

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بأنضمام

صورتهای مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

فهرست مندرجات

| عنوان                                   | شماره صفحه  |
|-----------------------------------------|-------------|
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی       | (۱) الی (۳) |
| صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی | ۲ الی ۴۴    |

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۲

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

“بسمه تعالی”

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

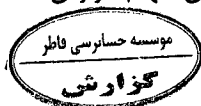
### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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



## مبانی اظهار نظر مشروط

۴) مطالبات شرکت بابت اسناد دریافتی از شرکت پرشین فولاد (یادداشت توضیحی شماره ۳-۶ صورتهای مالی) به مبلغ ۳۴ ۲۲۰ میلیون ریال سررسید گذشته می باشد و همچنین سرفصل سایر حسابهای پرداختی موضوع یادداشت شماره ۱۶ صورتهای مالی شامل مبلغ ۶۰ ۲۰۳ میلیون ریال تحت عنوان مرهونات بانکهای صادرات و شهر می باشد که مستندات مربوط به آن به این موسسه 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 موسسه میسر نبوده است.

## اظهار نظر مشروط

۵) به نظر این موسسه، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحوه مطلوب نشان می دهد.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۶) معاملات مندرج در یادداشت ۴۱ صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد رسیدگی انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده و این معاملات مزبور براساس روابط فیما بین با شرکتهای طرف معامله انجام شده است. لیکن تصویب آن با مجمع عمومی صاحبان سهام می باشد.

۷) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی صاحبان سهام تنظیم گردیده است، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده نظر این موسسه به موارد با اهمیت حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره جلب نشده است.

## گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۸) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص اقدامات لازم از جمله معرفی بموقع شخص یا واحد مبارزه با پولشویی، صورت پذیرفته است.





۹) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در خصوص 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 تعیین ۲ نفر عضو علی البدل هیأت مدیره و ۳ نفر موظف هیأت مدیره، مفاد ماده ۱۱ آیین نامه ۶۰ در خصوص میزان سرمایه گذاری در داراییهای ثابت مشهود، مفاد ماده ۱۵ آیین نامه ۷۶ در خصوص تعدیل کارمزد بیمه اتکایی اجباری در حسابها بابت ضریب خسارت در هر یک از رشته های غیر زندگی بیش از ۷۰ درصد، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸ در خصوص مشخص و تفکیک بودن سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی، ماده ۱۰ آیین نامه ۵۰/۳ در خصوص تأیید ارزیاب خسارت درمان توسط بیمه مرکزی، مفاد ماده ۴ آیین نامه ۸۸ در خصوص افشاء اطلاعات در پایگاه اطلاع رسانی، عدم ارائه مستندات در خصوص رعایت مفاد ماده ۵ آیین نامه ۵۵ در خصوص ارائه ارسال اطلاعات و اگذاریهای اختیاری ظرف مهلت ۱۵ روز از انعقاد قرارداد به بیمه مرکزی و مفاد ماده ۵ آیین نامه شماره ۸۱ در خصوص تعیین تعرفه حق بیمه رشته های بیمه ای به نحوی که در هر سال ضریب خسارت درمان کمتر از ۵۰ درصد و بیشتر از ۸۵ درصد و ضریب خسارت هریک از سایر رشته ها کمتر از درصد ۴۰ و بیشتر از ۷۵ درصد نباشد رعایت نگردیده است. همچنین بدهی به نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، و صندوق تأمین خسارتهای بدنی ظرف مهلت مقرر تسویه نشده است.

۱۰) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارسال به موقع صورتهای مالی میان دوره ای ۳ و ۹ ماهه حسابرسي نشده و ۶ ماهه حسابرسي شده، افشاء صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی عادی و ثبت صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل آن، رعایت نشده است. همچنین براساس بررسی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، به استثنای موارد عدم ارزیابی ریسک و ایجاد واحد حسابرسي داخلی این مؤسسه به موارد بالااهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسي و خدمات مالي فاطر

محمد رضا نادریان

مجید بهانی

شماره عضویت: ۸۰۸۸۰۹

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۶



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

سهامداران محترم

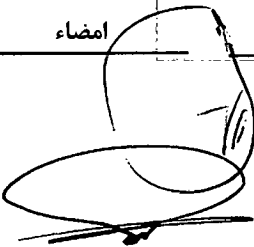
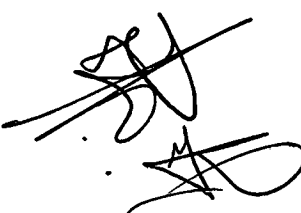
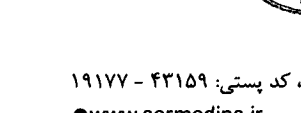
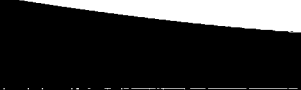
با احترام

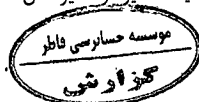
به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ تقدیم

میگردد. اجزا 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)                      |
| ۶          | تاریخچه فعالیت                                                        | الف. یادداشت‌های توضیحی: |
| ۷-۱۲       | مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری                | ب.                       |
| ۱۳-۴۴      | یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی | پ.                       |

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و مطابق نمونه مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۷ به تائید هیأت مدیره رسیده است.

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



در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

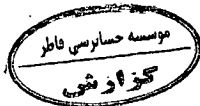
۱ تا ۵۰ مندرج در صفحات ۴۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

دوره ۶ ماه و ۱۳ روزه

منتهی به

| یادداشت                                                  | سال ۱۳۹۳          | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹       |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                          | ریال              | ریال             |
| ۲۷ حق بیمه صادره                                         | ۷۱۵,۲۶۹,۸۵۹,۰۴۷   | ۱۰۷,۶۵۵,۸۱۵,۹۱۷  |
| ۱۹ کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه                           | (۲۶۵,۶۱۰,۷۰۷,۸۹۱) | (۷۷,۹۳۳,۵۲۴,۵۹۳) |
| درآمد حق بیمه                                            | ۴۴۹,۶۵۹,۱۵۱,۱۵۶   | ۲۹,۷۲۲,۲۹۱,۳۲۴   |
| ۲۸ حق بیمه اتکنائی و اگذاری                              | (۳۰۱,۳۰۵,۷۸۹,۴۷۲) | (۷۹,۰۶۱,۷۷۵,۷۲۵) |
| ۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکنائی و اگذاری          | ۹۶,۳۵۴,۲۱۸,۳۱۶    | ۶۲,۳۶۴,۲۳۰,۲۱۲   |
| هزینه حق بیمه اتکنائی و اگذاری                           | (۲۰۴,۹۵۱,۵۷۱,۱۵۶) | (۱۶,۶۹۷,۵۴۵,۵۱۳) |
| درآمد حق بیمه سهم نگهداری                                | ۲۴۴,۷۰۷,۵۸۰,۰۰۱   | ۱۳,۰۲۴,۷۴۵,۸۱۱   |
| ۲۹ خسارت پرداختی                                         | ۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶    | (۷۰,۶۹۱,۷۲۶)     |
| ۲۰ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت                             | ۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷   | (۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰)    |
| هزینه خسارت                                              | (۲۱۵,۴۱۹,۱۲۱,۲۳۳) | (۳۲۹,۴۳۰,۷۲۶)    |
| ۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی                    | ۲۲,۵۵۸,۶۳۵,۴۹۸    | ۴۶,۷۹۲,۹۱۲       |
| ۲۰ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف بیمه اتکنائی و اگذاری | ۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵    | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹      |
| خسارت سهم بیمه گران اتکنائی                              | ۹۵,۴۶۱,۰۸۳,۸۰۳    | ۲۴۹,۹۳۸,۹۹۱      |
| هزینه خسارت سهم نگهداری                                  | (۱۱۹,۹۵۸,۰۳۷,۴۳۰) | (۸۹,۴۹۱,۷۳۵)     |
| ۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع                           | (۱۴,۱۴۴,۴۶۹,۶۹۱)  | (۲۳,۵۷۱,۸۴۳)     |
| ۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی                   | ۸۰,۳۴۴,۶۷۱,۲۷۸    | ۲۱,۱۱۷,۹۴۱,۲۶۸   |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری                  | ۶۶,۲۰۰,۳۰۱,۵۸۷    | ۲۱,۰۹۴,۳۶۹,۴۲۵   |
| ۳۱ کاهش (افزایش) سایر ذخائر فنی                          | (۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵)   | (۸۵۷,۸۲۱,۲۰۶)    |
| ۳۳ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی                   | (۲,۹۹۵,۹۷۸,۹۰۷)   | (۹۸,۸۸۹,۹۱۰)     |
| ۳۴ هزینه عوارض شخص ثالث                                  | (۶,۷۵۴,۳۱۹,۸۱۴)   | .                |
| ۳۵ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای                      | (۱۱,۰۹۴,۵۳۵,۶۲۰)  | (۲۵۶,۸۵۸,۲۹۸)    |
| خالص سایر هزینه های بیمه ای                              | (۲۴,۳۵۸,۱۰۰,۵۴۶)  | (۱,۲۱۳,۵۶۹,۴۱۴)  |
| ۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی                   | ۳,۱۲۹,۷۱۲,۹۴۵     | .                |
| سود ناخالص فعالیت بیمه ای                                | ۱۶۹,۷۲۱,۳۵۶,۵۵۷   | ۳۲,۸۱۶,۱۵۴,۰۸۷   |
| ۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع                  | ۷۸,۳۳۳,۳۰۲,۲۶۹    | ۹۹,۴۰۳,۳۲۷,۵۶۵   |
| ۳۷ هزینه های اداری و عمومی                               | (۱۳۷,۵۹۶,۷۱۷,۳۶۱) | (۴۶,۳۷۳,۳۲۶,۱۱۶) |
| سود عملیاتی                                              | ۱۱۰,۴۵۷,۹۴۱,۴۶۵   | ۸۵,۸۴۶,۱۵۵,۵۳۶   |
| ۳۸ هزینه های مالی                                        | (۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)   | (۱,۰۳۷,۸۱۱,۷۵۶)  |
| ۳۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای                  | ۲,۶۵۳,۸۸۶,۶۸۱     | ۴۷۱,۷۰۱,۵۹۰      |
| سود خالص قبل از کسر مالیات                               | ۱۰۹,۹۹۸,۳۹۲,۸۷۸   | ۸۵,۲۸۰,۰۴۵,۳۷۰   |
| مالیات                                                   | (۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴)   | .                |
| سود خالص دوره / سال                                      | ۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳   | ۸۵,۲۸۰,۰۴۵,۳۷۰   |
| سود عملیاتی هر سهم به ریال                               | ۲۶۰.۱             | ۲۱۴.۶            |
| سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم به ریال                    | (۱.۱)             | (۱.۴)            |
| سود خالص هر سهم به ریال                                  | ۲۵۸.۹             | ۲۱۳.۲            |

یادداشتهای توضیحی ۵۰ تا ۴۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است.



| دوره ۶ ماه و ۱۳ روزه منتهی به |                  | سال ۱۳۹۳        | یادداشت                                      |
|-------------------------------|------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹                    |                  | ریال            | ریال                                         |
| ۸۵,۲۸۰,۰۴۵,۳۷۰                |                  | ۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳ | سود خالص                                     |
| ۰                             |                  | ۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴  | سود انباشته در ابتدای دوره / سال             |
| ۰                             |                  | ۰               | تعدیلات سنواتی                               |
| ۰                             |                  | ۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴  | سود انباشته در ابتدای دوره / سال - تعدیل شده |
| ۸۵,۲۸۰,۰۴۵,۳۷۰                | ۱۷۶,۰۶۵,۹۷۱,۴۶۷  |                 | سود قابل تخصیص                               |
| (۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹)               | (۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵)  | ۲۵              | تخصیص سود                                    |
| (۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷)               | (۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰) | ۲۶              | اندوخته قانونی                               |
| ۰                             | (۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۱۸              | اندوخته سرمایه ای                            |
| (۱۲,۷۹۲,۰۰۶,۸۰۶)              | (۷۵,۵۳۶,۶۸۹,۹۳۵) |                 | سود سهام                                     |
| ۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴                | ۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲  |                 | جمع                                          |
|                               |                  |                 | سود انباشته در پایان دوره / سال              |

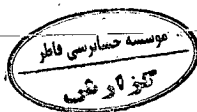
از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی می باشد لذا ارائه آن مورد نداشته است.

تجدیدارائه شده

دوره ۶ ماه و ۱۳ روزه منتهی

به

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        | سال ۱۳۹۳          | یادداشت                                                    |
|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------------|
| ریال              | ریال              |                                                            |
| ۱۵۸,۱۶۵,۹۳۹,۳۳۵   | ۲۲۸,۹۷۵,۴۹۹,۸۱۸   | ۴۰ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی       |
|                   |                   | بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی         |
| (۱۰,۳۷,۸۱۱,۷۵۶)   | (۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)   | هزینه های مالی                                             |
| .                 | (۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)  | سود سهام پرداختی                                           |
|                   |                   | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه        |
| (۱۰,۳۷,۸۱۱,۷۵۶)   | (۶۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)  | گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی                      |
|                   |                   | مالیات بر درآمد:                                           |
| .                 | .                 | مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)           |
|                   |                   | فعالیهای سرمایه گذاری:                                     |
| (۱۵۶,۴۰۲,۷۵۵,۵۳۲) | (۱۳,۵۵۶,۷۲۱,۷۳۴)  | وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود                 |
| (۸,۹۷۲,۳۵۲,۷۶۴)   | (۵,۲۵۳,۶۰۴,۹۲۰)   | وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت نامشهود               |
| (۲۱۱,۵۲۳,۰۱۹,۲۸۳) | (۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹)  | وجه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت            |
| .                 | ۵۷,۲۹۵,۳۹۶,۲۲۹    | وجه حاصل از فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت                 |
| (۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) | وجه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت             |
| (۵۵۶,۸۹۸,۱۲۷,۵۷۹) | (۱۵۲,۶۱۵,۳۴۱,۵۲۴) | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری     |
| (۳۹۹,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۱۳,۲۴۶,۷۲۳,۰۲۶    | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی |
|                   |                   | فعالیهای تامین مالی :                                      |
| ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | .                 | وجه حاصل از تادیه سرمایه شرکت                              |
| .                 | (۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)  | بازپرداخت اصل اقساط و تسهیلات دریافتی                      |
| ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | (۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)  | خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی       |
| ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰       | ۸۸۴,۷۵۴,۲۹۴       | خالص افزایش در وجه نقد                                     |
| .                 | (۷۸,۲۴۵,۵۷۴)      | تاثیر تغییرات نرخ ارز                                      |
| .                 | ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰       | مانده وجه نقد در آغاز دوره                                 |
| ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰       | ۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰     | مانده وجه نقد در پایان دوره                                |
| ۲۹,۵۷۹,۳۴۳,۷۵۶    | .                 | ۴۸ مبادلات غیرنقدی                                         |



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

# 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 تائید 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          | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------|----------------------|------------|------------|
| ۱    | کارشناس ارشد و دکترا | ۲۰         | ۱۲         |
| ۲    | کارشناس              | ۹۹         | ۴۲         |
| ۳    | فوق دیپلم            | ۱۴         | ۱۱         |
| ۴    | دیپلم و زیر دیپلم    | ۱۲         | ۳          |
|      | جمع                  | ۱۴۵        | ۶۸         |

## ۲- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های 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 (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را به شرح یادداشت شماره ۳-۳ در نظر بگیرند.

## ۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

### ۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

#### ۳-۱-۱ درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی :

حق بیمه رشته های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی شده است.

#### ۳-۱-۲ درآمد حق بیمه رشته های زندگی :

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور شده است.

### ۳-۲- حق بیمه سالهای آتی

در بیمه های بلند مدت، حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن، از طریق حق بیمه سالهای آتی، به درآمد سال مربوط مرتبط می شود. اما در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه 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 آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن، به شرح زیر محاسبه شده است :

#### ۳-۳-۱- بیمه های غیر زندگی :

### نوع ذخیره

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

### میزان ذخیره

برای کلیه رشتههای بیمه ای 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 تحصیل و کسرحق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش

شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور و حق بیمه عاید نشده رشته های ثالث مازاد 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

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

سهم نگهداری

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 منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای 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 دبه 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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، ضربدر ((حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری))

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 و اگذاری 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.

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.

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.

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 برگشت حق بیمه

• ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۲-۳-۳- بیمه‌های زندگی:

• ذخیره‌های ریاضی

• ذخیره مشارکت در منافع

• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی  
واگذاری، بعلاوه ذخیره 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.

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

• ذخیره 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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 ۱۵۱ 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 |
| اثاثه 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 سرمه (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۹-۳- دارائی های نامشهود**

دارائی های نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک در صورتهای مالی منعکس می گردد.

**۱۰-۳- تسعیر ارز**

معاملات ارزی و اقلام دارائی 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 دارائی 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.

