

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی شرکت اصلی
۱۰ الی ۹۰	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه دی (سهامی عام) شامل صورت وضعیتهای مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۴۸ 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 خطرها، 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) براساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز (موضوع یادداشت توضیحی ۳۵ صورتهای مالی) در مجموع به مبلغ ۱ ۲۳۸ میلیارد ریال (سال مالی گذشته به مبلغ ۸۴۸ میلیارد ریال) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران، شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور می باشند. لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی، پیش بینی نشده است.

۵) مطالبات شرکت موضوع یادداشتهای توضیحی ۲۰ و ۲۳ صورتهای مالی، شامل مطالبات به مبلغ ۸۸۰ میلیارد ریال مطالبات سررسید گذشته از بیمه گذاران و نمایندگان، مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مطالبات راكد سنوأتی از شرکت ایران خودرو و مبلغ ۱۷۱ میلیارد ریال اسناد سررسید گذشته می باشد و سایر حسابها و اسناد دریافتی نیز شامل مبلغ ۱۳۲ میلیارد ریال اقلام راكد و سنوأتی است که از بابت مطالبات مزبور در مجموع مبلغ ۵۴۶ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده است. در این رابطه با توجه به عدم وصول در سررسید و راكد و سنوأتی بودن آنها، ارزش بازیافتی مطالبات فوق باید مشخص و ذخیره لازم بابت آنها اعمال گردد.

۶) به شرح یادداشت توضیحی ۳۰ صورتهای مالی، جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۷ مبلغ ۳۹۸ میلیارد ریال برگ تشخیص مورد اعتراض شرکت و برگ قطعی صادر شده که برای آن ذخیره ای اعمال نگردیده است. همچنین برای عملکرد سال قبل و سال مورد رسیدگی براساس محاسبات صورت گرفته حدود ۶۱۰ میلیارد ریال بدلیل کسر زیان های تأیید نشده سنوأت قبل از درآمد مشمول مالیات، ذخیره کمتر در حسابها اعمال شده است و برای سال مورد رسیدگی طبق سود ابرازی، مالیات شناسایی شده است. ضمن اینکه مبلغ ۱۵۱ میلیارد ریال مبلغ تأدیه شده برای سال ۱۳۹۸ وجود دارد که ارزش بازیافتی آن مشخص نشده است. همچنین طبق برگه های مطالبه یا قطعی صادره برای سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ در مجموع مبلغ ۱۰۵۳ میلیارد ریال مالیات و عوارض ارزش افزوده و مبلغ ۴۹۸ میلیارد ریال بعنوان جرائم تقسیط مطالبه شده است و بابت سال مورد رسیدگی مبلغ ۸۴ میلیارد ریال مالیات و عوارض ارزش افزوده شناسایی و پرداخت نشده است. با توجه به مراتب فوق کسری ذخیره در ارتباط با موارد مذکور در حسابها وجود دارد. لیکن میزان آن بعد از اعلام نظر نهایی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد.

۷) مطالبات و بدهی های ارزی شرکت به شرح یادداشت توضیحی ۴۷ صورتهای مالی، براساس نرخ های پایان سال مورد تسعیر قرار نگرفته است. در حالیکه در رعایت استانداردهای حسابداری داراییها و بدهیهای ارزی پولی باید بر مبنای نرخ ارز در دسترس در پایان سال تسعیر گردد. انجام تعدیلات از این بابت ضروری است. لیکن تعیین میزان آثار آن منوط به مشخص شدن نرخ ارز قابل در دسترس برای هر یک از اقلام مزبور می باشد.

