرده های بانکی بلند مدت (زندگی)
۱۸,۱۹۲,۴۴۹	۶,۰۳۳,۰۲۶	۱۶,۵۳۲,۰۵۱	سود سپرده های ارزی
۲,۰۹۳,۵۴۶,۴۷۰	۱,۱۴۰,۰۸۶,۷۸۵	۱,۳۵۳,۵۲۸,۶۹۶	سود سهام شرکت‌های بورسی
(۱,۷۸۸,۵۱۰,۵۸۶)	(۵,۹۰۴,۷۵۵,۵۷۴)	.	زیان قراردادهای سیدگردانی
(۱,۸۹۶,۴۹۶,۰۶۹)	.	.	هزینه کارمزد سید گردان
(۳,۲۷۱,۱۶۹,۱۸۳)	.	(۲,۷۵۱,۳۹۶,۰۰۸)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۸۱,۴۶۳,۰۱۵,۲۱۴	۴۰,۳۵۵,۱۶۲,۷۹۶	۸۳,۷۵۷,۹۳۳,۲۸۱	
۳,۱۲۹,۷۱۲,۹۴۵	(۱,۵۹۸,۰۱۶,۱۱۸)	(۲۹,۶۹۲,۱۸۷,۳۴۸)	کسر شود: خالص درآمد سرمایه گذاری
۷۸,۳۳۳,۳۰۲,۲۶۹	۳۸,۷۵۷,۱۴۶,۶۷۸	۵۴,۰۶۵,۷۴۵,۹۳۳	حاصل از محل ذخایر فنی
			خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

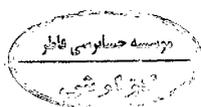
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۳۷- هزینه های اداری و عمومی
ریال	ریال	ریال		
۵۳,۸۹۸,۳۲۸,۱۶۹	۱۹,۲۶۵,۲۳۶,۱۹۸	۳۰,۳۷۱,۲۶۴,۸۱۵	۳۷-۱	هزینه های اداری
۷۲,۵۱۵,۲۸۶,۱۸۲	۳۱,۰۶۳,۹۴۴,۵۲۶	۴۸,۶۶۶,۴۵۱,۵۲۰	۳۷-۲	هزینه های کارکنان
۱۱,۱۸۳,۱۰۳,۰۱۰	۴,۹۱۹,۰۱۱,۰۴۳	۷,۵۲۸,۷۵۴,۹۲۳		هزینه استهلاک
۱۳۷,۵۹۶,۷۱۷,۳۶۱	۵۵,۲۴۸,۱۹۱,۷۶۷	۸۶,۵۶۶,۴۷۱,۲۵۸		جمع