**۱۱-۳- 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۴- موجودی نقد**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    | یادداشت |
|-------------|---------------|---------|
| ریال        | ریال          |         |
| ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۱۹,۲۸۵,۸۴۲   | ۴-۱     |
| .           | ۱۱۷,۲۲۲,۸۷۸   |         |
| ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰ |         |

بانک‌ها حسابهای جاری (ریالی)

صندوق (ریالی)

جمع

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | نام بانک                                              |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| ریال        | ریال        |                                                       |
| .           | ۶۵۹,۵۴۴,۷۵۰ | بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۲۰۲۹۳۹۳۰۰۷ شعبه بلوار آفریقا |
| ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۹,۳۱۹,۰۰۰  | بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۷۰۷۸۸۸۸۰۰۸ شعبه مستقل مرکزی  |
| ۳۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰  | بانک شهر حساب جاری ۰۱۰۷۹۲۲۷۵۳۲۲ شعبه مستقل مرکزی      |
| .           | .           | بانک شهر حساب جاری ۰۱۰۳۰۰۳۰۰ شعبه بلوار آفریقا        |
| ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۳۰,۴۲۲,۰۹۲ | بانک صادرات حساب جاری ۰۱۰۵۸۸۸۱۷۷۰۰۱ شعبه بلوار آفریقا |
| ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۱۹,۲۸۵,۸۴۲ | جمع                                                   |

**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۵- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | یادداشت |
|-----------------|-----------------|---------|
| ریال            | ریال            |         |
| ۱۵۹,۱۴۵,۸۶۹,۹۳۲ | ۱۵۴,۲۲۷,۶۲۳,۰۵۴ | ۵-۱     |
| .               | ۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹  | ۵-۲     |
| ۵۲,۳۷۷,۱۴۹,۳۵۱  | .               | ۵-۳     |
| ۲۱۱,۵۲۳,۰۱۹,۲۸۳ | ۱۷۵,۳۲۸,۰۳۴,۱۵۳ |         |

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها  
 سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس  
 قراردادهای سبدگردانی  
**جمع**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      |
|-----------------|-----------------|
| ریال            | ریال            |
| ۱۲۹,۷۹۶,۷۱۳,۶۶۶ | ۱۰۴,۲۸۴,۰۸۶,۷۳۶ |
| .               | ۱۴۱,۷۵۰,۶۹۸     |
| .               | ۵۳۸,۲۶۸,۹۱۹     |
| .               | ۲,۰۸۴,۹۵۰       |
| ۲۷,۲۲۴,۴۳۵,۸۳۹  | ۴۶,۵۹۰,۹۰۲,۰۹۱  |
| ۲,۱۲۴,۷۲۰,۴۲۷   | ۲,۶۷۰,۵۲۹,۶۶۰   |
| ۱۵۹,۱۴۵,۸۶۹,۹۳۲ | ۱۵۴,۲۲۷,۶۲۳,۰۵۴ |

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

سپرده های کوتاه مدت به شرح ذیل تفکیک می گردد:  
 حسابهای نزد بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا  
 بانک صادرات - شعبه مرکزی - دلاری - ۰۲۱۰۸۹۱۶۳۵۰۱۸  
 بانک صادرات - شعبه مرکزی - یورویی - ۰۲۱۰۹۷۴۱۵۴۹۴۶  
 بانک صادرات - شعبه مرکزی - پوندی - ۰۲۱۰۹۷۴۱۴۲۰۲۱  
 بانک صادرات حساب نزد سرپرستی ها  
 حسابهای نزد بانک شهر  
**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 ۲۰٪ درصد می باشد و سود متعلقه در طی دوره برابر با مبلغ ۱۸,۰۶۲,۹۶۸,۰۸۳ ریال در حساب سرمایه گذاری ها یادداشت شماره ۳۶ منعکس شده است .

**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**



| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                         |                    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹            |                 |                         |            |
|------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------|------------|
| بهای تمام شده                      | ارزش بازار         | خالص                  | ذخیره کاهش ارزش | بهای تمام شده سهام      | تعداد سهام |
| ریال                               | ریال               | ریال                  | ریال            | ریال                    |            |
| .                                  | ۱۸,۱۱۲,۷۷۰,۹۰۳     | ۱۸,۱۱۲,۷۷۰,۹۰۳        | (۲,۶۷۴,۸۸۲,۱۸۰) | ۲۰,۷۸۷,۶۵۳,۰۸۳          | ۲۱,۵۳۷,۱۸۳ |
| .                                  | ۶۵۷,۶۰۰,۰۰۰        | ۶۵۷,۶۰۰,۰۰۰           | ۵۷,۲۰۰,۰۰۰      | ۶۰۰,۴۰۰,۰۰۰             | ۳۰۰,۰۰۰    |
| .                                  | ۵۵۷,۲۰۰,۰۰۰        | ۵۵۷,۲۰۰,۰۰۰           | (۳۶,۸۷۳,۲۳۲)    | ۵۹۴,۰۷۳,۲۳۲             | ۲۰۰,۰۰۰    |
| .                                  | ۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰        | ۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰           | (۲۵,۳۸۶,۰۹۲)    | ۲۷۳,۳۸۶,۰۹۲             | ۲۰۰,۰۰۰    |
| .                                  | ۵۲۳,۸۰۰,۰۰۰        | ۵۲۳,۸۰۰,۰۰۰           | (۴۳۷,۵۷۸,۲۹۴)   | ۹۶۱,۳۷۸,۲۹۴             | ۲۰۰,۰۰۰    |
| .                                  | ۳۴۰,۲۱۵,۰۰۰        | ۳۴۰,۲۱۵,۰۰۰           | ۴۶,۷۶۵,۹۸۵      | ۲۹۳,۴۴۹,۰۱۵             | ۱۱۱,۰۰۰    |
| .                                  | ۱۲۴,۹۲۰,۰۰۰        | ۱۲۴,۹۲۰,۰۰۰           | ۲۰,۵۱۵,۰۵۴      | ۱۰۴,۴۰۴,۹۴۶             | ۱۰,۰۰۰     |
| .                                  | ۱۸,۳۹۹,۳۶۰         | ۱۸,۳۹۹,۳۶۰            | (۱,۷۶۳,۲۷۲)     | ۲۰,۱۶۲,۶۳۲              | ۹,۵۸۳      |
| .                                  | ۲۰,۵۸۲,۹۰۵,۲۶۳     | ۲۰,۵۸۲,۹۰۵,۲۶۳        | (۳,۰۵۲,۰۰۲,۰۳۱) | ۲۳,۶۳۴,۹۰۷,۲۹۴          |            |
| <b>جمع سرمایه گذاری شرکت</b>       |                    |                       |                 |                         |            |
| <b>حق تقدم</b>                     |                    |                       |                 |                         |            |
| .                                  | ۳۴۱,۵۰۰,۰۰۰        | ۳۴۱,۵۰۰,۰۰۰           | ۸۴۱,۰۰۰         | ۳۴۰,۶۵۹,۰۰۰             | ۵۰۰,۰۰۰    |
| .                                  | ۱۷۶,۰۰۵,۸۳۶        | ۱۷۶,۰۰۵,۸۳۶           | (۲۲,۰۰۸,۱۵۲)    | ۳۹۶,۰۱۳,۹۸۸             | ۱۱۱,۹۶۳    |
| .                                  | ۵۱۷,۵۰۵,۸۳۶        | ۵۱۷,۵۰۵,۸۳۶           | (۲۱۹,۱۶۷,۱۵۲)   | ۷۳۶,۶۷۲,۹۸۸             |            |
| .                                  | ۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹     | ۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹        | (۳,۲۷۱,۱۶۹,۱۸۳) | ۲۴,۳۷۱,۵۸۰,۲۸۲          |            |
| <b>جمع سرمایه گذاری در حق تقدم</b> |                    |                       |                 |                         |            |
| <b>۵-۳- قراردادهای سبد گردانی</b>  |                    |                       |                 |                         |            |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                         |                    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹            |                 |                         |            |
| بهای تمام شده                      | ارزش پایان قرارداد | سود (زیان) تحقق یافته | بهای تمام شده   |                         |            |
| ریال                               | ریال               | ریال                  | ریال            |                         |            |
| ۱۶,۶۶۴,۱۱۵,۸۸۴                     | ۱۵,۰۸۷,۱۲۱,۵۸۴     | (۱,۵۷۶,۹۹۴,۳۰۰)       | ۱۶,۶۶۴,۱۱۵,۸۸۴  | کارگزاری بانک صادرات    |            |
| ۱۶,۴۱۰,۶۱۵,۶۲۶                     | ۱۳,۳۱۳,۶۲۶,۰۱۳     | (۳,۰۹۶,۹۸۹,۶۱۳)       | ۱۶,۴۱۰,۶۱۵,۶۲۶  | شرکت تامین سرمایه آرمان |            |
| ۱۹,۳۰۲,۴۱۷,۸۴۱                     | ۲۲,۱۸۷,۸۹۱,۱۶۸     | ۲,۸۸۵,۴۷۳,۳۲۷         | ۱۹,۳۰۲,۴۱۷,۸۴۱  | شرکت تامین سرمایه سپهر  |            |
| ۵۲,۳۷۷,۱۴۹,۳۵۱                     | ۵۰,۵۸۸,۶۳۸,۷۶۵     | (۱,۷۸۸,۵۱۰,۵۸۶)       | ۵۲,۳۷۷,۱۴۹,۳۵۱  | <b>جمع</b>              |            |

کلیه قراردادهای سبدگردانی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ به اتمام رسیده و تمدید نگردیده است.



شرکت بیمه سرمَد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | یادداشت |
|----------------|-----------------|---------|
| ریال           | ریال            |         |
| ۶۸,۲۴۳,۵۴۰,۹۲۱ | ۱۸۱,۰۲۱,۱۰۰,۱۱۶ | ۶-۱     |
| .              | ۱۳,۱۷۸,۸۵۱,۲۵۷  | ۶-۲     |
| ۷۷۵,۳۸۲,۲۸۹    | ۹۳,۲۹۵,۴۳۹,۸۶۸  | ۶-۳     |
| ۶۹,۰۱۸,۹۲۳,۲۱۰ | ۲۸۷,۴۹۵,۳۹۱,۲۴۱ |         |

مطالبات از بیمه گذاران  
مطالبات از نمایندگان و کارگزاران  
اسناد دریافتنی  
جمع

۶-۱- بیمه گذاران

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      |
|----------------|-----------------|
| ریال           | ریال            |
| .              | ۲۷,۷۶۶,۷۷۶,۵۸۰  |
| .              | ۱۹,۱۰۶,۷۱۵,۹۱۶  |
| .              | ۲۱,۹۲۲,۴۳۰,۱۶۸  |
| .              | ۱۲,۸۰۳,۰۷۳,۵۲۳  |
| ۵۵۹,۰۰۸,۶۶۴    | ۱۰,۳۳۰,۵۷۸,۸۴۹  |
| ۳۹۳,۱۴۵,۰۶۳    | ۹,۵۸۰,۱۷۷,۱۸۸   |
| ۴۸۴,۵۸۶,۲۲۰    | ۹,۸۰۹,۵۸۷,۴۳۱   |
| .              | ۹,۲۶۳,۸۳۵,۳۲۶   |
| .              | ۸,۸۵۹,۸۷۳,۱۰۸   |
| .              | ۸,۸۲۲,۲۳۱,۳۱۵   |
| .              | ۷,۴۹۹,۹۷۷,۷۶۱   |
| ۱۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰   |
| .              | ۴,۸۴۰,۸۷۴,۱۰۷   |
| .              | ۲,۸۴۴,۸۹۷,۱۳۷   |
| .              | ۲,۶۰۵,۸۱۱,۳۵۱   |
| .              | ۱,۸۵۱,۰۵۵,۳۲۷   |
| ۳۷۶,۸۷۸,۱۹۶    | ۱,۷۷۳,۶۰۷,۸۳۲   |
| .              | ۱,۳۵۵,۳۹۴,۱۱۸   |
| .              | ۱,۲۸۰,۰۱۶,۰۰۰   |
| .              | ۱,۲۵۶,۰۹۰,۴۵۴   |
| .              | ۷۶۰,۶۸۵,۵۶۱     |
| .              | ۱,۰۰۶,۵۷۲,۶۶۲   |
| ۵۲,۶۷۹,۹۲۲,۷۷۸ | ۸,۳۴۵,۸۳۸,۴۰۲   |
| ۶۸,۲۴۳,۵۴۰,۹۲۱ | ۱۸۱,۰۲۱,۱۰۰,۱۱۶ |

خطوط لوله و مخازن نفت ایران  
بانک صادرات ایران سرپرستی خراسان رضوی  
بانک صادرات ایران سرپرستی خوزستان  
بانک شهر  
شرکت کشت و صنعت امام خمینی (ره)  
شرکت کشت و صنعت نیشکر امیرکبیر  
شرکت کشت و صنعت دعبل خزاعی  
اداره کل رفاه بانک صادرات ایران (کارکنان قراردادی)  
شرکت کشت و صنعت میرزا کوچک خان  
شرکت کشت و صنعت سلمان فارسی  
شرکت کشت و صنعت حکیم فارابی  
برق و انرژی سپهر  
شرکت کشت و صنعت دهخدا  
بانک صادرات ایران سرپرستی اردبیل  
شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی  
شرکت خمیر مایه و الکل رازی  
شرکت لوح سبز جنوب  
شرکت آبان بسپار توسعه  
شرکت سازه ای صنعتی آدران  
شرکت مولد برق اسلام آباد  
شرکت مهندسی سبا آسانبر  
بانک صادرات ایران سرپرستی خراسان رضوی (کارکنان قراردادی)  
سایر  
جمع

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶-۲- نمایندگان و کارگزاران

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     |                               |
|------------|----------------|-------------------------------|
| ریال       | ریال           |                               |
| .          |                | شرکت کارگزاری بیمه سایپا      |
| .          | ۴,۱۷۷,۷۱۴,۹۲۶  | بهنام نصیری                   |
| .          | ۱,۱۹۷,۲۰۳,۳۷۹  | شرکت کارگزاری تحکیم آتیه نوین |
| .          | ۱,۴۷۴,۴۱۶,۰۰۰  | لادن محمدهاشمی                |
| .          | ۸۳۸,۱۹۰,۸۳۲    | آبتین حبیب زاده خدنگ          |
| .          | ۴۹۹,۳۳۳,۸۳۵    | نیوشا میرحسینی                |
| .          | ۴۶۳,۵۹۶,۹۲۶    | صادق بهرامیان                 |
| .          | ۴۲۸,۵۱۶,۰۹۴    | گیتی حلمی                     |
| .          | ۴۱۳,۷۵۴,۱۸۵    | دانیاال خنکال                 |
| .          | ۴۱۱,۴۹۴,۶۰۸    | سایر                          |
| .          | ۳,۲۷۴,۶۳۰,۴۷۲  | جمع                           |
| .          | ۱۳,۱۷۸,۸۵۱,۲۵۷ |                               |

۶-۳- اسناد دریافتنی

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     |                     |
|-------------|----------------|---------------------|
| ریال        | ریال           |                     |
| ۱۴۹,۳۸۷,۴۹۸ | ۳۴,۱۶۲,۹۷۳,۵۰۴ | ۶-۳-۱ چکهای برگشتی  |
| ۶۲۵,۹۹۴,۷۹۱ | ۵۸,۳۴۲,۹۲۱,۳۱۰ | چکهای در جریان وصول |
| .           | ۷۸۹,۵۴۵,۰۵۴    | اسناد نزد صندوق     |
| ۷۷۵,۳۸۲,۲۸۹ | ۹۳,۴۹۵,۴۳۹,۸۶۸ | جمع                 |

۶-۳-۱- چکهای برگشتی متعلق به بیمه نامه های نیروگاه شهید منتظری و شهید زواره ( شرکت پرشین فولاد ) بابت اقساط بیمه نامه تمام خطر اموال می باشد. و با توجه به سررسید بیمه نامه در ماه های آتی و توافق انجام شده با بیمه گذار ، حق بیمه وصول خواهد شد .



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    | یادداشت |                   |
|------------|---------------|---------|-------------------|
| ریال       | ریال          |         |                   |
| .          | ۱,۴۴۷,۷۵۴,۲۲۸ | ۷-۱     | شرکت بیمه نوین    |
| .          | ۴۱۹,۲۷۲,۴۲۲   |         | شرکت بیمه ایران   |
| .          | ۷۷,۳۵۰,۰۰۰    |         | شرکت بیمه پارسیان |
| .          | ۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰ |         | جمع               |

۷-۱- مطالبات از شرکت بیمه نوین مربوط به بیمه نامه های کنسرسیوم میباشد.

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     | یادداشت |                              |
|---------------|----------------|---------|------------------------------|
| ریال          | ریال           |         |                              |
| .             | ۳۰,۷۴۸,۲۸۰,۰۲۳ | ۸-۱     | سود سپرده ها و سهام دریافتنی |
| .             | ۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |         | شرکت کمک رسان ایران          |
| .             | ۲,۳۰۰,۶۱۸,۸۱۳  |         | کارگزاری بانک صادرات         |
| ۹۹,۲۶۹,۸۸۸    | ۷۰۲,۶۰۰,۴۹۰    |         | جاری کارکنان                 |
| .             | ۴۲۱,۴۹۰,۰۰۰    |         | سپرده نزد دیگران             |
| ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰   | ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰    |         | سازمان معین ادارات           |
| ۸۹۱,۵۲۷,۴۱۴   | ۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰    | ۸-۲     | پیش پرداختها                 |
| ۲۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰     |         | خودرو سرویس شهر              |
| .             | ۴۶۷,۷۲۱,۶۵۷    |         | سایر                         |
| ۱,۳۶۰,۷۹۷,۴۰۲ | ۳۹,۳۵۷,۷۱۰,۹۸۳ |         | جمع                          |

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

۸-۲- پیش پرداختها

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  |  |                                    |
|-------------|-------------|--|------------------------------------|
| ریال        | ریال        |  |                                    |
| .           | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰  |  | پیش پرداخت هزینه های جاری          |
| .           | ۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰ |  | پیش پرداخت هزینه های تحقیق و توسعه |
| ۵۳۶,۰۱۴,۴۵۵ | .           |  | سازمان زیبا سازی شهر تهران         |
| ۱۲۵,۸۱۱,۴۰۰ | .           |  | شرکت نیاکو اطلس قشم                |
| ۲۲۹,۷۰۱,۵۵۹ | .           |  | سایر                               |
| ۸۹۱,۵۲۷,۴۱۴ | ۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰ |  | جمع                                |

شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| ۹- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی        |  | یادداشت | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      |
|---------------------------------------------|--|---------|-----------------|-----------------|
| ذخایر حق بیمه                               |  | ۱۹      | ریال            | ریال            |
| ذخیره خسارت معوق                            |  | ۲۰      | ۱۵۸,۷۱۸,۴۴۸,۵۲۸ | ۶۲,۳۶۴,۲۳۰,۲۱۲  |
| جمع                                         |  |         | ۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴  | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹     |
|                                             |  |         | ۲۳۱,۸۲۴,۰۴۲,۹۱۲ | ۶۲,۵۶۷,۳۷۶,۲۹۱  |
| ۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت               |  |         |                 |                 |
| سپرده های بلند مدت به شرح ذیل تفکیک میگردد: |  |         |                 |                 |
| بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا               |  |         | ریال            | ریال            |
| بانک صادرات شعبه مرکزی                      |  |         | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| بانک شهر شعبه مستقل مرکزی                   |  |         | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| بانک شهر شعبه بلوار آفریقا                  |  |         | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| جمع                                         |  |         | ۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | .               |
|                                             |  |         | ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

۱-۱۰- 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 میانگین ۲۵ درصد) در سر فصل درآمد سرمایه گذاری ها ( یادداشت ۳۶ ) منظور گردیده است .