۸) پاسخ تأییدیههای درخواستی بابت حسابهای دریافتی و پرداختی شامل مبلغ ۶۲۵ میلیارد ریال مغایرت نامساعد بوده که توجیه نگردیده است. همچنین پاسخ ۵ فقره تأییدیه درخواستی از وکلای شرکت به این مؤسسه واصل نشده است. ضمن اینکه اطلاعات لازم بابت توافق نامه و چگونگی و زمان تسویه مبلغ ۲۴۹ میلیارد ریال طلب از شرکت آتیه سازان نسل امروز و بدهی به بانک دی در همین خصوص به مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال، و بخشی از اطلاعات درخواستی بابت ریز خسارت معوق محاسبه شده و خسارت پرداختی برای رشته درمان (موضوع یادداشتهای توضیحی ۳۳ و ۲۸ صورتهای مالی) و لزوم شناسایی ریسک منقضى نشده برای قرارداد جاری درمان گروهی (با در نظر گرفتن کاهش در نرخ حق بیمه و کاهش در میزان برآورد خسارت واقع شده گزارش نشده) ارائه نگردیده است. بنابراین آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات و رفع مغایرتهای مزبور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

اظهاری نظر مشروط

۹) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۴ الی ۷ همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰) بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۲۰ صورتهای مالی وضعیت وصول مطالبات شرکت از بنیاد شهید و امور ایثارگران افشاء شده است. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۱) گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۲ صورتهای مالی افشاء شده است متعاقباً پس از دریافت صورت مالی توانگری بطور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۲) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطالات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهاری نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای ۴ الی ۷ این گزارش می باشد.

ضمناً همانطور که در بخش مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم در رابطه با بند ۸ این گزارش، نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در این خصوص به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند اظهار نظر کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر

گزارش در مورد سایر موارد الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳) مفاد ماده ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۵ اساسنامه در خصوص سهام وثیقه اعضای هیأت مدیره حداقل ۱۰۰،۰۰۰ سهم شرکت ظرف یک ماه پس از انتخاب (اقدام لازم پس از یک ماه انجام شده است) و ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است. ضمن اینکه اقدامات هیأت مدیره در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در مورد اخذ تاییدیه بلا جواب، پیگیری پرونده مالیاتی، تعیین تکلیف مطالبات از شرکت آتیه سازان نسل امروز و بدهی به بانک دی، رعایت قوانین و مقررات شورای عالی بیمه مرکزی و رعایت قوانین و مقررات بورس و اوراق بهادار به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۴) نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود به موارد مندرج در بندهای ۵ تا ۸ این گزارش جلب می نماید.

۱۵) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۵ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد رسیدگی انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه، مورد بررسی قرار گرفته است. مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت نشده است و به جز صدور بیمه نامه به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۴۵ صورتهای مالی، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۶) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که جهت تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده است، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷) در ارتباط با قانون بیمه و مفاد آیین نامههای شورای عالی بیمه، مفاد ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶ و مفاد ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸ در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، مفاد بند الف ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق خسارتهای بدنی مبنی بر پرداخت به موقع مطالبات صندوق مذکور، واریز هفتگی عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث براساس قانون بودجه، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۷۱ و ماده ۱۳ آیین نامه ۸۲ مبنی بر دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت حداکثر ۳۰ روز و بررسی آنها که در صورت عدم استحقاق دریافت خسارت به بیمه گذار اعلام شود و در صورت قبول خسارت پرداخت آن ظرف ۱۵ روز در برخی از رشته ها، تبصره ۳ ماده ۶ آیین نامه ۷۵ مبنی بر اینکه مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره و کارکنان شاغل شرکتهای بیمه و موسسات وابسته به آنها (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) کارگزاران بیمه، نمایندگان بیمه و ارزیابان خسارت بیمه ای و کارکنان هریک از آنان نمی توانند در نمایندگی حقوقی بیمه سمت یا سهم داشته باشند، ماده ۱۲ آیین نامه ۹۳ در خصوص افشاء اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت مدیره و مدیرعامل، ماده ۵ آیین نامه ۹۳ در خصوص وجود حداقل یک نفر عضو مستقل غیر اجرایی و غیر موظف هیأت مدیره، ماده ۶ آیین نامه ۱۰۰ در خصوص داشتن حداکثر ۲۰ درصد به طور مستقیم در خصوص بانک دی، تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه ۹۰ در خصوص تأیید صلاحیت ۵ نفر از مدیران، ماده ۳ بند ۱ آیین نامه ۹۷ در خصوص حداکثر سرمایه گذاری در یک بانک یا مؤسسه اعتباری حداکثر ۳۰ درصد، ماده ۳ بند ۴ آیین نامه ۹۷ در خصوص میزان سرمایه گذاری در سهام یک شرکت، ماده ۳ بند ۴ آیین نامه ۹۷ در خصوص سرمایه گذاری حداکثر ۳۰ درصد منابع در یک صنعت، تبصره ۱ ماده ۸ آیین نامه ۷۵ در خصوص به موقع ارسال صورتهای مالی نمایندگان حقوقی تا پایان مرداد ماه، ماده ۱ آیین نامه ۸۳ در خصوص حداکثر کارمزد قابل پرداخت و ماده ۱۴ آیین نامه ۸۳ در خصوص پرداخت هزینه کارمزد به صورت پلکانی رعایت نگردیده است.