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۳۷-۱ هزینه های اداری
ریال	ریال	ریال	چاپ و تبلیغات
۲۱,۸۲۵,۰۵۹,۳۹۹	۷,۸۲۶,۴۳۷,۷۲۵	۹,۰۷۸,۳۳۶,۹۹۵	هزینه های خرید خدمات و حق الزحمه
۲,۶۷۱,۳۲۶,۱۷۱	۴۳۴,۱۹۴,۳۷۱	۷۹۶,۹۸۰,۱۹۶	اجاره ساختمان
۳,۷۴۱,۵۵۸,۸۲۶	۸۵۶,۲۲۲,۲۲۲	۲,۹۱۵,۲۶۴,۷۰۸	تعمیر و نگهداری ساختمان و دارایی ثابت
۳,۴۶۶,۳۱۸,۰۴۰	۱,۷۴۲,۲۰۷,۵۹۷	۱,۵۶۸,۸۴۶,۱۳۹	هزینه آموزش
۳,۳۰۶,۸۵۲,۷۰۸	۱,۳۳۴,۱۱۹,۰۷۴	۶۶۴,۹۶۱,۸۹۰	هزینه غذای پرسنل
۲,۵۲۰,۹۹۶,۲۲۶	.	۱,۹۱۴,۴۱۰,۸۰۵	حق حضور و پاداش هیات مدیره
۲,۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۱۰,۹۹۹,۹۹۹	اقلام تبلیغاتی
۱,۹۱۲,۱۹۷,۰۴۸	.	۳۹۷,۱۷۵,۳۵۹	سفر اقامت ماموریت
۱,۴۵۸,۰۸۸,۰۶۹	.	۸۶۶,۴۴۶,۶۱۷	هزینه های ایاب ذهاب
۱,۲۱۵,۴۵۴,۳۷۱	۵۲۰,۹۰۳,۹۳۱	۴۶۷,۰۰۸,۳۷۰	هزینه های پست و تلفن
۱,۰۰۲,۱۴۸,۱۲۷	۲۲۳,۴۶۲,۸۶۴	۶۱۳,۲۷۳,۳۸۵	پذیرایی و تشریفات
۸۴۴,۷۲۸,۸۶۹	۱,۳۴۶,۵۸۳,۵۴۰	۴۹۹,۸۹۴,۷۱۳	خدمات رایانه ای
۸۰۷,۱۶۳,۵۳۲	۱۰۴,۹۵۲,۸۰۴	۵۴۸,۲۵۰,۴۵۲	اقلام مصرفی
۷۰۸,۱۷۲,۷۰۰	۳۱۴,۸۴۰,۸۰۰	۸۷۹,۵۲۱,۸۷۰	برگزاری همایش و مجامع
۶۶۳,۸۵۰,۵۵۰	.	۴۰۸,۳۱۸,۹۴۴	عوارض شهرداری
۶۲۲,۲۸۹,۳۹۲	۶۱۱,۳۱۱,۲۸۱	۲۷۷,۵۱۰,۱۴۴	آب و برق و گاز
۴۵۰,۰۹۳,۶۸۶	۲۴۰,۴۲۸,۹۵۹	۷۰۰,۷۴۷,۷۹۹	حق عضویت
۴۲۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۰۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره خودرو
۳۱۲,۲۸۰,۲۷۴	۸۰,۷۰۳,۰۵۰	۵۴۶,۵۵۸,۸۰۴	هزینه های ثبتی
۱۹۰,۷۸۳,۵۷۸	۱۰۰,۸۵۲,۹۶۰	۵,۹۵۰,۱۳۰	سایر هزینه ها
۳,۵۳۲,۱۶۶,۶۰۳	۱,۶۰۶,۲۱۵,۰۲۰	۴,۷۶۰,۹۰۷,۵۹۶	جمع
۵۳,۸۹۸,۳۲۸,۱۶۹	۱۹,۲۶۵,۲۳۶,۱۹۸	۳۰,۳۷۱,۲۶۴,۸۱۵	



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

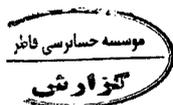
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲-۳۷- هزینه های کارکنان :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴۱,۷۴۵,۲۲۹,۸۴۶	۱۸,۸۶۷,۵۶۰,۳۹۲	۲۹,۷۵۹,۰۷۲,۲۰۵	حقوق و مزایا
۷,۷۳۸,۳۲۹,۵۰۹	۳,۳۶۸,۰۶۹,۶۶۸	۴,۷۸۹,۲۲۱,۲۱۳	حق بیمه سهم کارفرما
۱۲,۱۲۵,۸۵۹,۹۷۱	۵,۰۴۵,۱۵۹,۲۲۱	۶,۰۴۴,۲۲۲,۷۹۷	عیدی و پاداش
۴,۹۹۱,۹۴۷,۸۶۶	۱,۱۲۴,۶۶۹,۵۷۲	۳,۶۷۳,۹۳۴,۲۵۵	کمکهای غیر نقدی
۳,۰۰۰,۵۶۸,۶۶۹	۱,۳۷۴,۶۹۵,۸۱۱	۱,۷۵۸,۸۳۵,۱۰۵	حقوق نیروهای شرکتی
۲,۵۴۸,۲۳۴,۲۹۲	۱,۲۲۴,۵۴۴,۸۶۰	۲,۳۸۵,۰۱۸,۹۷۶	مزایای پایان خدمت
۳۶۵,۱۱۶,۰۲۹	۵۹,۲۴۵,۰۰۲	۲۵۶,۱۴۶,۹۶۹	سایر هزینه های پرسنلی
۷۲,۵۱۵,۲۸۶,۱۸۲	۳۱,۰۶۳,۹۴۴,۵۲۶	۴۸,۶۶۶,۴۵۱,۵۲۰	جمع

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸	۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴	۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴	۳۸- هزینه های مالی
۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸	۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴	۱,۵۵۶,۷۱۷,۶۳۴	هزینه تسهیلات دریافتی
			جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