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۱۱- دارائیهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک دارائیهای ثابت مشهود در پایان اسفند سال ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

| ارزش دفتری - ارقام به ریال |                 |                 | استهلاک انباشته - ارقام به ریال |                      |                     | بهای تمام شده - ارقام به ریال |                      |                 | شرح دارایی          |                     |                          |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| ماده                       | ماده            | ماده            | دارائیهای فروخته شده            | استهلاک طی دوره مالی | ماده در ابتدای دوره | ماده                          | دارائیهای فروخته شده | تقل و انتقالات  | دارائیهای اضافه شده | ماده در ابتدای دوره | پادداشت                  |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                 | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                      | دوره مالی            | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹          | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                    | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹           | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹          | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹          | ۱۱-۳                     |
| ریال                       | ریال            | ریال            | ریال                            | ریال                 | ریال                | ریال                          | ریال                 | ریال            | ریال                | ریال                | ۱۱-۳                     |
| ۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰             | ۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | .               | .                               | .                    | .                   | ۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰                | .                    | .               | ۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰      | ۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۱۱-۳                     |
| ۱۰۴,۳۳۱,۱۶۶,۶۶۶            | ۱۰۳,۳۳۹,۲۱۲,۴۷۹ | ۱۰,۰۱۷,۰۷۱۶,۷۳۴ | ۷۳۰,۱۸۸۲,۴۰۰                    | ۲,۸۶۸,۸۳۳,۳۳۴        | ۱۱۳,۵۰۹,۹۲۹,۲۱۳     | ۵,۵۶۸,۲۵۰,۵۷۲                 | ۸۴۱,۶۷۸,۶۴۱          | ۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۱۱-۳                     |
| .                          | ۳,۳۷۲,۶۱۶,۶۷۰   | ۱۹,۸۳۳,۳۳۳      | ۱۹,۸۳۳,۳۳۳                      | .                    | ۳,۳۹۲,۴۵۰,۰۰۰       | ۳,۳۹۲,۴۵۰,۰۰۰                 | ۳,۳۹۲,۴۵۰,۰۰۰        | .               | .                   | .                   | تالیفات                  |
| ۱,۵۹۴,۹۷۴,۳۳۵              | ۹,۹۰۵,۳۲۸,۳۰۴   | ۲۵۴,۹۷۲,۹۰۰     | ۳۳۷,۱۹۳,۱۳۵                     | ۲۷,۷۸۰,۷۶۵           | ۱۰,۳۶۰,۳۰۲,۲۰۴      | ۴,۵۴۲,۸۴۱,۶۴۳                 | ۴,۰۹۴,۶۰۵,۵۶۱        | ۱,۶۲۲,۷۵۵,۰۰۰   | ۱,۶۲۲,۷۵۵,۰۰۰       | ۱,۶۲۲,۷۵۵,۰۰۰       | ۱۱-۳                     |
| ۷,۸۱۷,۹۴۰,۹۵۳              | ۱۱,۵۸۶,۳۶۴,۵۱۹  | ۱,۳۸۱,۳۳۱,۶۸۳   | ۱۰,۵۵۷,۷۸۴,۶۳۳                  | ۲۳۵,۵۳۷,۰۴۹          | ۱۲,۸۶۷,۶۸۶,۲۰۱      | ۱۱۰,۰۲۸,۰۰۰                   | ۴,۷۱۴,۱۸۰,۲۰۰        | ۸۰,۴۳۳,۴۷۸,۰۰۱  | ۸۰,۴۳۳,۴۷۸,۰۰۱      | ۸۰,۴۳۳,۴۷۸,۰۰۱      | رایانه و ماشین های اداری |
| .                          | ۲,۱۱۷,۴۰۲,۵۸۱   | ۴۹۱,۱۵۰,۸۳۰     | ۴۹۱,۱۵۰,۸۳۰                     | .                    | ۲۶۰,۸۵۵,۳۴۰         | ۲۲,۹۵۲,۷۷۸                    | ۲۵,۵۶۰,۶۲۳           | .               | .                   | .                   | وسایل نقلیه              |
| ۱۷۰,۳۴۴,۰۸۱,۸۵۳            | ۱۸۷,۳۲۰,۸۲۴,۵۵۳ | ۱۲,۳۱۷,۹۹۶,۴۶۹  | ۹,۱۹۵,۸۴۵,۳۲۱                   | ۳,۱۲۲,۱۵۱,۱۴۸        | ۱۹۹,۵۳۸,۸۲۱,۰۲۲     | ۱۳,۵۳۶,۵۳۲,۹۹۶                | ۱۲,۳۳۶,۰۵۵,۰۲۵       | ۱۷۳,۷۶۶,۳۳۳,۰۰۱ | ۱۷۳,۷۶۶,۳۳۳,۰۰۱     | ۱۷۳,۷۶۶,۳۳۳,۰۰۱     | جمع                      |
| ۱۲,۳۱۵,۸۶۶,۳۸۷             | .               |                 |                                 |                      |                     |                               |                      |                 |                     |                     | سفرات و پیش              |
| ۱۸۲,۸۵۹,۹۴۸,۱۴۰            | ۱۸۷,۳۲۰,۸۲۴,۵۵۳ | ۱۲,۳۱۷,۹۹۶,۴۶۹  | ۹,۱۹۵,۸۴۵,۳۲۱                   | ۳,۱۲۲,۱۵۱,۱۴۸        | ۱۹۹,۵۳۸,۸۲۱,۰۲۲     | .                             | ۱۳,۵۵۶,۷۲۱,۷۳۴       | ۱۸۵,۹۸۲,۰۹۹,۲۸۸ | ۱۸۵,۹۸۲,۰۹۹,۲۸۸     | ۱۸۵,۹۸۲,۰۹۹,۲۸۸     | پرداختهای سرمایه ای      |

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

۱۱-۲ مبلغ ۴۳,۷۰۰ میلیون ریال ساختمان شعبه سرو با استفاده از تسهیلات اجاره به شرط تمهیک شرکت و اسبابی 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 اقساطات لکته و مقنونات و رایانه مربوط به خرید تجهیزات طی دوره جهت تجهیز ستاد مرکزی و شعب می باشد .

۱۱-۴ مبلغ ۱۲,۹۵۲ میلیون ریال از پیش پرداختهای سرمایه ای مربوط به تجهیز اداره مرکزی از شرکت بهی ملی فرم بوده و مبلغ ۵۶۸ میلیون ریال مربوط به حساب پیش پرداختهای خرید اموال می باشد .



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**

**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۱۲- دارائیهای ثابت نامشهود**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      |                                  |
|---------------|-----------------|----------------------------------|
| ریال          | ریال            |                                  |
| ۱۸۹,۰۸۰,۰۰۰   | ۱۳,۸۳۲,۳۶۹,۲۰۰  | نرم افزارها                      |
| ۸۷,۶۲۰,۰۰۰    | ۱۳۷,۶۱۳,۷۲۰     | حق امتیاز تلفن ثابت و همراه      |
| ۲۵۰,۹۷۴,۷۶۴   | ۲۵۵,۹۷۴,۷۶۴     | حق امتیاز انشعابات فیبر نوری     |
| ۵۲۷,۶۷۴,۷۶۴   | ۱۴,۲۲۵,۹۵۷,۶۸۴  | جمع                              |
| (۸,۱۶۸,۸۸۹)   | (۱,۹۹۵,۴۲۶,۵۷۸) | کسر می شود : استهلاک نرم افزاری  |
| ۵۱۹,۵۰۵,۸۷۵   | ۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶  | جمع                              |
| ۸,۴۴۴,۶۷۸,۰۰۰ | .               | سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای |
| ۸,۹۶۴,۱۸۳,۸۷۵ | ۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶  | جمع                              |

۱۲-۱- حساب سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای مربوط به شرکتهای چارگون ، سازه اطلاعات سامان ، فناوران اطلاعات خبره و زیرا می باشد.

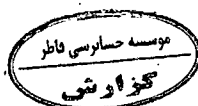
**۱۳- سایر دارائیهها**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |                           |
|------------|---------------|---------------------------|
| ریال       | ریال          |                           |
| .          | ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ودیعہ اجاره شعبہ کرج      |
| .          | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | ودیعہ اجاره شعبہ کرمانشاه |
| .          | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | سایر شعب                  |
| .          | ۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | جمع                       |

**۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     | یادداشت |                         |
|------------|----------------|---------|-------------------------|
| ریال       | ریال           |         |                         |
| ۵۴,۸۱۱,۷۲۶ | ۲۲۲,۵۸۲,۷۴۰    | ۱۴-۱    | خسارت پرداختنی          |
| ۱,۱۶۴,۷۸۰  | ۷,۴۶۶,۸۷۴,۲۶۲  |         | حق بیمه برگشتی          |
| ۱۳,۶۳۸,۳۷۸ | ۴,۷۲۰,۴۷۵,۵۱۴  |         | کارمزد پرداختنی         |
| .          | ۹۰,۹۷۱,۴۵۰     |         | کارشناسی بازدید و خسارت |
| ۶۹,۶۱۴,۸۸۴ | ۱۲,۵۰۰,۹۰۳,۹۶۶ |         | جمع                     |

۱۴-۱- مبلغ ۲۲۲ میلیون ریال مانده خسارت پرداختنی ، مربوط به خسارت قابل پرداخت است که زیان دیدگان تا تاریخ ترازنامه جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند .



شرکت بیمه سرمَد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | یادداشت                             |
|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| ریال           | ریال            |                                     |
| ۳۴,۴۶۱,۵۲۹,۱۸۱ | ۶۷,۷۴۹,۵۳۰,۳۲۱  | ۱۵-۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران |
| ۱۱,۶۱۰,۰۵۹,۲۴۳ | ۳۰,۶۰۸,۳۳۴,۴۸۳  | ۱۵-۲ شرکت بیمه البرز                |
| ۰              | ۱۲,۶۰۴,۳۲۳,۶۶۰  | ۱۵-۳ بیمه رازی                      |
| ۰              | ۱۲,۶۰۴,۳۲۳,۶۶۰  | ۱۵-۳ بیمه کوثر                      |
| ۰              | ۹,۴۵۳,۲۴۲,۷۴۵   | ۱۵-۳ بیمه آرمان                     |
| ۸,۶۲۶,۰۹۶,۱۹۹  | ۷,۹۴۰,۳۶۷,۱۰۳   | شرکت بیمه اتکائی ایرانیان           |
| ۳۰,۲۳۸,۳۵۷,۰۱۶ | ۳,۴۸۶,۹۰۸,۳۷۰   | شرکت بیمه آسیا                      |
| ۲,۰۸۴,۰۹۵,۳۸۷  | ۲,۸۹۸,۱۷۵,۵۰۱   | شرکت بیمه ملت                       |
| ۵,۴۲۵,۴۹۴,۴۸۸  | ۸۹۹,۷۱۶,۹۰۸     | سایر                                |
| ۹۲,۴۴۵,۶۳۱,۵۱۴ | ۱۴۸,۲۴۴,۹۲۲,۷۵۱ | جمع                                 |

۱۵-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه‌های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکایی بوده که شامل ۹۷۷.۱۸ دلار معادل ۲۷,۳۵۵,۱۷۷ میلیون 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.

۱۵-۲- بدهی به بیمه البرز بابت قراردادهای مشارکت، قراردادهای اختیاری انفرادی، و قراردادهای کنسرسیوم میباشد.

۱۵-۳- بدهی به شرکتهای بیمه رازی، کوثر و آرمان بابت قراردادهای کنسرسیوم مشترک میباشد.

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | یادداشت | ۱۶- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی                         |
|----------------|-----------------|---------|-----------------------------------------------------------|
| ریال           | ریال            |         |                                                           |
| ۱۴,۲۳۱,۷۲۶,۹۴۷ | ۵۷,۴۶۸,۶۶۳,۷۲۷  |         | مرهونات بانک صادرات                                       |
| ۲۹,۵۷۹,۳۴۳,۷۵۶ | ۱۷,۲۱۷,۳۷۵,۰۲۴  | ۱۶-۱    | واسطاری سپهر صادرات - قرارداد اجاره به شرط تملیک شعبه سرو |
| ۶,۲۸۱,۳۹۴,۳۴۴  | ۱۶,۱۰۱,۶۴۶,۷۳۸  |         | مالیات ارزش افزوده بیمه نامه‌ها و الحاقیه‌ها              |
| ۶,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۶,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰   |         | سرمایه گذاری سپهر تهران                                   |
| .              | ۲,۷۳۴,۵۴۹,۶۱۹   |         | مرهونات بانک شهر                                          |
| ۲۷۵,۶۹۰,۸۵۹    | ۲,۲۹۶,۱۵۸,۰۹۵   |         | سهم وزارت بهداشت بیمه شخص ثالث                            |
| ۴۸۳,۵۳۹,۴۴۰    | ۱,۳۸۵,۳۷۰,۰۰۰   |         | موسسه فرهنگی هنری پویندگان توسعه پارس                     |
| ۷۷۶,۳۳۹,۶۵۶    | ۱,۰۲۹,۸۹۹,۵۵۰   | ۱۶-۲    | سپرده های دیگران نزد شرکت                                 |
| ۴۰۸,۳۹۸,۶۰۵    | ۱,۰۰۱,۵۵۵,۴۲۹   |         | سازمان تامین اجتماعی                                      |
| .              | ۸۴۰,۲۸۷,۹۰۸     |         | مالیات بر ارزش افزوده                                     |
| ۲۳۳,۷۹۹,۵۱۴    | ۵۴۶,۳۵۴,۷۳۸     |         | مالیاتهای تکلیفی                                          |
| ۹۸,۸۸۹,۹۱۰     | ۴۰۲,۵۶۹,۵۴۱     |         | صندوق تامین خسارت های بدنی                                |
| ۴۷۳,۰۵۱,۳۳۰    | ۲۴۹,۲۵۴,۱۲۶     |         | مالیات حقوق و دستمزد کارکنان                              |
| ۲۸,۴۹۵,۷۱۵     | ۲۱۱,۵۱۲,۳۳۵     |         | جریمه صندوق ثالث                                          |
| .              | ۲۱,۶۷۸,۱۸۴      |         | بیمه آینده ساز                                            |
| .              | ۱,۸۰۶,۹۶۶       |         | سهم کانون وکلا از حواله کارشناسی خسارت و بازدید اولیه     |
| ۹۷,۲۱۲,۰۰۰     | ۱۴,۹۵۸,۲۱۰,۹۴۱  |         | سایر حسابهای پرداختنی                                     |
| ۵۸,۹۸۲,۸۸۲,۰۷۶ | ۱۲۲,۴۸۱,۸۹۲,۹۲۱ |         | جمع                                                       |

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۶-۱ - قرارداد مربوط به اجاره به شرط تملیک شعبه سرو |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------|
| ریال            | ریال            |                                                     |
| ۳۷,۱۲۱,۶۱۸,۵۷۳  | ۲۱,۶۴۶,۲۱۴,۵۷۳  | اصل و سود سنوات آتی قرارداد اجاره به شرط تملیک      |
| (۷,۵۴۲,۲۷۴,۸۱۷) | (۴,۴۲۸,۸۳۹,۵۴۹) | کسر میشود سود سنوات آتی                             |
| ۲۹,۵۷۹,۳۴۳,۷۵۶  | ۱۷,۲۱۷,۳۷۵,۰۲۴  |                                                     |

۱۶-۲ - سپرده دیگران نزد شرکت شامل سپرده های حسن انجام کار شرکتهای فناوران خبره ، پلی فرم سازایران ، سازه اطلاعات سامان و ..... می باشد .

شرکت نیمه سرمول (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      |             | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |           |      |        |               |                    |                | سال مالی        |                     |
|-----------------|-------------|---------------|-----------|------|--------|---------------|--------------------|----------------|-----------------|---------------------|
| نحوه تشخیص      | مانده ذخیره | مالیات        |           |      |        |               | درآمد مشمول مالیات | زیان تأیید شده |                 | سود ( زیان ) ابرازی |
|                 |             | مانده ذخیره   | تادیه شده | قطعی | تشخیصی | ابرازی        |                    |                | ریال            |                     |
|                 | ریال        | ریال          | ریال      | ریال | ریال   | ریال          | ریال               | ریال           | ریال            |                     |
| -               | -           | -             | -         | -    | -      | -             | (۱۴,۱۳۳,۲۸۲,۱۹۵)   | -              | ۸۵,۲۸۰,۴۵۳,۳۷۰  | ۱۳۹۲                |
| -               | -           | ۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴ | -         | -    | -      | ۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴ | ۲۸,۵۳۵,۳۷۷,۶۶۴     | -              | ۱۰۹,۹۹۸,۳۹۲,۸۷۸ | ۱۳۹۳                |
|                 | -           | ۲۲,۳۴۱,۵۱۲    |           |      |        |               |                    |                |                 |                     |
|                 |             | ۶,۳۹۸,۱۱۸,۴۶۲ |           |      |        |               |                    |                |                 |                     |
| در جریان رسیدگی |             |               |           |      |        |               |                    |                |                 |                     |

۱۷-۱ با توجه به زیان ابرازی در سال مالی ۱۳۹۲ در حسابها ذخیره ای اعمال نگردیده است.