- ۱۸) در رابطه با رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:
- ۱۸-۱) افشای صورتجلسه مجمع عمومی یک هفته پس از ابلاغ، صورتهای مالی مطابق با صورتهای مالی نمونه برای شرکتهای بیمه و تهیه و ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری، ماده ۱۲ در خصوص افشای جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی حداقل ۱۰ روز قبل از مجمع عمومی، ماده ۵ پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی، ارائه اطلاعات صورتهای مالی و گزارش تفسیری میان دوره ای ۳ و ۶ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع ۳ ماهه و ارائه به موقع صورتهای مالی سالانه رعایت نگردیده است.
- ۱۸-۲) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در رابطه با مفاد تبصره ۲ ماده ۱۷ در خصوص تشکیل کمیته انتصابات، ماده ۴۲ در خصوص اعلام میزان مالکیت و حقوق و مزایای هیأت مدیره، مدیر عامل و کمیته های تخصصی هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی، ماده ۴۳ در خصوص گزارش عضو مستقل هیأت مدیره و ماده ۲۸ در خصوص تملک سهام شرکت توسط شرکت فرعی رعایت نگردیده است.
- ۱۸-۳) براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.
- ۱۹) 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 مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای ارسال گزارش جامع کلیه اقدامات واحد مبارزه با پولشویی هر سه ماه یکبار به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۸ تیر ماه ۱۴۰۰

مجدد بمانی
شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

غلامرضا کرباری
شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شماره:
تاریخ:
پیوست:

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

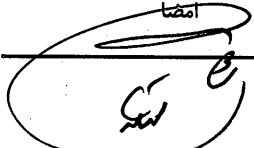
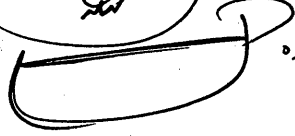



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (شرکت اصلی) برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۷	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه دی (سهامی عام)
۸	صورت سود و زیان
۹	صورت وضعیت مالی
۱۰	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۱۱-۱۹	صورت جریان های نقدی
۲۰-۹۰	پ- یادداشتهای توضیحی:
	تاریخچه و فعالیت
	اهم رویه های حسابداری
	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اشخاص حقیقی
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	بهروز امیدعلی
	مدیرعامل - نایب رئیس هیات مدیره	محمد رضا کشاورز
	عضو هیات مدیره - موظف	عباسعلی بنی صفار
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	حمیدرضا صافی خانی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	ایرج عربی