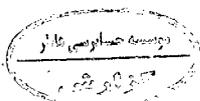
۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۲,۹۲۶,۱۶۵,۰۰۰	۱,۶۹۵,۴۲۰,۰۰۰	۷۴۳,۲۲۰,۰۰۰	درآمد دوره های آموزشی متقاضیان نمایندگی
(۲۰,۳۲۰,۰۰۰)	(۱۱,۷۴۰,۰۰۰)	(۱۰,۸۳۰,۰۰۰)	هزینه تمبر و سفته
(۷۲,۶۵۶,۸۱۲)	(۳۸,۵۷۱,۳۳۳)	(۳۰,۷۴۲,۷۰۰)	هزینه کارمزد و خدمات بانکی
(۷۸,۲۴۵,۵۷۴)	(۱۷,۹۱۰,۸۰۴)	(۸۵,۵۳۳,۴۶۲)	سود و زیان ناشی از تسعیر ارز
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۳۰۶,۰۹۹,۹۴۷)	هزینه های افزایش سرمایه
(۱,۰۵۵,۹۳۳)	(۲۲۱,۱۱۲)	۵,۸۹۷,۸۰۶	سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۲,۶۵۳,۸۸۶,۶۸۱	۱,۶۲۶,۹۷۶,۷۵۱	۳۱۵,۹۱۱,۶۹۷	جمع

۴۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۱۰,۴۵۷,۹۴۱,۴۶۵	۵۵,۸۴۴,۹۶۳,۲۷۹	۸۱,۳۰۴,۵۹۱,۰۵۶	سود ( زیان ) عملیاتی
۱۱,۱۸۳,۱۰۳,۰۱۰	۴,۹۱۹,۰۱۱,۰۴۳	۷,۵۲۸,۷۵۴,۹۲۳	هزینه استهلاک
۲,۴۶۰,۲۴۴,۷۶۰	۱,۲۱۳,۷۲۰,۲۶۳	۲,۵۰۰,۳۷۵,۲۷۳	مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳۸,۰۱۹,۲۵۵,۱۹۳)	(۹,۳۱۱,۷۹۶,۸۹۱)	(۲۳,۵۹۵,۴۲۴,۰۲۲)	کاهش ( افزایش ) حساب های دریافتنی
(۲۱۸,۴۷۶,۴۶۸,۰۳۱)	(۷۲,۷۹۳,۲۰۰,۹۷۷)	۸۷,۱۱۴,۸۵۴,۰۱۷	کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰)	.	(۶,۷۱۹,۸۶۴,۴۶۷)	کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۶۹,۲۵۶,۶۶۶,۶۲۲)	(۷۲,۰۷۷,۹۹۶,۰۵۲)	۱,۲۰۷,۸۰۹,۳۴۴	کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گران اتکایی بابت ذخایر فنی
(۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	کاهش ( افزایش ) سایر دارائیهها
۷۵,۸۶۰,۹۷۹,۵۷۷	۱۱,۴۷۰,۳۱۲,۵۶۶	(۲۵,۷۰۵,۳۲۳,۶۰۰)	افزایش ( کاهش ) سایر حسابها و اسناد پرداختنی پرداختنی
۵۵,۷۹۹,۲۹۱,۲۳۷	۸,۲۹۷,۳۵۷,۶۶۸	(۹۷,۸۱۴,۷۹۷,۲۶۷)	افزایش ( کاهش ) بدهی به بیمه گران اتکالی
۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷	۱۱,۱۶۲,۹۷۱,۳۴۵	۱۴,۰۲۸,۸۴۹,۸۵۲	افزایش ( کاهش ) ذخایر خسارات معوق
۲۶۵,۶۱۰,۷۰۷,۸۹۱	۱۲۶,۰۷۰,۷۵۹,۸۷۳	۶۲,۱۲۷,۴۱۳,۳۹۶	افزایش ذخایر حق بیمه
۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵	۷۸۱,۱۶۴,۵۴۰	۸,۷۲۴,۷۶۹,۰۷۵	افزایش سایر ذخائر فنی
۱۲,۴۳۱,۲۸۹,۰۸۲	۱,۴۸۰,۶۳۶,۳۱۹	۱,۹۷۹,۹۸۲,۱۱۹	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۱,۳۶۸,۹۶۸,۵۰۵	۳۵,۱۴۳,۲۵۰	۲,۲۱۸,۷۳۹,۲۶۴	افزایش حق بیمه سالهای آتی
۲,۷۳۲,۱۳۲,۲۵۵	۱,۶۴۴,۸۸۷,۵۵۵	۴۰۱,۴۴۵,۱۵۹	سایر درآمدها
۲۲۸,۹۷۵,۴۹۹,۸۱۷	۶۸,۷۳۷,۹۳۳,۷۸۱	۱۱۴,۸۰۲,۱۷۴,۱۲۰	جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

