

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴



دارائی ها:	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۸۳۵,۳۲۳,۷۴۹	۲۲۴,۵۹۹,۹۹۲	۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۸,۳۵۸,۲۷۰,۳۶۱	۱۲۵,۶۲۰,۰۸۴,۹۰۶	۱۲,۵۰۰,۹۰۳,۹۶۵
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱۹۶,۴۶۲,۴۱۳,۴۳۵	۱۴۱,۴۱۲,۴۲۰,۰۸۸	۱۷۵,۳۲۸,۰۳۴,۱۵۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۲۵,۶۲۰,۰۸۴,۹۰۶	۱۱۰,۱۵۱,۰۴۷,۲۹۶	۱۴۸,۲۴۴,۹۲۲,۷۵۱
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۹۱,۹۸۶,۱۵۶,۰۸۸	۶۲,۶۶۲,۲۱۷,۲۹۲	۲۸۷,۴۹۵,۳۹۱,۲۴۱	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۶,۳۹۸,۱۱۸,۴۶۲	۹۲۳,۷۸۱,۱۲۹	۱۳۲,۴۸۱,۸۹۲,۹۲۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱,۶۸۱,۰۱۴,۴۶۲	۰	۱,۹۴۴,۳۷۶,۶۵۰	ذخیره مالیات بر درآمد	۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۹۸,۱۱۸,۴۶۲
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۳۵,۶۸۴,۸۳۰,۲۷۸	۱۱,۵۲۱,۱۶۷,۸۶۱	۳۹,۳۵۷,۷۱۰,۹۸۳	سود سهام پرداختنی	۳۴۱,۰۰۳,۵۱۳,۰۴۶	۱۳۲,۶۵۳,۴۹۳,۶۲۰	۳۴۳,۵۴۴,۲۳۲,۴۸۴
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۲۱۷,۸۵۴,۲۱۹,۱۴۰	۹۳,۵۶۲,۴۷۵,۸۰۳	۲۳۱,۸۲۴,۰۴۲,۹۱۲	ذخایر حق بیمه	۱۲۴,۹۳۱,۸۳۸,۴۷۶	۸,۳۳۵,۹۹۲,۷۶۱	۱۱۹,۲۲۲,۹۸۱,۳۲۷
سرمایه گذاریهای بلند مدت	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره خسارت معوق	۷,۹۸۳,۵۶۷,۳۱۰	۱,۷۵۸,۲۵۳,۲۲۷	۴,۳۷۱,۰۸۷,۴۱۱
دارائی های ثابت مشهود	۱۸۶,۱۳۳,۶۱۶,۲۴۷	۱۸۵,۴۵۲,۴۳۶,۰۱۳	۱۸۷,۲۲۰,۸۲۴,۵۵۳	سایر ذخایر فنی	۲,۱۵۲,۰۵۱,۸۴۶	۲۳۶,۲۶۳,۰۶۱	۱,۵۹۶,۲۸۲,۷۸۶
دارائی های ثابت نامشهود	۱۱,۰۹۲,۰۸۵,۶۵۱	۹,۱۲۲,۸۲۵,۹۳۰	۱۲,۲۳۰,۵۳۱,۱۰۶	حق بیمه سالهای آتی	۴,۳۳۰,۸۶۲,۷۹۵	۹۳۵,۱۵۳,۱۰۵	۲,۹۱۹,۰۱۹,۹۳۷
سایر دارائیهها	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۳,۷۰۷,۵۳۱,۳۴۴	۰
				سایر بدهی ها	۷۴۰,۹۲۹,۳۵۴,۴۹۸	۳۴۲,۶۴۶,۴۵۳,۵۳۷	۷۶۱,۲۷۹,۴۴۲,۰۴۴
				جمع بدهی ها			
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۱۰,۷۵۰,۰۱۵,۲۳۸	۵,۱۴۰,۵۸۴,۴۷۳	۹,۴۴۲,۸۹۸,۹۱۴
				اندوخته سرمایه ای	۲۱,۵۰۰,۰۳۰,۴۵۵	۱۰,۲۸۱,۱۶۸,۹۴۴	۱۸,۸۸۵,۷۹۷,۸۲۷
				سود انباشته	۱۲۲,۷۵۰,۲۵۸,۸۶۹	۲۵,۸۸۹,۹۳۶,۰۲۵	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲