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ریال                    |  |
|----------------|-------------------------|--|
| ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | بانک صادرات ایران       |  |
| ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | سرمایه گذاری خوارزمی    |  |
| ۹,۰۰۲,۷۰۰,۰۰۰  | آرمان صادرات سپهر       |  |
| ۱۱,۹۹۷,۰۰۰,۰۰۰ | گروه توسعه اقتصادی رستا |  |
| ۱۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | موسسه همیاری غدیر       |  |
| ۳,۰۳۷,۵۰۰,۰۰۰  | سایر سهامداران حقوقی    |  |
| ۳,۸۹۶,۵۵۰,۰۰۰  | سهامداران حقیقی         |  |
| ۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | سود سهام مصوب           |  |
| ۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | برداشت شده طی دوره      |  |
| .              | مانده                   |  |



| افزایش (کاهش) دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |                |                 |                | ذخیره حق بیمه دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |               |                 |                | ذخیره حق بیمه دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |                     |             |               |
|-------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|---------------|-----------------|----------------|-------------------------------|---------------------|-------------|---------------|
| کل                            | سهم انکائی     | سهم نگهداری     | ریال           | کل                            | سهم انکائی    | سهم نگهداری     | ریال           | کل                            | سهم انکائی          | سهم نگهداری | ریال          |
| ریال                          |                |                 |                | ریال                          |               |                 |                | ریال                          |                     |             |               |
| ۲۵۷۰۱۸۰۸۷۸۰۱۹۷                | ۹۴۱۹۲۰۱۱۵۰۰۹۰  | ۱۶۲۰۸۲۶۰۷۶۲۰۱۰۷ | ۷۶۰۸۴۹۰۱۷۰۵۸۱  | ۶۲۰۱۹۰۹۵۷۰۴۸۸                 | ۱۴۶۵۸۰۶۰۰۹۳   | ۳۲۳۰۸۶۷۰۸۹۵۰۷۷۸ | ۱۵۶۰۳۸۲۰۷۷۵۷۸  | ۱۷۷۰۴۸۴۰۸۳۲۰۰                 | ۱۹-۱                | ۱۹-۱        | ۱۹-۱          |
| ۷۰۱۰۲۰۹۸۱۰۳۶۰                 | ۲۰۱۶۲۰۱۰۲۰۲۲۶  | ۴۰۹۴۰۰۸۷۸۰۱۳۴   | ۴۳۳۰۱۸۰۸۱۰     | ۱۷۳۰۷۲۲۰۷۲۴                   | ۲۵۹۰۹۰۰۸۶     | ۷۰۵۳۶۰۱۶۲۰۱۷۰   | ۲۰۳۵۰۳۷۵۰۹۵۰   | ۵۰۲۰۰۷۸۷۰۲۰                   | ذخیره حق بیمه       | ذخیره ریاضی | ذخیره حق بیمه |
| ۱۰۴۰۸۸۰۴۸۰۳۳۴                 | ۰              | ۱۰۴۰۸۸۰۴۸۰۳۳۴   | ۶۵۱۰۳۲۵۰۲۰     | ۰                             | ۶۵۱۰۳۲۵۰۲۰    | ۲۰۱۴۰۱۷۲۰۵۳۶    | ۰              | ۲۰۱۴۰۱۷۲۰۵۳۶                  | ۱۹-۲                | ۱۹-۲        | ۱۹-۲          |
| ۲۶۵۶۱۰۷۰۷۰۸۹۱                 | ۹۶۰۳۵۴۰۲۱۸۰۳۱۶ | ۱۶۹۰۳۵۶۰۴۸۱۰۵۷۵ | ۷۷۰۹۳۲۰۵۴۴۰۵۹۳ | ۶۲۰۲۶۴۰۳۲۰۰۲۲                 | ۱۵۵۶۹۰۲۹۲۰۳۸۱ | ۳۴۳۰۵۴۴۰۳۲۲۰۴۸۴ | ۱۵۸۰۷۱۸۰۴۴۰۵۲۸ | ۱۸۴۰۸۲۵۰۷۸۳۰۹۵۶               | ذخیره برگشت حق بیمه | جمع         | جمع           |

۱۹-۱- ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

| افزایش (کاهش) دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |                  |                  |                | ذخیره حق بیمه های غیر زندگی دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |                 |                 |                 | ذخیره حق بیمه های غیر زندگی دوره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |                 |                 |                 |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| کل                            | سهم انکائی       | سهم نگهداری      | ریال           | کل                                          | سهم انکائی      | سهم نگهداری     | ریال            | کل                                          | سهم انکائی      | سهم نگهداری     | ریال            |
| ریال                          | ریال             | ریال             | ریال           | ریال                                        | ریال            | ریال            | ریال            | ریال                                        | ریال            | ریال            | ریال            |
| ۲۸۰,۳۱۱,۱۳۵,۶۲۲               | ۶,۸۴۸,۶۲۶,۳۵۱    | ۲۱,۳۶۲,۵۰۹,۹۷۱   | ۱,۸۲۹,۵۴۷,۷۳۰  | ۴۳,۰۰۴,۶۱۰,۷۲۹                              | ۱,۳۹۹,۰۸۶,۰۰۱   | ۳۰,۰۴۰,۶۸۲,۳۵۲  | ۷,۳۷۹,۰۸۸,۰۸۰   | ۲۲,۰۷۶,۱۵۹,۵۳۲                              | ۱۹۵,۸۸۱,۵۴۷     | ۲۲,۰۷۶,۱۵۹,۵۳۲  | ۱۹۵,۸۸۱,۵۴۷     |
| ۴۶,۷۷۴,۷۱۶                    | ۱۲,۳۲۴,۳۲۸       | ۳۴,۵۵۰,۰۴۷۸      | ۲۱۰,۹۶۸,۳۷۱    | ۴۹,۳۲۷,۳۰۲                                  | ۱۶۱,۳۲۱,۰۶۹     | ۲۵۸,۷۴۲,۰۸۷     | ۶۱,۸۶۱,۵۴۰      | ۲۵۸,۷۴۲,۰۸۷                                 | ۶۱,۸۶۱,۵۴۰      | ۲۵۸,۷۴۲,۰۸۷     | ۶۱,۸۶۱,۵۴۰      |
| ۳,۳۲۰,۹۸۷,۷۳۳                 | ۷۷۵,۴۲۷,۰۰۵۷     | ۲,۴۵۵,۵۵۰,۰۶۷۶   | ۰              | ۰                                           | ۰               | ۳,۳۲۰,۹۸۷,۷۳۳   | ۷۷۵,۴۲۷,۰۰۵۷    | ۲,۴۵۵,۵۵۰,۰۶۷۶                              | ۰               | ۰               | ۰               |
| (۴۱۱,۸۴۶,۴۱۶)                 | (۱۹۰,۲۶۸,۳۶۰)    | (۳۲۱,۵۷۸,۰۰۵۶)   | ۴۱۱,۸۴۶,۴۱۶    | ۱۹۰,۲۶۸,۳۶۰                                 | ۲۲۱,۵۷۸,۰۰۵۶    | ۰               | ۰               | ۰                                           | ۰               | ۰               | ۰               |
| ۳,۶۷۰,۰۳۱۲,۵۹۰                | ۷,۹۶۵,۱۸۴,۵۱۰    | (۴,۳۴۴,۸۷۰,۰۹۲۰) | ۸,۳۹۸,۵۵۲,۳۸۰  | ۲,۳۹۸,۰۹۶,۸۳۳                               | ۶۰,۰۳۰,۵۵۶,۵۵۷  | ۱۲,۰۶۸,۸۶۶,۹۷۰  | ۱۰,۰۳۲۳,۳۸۱,۳۲۳ | ۱,۷۳۵,۶۸۵,۶۲۷                               | ۹,۵۵۵,۰۴۶,۱۷۹   | ۱,۷۳۵,۶۸۵,۶۲۷   | ۹,۵۵۵,۰۴۶,۱۷۹   |
| ۸۷,۴۰۶,۸۳۱,۴۳۷                | ۵۲,۸۸۳,۹۹۶,۱۱۶   | ۳۴,۵۲۲,۸۲۵,۳۲۱   | ۴۲,۳۹۸,۵۶۸,۹۹۴ | ۳۷,۶۳۱,۰۵۰,۰۰۳                              | ۴۶,۶۷۷,۵۱۸,۹۳۱  | ۱۲۹,۷۰۵,۴۰۰,۴۳۱ | ۹,۵۵۵,۰۴۶,۱۷۹   | ۳۹,۱۹۰,۰۳۵۴,۲۵۲                             | ۷,۷۶۱,۵۷۵,۳۴۴   | ۳۹,۱۹۰,۰۳۵۴,۲۵۲ | ۷,۷۶۱,۵۷۵,۳۴۴   |
| ۹,۵۹۱,۸۲۲,۳۱۶                 | ۲,۵۵۴,۷۱۲,۹۶۶    | ۷,۳۲۷,۰۰۸,۳۵۰    | ۵۶۷,۱۸۹,۹۸۴    | ۱۴۲,۳۲۲,۹۹۰                                 | ۴۲۴,۴۶۶,۹۹۴     | ۱۰,۱۵۹,۰۱۲,۳۰۰  | ۲,۳۹۶,۴۶۶,۹۵۶   | ۷,۷۶۱,۵۷۵,۳۴۴                               | ۹,۵۵۵,۰۴۶,۱۷۹   | ۷,۷۶۱,۵۷۵,۳۴۴   | ۹,۵۵۵,۰۴۶,۱۷۹   |
| ۱,۹۵۰,۹۳۲,۷۴۶                 | ۲۸۱,۳۹۳,۸۲۵      | ۹۱۴,۵۹۹,۹۲۱      | ۵۲,۹۶۲,۰۵۴     | ۱۲,۶۹۱,۸۵۵                                  | ۴۰۰۵۰,۱۱۵۹      | ۱۰,۱۵۹,۰۱۲,۳۰۰  | ۲۳۳,۸۵۵,۷۲۰     | ۹۵۵,۰۳۱۰,۰۸۰                                | ۲۳۳,۸۵۵,۷۲۰     | ۹۵۵,۰۳۱۰,۰۸۰    | ۲۳۳,۸۵۵,۷۲۰     |
| ۱۴,۳۲۶,۷۱۴,۸۸۱                | ۵,۰۳۸,۵۱۷,۳۶۹    | ۹,۳۴۸,۱۹۷,۵۱۲    | ۹۳,۵۷۸,۰۰۳۰    | ۴۴,۰۳۶,۷۲۰                                  | ۴۰۵۴۱,۳۱۰       | ۱۴,۳۲۶,۷۱۴,۸۸۱  | ۵,۰۷۲,۵۵۴,۰۸۹   | ۹,۳۲۷,۷۳۸,۸۲۲                               | ۵,۰۷۲,۵۵۴,۰۸۹   | ۹,۳۲۷,۷۳۸,۸۲۲   | ۵,۰۷۲,۵۵۴,۰۸۹   |
| ۱۰,۱۲۴,۸۰۸۰,۳۲۰               | ۲۳,۸۱۰۰۰۷۲,۵۳۲   | ۷۷,۳۰۸۲,۳۵۶۹۸    | ۱۰,۰۲۳,۴۹۹,۳۶۵ | ۲۴,۰۸۲۳,۳۸۰                                 | ۷۸۲,۶۵۵,۹۸۵     | ۱۰,۰۲۳,۴۹۹,۳۶۵  | ۲۴,۰۸۲۳,۳۸۰     | ۷۸,۱۶۵,۴۱۱,۶۸۳                              | ۲۴,۰۸۲۳,۳۸۰     | ۷۸,۱۶۵,۴۱۱,۶۸۳  | ۲۴,۰۸۲۳,۳۸۰     |
| ۱۳,۵۸۲,۷۵۷,۷۲۶                | ۳,۳۲۲,۸۴۵,۳۱۷    | ۱۰,۳۵۹,۹۱۲,۴۰۹   | ۱,۱۷۳,۹۰۸,۳۲۲  | ۲۹۳,۴۸۸,۱۰۷                                 | ۸۸۰,۴۲۰,۱۲۵     | ۱۴,۷۵۶,۶۶۵,۹۵۸  | ۳,۵۱۶,۳۲۳,۴۲۴   | ۱۱,۳۴۰,۰۳۲۳,۵۳۴                             | ۱۴,۷۵۶,۶۶۵,۹۵۸  | ۳,۵۱۶,۳۲۳,۴۲۴   | ۱۱,۳۴۰,۰۳۲۳,۵۳۴ |
| (۱۰۰۷۱۹,۸۶۰,۳۸۳)              | (۱۰۰۷۱۹,۸۶۰,۳۸۳) | ۰                | ۲۰,۷۸۷,۷۹۱,۹۹۴ | ۲۰,۷۸۷,۷۹۱,۹۹۴                              | ۰               | ۰               | ۰               | ۰                                           | ۰               | ۰               | ۰               |
| ۴,۶۳۲,۸۱۷,۱۴۷                 | ۱۰,۹۱۰,۴۷۷,۰۲۷   | ۳,۵۴۴,۳۴۰,۱۲۰    | ۰              | ۰                                           | ۰               | ۴,۶۳۲,۸۱۷,۱۴۷   | ۱۰,۹۱۰,۴۷۷,۰۲۷  | ۳,۵۴۴,۳۴۰,۱۲۰                               | ۰               | ۰               | ۰               |
| ۴,۶۳۲,۸۱۷,۱۴۷                 | ۱۰,۹۱۰,۴۷۷,۰۲۷   | ۱۴۷,۴۱۸,۶۷۱      | ۵۰۴,۰۳۱        | ۱۱۸,۱۲۵                                     | ۳۸۳,۹۰۶         | ۴,۶۳۲,۸۱۷,۱۴۷   | ۱۰,۹۱۰,۴۷۷,۰۲۷  | ۱۴۷,۴۱۸,۶۷۱                                 | ۵۰۴,۰۳۱         | ۱۱۸,۱۲۵         | ۳۸۳,۹۰۶         |
| ۹۶۷,۵۷۹,۳۲۵                   | ۸۳۰,۱۶۰,۰۵۶۴     | ۱۴۷,۴۱۸,۶۷۱      | ۰              | ۰                                           | ۰               | ۹۶۸,۰۸۱,۳۶۶     | ۸۳۰,۳۷۸,۶۸۹     | ۱۴۷,۴۱۸,۶۷۱                                 | ۵۰۴,۰۳۱         | ۱۱۸,۱۲۵         | ۳۸۳,۹۰۶         |
| ۱۱۷,۲۲۶,۳۵۰                   | ۱۰۰,۸۵۰,۰۰۰      | ۱۶,۱۵۱,۳۵۰       | ۰              | ۰                                           | ۰               | ۱۱۷,۲۲۶,۳۵۰     | ۱۰۰,۸۵۰,۰۰۰     | ۱۶,۱۵۱,۳۵۰                                  | ۰               | ۰               | ۰               |
| ۲۵,۸۸۲,۳۷۷                    | ۶۰۵۰۹,۹۷۱        | ۱۹,۳۲۲,۴۰۶       | ۰              | ۰                                           | ۰               | ۲۵,۸۸۲,۳۷۷      | ۶۰۵۰۹,۹۷۱       | ۱۹,۳۲۲,۴۰۶                                  | ۰               | ۰               | ۰               |
| ۲۵۷۰۱۸,۸۷۸,۱۹۷                | ۹۴۱,۹۲۰,۱۱۵۰۰۹۰  | ۱۶۲,۸۲۶,۷۶۲,۱۰۷  | ۷۶,۸۴۹,۰۱۷,۵۸۱ | ۶۲,۱۹۰,۹۵۷,۴۸۸                              | ۱۴۶,۵۸۰,۰۶۰,۰۹۳ | ۳۲۳,۸۶۷,۸۹۵,۷۷۸ | ۱۵۶,۳۸۲,۰۷۲,۵۷۸ | ۱۷۷,۴۸۴,۸۳۲,۰۰۰                             | ۳۲۳,۸۶۷,۸۹۵,۷۷۸ | ۱۵۶,۳۸۲,۰۷۲,۵۷۸ | ۱۷۷,۴۸۴,۸۳۲,۰۰۰ |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |
|                               |                  |                  |                |                                             |                 |                 |                 |                                             |                 |                 |                 |

۱۹-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

| افزایش (کاهش)<br>۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ریال        | ریال         | ریال         |
|-----------------------------|-------------|--------------|--------------|
| ریال                        |             |              |              |
| ۱۶۱۰۷۳۶۰۹۴۱                 | ۵۰۵۰۰۰۶۹۳   | ۱۶۷۰۳۲۷۰۶۲۴  | ۱۶۷۰۳۲۷۰۶۲۴  |
| ۱۹۰۵۶۶۰۹۰۴                  | ۴۵۱۰۱۶۰     | ۲۰۰۰۱۸۰۰۶۴   | ۲۰۰۰۱۸۰۰۶۴   |
| (۹۵۰۹۳۹۰۳۱۹)                | ۲۱۶۰۳۱۲۰۷۲۴ | ۱۲۰۰۳۸۳۰۴۰۵  | ۱۲۰۰۳۸۳۰۴۰۵  |
| ۲۴۲۰۷۹۹۰۰۴۶                 | ۱۰۰۱۹۹۰۳۲۶  | ۲۵۲۰۹۹۸۰۳۸۲  | ۲۵۲۰۹۹۸۰۳۸۲  |
| ۶۲۷۰۴۴۵۰۱۸۴                 | ۴۰۳۸۶۰۳۶۰   | ۶۳۱۰۷۳۱۰۵۴۴  | ۶۳۱۰۷۳۱۰۵۴۴  |
| ۲۶۸۰۸۷۱۰۱۰                  | ۱۶۰۱۰۸۶۸۳   | ۲۸۴۰۹۷۹۰۷۹۳  | ۲۸۴۰۹۷۹۰۷۹۳  |
| ۲۶۴۰۳۵۸۰۴۶۸                 | ۲۹۸۰۴۶۶۰۳۴۶ | ۶۶۲۰۸۲۴۰۷۱۴  | ۶۶۲۰۸۲۴۰۷۱۴  |
| ۱۰۴۸۸۰۸۴۸۰۳۳۴               | ۶۵۱۰۳۲۵۰۲۰۲ | ۲۰۱۴۰۱۷۲۰۵۳۶ | ۲۰۱۴۰۱۷۲۰۵۳۶ |
| جمع                         | جمع         | جمع          | جمع          |