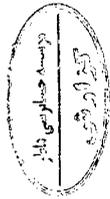
۴۱ - معاملات ماده ۱۲۹ اصلاح قانون تجارت  
معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش مربوط به معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به شرح زیر می باشد:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	ارزش منصفانه	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
بانک صادرات	عضو مشترک هیات مدیره	اجاره شعب	قیمت کارشناسی	۲۰,۲۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۲۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۰
بانک صادرات	عضو مشترک هیات مدیره	عملیات بیمه ای	قیمت بازار	۲۲۳,۰۳۴,۴۶۲,۳۲۴	۰	۸,۸۴۲,۴۳۵,۷۵۸
بانک شهر	عضو مشترک هیات مدیره	عملیات بیمه ای	قیمت بازار	۸,۷۴۹,۶۰۴,۸۱۳	۰	۱۱۴,۸۴۰,۰۰۰
شرکت تامین سرمایه سپهر صادرات	عضو مشترک هیات مدیره	عملیات بیمه ای	قیمت بازار	۷۲,۷۴۵,۶۰۵	۰	۰
شرکت تامین سرمایه سپهر	عضو مشترک هیات مدیره	عملیات بیمه ای	قیمت بازار	۱۷,۲۸۸,۴۹۰	۰	۰

معاملات فوق تماماً و از کلیه جنبه ها تحت شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول عملیات شرکت با اشخاص ثالث غیر وابسته انجام یافته و هیچگونه امتیاز ویژه ای به طرف معامله داده نشده است و مانده حسابهای فیما بین در یادداشت‌های ذیربط منعکس گردیده است .

۴۲- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای  
بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و سایر بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه مورد ندارد و برای سایر بدهی های احتمالی ذخیره مناسب و کافی در حسابها منظور شده است .

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه  
در فاصله بین تاریخ ترازنامه و تصویب صورت مالی هیچگونه رویداد مهمی که صورتهای مالی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ را متأثر از خود نماید رخ نداده است .



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۴ - سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم:

با توجه به اینکه مهلت استفاده از حق تقدم توسط سهامداران جهت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ به اتمام رسیده است، سود پایه هر سهم نیز با توجه به عدم ثبت افزایش سرمایه براساس ۴۰۰ میلیون سهم محاسبه شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۱۸۸,۱۳۵,۸۱۱
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۸,۱۳۵,۸۱۱
۲۶۰	۱۳۸.۲
(۱)	(۲.۱)
۲۵۹	۱۳۶.۱

تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه

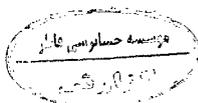
تعداد سهام مشارکت شده در افزایش سرمایه به تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶

میانگین موزون تعداد سهام (تقلیل یافته)

سود عملیاتی هر سهم

سود غیر عملیاتی هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

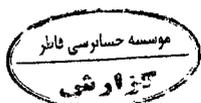
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۵ - وضعیت ارزی