موسسه حسابداری فاطمه
گزارشی



تجدید ارائه شده		۱۳۹۹		۱۳۹۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۶۸,۵۲۷		۴۱,۴۹۲,۵۹۱		۳۲,۸۴۲,۹۰۸		۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)		(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)				۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۶,۵۲۵,۶۱۹	۱۰,۲۱۰,۲۹۱					حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵۸۷,۶۷۴		۱,۳۵۸,۳۹۸				۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳,۶۶۲,۰۸۹		۸,۸۱۱,۵۸۰				۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۴,۲۴۹,۷۶۳	۱۰,۱۶۹,۹۷۸					درآمدهای بیمه ای
(۲۶,۴۵۷,۲۰۲)		(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)				۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۱,۸۹۶,۴۲۲		۲۲,۷۰۸,۹۲۳				۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۵۶۰,۷۸۰)	(۶,۴۵۲,۸۳۲)					خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴۴,۸۳۹)		(۲۰۸,۴۹۶)				۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۳۲,۹۳۴)		(۳۸۹,۸۵۰)				۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۷۳۴,۹۵۴)		(۱,۷۷۸,۱۴۴)				۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۱۱۲,۷۲۷)	(۲,۳۷۶,۴۹۰)					هزینه های بیمه ای
۵,۱۰۱,۸۷۵	۱۱,۵۵۰,۹۴۷					۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۹۱۸,۵۲۸)		(۱,۸۱۳,۷۸۷)				۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱,۴۱۷,۸۱۲		۳,۲۹۳,۹۷۸				۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۹۹,۲۸۴	۱,۴۸۰,۱۹۱					سود (زیان) عملیاتی
۵,۶۰۱,۱۵۹	۱۳,۰۳۱,۱۳۸					سود درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۵۰,۷۱۱)		۳۷۶,۵۴۶				۱۷ سود قبل از مالیات
(۵۰,۷۱۱)	۳۷۶,۵۴۶					مالیات بر درآمد
۵,۵۵۰,۴۴۸	۱۳,۴۰۷,۶۸۴					سال جاری
(۲۵۱,۶۳۱)	(۱,۹۰۲,۷۲۷)					مالیات سال قبل
	(۳,۹۱۵)					سود خالص
۵,۲۹۸,۸۱۷	۱۱,۵۰۱,۰۴۲					سود پایه هر سهم
۲,۱۴۲	۴,۴۶۱					عملیاتی
(۲۰)	۱۵۱					غیر عملیاتی
۲,۱۲۲	۴,۶۱۱					۱۸ سود پایه هر سهم

از آنجاییکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

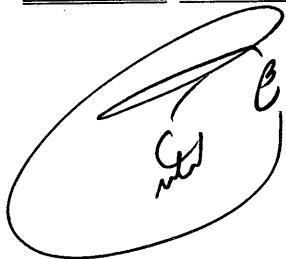
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