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۰- ذخیره خسارات معوق

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش (کاهش) |                |                 | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ذخیره خسارات معوق |             |              | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ذخیره خسارات معوق |                |                 |
|--------------------------|----------------|-----------------|------------------------------|-------------|--------------|------------------------------|----------------|-----------------|
| کل                       | سهام انکائی    | سهام نگهداری    | کل                           | سهام انکائی | سهام نگهداری | کل                           | سهام انکائی    | سهام نگهداری    |
| ریال                     | ریال           | ریال            | ریال                         | ریال        | ریال         | ریال                         | ریال           | ریال            |
| ۱۰۸,۹۵۱,۲۷۴,۷۶۹          | ۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵ | ۳۶,۰۴۸,۸۲۶,۴۶۴  | ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰                  | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹ | ۶۵,۴۹۲,۹۲۱   | ۱۰۹,۲۱۶,۹۱۳,۷۶۹              | ۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴ | ۳۶,۱۱۴,۳۱۹,۳۸۵  |
| ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸          | ۰              | ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸ | ۰                            | ۰           | ۰            | ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸              | ۰              | ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸ |
| ۱۱۸,۹۵۴,۲۴۹,۳۲۷          | ۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵ | ۳۶,۰۵۱,۸۹۴,۰۲۲  | ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰                  | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹ | ۶۵,۴۹۲,۹۲۱   | ۱۱۹,۲۲۲,۹۸۱,۳۲۷              | ۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴ | ۳۶,۱۱۷,۳۸۶,۹۴۳  |

جمع

۲۰-۱- ذخیره خسارات معوق

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش (کاهش) |                |                | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ذخیره خسارات معوق |             |              | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ذخیره خسارات معوق |                |                |
|--------------------------|----------------|----------------|------------------------------|-------------|--------------|------------------------------|----------------|----------------|
| کل                       | سهام انکائی    | سهام نگهداری   | کل                           | سهام انکائی | سهام نگهداری | کل                           | سهام انکائی    | سهام نگهداری   |
| ریال                     | ریال           | ریال           | ریال                         | ریال        | ریال         | ریال                         | ریال           | ریال           |
| ۴,۶۱۶,۲۲۳,۷۲۰            | ۸۱۲,۳۲۴,۷۴۴    | ۳,۳۴۹,۳۹۸,۹۷۶  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۴,۶۱۶,۲۲۳,۷۲۰                | ۸۱۲,۳۲۴,۷۴۴    | ۳,۳۴۹,۳۹۸,۹۷۶  |
| ۴۵,۲۰۲,۲۳۸,۹۷۸           | ۳۷,۹۰۹,۱۳۴,۱۳۵ | ۷,۲۹۳,۱۰۴,۸۴۳  | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹                  | ۰           | ۶۵,۴۹۲,۹۲۱   | ۴۵,۴۰۰,۸۷۷,۹۷۸               | ۳۸,۱۱۳,۳۸۰,۲۱۴ | ۷,۳۵۸,۵۹۷,۷۶۴  |
| ۴۵۵,۴۸۲,۴۸۰              | ۹۱,۰۹۶,۴۹۶     | ۳۶۴,۳۸۵,۹۸۴    | ۰                            | ۰           | ۰            | ۴۵۵,۴۸۲,۴۸۰                  | ۹۱,۰۹۶,۴۹۶     | ۳۶۴,۳۸۵,۹۸۴    |
| ۱,۵۱۴,۱۰۰,۰۰۰            | ۳۰۲,۸۲۰,۰۰۰    | ۱,۲۱۱,۲۸۰,۰۰۰  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۱,۵۱۴,۱۰۰,۰۰۰                | ۳۰۲,۸۲۰,۰۰۰    | ۱,۲۱۱,۲۸۰,۰۰۰  |
| ۲,۴۹۲,۱۱۱,۶۳۵            | ۷۴۷,۶۲۳,۴۹۱    | ۱,۷۴۴,۴۸۸,۱۴۴  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۲,۴۹۲,۱۱۱,۶۳۵                | ۷۴۷,۶۲۳,۴۹۱    | ۱,۷۴۴,۴۸۸,۱۴۴  |
| ۱۴,۳۵۲,۵۵۵,۱۴۰           | ۲,۸۵۰,۵۰۳,۰۲۸  | ۱۱,۴۰۲,۰۵۲,۱۱۲ | ۰                            | ۰           | ۰            | ۱۴,۳۵۲,۵۵۵,۱۴۰               | ۲,۸۵۰,۵۰۳,۰۲۸  | ۱۱,۴۰۲,۰۵۲,۱۱۲ |
| ۶,۳۱۳,۷۰۲,۸۱۶            | ۱,۲۶۲,۷۴۰,۵۶۳  | ۵,۰۵۰,۹۶۲,۲۵۳  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۶,۳۱۳,۷۰۲,۸۱۶                | ۱,۲۶۲,۷۴۰,۵۶۳  | ۵,۰۵۰,۹۶۲,۲۵۳  |
| ۳۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰           | ۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۲  | ۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۲  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۳۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰               | ۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۲  | ۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۲  |
| ۳,۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰            | ۷۲۱,۰۰۰,۰۰۰    | ۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰  | ۰                            | ۰           | ۰            | ۳,۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰                | ۷۲۱,۰۰۰,۰۰۰    | ۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰  |
| ۱۰۸,۹۵۱,۲۷۴,۷۶۹          | ۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵ | ۳۶,۰۴۸,۸۲۶,۴۶۴ | ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰                  | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹ | ۶۵,۴۹۲,۹۲۱   | ۱۰۹,۲۱۹,۹۱۳,۷۶۹              | ۷۳,۱۰۵,۵۹۴,۳۸۴ | ۳۶,۱۱۴,۳۱۹,۳۸۵ |

جمع

۲۰-۲- ذخیره ریسک‌های منقضي نشده

| افزایش (کاهش)   |            |                 | ذخیره ریسک‌های منقضي نشده |            |            |
|-----------------|------------|-----------------|---------------------------|------------|------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
| ریال            | ریال       | ریال            | ریال                      | ریال       | ریال       |
| ۱۱۱,۷۵۹,۸۹۲     | ۰          | ۱۱۱,۷۵۹,۸۹۲     | ۰                         | ۰          | ۰          |
| ۹,۸۹۱,۳۰۷,۶۶۶   | ۰          | ۹,۸۹۱,۳۰۷,۶۶۶   | ۰                         | ۰          | ۰          |
| ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸ | ۰          | ۱۰۰,۰۰۰,۶۷۵,۵۵۸ | ۰                         | ۰          | ۰          |



درمان گروهی

جمع

شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۱- سایر ذخائر فنی

| افزایش (کاهش) | ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی |               |
|---------------|--------------------------------|---------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |
| ریال          | ریال                           | ریال          |
| ۳۳۵,۰۷۷,۴۷۳   | ۵۹,۱۳۱,۰۸۳                     | ۳۹۴,۲۰۸,۵۵۶   |
| ۳,۴۰۰,۲۹۶     | .                              | ۳,۴۰۰,۲۹۶     |
| ۳۵,۲۱۲,۲۶۲    | ۶,۸۱۴,۲۱۶                      | ۴۲,۰۲۶,۴۷۸    |
| ۵۷,۱۶۹,۸۹۹    | ۱۰,۰۸۸,۸۰۶                     | ۶۷,۲۵۸,۷۰۵    |
| ۱۲۷,۴۲۰,۶۰۳   | ۲۲۸,۹۵۷,۶۱۹                    | ۳۵۶,۳۷۸,۲۲۲   |
| ۲,۳۵۷,۰۷۶,۱۷۳ | ۴۱۵,۹۵۴,۶۱۹                    | ۲,۷۷۳,۰۳۰,۷۹۲ |
| ۱۰۳,۰۲۶,۳۵۴   | ۱۸,۱۸۱,۱۲۱                     | ۱۲۱,۲۰۷,۴۷۵   |
| ۹,۷۲۱,۶۶۱     | ۱,۷۱۵,۵۸۷                      | ۱۱,۴۳۷,۲۴۸    |
| ۱۲,۸۳۳,۵۵۸    | ۲,۲۶۴,۷۴۶                      | ۱۵,۰۹۸,۳۰۴    |
| ۱۸۷,۱۵۴,۱۷۰   | ۳۳,۰۲۷,۲۰۶                     | ۲۲۰,۱۸۱,۳۷۶   |
| ۲۱۱,۳۰۱,۳۳۵   | ۳۷,۲۸۸,۴۷۱                     | ۲۴۸,۵۸۹,۸۰۶   |
| ۷۳,۸۴۴,۸۸۱    | ۴۴,۳۹۲,۸۷۲                     | ۱۱۸,۲۳۷,۷۵۳   |
| ۲۷,۵۴۰        | ۴,۸۶۰                          | ۳۲,۴۰۰        |
| ۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵ | ۸۵۷,۸۲۱,۲۰۶                    | ۴,۳۷۱,۰۸۷,۴۱۱ |

ثالث

ثالث مزاد

حوادث سرنشین

عمر و پس انداز

باربری

آتش سوزی

بدنه

حوادث

عمر زمانی

درمان

مسئولیت

مهندسی

پول

جمع

۲۲- حق بیمه سالهای آتی

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |
|-------------|---------------|
| ریال        | ریال          |
| ۷۵,۶۵۱,۸۴۰  | ۷۵۷,۱۸۸,۶۳۰   |
| ۵۲,۹۵۱,۵۵۱  | ۲,۱۹۸,۵۰۰     |
| ۹۸,۷۱۰,۸۹۰  | ۳۵۶,۳۱۶,۹۵۰   |
| .           | ۴۸۰,۶۷۸,۷۰۶   |
| ۲۲۷,۳۱۴,۲۸۱ | ۱,۵۹۶,۲۸۲,۷۸۶ |

آتش سوزی

بدنه

مسئولیت

مهندسی

جمع

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |
|-------------|---------------|
| ریال        | ریال          |
| .           | ۴۵۸,۷۷۵,۱۷۷   |
| ۴۵۸,۷۷۵,۱۷۷ | ۲,۴۷۹,۶۲۵,۵۷۱ |
| .           | (۱۹,۳۸۰,۸۱۱)  |
| ۴۵۸,۷۷۵,۱۷۷ | ۲,۹۱۹,۰۱۹,۹۳۷ |

ذخیره ابتدای دوره

ذخیره تامین شده طی دوره

پرداخت شده طی دوره

مانده در پایان دوره

**شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**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                          | ۷۹,۹۹۹,۰۰۰         | ۲۰         |
| شرکت سرمایه گذاری خوارزمی ( سهامی عام )    | ۷۹,۹۹۹,۰۰۰         | ۲۰         |
| شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا ( سهامی خاص ) | ۷۹,۹۸۰,۰۰۰         | ۲۰         |
| موسسه همیاری غدیر                          | ۷۰,۷۸۹,۷۳۳         | ۱۸         |
| شرکت آرمان صادرات سپهر ( سهامی خاص )       | ۶۰,۰۱۷,۰۰۰         | ۱۵         |
| سایر ( سهامداران حقوقی و حقیقی )           | ۲۹,۲۱۵,۲۶۷         | ۷          |
| <b>جمع</b>                                 | <b>۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b> | <b>۱۰۰</b> |

**۲۵- اندوخته قانونی**

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند 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، محاسبه آن اختیاری است . همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آئین 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 ۱۳۹۳ به شرح زیر است :

| مانده در ابتدای دوره | انتقال از محل سود ویژه | مانده در پایان دوره |
|----------------------|------------------------|---------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹           | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹          |
| ریال                 | ریال                   | ریال                |
| .                    | ۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹          | .                   |
| ۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹        | ۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵          | ۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹       |
| ۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹        | ۹,۴۴۲,۸۹۸,۹۱۴          | ۴,۲۶۴,۰۰۲,۲۶۹       |

**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 :

| مانده در ابتدای دوره | انتقال از محل سود ویژه | مانده در پایان دوره |
|----------------------|------------------------|---------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹           | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹          |
| ریال                 | ریال                   | ریال                |
| .                    | ۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷          | .                   |
| ۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷        | ۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰         | ۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷       |
| ۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷        | ۱۸,۸۸۵,۷۹۷,۸۲۷         | ۸,۵۲۸,۰۰۴,۵۳۷       |

۲۷- حق بیمه صادره

| سال ۱۳۹۲        |                |                 | سال ۱۳۹۳        |                 |                 |                      |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| جمع کل          | حق بیمه برگشتی | حق بیمه مستقیم  | جمع کل          | حق بیمه برگشتی  | حق بیمه مستقیم  |                      |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      |                      |
| ریال            | ریال           | ریال            | ریال            | ریال            | ریال            |                      |
| ۲,۴۶۳,۷۶۶,۴۳۵   | ۱۳,۸۲۸,۷۵۷     | ۲,۴۷۷,۵۹۵,۱۹۲   | ۷۴,۹۰۷,۹۱۶,۹۴۹  | ۴۲۶,۳۴۱,۰۲۹     | ۷۵,۳۳۴,۲۵۷,۹۷۸  | ثالث                 |
| ۲۸۳,۹۲۲,۳۶۷     | ۱,۱۳۱,۷۱۸      | ۲۸۵,۰۵۴,۰۸۵     | ۹۴۰,۸۴۱,۳۴۴     | ۷,۵۵۰,۲۵۵       | ۹۴۸,۳۹۱,۵۹۹     | ثالث مازاد           |
| .               | .              | .               | ۷,۸۵۲,۱۴۶,۳۷۳   | ۴۹,۱۱۶,۵۶۵      | ۷,۹۰۱,۲۶۲,۹۳۸   | حوادث سرنشین         |
| ۵۵۳,۷۴۳,۰۸۰     | .              | ۵۵۳,۷۴۳,۰۸۰     | ۱۲,۲۳۶,۶۶۷,۸۶۰  | ۲۸۳,۷۴۹,۰۹۰     | ۱۲,۵۲۰,۴۱۶,۹۵۰  | عمر و پس انداز       |
| ۱۰,۰۳۷,۶۰۶,۲۸۰  | ۶۰۳,۱۸۷,۳۷۰    | ۱۰,۶۴۰,۷۹۳,۶۵۰  | ۱۶,۷۰۵,۳۹۱,۶۴۵  | ۴,۱۵۰,۰۵۷,۷۴۵   | ۲۰,۸۵۵,۴۴۹,۳۹۰  | باربری               |
| ۶,۸۷۲,۱۱۷,۵۳۸   | .              | ۵۶,۸۷۲,۱۱۷,۵۳۸  | ۲۹۲,۱۴۹,۴۰۸,۶۹۶ | ۱,۹۹۶,۹۷۸,۰۸۰   | ۲۹۴,۱۴۶,۳۸۶,۷۷۶ | آتش سوزی             |
| ۷۷۰,۷۸۴,۶۰۷     | ۲۶,۸۴۷,۵۸۰     | ۷۹۷,۶۳۲,۱۸۷     | ۱۸,۸۳۱,۷۵۴,۴۳۲  | ۳۸۳,۹۴۳,۱۴۴     | ۱۹,۲۱۵,۶۹۷,۵۷۶  | بدنه                 |
| ۷۱,۴۸۲,۸۰۰      | .              | ۷۱,۴۸۲,۸۰۰      | ۲,۸۱۰,۳۰۲,۰۲۷   | ۶۱,۹۱۱,۰۷۵      | ۲,۸۷۲,۲۱۳,۱۰۲   | حوادث                |
| ۱۲۵,۸۱۹,۲۰۰     | .              | ۱۲۵,۸۱۹,۲۰۰     | ۲۶,۹۳۲,۴۱۷,۹۹۳  | ۳۹۳,۴۰۶,۳۰۲     | ۲۷,۳۲۵,۸۲۴,۲۹۵  | عمر زمانی            |
| ۱,۳۷۶,۱۳۳,۶۰۰   | ۱۰,۸۰۰,۰۰۰     | ۱,۳۸۶,۹۳۳,۶۰۰   | ۲۰,۳۸۱,۷۰۶,۳۹۶  | ۲۷,۶۹۷,۵۵۶,۲۶۶  | ۲۳۰,۵۱۴,۶۱۷,۶۶۲ | درمان                |
| ۱,۵۷۸,۳۶۴,۰۱۰   | ۴۲,۰۰۰,۰۰۰     | ۱,۶۲۰,۳۶۴,۰۱۰   | ۲۷,۵۴۸,۹۵۳,۴۶۲  | ۹۹۴,۶۱۴,۱۶۰     | ۲۸,۵۴۳,۵۶۷,۶۲۲  | مسئولیت              |
| ۳۳,۵۲۱,۴۰۱,۰۰۰  | ۳۹,۱۲۲,۹۱۱,۰۰۰ | ۷۲,۶۴۴,۳۱۲,۰۰۰  | ۱۸,۴۴۲,۶۳۶,۲۵۶  | ۱۲,۲۲۱,۵۷۰,۳۶۳  | ۳۰,۶۶۴,۲۰۶,۶۱۹  | مهندسی               |
| .               | .              | .               | ۱۰,۳۲۴,۸۶۱,۱۳۷  | ۸۰,۹۷۶,۰۲۰,۹۸۳  | ۹۱,۲۵۰,۸۸۲,۱۲۰  | نفت و گاز و پتروشیمی |
| ۶۷۵,۰۰۰         | .              | ۶۷۵,۰۰۰         | ۲,۴۵۲,۰۱۹,۶۴۲   | ۶۹,۷۵۴,۰۰۰      | ۲,۵۲۱,۷۷۳,۶۴۲   | پول جدید             |
| .               | .              | .               | ۳۳۲,۶۸۰,۰۰۰     | .               | ۳۳۲,۶۸۰,۰۰۰     | کشتی                 |
| .               | .              | .               | ۳۴,۷۹۹,۸۳۵      | .               | ۳۴,۷۹۹,۸۳۵      | هواپیما              |
| ۱۰۷,۶۵۵,۸۱۵,۹۱۷ | ۳۹,۸۲۰,۷۰۶,۴۲۵ | ۱۴۷,۴۷۶,۵۲۲,۳۴۲ | ۷۱۵,۲۶۹,۸۵۹,۰۴۷ | ۱۲۹,۷۱۲,۵۶۹,۰۵۷ | ۸۴۴,۹۸۲,۴۲۸,۱۰۴ | جمع                  |