بدهی های ارزی				دارایی های ارزی				شرح
درهم	پوند	یورو	دلار	درهم	پوند	یورو	دلار	
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۰.۰۰	۳۸۵۷۰.۷۷	۵,۱۰۸.۴۵	بانک
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سپرده قبولی حق بیمه و خسارت
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۸۳۴.۷۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۴۶,۴۲۳.۰۸	حسابهای دریافتی موسسات بیمه
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سایر حسابهای دریافتی
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سپرده واگذاری حق بیمه و خسارت
۲۰۲۷.۰۷	۰.۰۰	۱۶۲۰.۱۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	حسابهای پرداختی موسسات بیمه
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سایر حسابهای پرداختی
۲۰۲۷.۰۷	۰.۰۰	۱۶۲۰.۱۷	۰.۰۰	۱,۸۳۴.۷۵	۵۰.۰۰	۳۸,۵۷۰.۷۷	۵۱,۵۳۱.۵۳	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی
۸,۱۵۸	۰.۰۰	۳۳,۵۵۲	۰.۰۰	۸,۱۵۸	۴۶,۴۸۹	۳۳,۵۵۲	۲۹,۹۵۶	نرخ تسعیر - ریال
۱۶,۵۳۴,۸۰۹	۰.۰۰	۶۵,۶۱۰,۲۶۶	۰.۰۰	۱۶,۹۶۷,۸۹۱	۲,۳۲۴,۴۵۰	۱,۲۹۴,۱۲۶,۴۷۵	۱,۵۴۳,۶۷۸,۵۱۳	معادل ریالی دارایی ها و بدهی های ارزی (ریالی)
۸۲,۱۴۵,۰۷۵				۲,۸۵۵,۰۹۷,۳۲۸				جمع کل - ریال
۱۶,۵۳۴,۸۰۹	۰	۶۵,۶۱۰,۲۶۶	۰	۱۶۸,۰۸۷,۱۷۸	۲,۳۲۴,۴۵۰	۱,۲۹۴,۱۲۶,۴۷۵	۱,۳۳۷,۴۲۰,۷۶۸	معادل ریالی دارایی ها و بدهی ها طبق دفاتر (ریالی)
۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۱۱۹,۲۸۸	۰	۰	(۲۰۶,۲۵۷,۷۴۵)	مبلغ تسعیر دارایی ها و بدهی ها (ریال)
				(۷۲,۱۳۸,۴۵۷)				سود و زیان ناشی از تسعیر طی دوره
				(۸۵,۵۳۳,۴۶۲)				سود و زیان ناشی از تسعیر یادداشت ۳۹



## شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

### گزارش مالی میان دوره ای

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

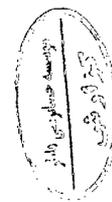
۴۶ - مقایسه بودجه و عملکرد

مقایسه بودجه و عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به شرح ذیل می‌باشد:

درصد پوشش	عملکرد دوره مالی میانی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بودجه مصوب سال ۱۳۹۴	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>درآمدها:</b>
			<b>درآمدهای بیمه‌گری</b>
۳۶٪	۴۴۲,۷۳۹	۱,۲۳۰,۰۰۰	حق بیمه صادره
۳۹٪	۴۶,۷۴۱	۱۱۹,۰۰۰	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۳۶٪	۴۸۹,۴۸۰	۱,۳۴۹,۰۰۰	
۴۲٪	۸۳,۷۵۸	۲۰۱,۰۰۰	درآمدهای سرمایه‌گذاری
۰٪	۳۱۶	۱,۰۰۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۳۷٪	۵۷۳,۵۵۴	۱,۵۵۱,۰۰۰	<b>جمع درآمدها</b>
			<b>هزینه‌ها:</b>
			<b>هزینه‌های بیمه‌گری</b>
۳۴٪	(۱۵۲,۵۴۵)	(۴۴۶,۰۰۰)	حق بیمه اتکایی و اگذاری
۳۹٪	(۱۲۵,۵۸۴)	(۳۱۸,۰۰۰)	خسارت پرداختی - سهم اتکایی
۵۰٪	(۳۰,۲۵۱)	(۶۱,۰۰۰)	کارمزد و کارمزد منافع پرداختی
۱۵۸٪	(۷,۹۰۴)	(۵,۰۰۰)	هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی و عوارض ثالث
۳۹٪	(۸۶,۰۹۱)	(۲۲۳,۰۰۰)	ذخایر فنی
۱۴٪	(۲,۹۹۲)	(۲۲,۰۰۰)	سایر هزینه‌های بیمه‌گری
۳۸٪	(۴۰۵,۳۶۷)	(۱,۰۷۵,۰۰۰)	
۴۰٪	(۸۶,۵۶۶)	(۲۱۴,۰۰۰)	هزینه‌های اداری عمومی
۰٪	(۱,۵۵۷)	۰	هزینه مالی
۳۸٪	(۴۹۳,۴۹۰)	(۱,۲۸۹,۰۰۰)	<b>جمع هزینه‌ها</b>
۳۱٪	۸۰,۰۶۴	۲۶۲,۰۰۰	سود قبل از کسر مالیات
۰٪	۰	(۱۴,۵۰۰)	مالیات
۳۲٪	۸۰,۰۶۴	۲۴۷,۵۰۰	<b>سود خالص</b>



۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		جمع		سایر ذخایر فنی		ذخیره خسارت		ذخایر حق بیمه		ناخالص خسارت		حق بیمه	
سود ناخالص	فعالیت های بیمه ای	سود ناخالص	سایر هزینه	سود ناخالص	سایر هزینه	تأمین خسارت بدنی	سایر هزینه	سایر ذخایر فنی	موقوف	ذخیره خسارت	ذخایر حق بیمه	ناخالص خسارت	خسارت کاربرد و کارمزد منافع	تفاوت دریافتی و پرداختی	حق بیمه
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰.۷۳۳.۵۳۷.۰۹۱	۱۵.۹۹۱.۸۶۱.۰۴۴	۵۵.۷۳۱.۴۶۵	(۷.۹۰۴.۳۲۱.۹۵۵)	۲.۶۷۱.۶۳۶.۳۳۵	۲۱.۱۶۸.۷۱۵.۲۰۹	(۱.۳۰۱.۸۷۶.۸۱۱)	(۴.۱۴۷.۰۵۸.۳۳۸)	(۴.۸۳۴.۵۹۹.۱۰۶)	(۷.۹۲۰.۲۲۰.۵۶۵)	(۴.۸۲۴.۱۰۴.۵۲۴)	۴۲.۳۶۹.۵۸۹.۴۳۳	۴۲.۳۶۹.۵۸۹.۴۳۳			
۷۱۵.۵۷۷.۸۳۱	۳۸۸.۹۷۲.۶۶۱			۲۱.۹۲۲.۱۰۸	۲۶۶.۵۲۰.۵۳۳	(۱۴۰.۸۰۰.۱۳۲)		(۹۵.۵۰۴.۱۰۷)	۵۳.۲۹۷.۵۶۷		۴۷۰.۲۶۷.۱۰۶	۴۷۰.۲۶۷.۱۰۶			
۴.۱۰۱.۸۹۹.۱۵۶	۴.۲۶۶.۱۸۷.۵۰۸			۲۸۷.۳۴۴.۴۶۸	۳.۹۵۸.۸۴۳.۳۰۹	(۱۴۲.۶۸۹.۱۳۹)	(۵۳.۶۰۷.۲۷۱)	(۸۰.۴۸۵.۵۳۳)	۱۷۱.۳۵۶.۹۹۶		۴.۷۸۹.۶۳۷.۹۸۶	۴.۷۸۹.۶۳۷.۹۸۶			
۲.۴۳۸.۴۲۷.۵۰۹	(۱۰.۸۱۵.۱۰۱.۳۷۲)				(۱۰.۶۱۹.۶۱۴.۸۹۲)	(۶۲۶.۹۶۰.۹۲۵)	(۴۵۸.۳۷۰.۶۰۰)	(۳۵.۸۹۴.۲۶۶.۹۳۷)	(۴.۵۴۸.۵۴۰.۹۸۸)	۹.۷۸۶.۴۲۰	۲۰.۸۹۸.۶۹۸.۱۴۸	۲۰.۸۹۸.۶۹۸.۱۴۸			
۱۱.۹۸۹.۴۶۶.۵۴۸	۳.۹۳۲.۷۴۶.۳۳۵			۱.۰۷۲.۳۴۰.۷۸۲	۲.۸۵۸.۹۸۵.۴۵۳			۴۸۳.۲۱۱.۹۵۰	۹۶۹.۳۴۰.۱۰۰		۱.۴۰۶.۷۳۹.۴۹۳	۱.۴۰۶.۷۳۹.۴۹۳			
۱۰.۴۵۱.۵۸۷.۱۲۴	۱۰.۷۳۳.۲۴۲.۱۷۱			۱۱.۵۲۵.۲۱۲.۳۷۵	۹۵.۸۲۱.۸۲۰.۸۹۶	(۳.۴۰۰.۰۷۲.۶۳۸)	۴۶۶.۵۱۵.۳۵۶	(۳۵.۳۷۷.۶۲۱.۹۳۸)	۳.۰۴۰.۰۹۶۴.۲۴۰	(۸.۹۴۲.۷۷۷.۱۳۳)	۱۱۲.۵۴۴.۸۱۳.۰۰۹	۱۱۲.۵۴۴.۸۱۳.۰۰۹			
۴.۹۶۲.۴۸۲.۰۶۶	۴.۸۹۲.۶۵۹.۵۷۵			۹۰.۳۴۸.۰۹۸۸	۴۰.۳۷۶.۷۸۰.۵۸۷	(۳۲۶.۹۲۲.۸۴۱)	(۲.۵۳۹.۰۲۴.۳۶۶)	(۱.۳۱۷.۲۱۹.۰۳۴)	۴۲.۰۸۳۳.۳۲۸	(۳۰.۹۷۰.۴۴۸.۱۷۷)	۱.۰۸۹۷.۴۶۱.۴۰۷	۱.۰۸۹۷.۴۶۱.۴۰۷			