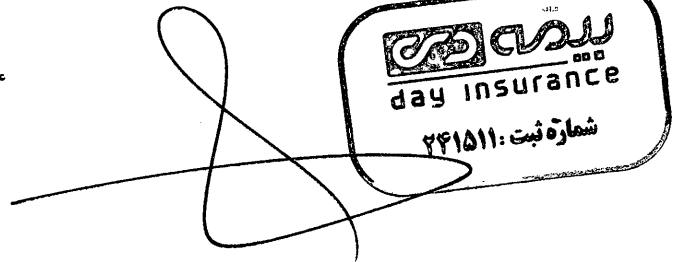


شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۵,۱۱۲	۳۱۰,۰۰۰	۶۵۲,۴۸۳	۵,۰۷۸,۴۶۱	۸,۵۳۶,۰۵۶	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
.	.	.	(۲۵۱,۶۳۱)	(۲۵۱,۶۳۱)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
۲,۴۹۵,۱۱۲	۳۱۰,۰۰۰	۶۵۲,۴۸۳	۴,۸۲۶,۸۳۰	۸,۲۸۴,۴۲۵	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
.	.	.	۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۱۱,۵۰۱,۰۴۲	سود خالص سال ۱۳۹۹
.	.	.	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱۲۳,۷۲۲)	.	.	.	(۱۲۳,۷۲۲)	سهام خزانه
.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	۱,۷۰۹,۷۸۳	(۱,۷۰۹,۷۸۳)	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۲,۳۷۱,۳۹۰	۳۱۰,۰۰۰	۲,۳۶۲,۲۶۶	۱۲,۳۶۸,۰۸۹	۱۷,۴۱۱,۷۴۵	مانده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۴۲۲	۱۴۴,۰۲۹	۳۵۹,۰۴۵	۳,۱۱۵,۴۹۶	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۴۲۲	۱۴۴,۰۲۹	۳۵۹,۰۴۵	۳,۱۱۵,۴۹۶	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
.	.	.	۵,۵۵۰,۴۴۸	۵,۵۵۰,۴۴۸	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸
.	.	.	(۲۵۱,۶۳۱)	(۲۵۱,۶۳۱)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
.	.	.	۵,۲۹۸,۸۱۷	۵,۲۹۸,۸۱۷	سود خالص تجدید ارائه شده
.	.	.	(۱۲۵,۰۰۰)	(۱۲۵,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۴,۸۸۸)	.	.	.	(۴,۸۸۸)	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی
.	۱۹۷,۵۷۸	.	(۱۹۷,۵۷۸)	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	۵۰۸,۴۵۴	(۵۰۸,۴۵۴)	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۲,۴۹۵,۱۱۲	۳۱۰,۰۰۰	۶۵۲,۴۸۳	۴,۸۲۶,۸۳۰	۸,۲۸۴,۴۲۵	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



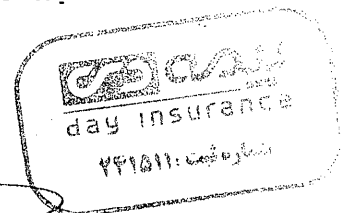




شرکت بیمه دی (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	(۱,۵۵۵,۴۱۶)	۱۸,۸۸۴,۰۵۵	۴۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	.	(۲۵۱,۶۳۱)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۱,۵۵۵,۴۱۶)	۱۸,۶۳۲,۴۲۴	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	.	۵۴,۴۶۹	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۶۴۸,۹۵۱)	(۲,۷۱۶,۰۲۲)	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۳,۱۹۷)	(۱۳,۸۳۳)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت	۵,۴۳۰,۶۸۵	۶,۷۷۸,۹۲۱	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت	(۵,۴۱۲,۸۰۶)	(۲۲,۸۷۵,۳۶۴)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳,۵۲۷,۰۲۶	۷,۵۷۲,۵۸۹	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱,۱۴۲,۶۸۴)	(۶,۹۶۵,۳۵۹)	
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	(۴۷,۱۱۳)	(۴۷,۸۱۲)	
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۷۰۰	.	
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۴,۲۲۷	۲۰,۰۳۱	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۵۲,۸۸۳	۱۲۹,۶۷۳	
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی	۲۰۴,۷۴۷	۳۴۳,۷۰۷	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۲,۱۷۵,۵۱۷	(۱۷,۷۱۹,۰۰۰)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۶۲۰,۱۰۱	۹۱۳,۴۲۴	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۵۶,۰۳۲)	(۹۰۹,۴۷۱)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۵۶,۰۳۲)	(۹۰۹,۴۷۱)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	۵۶۴,۰۷۰	۳,۹۵۳	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۱۳,۲۳۴	۹۱۷,۱۴۵	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۶۰,۱۵۹)	۳۶۱,۷۹۸	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۹۱۷,۱۴۵	۱,۲۸۲,۸۹۶	