				جمع حقوق صاحبان سهام	۵۵۵,۰۰۰,۳۰۴,۵۵۱	۴۴۱,۳۱۱,۶۸۹,۴۴۲	۵۲۸,۸۵۷,۹۷۸,۲۷۳
جمع دارائی ها	۱,۳۹۵,۹۲۹,۶۵۹,۰۵۰	۷۸۳,۹۵۸,۱۴۲,۹۷۹	۱,۳۹۰,۱۳۷,۴۲۰,۳۱۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۹۵,۹۲۹,۶۵۹,۰۵۰	۷۸۳,۹۵۸,۱۴۲,۹۷۹	۱,۳۹۰,۱۳۷,۴۲۰,۳۱۸

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴

دوره مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
حق بیمه صادره	۱۸۵,۲۴۷,۲۱۲,۱۳۴	۱۰۶,۵۶۳,۷۱۷,۴۹۶	۷۱۵,۲۶۹,۸۵۹,۰۴۷
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۲,۵۴۰,۳۴۴,۴۳۸	(۵۴,۷۱۹,۹۶۹,۰۲۷)	(۲۶۵,۶۲۰,۳۳۲,۸۹۱)
درآمد حق بیمه	۱۸۷,۷۸۷,۵۵۶,۵۷۲	۵۱,۸۴۳,۷۴۸,۴۶۹	۴۴۹,۶۴۹,۵۲۶,۱۵۶
حق بیمه اتکالی واگذاری	(۶۴,۸۳۱,۲۱۵,۴۸۳)	(۵۶,۸۷۰,۶۵۷,۶۳۲)	(۳۰۱,۳۰۵,۷۸۹,۴۷۲)
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری	(۱۱,۶۲۳,۳۷۶,۳۱۳)	۳۰,۴۱۸,۹۶۵,۷۰۷	۹۶,۳۵۶,۱۴۳,۳۱۶
هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری	(۷۶,۴۵۴,۵۹۱,۷۹۶)	(۲۶,۴۵۱,۶۹۱,۹۲۵)	(۲۰۴,۹۴۹,۶۴۶,۱۵۶)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۱۱,۳۳۲,۹۶۴,۷۷۶	۲۵,۳۹۲,۰۵۶,۵۴۴	۲۴۴,۶۹۹,۸۸۰,۰۰۱
خسارت پرداختی	۹۹,۶۶۱,۹۹۵,۴۶۵	۶,۲۹۵,۴۶۱,۹۳۸	۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	۵,۷۰۸,۸۵۷,۱۴۸	۸,۰۶۷,۳۵۳,۷۶۱	۱۱۸,۹۵۴,۳۴۲,۳۲۷
هزینه خسارت	(۱۰۵,۳۷۰,۸۵۲,۶۱۳)	(۱۴,۳۶۲,۸۱۵,۶۹۹)	(۲۱۵,۴۱۹,۱۳۱,۲۳۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی	۳۵,۹۹۶,۶۵۶,۸۲۳	۱۷۲,۷۷۸,۴۳۲	۲۲,۵۵۸,۶۳۵,۴۹۸
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری	(۲,۳۴۶,۳۷۲,۴۵۷)	۵۷۶,۱۳۳,۸۰۵	۷۲,۹۰۲,۴۴۸,۳۰۵
خسارت سهم بیمه گران اتکالی	۳۳,۶۵۰,۲۸۴,۳۶۶	۷۴۸,۹۱۲,۲۳۷	۹۵,۴۶۱,۰۸۳,۸۰۳
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۷۱,۷۲۰,۵۶۸,۲۴۷)	(۱۳,۶۱۳,۹۰۳,۴۶۲)	(۱۱۹,۹۵۸,۰۳۷,۴۳۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۰,۷۹۵,۲۷۳,۶۷۶)	(۱۷۰,۷۹۰,۴۷۱)	(۱۴,۱۴۴,۴۶۹,۶۹۱)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	۱۲,۹۵۳,۰۰۲,۳۴۰	۱۳,۹۳۸,۰۷۴,۳۴۰	۸۰,۳۴۴,۶۷۱,۲۷۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۲,۱۵۷,۷۲۸,۶۶۴	۱۳,۷۶۷,۲۸۳,۸۶۹	۶۶,۲۰۰,۲۰۱,۵۸۷