(۴.۵۲۷.۳۷۷)	۱.۳۹۸.۸۹۱.۸۸۱			۱۱۱.۰۶۸.۴۳۳	۱.۳۳۲.۲۹۶.۹۰۵	(۴۱.۳۰۲.۰۱۴)	۶۲۱.۳۶۹.۹۹۲	(۱۶۶.۵۲۰.۲۱۷)	۶۶.۹۷۶.۶۰۸	(۳۲۷.۵۰۶.۰۰۰)	۱.۰۰۸۴.۲۷۹.۵۲۶	۱.۰۰۸۴.۲۷۹.۵۲۶			
۷.۷۲۱.۵۰۱.۸۹۲	۱.۷۸۵.۰۲۲.۱۰۵			۱.۳۷۸.۰۰۶.۷۶۵	۵۰.۷۰۱.۶۳۰	(۱۳۹.۴۹۷.۴۴۳)	(۲.۳۱۳.۹۵۶.۸۱۱)	۴.۰۷۲.۵۳۳.۹۴۰	(۴۲۱.۹۷۸.۲۲۹)	(۴.۵۸۶.۷۳۹.۶۰۱)	۳.۸۹۶.۶۳۳.۷۵۴	۳.۸۹۶.۶۳۳.۷۵۴			
۱۵.۸۵۶.۹۴۲	(۲۱.۵۲۱.۴۴۵.۳۳۶)			۹۰.۹۰۰.۴۹۸.۹۴۷	(۳۸.۱۷۹.۸۰۸.۶۱۶)	(۳.۱۸۲.۹۶۰.۰۰۹)	(۵.۱۷۶.۹۹۶.۲۸۵)	۴.۷۹۴.۷۷۵.۲۶۷	۱.۲۶۸.۶۲۸.۶۶۰	(۹۹.۶۸۰.۹۳۳.۳۲۷)	۷۲.۷۹۸.۶۶۶.۹۷۸	۷۲.۷۹۸.۶۶۶.۹۷۸			
۳.۹۶۵.۷۳۹.۹۵۰	۱.۷۹۰.۶۱۷.۵۲۴			۱.۳۱۲.۳۶۸.۴۴۲	۴۴۰.۴۹۰.۸۲	(۴۷۵.۶۸۲.۷۹۳)	(۷.۰۶۵.۷۹۱.۴۷۴)	(۱.۸۴۹.۱۶۱.۶۴۹)	(۴.۹۰۵.۷۷۷.۴۰۵)	(۱.۰۶۵.۶۲۰.۶۸۵)	۱۵.۸۵۶.۰۹۳.۰۸۸	۱۵.۸۵۶.۰۹۳.۰۸۸			
۲.۲۶۶.۴۳۳.۶۸۱	۱.۰۲۵.۷۰۲.۵۹۰			۸۹۵.۳۸۰.۸۲۴	۳۸۷.۶۷۸.۸۵۰	(۳۱.۵۵۲.۷۴۹)	۴۷۷.۳۲۸.۳۷۹	(۲۹۶.۷۱۳.۵۷۵)	(۵۹.۵۹۰.۶۲۰)	(۴۸.۰۳۰.۸۴۴۲)	۷۷۸.۱۰۷.۸۵۶	۷۷۸.۱۰۷.۸۵۶			
۵۵.۸۰۴.۷۲۲.۴۲۲	۲.۴۹۹.۰۶۲.۳۳۳			۴۱۲.۰۰۳.۶۱۵	۲.۱۱۶.۷۴۲.۴۰۵		۱.۲۵۸.۴۳۴.۶۹۸	۳.۵۳۳.۳۷۶.۰۰۰	(۲۰.۱۰۷.۰۱۸۲)	(۳.۶۱۲.۰۲۶.۱۷۸)	(۴۴.۸۷۱.۹۹۳)	(۴۴.۸۷۱.۹۹۳)			
۳۷.۶۲۴.۴۸۰	۵۵۱.۵۲۰.۳۹۱			۸۶۰.۹۵.۲۸۱	۶۶۵.۴۳۵.۱۰۰	(۳۰.۲۷۸.۶۲۲)	(۳۱۰.۳۳۷.۰۹۹)	(۳۱۷.۷۱۵.۵۸۷)	۱۹۱.۳۷۵.۳۸۶	(۷۶.۸۰۰.۰۰۰)	۱.۰۰۰.۹۲۸.۰۷۳۲	۱.۰۰۰.۹۲۸.۰۷۳۲			
۴۴۱.۱۳۷.۰۸۱	۲۰.۹۸۴.۸۶۲			۱۰.۴۲۶.۷۸۲	۱۹۹.۴۱۸.۵۸۰	(۷۰.۱۴۴.۰۰۰)		(۹۴.۳۵۹.۷۱۴)	۴۵۰.۲۲۰.۵۱۶		۲۵۵.۷۶۹.۱۷۸	۲۵۵.۷۶۹.۱۷۸			
۸.۸۸۵.۰۵۸	۷۱.۶۵۹.۶۱۰			۲.۳۰۱.۸۲۲	۶۹.۳۵۷.۷۸۸	(۲.۷۲۵.۹۸۷)		(۷۰.۵۹۴.۳۰۵)	(۱.۲۶۲.۳۲۴)		۱۴۲.۹۵۱.۴۰۴	۱۴۲.۹۵۱.۴۰۴			
	۱۹.۷۵۷.۵۹۱				۱۹.۷۵۷.۵۹۱			(۱۹.۷۵۷.۳۲۲)	۱.۱۵۰.۲۷۱		۳۸.۳۴۲.۳۵۸	۳۸.۳۴۲.۳۵۸			
۱۶۹.۷۲۱.۲۵۶.۵۵۷	۱۱۲.۸۰۵.۳۱۶.۲۸۲			۲۹.۶۹۲.۱۸۷.۳۳۸	۹۵.۰۰۹.۲۲۲.۷۸۰	(۸.۷۲۴.۷۶۹.۷۳۲)	(۱۹.۲۱۱.۱۷۲.۸۰۹)	(۵۸.۱۵۲.۸۹۹.۵۰۱)	۱۶.۴۸۹.۳۰۳.۱۶۷	(۱۲۵.۵۸۴.۶۸۸.۱۸۷)	۳۹۰.۱۹۳.۴۴۹.۶۶۴	۳۹۰.۱۹۳.۴۴۹.۶۶۴			