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



۲۸- حق بیمه اتکائی واگذاری

| سال ۱۳۹۲       |                        |                       | سال ۱۳۹۳        |                        |                       |                      |
|----------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| جمع            | حق بیمه اتکائی اختیاری | حق بیمه اتکائی اجباری | جمع             | حق بیمه اتکائی اختیاری | حق بیمه اتکائی اجباری |                      |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹            | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹             | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹            |                      |
| ریال           | ریال                   | ریال                  | ریال            | ریال                   | ریال                  | ثالث                 |
| ۴۹۲,۷۳۰,۳۲۷    | .                      | ۴۹۲,۷۳۰,۳۲۷           | ۱۴,۹۸۱,۵۸۳,۳۹۰  | .                      | ۱۴,۹۸۱,۵۸۳,۳۹۰        | ثالث مزاد            |
| ۵۶,۷۸۱,۸۲۸     | .                      | ۵۶,۷۸۱,۸۲۸            | ۱۸۸,۱۹۳,۸۷۳     | .                      | ۱۸۸,۱۹۳,۸۷۳           | حوادث سرنشین         |
| .              | .                      | .                     | ۱,۵۷۰,۴۲۹,۲۷۶   | .                      | ۱,۵۷۰,۴۲۹,۲۷۶         | عمر و پس انداز       |
| ۲۱۷,۴۴۹,۵۵۴    | .                      | ۲۱۷,۴۴۹,۵۵۴           | ۳,۴۸۲,۲۳۹,۷۰۵   | .                      | ۳,۴۸۲,۲۳۹,۷۰۵         | باربری               |
| ۲,۴۰۵,۶۸۵,۶۶۱  | ۳۹۸,۱۶۴,۴۰۵            | ۲,۰۰۷,۵۲۱,۲۵۶         | ۱۲,۴۵۸,۰۳۸,۲۰۶  | ۹,۱۱۶,۹۵۹,۸۷۷          | ۳,۳۴۱,۰۷۸,۳۲۹         | آتش سوزی             |
| ۴۳,۰۰۶,۹۶۳,۵۷۸ | ۳۱,۶۱۷,۴۰۹,۷۰۳         | ۱۱,۳۸۹,۵۵۳,۸۷۵        | ۱۸۹,۹۷۷,۲۷۱,۶۲۱ | ۱۳۱,۴۱۰,۳۰۴,۷۸۸        | ۵۸,۵۶۶,۹۶۶,۸۳۳        | بدنه                 |
| ۱۶۴,۷۴۷,۲۳۳    | .                      | ۱۶۴,۷۴۷,۲۳۳           | ۳,۷۹۸,۷۶۸,۰۲۳   | ۴۲,۵۶۷,۷۵۰             | ۳,۷۵۶,۲۰۰,۲۷۳         | حوادث                |
| ۱۴,۲۹۶,۵۶۰     | .                      | ۱۴,۲۹۶,۵۶۰            | ۵۶۲,۰۶۰,۴۰۸     | .                      | ۵۶۲,۰۶۰,۴۰۸           | عمر زمانی            |
| ۵۰,۳۲۷,۶۸۰     | .                      | ۵۰,۳۲۷,۶۸۰            | ۸,۰۸۴,۱۹۲,۷۰۰   | .                      | ۸,۰۸۴,۱۹۲,۷۰۰         | درمان                |
| ۲۷۵,۲۲۶,۷۲۰    | .                      | ۲۷۵,۲۲۶,۷۲۰           | ۴۰,۵۶۳,۴۱۲,۲۷۹  | .                      | ۴۰,۵۶۳,۴۱۲,۲۷۹        | مسئولیت              |
| ۳۳۵,۴۱۴,۹۸۰    | .                      | ۳۳۵,۴۱۴,۹۸۰           | ۵,۵۵۹,۸۵۸,۲۵۱   | .                      | ۵,۵۵۹,۸۵۸,۲۵۱         | مهندسی               |
| ۳۲,۰۴۱,۶۳۸,۶۰۴ | ۲۵,۳۳۷,۳۵۸,۴۰۴         | ۶,۷۰۴,۲۸۰,۲۰۰         | ۱۵,۹۸۱,۱۴۰,۲۱۳  | ۱۲,۱۹۶,۴۷۷,۲۲۲         | ۳,۷۸۴,۶۶۲,۹۹۱         | نفت و گاز و پتروشیمی |
| .              | .                      | .                     | ۲,۰۶۰,۹۷۶,۲۳۵   | .                      | ۲,۰۶۰,۹۷۶,۲۳۵         | پول جدید             |
| ۵۱۳,۰۰۰        | ۳۷۸,۰۰۰                | ۱۳۵,۰۰۰               | ۱,۷۶۷,۶۴۹,۳۲۴   | ۱,۲۷۷,۱۸۵,۳۸۰          | ۴۹۰,۴۶۳,۹۴۴           | کشتی                 |
| .              | .                      | .                     | ۲۶۲,۵۳۶,۰۰۰     | ۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰            | ۶۶,۵۳۶,۰۰۰            | هواپیما              |
| .              | .                      | .                     | ۷,۴۳۹,۹۶۷       | ۴۸۰,۰۰۰                | ۶,۹۵۹,۹۶۷             | جمع                  |
| ۷۹,۰۶۱,۷۷۵,۷۲۵ | ۵۷,۳۵۳,۳۱۰,۵۱۲         | ۲۱,۷۰۸,۴۶۵,۲۱۳        | ۳۰۱,۳۰۵,۷۸۹,۴۷۲ | ۱۵۴,۲۳۹,۹۷۵,۰۱۷        | ۱۴۷,۰۶۵,۸۱۴,۴۵۵       |                      |



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



۲۹ - خسارت و کارشناسی پرداختی

| هزینه خسارت |                 | افزایش (کاهش)<br>ذخایر خسارت |                 | خسارت پرداختی |                |
|-------------|-----------------|------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                   | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     |
| ریال        | ریال            | ریال                         | ریال            | ریال          | ریال           |
| ۱۱,۴۵۰,۰۰۰  | ۷,۵۲۴,۶۸۵,۷۶۹   | ۰                            | ۴,۰۶۱,۶۲۳,۷۲۰   | ۱۱,۴۵۰,۰۰۰    | ۳,۴۶۳,۰۶۲,۰۴۹  |
| ۰           | ۱۳,۳۸۲,۷۸۰      | ۰                            | ۰               | ۰             | ۱۳,۳۸۲,۷۸۰     |
| ۳۲۳,۴۵۰,۷۲۶ | ۴۸,۵۵۲,۹۱۳,۳۸۱  | ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰                  | ۴۵,۲۰۲,۲۳۸,۹۷۸  | ۵۴,۸۱۱,۷۲۶    | ۳,۳۵۰,۶۷۴,۴۰۳  |
| ۴,۴۳۰,۰۰۰   | ۳,۴۷۰,۰۷۸,۶۶۳   | ۰                            | ۴۵۵,۴۸۲,۴۸۰     | ۴,۴۳۰,۰۰۰     | ۳,۰۱۴,۵۹۶,۱۸۳  |
| ۰           | ۱,۶۴۴,۵۶۱,۸۹۲   | ۰                            | ۱,۶۲۵,۸۵۹,۸۹۲   | ۰             | ۱۸,۷۰۲,۰۰۰     |
| ۰           | ۴,۰۷۸,۹۵۳,۹۱۴   | ۰                            | ۲,۴۹۲,۱۱۱,۶۳۵   | ۰             | ۱,۵۸۶,۸۴۲,۲۷۹  |
| ۰           | ۱۰۷,۲۰۲,۸۰۹,۳۴۱ | ۰                            | ۲۴,۱۴۳,۸۲۲,۸۰۷  | ۰             | ۸۳,۰۵۸,۹۸۶,۵۳۴ |
| ۰           | ۶,۴۹۰,۳۳۱,۲۸۶   | ۰                            | ۶,۳۱۳,۷۰۲,۸۱۶   | ۰             | ۱۷۶,۶۲۸,۴۷۰    |
| ۰           | ۳۲,۵۵۶,۴۰۴,۲۰۸  | ۰                            | ۳۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰  | ۰             | ۱,۵۰۱,۹۰۴,۲۰۸  |
| ۰           | ۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰   | ۰                            | ۳,۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۰             | ۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰    |
| ۰           | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۰                            | ۰               | ۰             | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰    |
| ۳۳۹,۳۳۰,۷۲۶ | ۲۱۵,۴۱۹,۱۲۱,۲۳۳ | ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰                  | ۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷ | ۷۰,۶۹۱,۷۲۶    | ۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶ |

ثالث

عمر و پس انداز

آتش سوزی

بدنه

حوادث

عمر زمانی

درمان

مسئولیت

مهندسی

نفت و گاز و پتروشیمی

پول

جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



| سال ۱۳۹۲    |             |            | سال ۱۳۹۳       |               |                | ۳۰ - خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی |
|-------------|-------------|------------|----------------|---------------|----------------|----------------------------------------|
| جمع کل      | اختیاری     | اجباری     | جمع کل         | اختیاری       | اجباری         |                                        |
| ریال        | ریال        | ریال       | ریال           | ریال          | ریال           | ثالث                                   |
| ۲,۲۹۰,۰۰۰   | .           | ۲,۲۹۰,۰۰۰  | ۶۹۲,۶۱۲,۳۷۵    | .             | ۶۹۲,۶۱۲,۳۷۵    | عمر و پس انداز                         |
| .           | .           | .          | ۵,۳۵۳,۱۱۲      | .             | ۵,۳۵۳,۱۱۲      | آتش سوزی                               |
| ۲۴۶,۷۶۲,۹۹۱ | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹ | ۴۳,۶۱۶,۹۱۲ | ۲,۲۹۵,۰۰۲,۹۱۴  | ۱,۶۲۴,۸۶۸,۰۳۸ | ۶۷۰,۱۳۴,۸۷۶    | بدنه                                   |
| ۸۸۶,۰۰۰     | .           | ۸۸۶,۰۰۰    | ۸۳۴,۹۶۹,۲۳۶    | ۲۳۲,۰۵۰,۰۰۰   | ۶۰۲,۹۱۹,۲۳۶    | حوادث                                  |
| .           | .           | .          | ۳,۷۴۰,۴۰۰      | .             | ۳,۷۴۰,۴۰۰      | عمر زمانی                              |
| .           | .           | .          | ۴۷۶,۰۵۲,۶۸۴    | .             | ۴۷۶,۰۵۲,۶۸۴    | درمان                                  |
| .           | .           | .          | ۱۶,۶۱۱,۷۹۷,۳۰۶ | .             | ۱۶,۶۱۱,۷۹۷,۳۰۶ | مسئولیت                                |
| .           | .           | .          | ۹۹۷,۸۱۱,۵۷۳    | ۹۶۲,۴۸۵,۸۷۹   | ۲۵,۳۲۵,۶۹۴     | مهندسی                                 |
| .           | .           | .          | ۵۴۷,۴۹۵,۸۹۸    | ۲۴۷,۱۱۵,۰۵۶   | ۳۰۰,۳۸۰,۸۴۲    | نفت و گاز و پتروشیمی                   |
| .           | .           | .          | ۲۹,۰۰۰,۰۰۰     | .             | ۲۹,۰۰۰,۰۰۰     | پول                                    |
| .           | .           | .          | ۶۴,۸۰۰,۰۰۰     | ۳۷,۸۰۰,۰۰۰    | ۲۷,۰۰۰,۰۰۰     | جمع                                    |
| ۲۴۹,۹۳۸,۹۹۱ | ۲۰۳,۱۴۶,۰۷۹ | ۴۶,۷۹۲,۹۱۲ | ۲۲,۵۵۸,۶۳۵,۴۹۸ | ۳,۱۰۴,۳۱۸,۹۷۳ | ۱۹,۴۵۴,۳۱۶,۵۲۵ |                                        |

| سال ۱۳۹۲   | سال ۱۳۹۳       |
|------------|----------------|
| ریال       | ریال           |
| .          | ۲,۴۹۹,۰۶۲,۱۹۳  |
| ۲۳,۵۷۱,۸۴۳ | ۲,۲۴۵,۵۸۹,۹۰۰  |
| .          | ۳۹۹,۲۳۲,۱۷۷    |
| .          | ۹۴۵,۶۹۵,۱۲۲    |
| .          | ۶۸۲,۱۹۳,۱۴۷    |
| .          | ۱۳۰,۰۰۰,۱۱۲    |
| .          | ۱۳۸,۳۴۲,۴۴۲    |
| .          | ۲,۴۸۶,۷۱۳,۸۰۹  |
| .          | ۴,۲۱۶,۴۹۴,۲۴۸  |
| .          | ۲۶۵,۴۰۲,۱۴۹    |
| .          | ۱۳۵,۷۴۴,۳۹۲    |
| ۲۳,۵۷۱,۸۴۳ | ۱۴,۱۴۴,۴۶۹,۶۹۱ |

۳۱ - هزینه کارمزد نمایندگان

ثالث  
 عمر و پس انداز  
 باربری  
 آتش سوزی  
 بدنه  
 حوادث  
 عمر زمانی  
 درمان  
 مسئولیت  
 مهندسی  
 پول  
 جمع



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۲ - درآمد کارمزد و کارمزد منافع انگائی

| سال ۱۳۹۲       |                        |                       |                | سال ۱۳۹۳               |                       |                |                |
|----------------|------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| جمع            | حق بیمه انگائی اختیاری | حق بیمه انگائی اجباری | جمع            | حق بیمه انگائی اختیاری | حق بیمه انگائی اجباری | تألیک          | تألیک          |
| ریال           | ریال                   | ریال                  | ریال           | ریال                   | ریال                  | تألیک          | تألیک          |
| ۴۱,۷۱۱,۲۳۵     | ۰                      | ۴۱,۷۱۱,۲۳۵            | ۹۴۱,۷۴۳,۲۵۳    | ۰                      | ۹۴۱,۷۴۳,۲۵۳           | ۱۱,۸۵۶,۲۵۰     | ۱۱,۸۵۶,۲۵۰     |
| ۰              | ۰                      | ۰                     | ۱۱,۸۵۶,۲۵۰     | ۰                      | ۰                     | ۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷    | ۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷    |
| ۰              | ۰                      | ۰                     | ۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷    | ۰                      | ۰                     | ۸۰۹,۶۶۰,۵۴۲    | ۸۰۹,۶۶۰,۵۴۲    |
| ۳۱,۶۸۵,۱۴۷     | ۰                      | ۳۱,۶۸۵,۱۴۷            | ۸۰۹,۶۶۰,۵۴۲    | ۰                      | ۰                     | ۹۰۲,۰۹۱,۱۴۸    | ۹۰۲,۰۹۱,۱۴۸    |
| ۶۷۱,۴۳۴,۱۶۹    | ۱۲۹,۴۰۳,۴۳۰            | ۵۴۲,۰۳۰,۷۳۹           | ۳,۸۶۴,۸۳۱,۱۷۵  | ۲,۹۶۲,۷۳۹,۹۷۷          | ۲,۹۶۲,۷۳۹,۹۷۷         | ۱۵,۸۱۶,۲۳۹,۴۶۹ | ۱۵,۸۱۶,۲۳۹,۴۶۹ |
| ۱۴,۱۴۰,۳۱۴,۰۳۹ | ۱۱,۰۶۵,۱۳۴,۴۹۲         | ۳,۰۷۵,۱۷۹,۵۴۷         | ۶۰,۹۱۳,۱۹۸,۱۷۸ | ۴۵,۰۹۶,۹۵۸,۷۰۹         | ۴۵,۰۹۶,۹۵۸,۷۰۹        | ۸۲۶,۳۶۴,۰۵۸    | ۸۲۶,۳۶۴,۰۵۸    |
| ۳۶,۲۴۴,۳۹۱     | ۰                      | ۳۶,۲۴۴,۳۹۱            | ۸۳۹,۳۳۷,۴۰۲    | ۱۲,۸۷۳,۳۴۴             | ۱۲,۸۷۳,۳۴۴            | ۱۳۷,۳۳۷,۳۴۵    | ۱۳۷,۳۳۷,۳۴۵    |
| ۵۸۵,۷۴۶        | ۰                      | ۵۸۵,۷۴۶               | ۱۳۷,۳۳۷,۳۴۵    | ۰                      | ۰                     | ۱,۱۲۴,۱۰۶,۸۴۰  | ۱,۱۲۴,۱۰۶,۸۴۰  |
| ۲,۹۱۶,۹۱۱      | ۰                      | ۲,۹۱۶,۹۱۱             | ۱,۱۲۴,۱۰۶,۸۴۰  | ۰                      | ۰                     | ۶۰,۸۴۰,۵۱۱,۸۴۲ | ۶۰,۸۴۰,۵۱۱,۸۴۲ |
| ۴۱,۲۸۴,۰۰۸     | ۰                      | ۴۱,۲۸۴,۰۰۸            | ۶,۱۴۵,۰۸۳,۱۹۲  | ۶۰,۵۷۱,۳۵۰             | ۶۰,۵۷۱,۳۵۰            | ۱,۲۱۹,۰۹۵,۰۱۷  | ۱,۲۱۹,۰۹۵,۰۱۷  |
| ۷۳,۷۹۱,۲۹۶     | ۰                      | ۷۳,۷۹۱,۲۹۶            | ۱,۲۱۹,۰۹۵,۰۱۷  | ۰                      | ۰                     | ۶۴۳,۳۹۲,۷۱۰    | ۶۴۳,۳۹۲,۷۱۰    |
| ۶,۰۷۷,۸۵۶,۸۷۶  | ۵,۱۲۵,۹۰۹,۴۱۰          | ۹۵۱,۹۴۷,۴۶۶           | ۳,۴۳۵,۰۴۲,۸۴۱  | ۲,۷۹۱,۶۵۰,۱۳۱          | ۲,۷۹۱,۶۵۰,۱۳۱         | ۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹    | ۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹    |
| ۰              | ۰                      | ۰                     | ۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹    | ۰                      | ۰                     | ۷,۹۸۴,۳۲۰      | ۷,۹۸۴,۳۲۰      |
| ۰              | ۰                      | ۰                     | ۳۹,۶۲۴,۳۲۰     | ۳۱,۶۴۰,۰۰۰             | ۳۱,۶۴۰,۰۰۰            | ۸۳,۳۷۸,۸۷۱     | ۸۳,۳۷۸,۸۷۱     |
| ۱۱۷,۴۵۰        | ۹۴,۵۰۰                 | ۲۲,۹۵۰                | ۳۸۷,۱۴۴,۳۲۱    | ۳۰۳,۷۶۵,۴۶۰            | ۳۰۳,۷۶۵,۴۶۰           | ۸۳۵,۱۹۶        | ۸۳۵,۱۹۶        |
| ۰              | ۰                      | ۰                     | ۸۹۷,۵۹۶        | ۶۲,۴۰۰                 | ۶۲,۴۰۰                | ۲۹,۰۸۴,۴۰۹,۹۰۷ | ۲۹,۰۸۴,۴۰۹,۹۰۷ |
| ۲۱,۱۱۷,۹۴۱,۲۶۸ | ۱۶,۳۲۰,۵۴۱,۸۳۲         | ۴,۷۹۷,۳۹۹,۴۳۶         | ۸۰,۳۴۴,۶۷۱,۲۷۸ | ۵۱,۲۶۰,۲۶۱,۳۷۱         | ۵۱,۲۶۰,۲۶۱,۳۷۱        |                |                |



شرکت بیمه سرمه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۳ - هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی

مبلغ ۲.۹۹۶ میلیون ریال (سال مالی قبل ۹۸ 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 اتکائی اجباری می باشد.