کاهش (افزایش) سایر ذخائر فنی	(۳,۶۱۲,۴۷۹,۹۰۰)	(۹۰۰,۴۳۲,۰۲۱)	(۳,۵۱۳,۲۶۶,۲۰۵)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۸۳۷,۹۴۷,۹۸۳)	(۳۶۰,۴۲۵,۲۳۷)	(۲,۹۹۵,۹۷۸,۹۰۷)
هزینه عوارض شخص ثالث	(۲,۱۴۸,۷۰۴,۳۸۳)	.	(۶,۷۵۴,۳۱۹,۸۱۴)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۵۱,۱۶۱,۳۱۶)	(۷۳۶,۹۱۱,۳۵۱)	(۱۱,۰۹۴,۵۳۵,۶۲۰)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۶,۶۵۰,۲۹۳,۵۸۲)	(۱,۹۹۷,۷۶۸,۶۰۹)	(۲۴,۳۵۸,۱۰۰,۵۴۶)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۹,۹۸۵,۰۵۳,۸۳۰	۲,۳۰۶,۵۶۶,۹۲۰	۳,۱۲۹,۷۱۲,۹۴۵
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۵,۱۰۴,۸۸۵,۴۴۱	۲۵,۸۵۴,۲۳۵,۲۶۲	۱۶۹,۷۲۱,۳۵۶,۵۵۷
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۸,۱۷۵,۲۰۵,۸۹۱	۱۲,۰۴۳,۱۶۴,۳۷۳	۷۸,۳۳۳,۳۰۲,۲۶۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳۶,۱۲۳,۱۴۳,۰۲۶)	(۱۹,۱۲۴,۶۳۴,۹۶۴)	(۱۳۷,۵۹۶,۷۱۷,۳۶۱)
سود عملیاتی	۲۷,۱۵۶,۹۴۸,۳۰۶	۱۸,۷۷۲,۷۶۴,۶۷۱	۱۱۰,۴۵۷,۹۴۱,۴۶۵
هزینه های مالی	(۷۷۸,۳۵۸,۸۱۷)	(۷۹۷,۳۴۸,۰۴۷)	(۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	(۲۳۶,۲۶۳,۲۱۳)	۴۸۰,۰۰۸,۵۷۶	۲,۶۵۳,۸۸۶,۶۸۱
سود خالص قبل از کسر مالیات	۲۶,۱۴۲,۳۲۶,۲۷۷	۱۸,۴۵۵,۴۳۵,۲۰۰	۱۰۹,۹۹۸,۳۹۲,۸۷۸
مالیات	.	(۹۲۳,۷۸۱,۱۲۹)	(۶,۴۲۰,۴۵۹,۹۷۴)
سود خالص دوره / سال	۲۶,۱۴۲,۳۲۶,۲۷۷	۱۷,۵۳۱,۶۴۴,۰۷۱	۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳
سود عملیاتی هر سهم به ریال	۶۷.۹	۴۶.۹	۲۶۰.۱
سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم به ریال	(۲.۵)	(۰.۸)	(۱.۱)
سود خالص هر سهم به ریال	۶۵.۴	۴۳.۸	۲۵۸.۹

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۰۳,۵۷۷,۹۳۲,۹۰۳	۱۷,۵۳۱,۶۴۴,۰۷۱	۲۶,۱۴۲,۳۲۶,۲۷۷	سود خالص
۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۵	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲	سود انباشته در ابتدای دوره / سال
.	.	.	تعدیلات سنواتی
۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۴	۷۲,۴۸۸,۰۳۸,۵۶۵	۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲	سود انباشته در ابتدای دوره / سال - تعدیل شده
۱۷۶,۰۶۵,۹۷۱,۴۶۷	۹۰,۰۱۹,۶۸۲,۶۳۶	۱۲۶,۶۷۱,۶۰۷,۸۰۹	سود قابل تخصیص
.	.	.	تخصیص سود
(۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵)	(۸۷۶,۵۸۲,۳۰۴)	(۱,۳۰۷,۱۱۶,۳۱۴)	اندوخته قانونی
(۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰)	(۱,۷۵۳,۱۶۴,۴۰۷)	(۲,۶۱۴,۲۳۲,۶۲۸)	اندوخته سرمایه ای
.	(۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	یاداش هیات مدیره
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	سود سهام
(۷۵,۵۳۶,۶۸۹,۹۳۵)	(۶۴,۱۲۹,۷۴۶,۶۱۱)	(۳,۹۴۱,۳۴۸,۹۴۱)	جمع
۱۰۰,۵۲۹,۲۸۱,۵۳۲	۲۵,۸۸۹,۹۳۶,۰۲۵	۱۲۲,۷۵۰,۲۵۸,۸۶۹	سود انباشته در پایان دوره / سال

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)
صورت گردش وجوه نقد
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۲۶,۳۴۶,۹۷۶,۴۳۷	۳۴,۶۰۱,۴۰۲,۳۶۵	۲۲۸,۹۷۵,۴۹۹,۸۱۸
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		
هزینه های مالی	(۷۷۸,۳۵۸,۸۱۷)	(۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)
سود سهام پرداختی	.	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود	(۷۷۸,۳۵۸,۸۱۷)	(۶۳,۱۱۳,۴۳۵,۲۶۸)
پرداختی بابت تامین مالی		
فعالیهای سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۱,۵۰۷,۵۶۵,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۶,۷۲۱,۷۳۴)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود	(۱۴,۲۵۱,۹۷۸)	(۵,۲۵۳,۶۰۴,۹۲۰)
وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	(۲۱,۱۳۴,۳۷۹,۲۸۲)	(۲۱,۱۰۰,۴۱۱,۰۹۹)
وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت	.	(۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	.	۵۷,۲۹۵,۳۹۶,۲۲۹
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری	(۲۲,۶۵۶,۱۹۶,۲۶۰)	(۱۵۲,۶۱۵,۳۴۱,۵۲۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی	۲,۹۱۲,۴۲۱,۳۶۰	۱۳,۲۴۶,۷۲۳,۰۲۶
فعالیهای تامین مالی:		
وجوه حاصل از تادیه سرمایه شرکت	.	.
باز پرداخت اصل اقساط و تسهیلات دریافتی	(۳,۰۹۰,۴۹۲,۱۸۳)	(۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی	(۳,۰۹۰,۴۹۲,۱۸۳)	(۱۲,۳۶۱,۹۶۸,۷۳۲)
خالص افزایش در وجه نقد	(۱۷۸,۰۷۰,۸۲۳)	۸۸۴,۷۵۴,۲۹۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۲۳,۱۱۴,۱۴۸)	(۷۸,۲۴۵,۵۷۴)
مانده وجه نقد در آغاز دوره	۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده وجه نقد در پایان دوره	۸۳۵,۳۲۳,۷۴۹	۱,۰۳۶,۵۰۸,۷۲۰
۴۵۴,۵۹۹,۹۹۲	۲۲۴,۵۹۹,۹۹۲	۲۲۴,۵۹۹,۹۹۲