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی میانی ۶ ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴**

**۴۸ - سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث**

محاسبات سود عملیاتی شخص ثالث آیین نامه اجرایی ماده (۲۷) اصلاحیه قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث به شرح جدول ذیل است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث اجباری
مبلغ ( میلیون ریال )	مبلغ ( میلیون ریال )	عنوان
۲,۷۴۸	۵۱,۰۲۳	حق بیمه صادره ( ثالث اجباری )
۲	۱,۱۵۰	خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازبافتی ( ثالث اجباری )
۴۲	۴۹۴	کارمزد منافع اتکایی دریافتی ( ثالث اجباری )
۰	۳,۵۱۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته شخص ثالث ( ثالث اجباری )
۲,۷۹۲	۵۶,۱۸۱	<b>جمع درآمدهای رشته شخص ثالث اجباری</b>
(۵۵۰)	(۷,۶۵۳)	حق بیمه واگذاری اتکایی ( ثالث اجباری )
(۲۲۰)	(۵,۹۷۴)	خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی ( ثالث اجباری )
۰	(۷,۵۸۸)	کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش ( ثالث اجباری )
(۹۸)	(۲,۱۶۷)	پرداختی بابت سهم صندوق خسارت بدنی ( ثالث اجباری )
(۳۸۷)	(۷,۸۵۶)	سهم هزینه های اداری و عمومی ( ثالث اجباری )
۰	(۵,۷۳۷)	سایر هزینه های قانونی
(۱,۲۵۵)	(۳۶,۹۷۵)	<b>جمع هزینه های رشته شخص ثالث اجباری</b>
۱,۵۳۷	۱۹,۲۰۶	سودوزیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی
(۱,۵۶۰)	۱۰,۲۸۳	کسر(اضافه) میشود افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری
(۲۳)	۲۹,۴۸۹	<b>سود(زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث اجباری</b>