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      | یادداشت | ۳۴ - هزینه عوارض شخص ثالث             |
|------------|-----------------|---------|---------------------------------------|
| ریال       | ریال            |         |                                       |
| .          | ۸,۳۷۰,۰۹۰,۴۶۷   | ۳۴-۱    | هزینه سهم وزارت بهداشت                |
| .          | (۱,۶۷۴,۰۲۰,۶۵۶) |         | سهم بیمه مرکزی از عوارض وزارت بهداشت  |
| .          | ۷۷,۰۰۰,۰۰۰      | ۳۴-۲    | هزینه سهم نیروی انتظامی               |
| .          | (۱۸,۷۴۹,۹۹۷)    |         | سهم بیمه مرکزی از عوارض نیروی انتظامی |
| .          | ۶,۷۵۴,۳۱۹,۸۱۴   |         |                                       |

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 شرکتهای تعیین و به تصویب شورایعالی بیمه می رسد به ردیف ۱۶۰۱۱۱ خزانه (بابت نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران) واریز نمایند.

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



۳۵- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹       |                      |
|---------------|------------------|----------------------|
| ریال          | ریال             | ثالث                 |
| (۲۱۹,۸۵۸,۲۹۸) | (۹۰,۶۲۵,۶۷۷)     | جامع عمر و پس انداز  |
| .             | (۱۱۲,۳۴۴,۲۸۵)    | باربری               |
| .             | (۳۲۸,۹۲۴,۶۴۵)    | آتش سوزی             |
| (۳۴,۵۰۰,۰۰۰)  | (۱۴,۱۱۷,۷۰۹,۶۰۴) | بدنه                 |
| .             | (۲۳,۷۰۰,۰۰۰)     | مسئولیت              |
| (۲,۵۰۰,۰۰۰)   | (۲۳,۹۰۰,۰۰۰)     | مهندسی               |
| .             | (۶۹,۳۸۱,۰۰۰)     | نفت و گاز و پتروشیمی |
| .             | ۳,۶۷۲,۰۴۹,۵۹۱    | جمع                  |
| (۲۵۶,۸۵۸,۲۹۸) | (۱۱,۰۹۴,۵۳۵,۶۲۰) |                      |

۳۶- درآمد سرمایه گذاری ها

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹      |                                               |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------|
| ریال            | ریال            | سود سپرده های بانکی کوتاه مدت                 |
| ۹۷,۶۲۳,۴۳۸,۵۳۷  | ۱۸,۰۶۲,۹۶۸,۰۸۳  | سود سپرده های بانکی بلند مدت                  |
| ۹,۴۰۲,۷۳۹,۶۷۷   | ۶۸,۲۴۴,۴۸۴,۰۵۰  | سود سپرده های ارزی                            |
| .               | ۱۸,۱۹۲,۴۴۹      | سود سهام شرکت های بورسی                       |
| .               | ۲,۰۹۳,۵۴۶,۴۷۰   | زیان قراردادهای سیدگردانی                     |
| (۷,۶۲۲,۸۵۰,۶۴۹) | (۱,۷۸۸,۵۱۰,۵۸۶) | هزینه کارمزد سید گردان                        |
| .               | (۱,۸۹۶,۴۹۶,۰۶۹) | ذخیره کاهش ارزش سهام                          |
| ۹۹,۴۰۳,۳۲۷,۵۶۵  | ۸۱,۴۶۳,۰۱۵,۲۱۴  | جمع                                           |
| .               | ۳,۱۲۹,۷۱۲,۹۴۵   | خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی |
| ۹۹,۴۰۳,۳۲۷,۵۶۵  | ۷۸,۳۳۳,۳۰۲,۲۶۹  | خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع     |



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



۳۷- هزینه های اداری و عمومی

| سال ۱۳۹۲       | سال ۱۳۹۳        | یادداشت |                   |
|----------------|-----------------|---------|-------------------|
| ریال           | ریال            |         |                   |
| ۲۹,۳۰۶,۷۴۶,۹۸۷ | ۵۳,۸۹۸,۳۲۸,۱۶۹  | ۳۷-۱    | هزینه های اداری   |
| ۱۳,۹۳۶,۲۵۹,۰۹۲ | ۷۲,۵۱۵,۲۸۶,۱۸۲  | ۳۷-۲    | هزینه های کارکنان |
| ۳,۱۳۰,۳۲۰,۰۳۷  | ۱۱,۱۸۳,۱۰۳,۰۱۰  |         | هزینه استهلاك     |
| ۴۶,۳۷۳,۳۲۶,۱۱۶ | ۱۳۷,۵۹۶,۷۱۷,۳۶۱ |         | جمع               |

۳۷-۱- هزینه های اداری

| سال ۱۳۹۲       | سال ۱۳۹۳       |                                       |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ریال           | ریال           |                                       |
| ۴,۲۸۵,۴۳۶,۷۲۰  | ۲۱,۸۲۵,۰۵۹,۳۹۹ | چاپ و تبلیغات                         |
| ۳۲۷,۸۳۲,۵۵۱    | ۲,۶۷۱,۳۲۶,۱۷۱  | هزینه های خرید خدمات و حق الزحمه      |
| ۱,۰۷۷,۸۴۱,۶۷۳  | ۳,۷۴۱,۵۵۸,۸۲۶  | اجاره ساختمان                         |
| ۶۹,۰۹۰,۵۶۸     | ۳,۴۶۶,۳۱۸,۰۴۰  | تعمیر و نگهداری ساختمان و دارایی ثابت |
| ۳۳۶,۹۵۱,۷۷۳    | ۳,۳۰۶,۸۵۲,۷۰۸  | هزینه آموزش                           |
| ۲۴۴,۴۸۵,۱۰۷    | ۳,۱۰۱,۵۹۲,۱۲۲  | امور چاپ و طراحی اقلام مصرفی          |
| ۹۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲,۵۲۰,۹۹۶,۲۲۶  | هزینه غذای پرسنل                      |
| .              | ۲,۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰  | حق حضور و پاداش هیئت مدیره            |
| ۱۳۸,۹۹۸,۳۱۳    | ۱,۹۱۲,۱۹۷,۰۴۸  | اقلام تبلیغاتی                        |
| ۶۰۰,۳۶۱,۵۲۷    | ۱,۴۵۸,۰۸۸,۰۶۹  | سفر اقامت ماموریت                     |
| ۱,۰۰۳,۵۶۴,۸۶۴  | ۱,۲۱۵,۴۵۴,۳۷۱  | هزینه های ایاب ذهاب                   |
| ۵۶,۷۵۸,۶۸۷     | ۱,۰۰۲,۱۴۸,۱۲۷  | هزینه های پست و تلفن                  |
| ۲۲۳,۹۴۰,۸۸۰    | ۸۴۴,۷۲۸,۸۶۹    | پذیرایی و تشریفات                     |
| ۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۸۰۷,۱۶۳,۵۳۲    | خدمات رایانه ای                       |
| ۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۷۰۸,۱۷۲,۷۰۰    | اقلام مصرفی                           |
| ۷۳,۰۴۸,۷۷۰     | ۶۶۳,۸۵۰,۵۵۰    | برگزاری همایش و مجامع                 |
| .              | ۶۲۲,۲۸۹,۳۹۲    | عوارض شهرداری                         |
| .              | ۴۵۰,۰۹۳,۶۸۶    | آب و برق و گاز                        |
| .              | ۴۲۱,۸۰۰,۰۰۰    | حق عضویت                              |
| .              | ۳۱۲,۲۸۰,۲۷۴    | اجاره خودرو                           |
| .              | ۱۹۰,۷۸۳,۵۷۸    | هزینه های ثبتی                        |
| ۱۹,۹۳۴,۲۰۹,۲۲۵ | .              | هزینه تاسیس و قبل از بهره برداری      |
| ۱۹۴,۲۲۶,۳۲۹    | ۴۳۰,۵۷۴,۴۸۱    | سایر هزینه ها                         |
| ۲۹,۳۰۶,۷۴۶,۹۸۷ | ۵۳,۸۹۸,۳۲۸,۱۶۹ | جمع                                   |



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۷-۲- هزینه های کارکنان :

| سال ۱۳۹۲       | سال ۱۳۹۳       |                       |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ریال           | ریال           |                       |
| ۹,۰۶۶,۴۶۱,۱۵۹  | ۴۱,۷۴۵,۲۲۹,۸۴۶ | حقوق و مزایا          |
| ۱,۰۲۵,۳۲۴,۰۲۴  | ۷,۷۳۸,۳۲۹,۵۰۹  | حق بیمه سهم کارفرما   |
| ۱,۵۱۲,۵۵۲,۹۹۷  | ۱۲,۱۲۵,۸۵۹,۹۷۱ | عیدی و پاداش          |
| ۱,۱۵۳,۹۸۳,۶۵۶  | ۴,۹۹۱,۹۴۷,۸۶۶  | کمکهای غیر نقدی       |
| ۶۷۵,۴۱۰,۳۴۳    | ۳,۰۰۰,۵۶۸,۶۶۹  | حقوق نیروهای شرکتی    |
| ۴۳,۵۱۰,۰۰۰     | ۳۶۵,۱۱۶,۰۲۹    | سایر هزینه های پرسنلی |
| ۴۵۹,۰۱۶,۹۱۳    | ۲,۵۴۸,۲۳۴,۲۹۲  | مزایای پایان خدمت     |
| ۱۳,۹۳۶,۲۵۹,۰۹۲ | ۷۲,۵۱۵,۲۸۶,۱۸۲ | جمع                   |
| سال ۱۳۹۲       | سال ۱۳۹۳       |                       |
| ریال           | ریال           |                       |
| ۱,۰۳۷,۸۱۱,۷۵۶  | ۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸  | هزینه های مالی        |
| ۱,۰۳۷,۸۱۱,۷۵۶  | ۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸  | هزینه تسهیلات دریافتی |
|                |                | جمع                   |

شرکت بیمه سرمَد (سهامی عام)  
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

| سال ۱۳۹۲    | سال ۱۳۹۳      |                                         |
|-------------|---------------|-----------------------------------------|
| ریال        | ریال          |                                         |
| ۴۷۹,۳۸۰,۰۱۳ | ۲,۹۲۶,۱۶۵,۰۰۰ | درآمد دوره های آموزشی متقاضیان نمایندگی |
| .           | (۲۰,۳۲۰,۰۰۰)  | هزینه تمبر و سفته                       |
| (۷,۶۷۸,۴۲۳) | (۷۲,۶۵۶,۸۱۲)  | هزینه کارمزد و خدمات بانکی              |
| .           | (۷۸,۲۴۵,۵۷۴)  | سود و زیان ناشی از تسعیر ارز            |
| .           | (۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰) | هزینه های افزایش سرمایه                 |
| .           | (۱,۰۵۵,۹۳۳)   | سایر درآمدهای غیر بیمه ای               |
| ۴۷۱,۷۰۱,۵۹۰ | ۲,۶۵۳,۸۸۶,۶۸۱ | جمع                                     |

۴۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

| سال ۱۳۹۲         | سال ۱۳۹۳          |                                                            |
|------------------|-------------------|------------------------------------------------------------|
| ریال             | ریال              |                                                            |
| ۸۵,۸۴۶,۱۵۵,۵۳۶   | ۱۱۰,۴۵۷,۹۴۱,۴۶۵   | سود ( زیان ) عملیاتی                                       |
| ۳,۱۳۰,۳۲۰,۰۳۷    | ۱۱,۱۸۳,۱۰۳,۰۱۰    | هزینه استهلاک                                              |
| ۴۵۸,۷۷۵,۱۷۷      | ۲,۴۶۰,۲۴۴,۷۶۰     | مزایای پایان خدمت کارکنان                                  |
| (۱,۳۶۰,۷۹۷,۳۰۲)  | (۳۸,۰۱۹,۲۵۵,۱۹۳)  | کاهش ( افزایش ) حساب های دریافتنی                          |
| (۶۹,۰۱۸,۹۲۳,۲۱۰) | (۲۱۸,۴۷۶,۴۶۸,۰۳۱) | کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان         |
| .                | (۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰)   | کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی    |
| (۶۲,۵۶۷,۳۷۶,۲۹۱) | (۱۶۹,۲۵۶,۶۶۶,۶۲۲) | کاهش ( افزایش ) مطالبات از بیمه گران اتکایی بابت ذخایر فنی |
| .                | (۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)   | کاهش ( افزایش ) سایر دارائیه                               |
| ۲۹,۴۰۳,۵۳۸,۳۲۰   | ۷۵,۸۶۰,۹۷۹,۵۷۷    | افزایش سایر حسابها و اسناد پرداختنی                        |
| ۹۲,۴۴۵,۶۳۱,۵۱۴   | ۵۵,۷۹۹,۲۹۱,۲۳۷    | افزایش بدهی به بیمه گران اتکائی                            |
| ۲۶۸,۶۳۹,۰۰۰      | ۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷   | افزایش (کاهش) ذخایر خسارات معوق                            |
| ۷۷,۹۳۳,۵۲۴,۵۹۳   | ۲۶۵,۶۱۰,۷۰۷,۸۹۱   | افزایش ذخایر حق بیمه                                       |
| ۸۵۷,۸۲۱,۲۰۶      | ۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵     | افزایش سایر ذخایر فنی                                      |
| ۶۹,۶۱۴,۸۴۴       | ۱۲,۴۳۱,۲۸۹,۰۸۲    | افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان                     |
| ۲۲۷,۳۱۴,۲۸۱      | ۱,۳۶۸,۹۶۸,۵۰۵     | افزایش حق بیمه سالهای آتی                                  |
| ۴۷۱,۷۰۱,۶۳۰      | ۲,۷۳۲,۱۳۲,۲۵۵     | سایر درآمدها                                               |
| ۱۵۸,۱۶۵,۹۳۹,۳۴۵  | ۲۲۸,۹۷۵,۴۹۹,۸۱۸   | جمع                                                        |

شرکت نیمه سمرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۱ - معاملات ماده ۱۲۹ اصلاح قانون تجارت

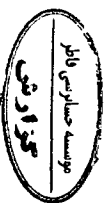
معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش مربوط به معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به شرح زیر می باشد:

دوره یکساله منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

| نام شرکت طرف معامله       | نوع وابستگی          | شرح معامله             | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله     | ارزش منصفانه    | مانده طلب (بدهی) در پایان دوره |
|---------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| بانک صادرات ایران         | عضو مشترک هیات مدیره | اجاره شعب              | قیمت بازار      | ۲,۱۸۴,۵۰۰,۰۰۰   | ۲,۱۸۴,۵۰۰,۰۰۰   | ۲۱۶,۵۰۰,۰۰۰                    |
| بانک صادرات ایران         | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۱۲۱,۵۶۳,۴۸۰,۱۸۰ | ۱۲۱,۵۶۳,۴۸۰,۱۸۰ | ۴۲,۳۷۴,۳۴۱,۷۶۹                 |
| بانک صادرات ایران         | عضو مشترک هیات مدیره | پرداخت مشارکت در منافع | قیمت بازار      | ۱۳,۴۵۵,۴۵۲,۰۵۵  | ۱۳,۴۵۵,۴۵۲,۰۵۵  | *                              |
| بانک شهر                  | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۲۱,۸۳۸,۴۴۹,۴۸۴  | ۲۱,۸۳۸,۴۴۹,۴۸۴  | ۵,۷۸۸,۷۷۱,۴۱۷                  |
| شرکت واسپاری سپهر صادرات  | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۳,۰۶۱,۲۴۸,۲۵۴   | ۳,۰۶۱,۲۴۸,۲۵۴   | ۱۲۸,۳۷۹,۴۱۹                    |
| شرکت کارگزاری بانک صادرات | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۱۴,۰۷۲,۶۸۸      | ۱۴,۰۷۲,۶۸۸      | *                              |
| شرکت تامین سرمایه سپهر    | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۱۰۷,۶۲۸,۹۱۶     | ۱۰۷,۶۲۸,۹۱۶     | *                              |
| شرکت سرمایه گذاری خوارزمی | عضو مشترک هیات مدیره | عملیات بیمه ای         | قیمت بازار      | ۱۳۷,۴۱۷,۵۴۴     | ۱۳۷,۴۱۷,۵۴۴     | *                              |

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 ۲۳۵ 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 نشده است .



**شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۴۳ - مقایسه بودجه و عملکرد**

مقایسه بودجه و عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می‌باشد:

| درصد پوشش | عملکرد سال مالی<br>منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | بودجه مصوب<br>سال ۱۳۹۳ |
|-----------|----------------------------------------|------------------------|
| درصد      | میلیون ریال                            | میلیون ریال            |
| ۱۰۴٪      | ۷۱۵,۲۷۰                                | ۶۸۸,۹۸۶                |
| ۱۱۹٪      | ۸۰,۳۴۵                                 | ۶۷,۵۰۲                 |
| ۱۰۵٪      | ۷۹۵,۶۱۵                                | ۷۵۶,۴۸۸                |
| ۶۸٪       | ۸۱,۴۶۳                                 | ۱۱۹,۶۴۰                |
| ۰٪        | ۲,۶۵۴                                  | ۴۷۹                    |
| ۱۰۰٪      | ۸۷۹,۷۳۲                                | ۸۷۶,۶۰۷                |

**درآمدها:**

درآمدهای بیمه گری

حق بیمه صادره

کارمزد و کارمزد منافع انکابی

درآمدهای سرمایه گذاری

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

جمع درآمدها

**هزینه ها:**

هزینه های بیمه گری

حق بیمه انکابی واگذاری

خسارت پرداختی - سهم انکابی

کارمزد و کارمزد منافع پرداختی

هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی و عوارض ثالث

ذخایر فنی

سایر هزینه های بیمه گری

هزینه های اداری عمومی

هزینه مالی

جمع هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

|      |           |           |
|------|-----------|-----------|
| ۱۱۲٪ | (۳۰۱,۳۰۶) | (۲۶۷,۹۸۱) |
| ۵۱٪  | (۷۳,۹۰۶)  | (۱۴۳,۸۸۳) |
| ۶۲٪  | (۱۴,۱۴۴)  | (۲۲,۹۴۰)  |
| ۱۲۲٪ | (۹,۷۵۰)   | (۷,۹۹۲)   |
| ۱۵۳٪ | (۲۱۸,۸۲۳) | (۱۴۳,۹۸۴) |
| ۳۵٪  | (۱۱,۰۹۵)  | (۳۱,۹۶۹)  |
| ۱۰۲٪ | (۶۲۹,۰۲۴) | (۶۱۸,۷۴۹) |
| ۹۵٪  | (۱۳۷,۵۹۷) | (۱۴۴,۶۱۵) |
| ۰٪   | (۳,۱۱۳)   | ۰         |
| ۱۰۱٪ | (۷۶۹,۷۳۴) | (۷۶۳,۳۶۴) |
| ۹۷٪  | ۱۰۹,۹۹۸   | ۱۱۳,۲۴۳   |
| ۰٪   | (۶,۴۲۰)   | ۰         |
| ۹۱٪  | ۱۰۳,۵۷۷   | ۱۱۳,۲۴۳   |

#### ۴۴- سود و زیان ناخالص فعالیت بیمه‌ای

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹         |                    |                        |                  |                    |                 |                 |                   |                   |                            |
|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| سود ناخالص         | سود ناخالص         | سایر هزینه های بیمه ای | هزینه سهم صندوق  | درآمد سرمایه گذاری | جمع             | سایر ذخایر فنی  | ذخیره خسارت       | ذخایر حق بیمه     | خالص کارکرد و کارکرد متعلق |
| فعالیت های بیمه ای | فعالیت های بیمه ای | های بیمه ای            | تأمین خسارت بدنی | از محل ذخایر فنی   |                 |                 | موقوف             |                   | (تفاوت دریافتی و پرداختی)  |
| ریال               | ریال               | ریال                   | ریال             | ریال               | ریال            | ریال            | ریال              | ریال              | ریال                       |
| ۲۱۰,۴۵۴,۰۴۷        | ۲۰,۷۳۳,۵۷۷,۰۹۱     | (۹۰,۶۲۵,۵۷۷)           | (۹,۷۵۰,۰۹۸,۷۳۱)  | ۷۴,۵۰۹,۲۰۵         | ۲۰,۴۸۹,۹۴۲,۷۸۴  | (۳۳۵,۰۷۷,۶۷۳)   | (۳,۳۴۹,۴۹۸,۹۷۶)   | (۳۱,۵۳۴,۳۴۶,۲۱۲)  | (۱,۵۵۷,۳۱۸,۹۴۰)            |
| .                  | ۷۱۵,۵۷۷,۸۳۱        | .                      | .                | ۸,۵۹۱,۷۸۸          | ۷۰۶,۹۸۶,۰۴۳     | (۳,۴۰۰,۰۳۹۶)    | .                 | (۵۴۴,۱۱۷,۳۸۲)     | ۱۱,۸۵۵,۲۵۰                 |
| ۶۹,۲۱۱,۴۰۴         | ۴۱۰۰۱,۸۹۹,۱۵۶      | .                      | .                | ۱۶,۷۷۲,۶۴۴         | ۴۱۰۰۱,۸۹۹,۱۵۶   | (۳۵,۲۱۲,۳۶۲)    | .                 | (۲,۴۵۵,۵۵۰,۵۷۶)   | ۳۱۰,۹۴۴,۹۹۷                |
| (۱۴۷,۱۶۹,۱۱۸)      | ۲,۴۳۸,۴۳۷,۵۰۹      | (۱۱۳,۳۴۴,۷۸۵)          | .                | ۲,۴۳۸,۴۳۷,۵۰۹      | ۲,۵۳۲,۹۹۹,۱۵۲   | (۵۷,۱۵۹,۸۹۹)    | .                 | (۴,۷۱۹,۳۰۰,۰۷۸)   | (۱,۴۳۵,۹۹۹,۳۵۸)            |
| ۱,۸۲۷,۵۳۷,۸۸۸      | ۱۱,۹۸۹,۴۴۶,۵۴۸     | (۳۳۸,۹۳۴,۶۳۵)          | .                | ۳۴۲,۰۳۹,۱۷۰        | ۱۱,۹۷۶,۳۳۲,۰۳۳  | (۱۲۷,۴۳۰,۶۰۳)   | .                 | ۴,۳۹۰,۸۰۰,۰۳۹     | ۳,۴۵۵,۵۸۹,۹۴۸              |
| ۲۳,۸۱۰۰۸,۶۷۱۵      | ۱۰,۴۵۱,۵۸۷,۱۳۴     | (۱۴,۱۱۷۷۰,۹۶۰۴)        | .                | ۱,۷۳۲,۶۲۹,۴۴۵      | ۱۱۶,۹۱۰,۹۵۳,۳۰۴ | (۳,۲۵۷,۰۷۹,۱۷۳) | (۷,۲۹۳,۰۴۸,۴۳۳)   | (۳۴,۵۳۲,۸۱۵,۳۳۱)  | ۵۹,۹۴۷,۵۰۲,۰۵۶             |
| ۱۸۵,۸۹۰,۳۱۴        | ۴,۹۶۲,۶۸۳,۰۶۶      | (۳۳,۷۰۰,۰۰۰۰۰)         | .                | ۲۳,۰۹۹,۸۳          | ۴,۹۶۲,۰۸۳,۹۸۳   | (۱۰۳,۰۲۶,۳۵۴)   | (۳۶۶,۳۸۵,۹۸۴)     | (۷,۵۷۹,۹۰۷,۳۹۶)   | ۱۵۷,۰۴۴,۳۵۵                |
| ۱۵,۵۵۵,۲۴۰         | (۴,۵۳۷,۲۷۷)        | .                      | .                | ۲۱,۵۶۹,۹۴۶         | (۶,۶۸۴,۳۳۲)     | (۹,۷۷۱,۶۶۱)     | (۱,۳۳۳,۰۳۹,۹۹۲)   | (۹۱۴,۵۳۳,۹۹۲)     | ۷,۳۳۷,۳۳۳                  |
| ۲۶,۶۰۲,۳۷۵         | ۷,۷۲۱,۵۰۱,۸۹۲      | .                      | .                | ۳,۸۱۱,۰۱۰          | ۷,۷۱۷,۶۹۰,۸۸۲   | (۱,۴۸۳,۳۵۵)     | (۱,۷۴۴,۶۷۸,۱۴۴)   | (۹,۲۴۸,۱۹۷,۵۱۲)   | ۹۸۵,۷۶۴,۳۹۸                |
| ۲۲۲,۲۰۱,۳۳۶        | ۱۵,۸۵۶,۹۴۳         | .                      | .                | ۴۱,۶۸۲,۵۰۰         | (۳۵,۸۱۵,۵۵۹)    | (۱۸۷,۱۵۴,۱۷۰)   | (۲۱,۳۹۲,۳۱۹,۷۷۹)  | (۷۸,۰۰۱,۰۸۰,۸۸۲)  | ۳,۶۵۸,۳۹۳,۳۸۳              |
| ۶,۳۸۴,۴۸۸,۶۲۷      | ۲,۹۴۵,۷۳۹,۹۵۰      | (۳۳,۹۰۰,۰۰۰۰۰)         | .                | ۳۹۸,۰۷۰,۹۷۳        | ۳,۹۷۱,۸۷۱,۹۷۶   | (۲۱,۱۰۳,۰۱,۳۳۵) | (۵۰,۵۰۰,۹۶۲,۵۵۳)  | (۱۰,۶۲۸,۷۸۳,۵۱۸)  | (۲,۹۹۷,۳۹۹,۳۳۱)            |
| ۱,۱۱۰,۶۹۴,۵۷۵      | ۲,۳۶۶,۴۳۲,۶۸۱      | (۶۹,۳۸۱,۰۰۰۰۰)         | .                | ۸۴۶,۵۹۲,۷۵۸        | ۱,۴۸۹,۳۰۲,۹۲۳   | (۷۳,۸۴۴,۸۸۱)    | (۲,۸۴۹,۳۰۴,۱۵۲)   | (۳۶۳,۳۵۸,۶۶۸)     | ۳,۱۶۹,۶۴۰,۶۹۲              |
| .                  | ۵,۵۰۸,۴۷۲,۴۳۲      | ۲,۶۷۲,۰۴۹,۵۹۱          | .                | .                  | ۱,۸۳۶,۴۳۲,۸۳۱   | .               | (۲,۸۸۴,۰۰۰,۰۰۰۰۰) | (۳,۵۴۲,۳۴۰,۱۲۰)   | ۱۶۴,۸۷۸,۰۴۹                |
| (۱۰۹,۳۱۶)          | ۳۷,۰۶۲۴,۴۸۰        | .                      | .                | ۲,۰۴۴۵             | ۳۷,۰۶۰۴,۰۳۵     | (۳۷,۵۴۰)        | .                 | (۱,۴۷,۴۱۸,۶۷۱)    | (۹۶,۱۱۰,۰۰۷۷)              |
| .                  | ۴۴۱,۱۳۷,۰۸۱        | .                      | .                | .                  | ۴۴۱,۱۳۷,۰۸۱     | .               | .                 | (۱۶,۱۵۱,۲۵۰۰)     | ۲۸۷,۱۴۴,۳۳۱                |
| .                  | ۸,۸۸۵,۰۵۸          | .                      | .                | .                  | ۸,۸۸۵,۰۵۸       | .               | .                 | (۱۹,۳۷۲,۴۰۶)      | ۸۸۷,۵۹۶                    |
| ۲۳,۸۱۶,۱۵۴,۰۸۷     | ۱۶۹,۷۳۱,۳۵۶,۵۵۷    | (۱۱,۹۴۵,۳۵۶,۶۲۰)       | (۹,۷۵۰,۰۳۹۸,۷۳۱) | ۲,۱۳۹,۷۱۲,۹۴۵      | ۱۸۷,۶۳۶,۴۷۷,۹۴۸ | (۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵) | (۴۶,۰۵۱,۸۹۴,۰۲۴)  | (۱۶۹,۳۵۶,۴۸۹,۵۷۵) | ۶۶,۲۰۰,۰۲۱,۵۸۷             |
|                    |                    |                        |                  |                    |                 |                 |                   |                   | (۷۳,۹۰۶,۱۳۲,۴۰۸)           |
|                    |                    |                        |                  |                    |                 |                 |                   |                   | ۴۱۳,۹۶۴,۶۹,۵۷۵             |
|                    |                    |                        |                  |                    |                 |                 |                   |                   | ۲۷,۳۵۹,۸۶۸                 |

2



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳



۴۵- سود و زیان رشته شخص ثالث

صورت سود و زیان رشته شخص ثالث به شرح ذیل می باشد:

شرح

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  |             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
|             | ۲,۴۶۴       |             | ۷۴,۹۰۸      |
|             | (۴۹۳)       |             | (۱۴,۹۸۲)    |
| ۱,۹۷۱       |             | ۵۹,۹۲۶      |             |
|             | (۱۱)        |             | (۳,۴۶۳)     |
|             | ۲           |             | ۶۹۳         |
| (۹)         |             | (۲,۷۷۰)     |             |
|             | -           |             | (۲,۴۹۹)     |
| ۴۲          |             | ۹۴۲         |             |
| ۴۲          |             | (۱,۵۵۷)     |             |
|             | (۱,۳۹۹)     |             | (۲۵,۱۰۹)    |
|             | -           |             | ۷۵          |
|             | (۹۹)        |             | (۲,۹۹۶)     |
|             | (۲۲۰)       |             | (۶,۷۵۴)     |
|             |             |             | (۹۱)        |
| (۱,۷۱۸)     |             | (۳۴,۸۷۵)    |             |
| ۲۸۶         |             | ۲,۷۲۴       |             |
| (۳۸۷)       |             | (۲۰,۳۷۰)    |             |
| (۱۰۱)       |             | ۳۵۴         |             |

حق بیمه صادره

کسر میشود حق بیمه انکابی واگذاری

درآمد حق بیمه سهم نگهداری

خسارت و کارشناسی پرداختنی

کسر میشود خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی

هزینه خسارت سهم نگهداری

هزینه کارمزد و کارمزد منافع

کسر میشود درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری

خالص (افزایش) کاهش ذخائر فنی سهم نگهداری

سود حاصل از سرمایه گذاریها

هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

هزینه عوارض شخص ثالث

هزینه های مستقیم ثالث

جمع درآمد و هزینه

سود (زیان) ناخالص رشته شخص ثالث

هزینه های اداری و عمومی

خالص درآمد ها و هزینه های بیمه ای شخص ثالث

۴۶- وضعیت ارزی شرکت

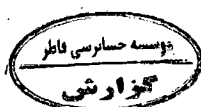
دارائیهها و بدهی های پولی و ارزی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بشرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |      |      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |          |          |
|------------|------|------|------------|----------|----------|
| پوند       | یورو | دلار | پوند       | یورو     | دلار     |
| .          | .    | .    | ۵۰         | ۱۷۸۴۹.۴۸ | ۵۱۳۲۶.۶۱ |
| .          | .    | .    | .          | .        | .        |
| .          | .    | .    | ۵۰         | ۱۷۸۴۹.۴۸ | ۵۱۳۲۶.۶۱ |

موجودی نقد و حسابهای دریافتنی ارزی

حسابها و اسناد پرداختنی ارزی

خالص دارائیهها ( بدهیها ) ارزی



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۷- ارقام مقایسه‌ای  
به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای با صورتهای مالی ارائه شده سال مالی قبل مطابقت ندارد. تجدید طبقه بندی و تجدید ارائه صورت گرفته بشرح زیر است:

| توضیحات                              | تعدیلات                                      |                |               | یادداشت | شرح                                |
|--------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|---------------|---------|------------------------------------|
|                                      | ارقام تجدید ارائه شده سال مالی ۱۳۹۲ بد (بیس) | بستانکار       | بدهکار        |         |                                    |
|                                      | ریال                                         | ریال           | ریال          | ریال    |                                    |
| ارقام صورتهای مالی سال ۱۳۹۲ بد (بیس) |                                              |                |               |         |                                    |
| ۶۹۰,۱۸,۹۲۳,۲۱۰                       | ۶۷۴,۷۵۶,۳۴۴                                  | ۶۸,۳۴۴,۱۶۶,۹۶۶ | ۶             |         | مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان |
| ۱,۳۶۰,۷۹۷,۳۰۲                        | ۷۷۵,۳۸۲,۳۸۹                                  | ۲,۱۳۶,۱۷۹,۵۹۱  | ۷             |         | سایر حسابها و اسناد دریافتی        |
| ۶۹,۶۱۴,۸۸۴                           |                                              |                | ۱۳            |         | بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان    |
| بابت تغییر طبقه بندی                 |                                              | ۱۷۰,۲۴۰,۹۲۹    | (۱۷۰,۲۴۰,۹۲۹) |         | سایر بدهی ها                       |
|                                      |                                              | ۸۴۴,۹۹۷,۱۷۳    | ۸۴۴,۹۹۷,۱۷۳   |         |                                    |

اقلام ترازنامه‌ای:

مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان  
سایر حسابها و اسناد دریافتی  
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان  
سایر بدهی ها



شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)  
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۴۸- مبادلات غیر نقدی**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|----------------|------------|
| ریال           | ریال       |
| ۲۹,۵۷۹,۳۴۳,۷۵۶ | ۰          |

خرید ساختمان مرکزی

**۴۹- تعهدات سرمایه ای**

شرکت در این دوره فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

**۵۰- سود انباشته در پایان سال**

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر، موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

| تکالیف قانونی                                                         | مبلغ        |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|
| تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت | میلیون ریال |
| پیشنهاد هیات مدیره                                                    | ۱۰,۳۵۸      |
| سود سهام پیشنهادی هیات مدیره                                          | ۱۰,۳۵۸      |