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابرسی فاطمی
گزارش



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده		۱۳۹۹		یادداشت
۱۳۹۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۶۸,۵۲۷		۴۱,۴۹۲,۵۹۱		۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)		(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)		۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۶,۵۲۵,۶۱۹		۱۰,۲۱۰,۲۹۱		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵۸۷,۶۷۴		۱,۳۵۸,۳۹۸		۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳,۶۶۲,۰۸۹		۸,۸۱۱,۵۸۰		۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۴,۲۴۹,۷۶۳		۱۰,۱۶۹,۹۷۸		درآمدهای بیمه ای
(۲۶,۴۵۷,۲۰۲)		(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)		۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۱,۸۹۶,۴۲۲		۲۲,۷۰۸,۹۲۳		۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۵۶۰,۷۸۰)		(۶,۴۵۲,۸۳۲)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴۴,۸۳۹)		(۲۰۸,۴۹۶)		۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۳۲,۹۳۴)		(۳۸۹,۸۵۰)		۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۷۳۴,۹۵۴)		(۱,۷۷۸,۱۴۴)		۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۱۱۲,۷۲۷)		(۲,۳۷۶,۴۹۰)		هزینه های بیمه ای
۵,۱۰۱,۸۷۵		۱۱,۵۵۰,۹۴۷		۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۹۲۳,۴۴۳)		(۱,۸۰۲,۹۴۵)		۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۳۴۶,۴۳۲		۳,۱۷۷,۳۹۱		۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۵۷۷,۰۱۱)		۱,۳۷۴,۴۴۶		سود عملیاتی
۴,۵۲۴,۸۶۴		۱۲,۹۲۵,۳۹۳		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۵۰,۷۱۱)		۳۷۵,۸۸۸		۱۷ سود قبل از مالیات
(۵۰,۷۱۱)		۳۷۵,۸۸۸		مالیات بر درآمد
۴,۴۷۴,۱۵۳		۱۳,۳۰۱,۲۸۱		۳۰ سال جاری
(۲۵۱,۶۳۱)		(۱,۹۰۲,۷۲۷)		سود خالص
۴,۲۲۲,۵۲۲		۱۱,۳۹۸,۵۵۴		سود پایه هر سهم
۱,۷۰۹		۴,۴۰۹		عملیاتی
(۲۰)		۱۵۰		غیر عملیاتی
۱,۶۸۹		۴,۵۵۹		۱۸ سود پایه هر سهم

از آنجاییکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بیمه دی



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
تاریخ	میلون ریال	تاریخ	میلون ریال	تاریخ	میلون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۷۲۷۷۶۱۷	۴۱۰۲۳۳۹	۹۱۴۷۰۲	۱,۲۸۲,۶۱۷	۱۹	موجودی نقد
۳۲۷۰۶۳۹۸	۳۰,۳۳۳,۵۹۲	۴۵,۵۸۹,۵۴۶	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	۲۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲۵۱,۶۳۱	۱,۹۰۲,۷۲۷	۸۱۸,۵۱۱	۹۶۴,۳۸۸	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران امکانی
۷۷,۷۸۷	۱,۴۱۸,۳۱۶	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۲۲	سهام بیمه گران امکانی از ذخایر فنی
۱,۶۳۷,۰۰۰	۵,۳۰۴,۶۴۲	۵,۳۷۴,۵۱۷	۴۳,۰۳۰,۸۳۳	۲۳	سایر دریاقتی ها و پیش برداخت ها
۱۳,۱۵۲,۰۷۷	۱۶,۱۳۳,۸۸۷	۱۸۷,۸۶۴	۲۲۵,۳۴۰	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱۶۱,۵۲۶	۵۷,۱۱۱	۲,۱۱۸,۵۰۱	۱۹,۲۶۵,۶۵۶	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۱,۷۹۰,۱۷۰	۲۰,۸۴۶,۲۸۰	۱,۴۷۰,۴۳۳	۳,۹۲۶,۰۷۷	۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۵۷۴,۴۴۰	۱,۴۶۸,۲۰۴	۷۶,۴۵۸	۱۷,۰۰۱	۲۷	دارایی های نامشهود
۹۰۷,۶۹۱۷	۱۵۰,۶۰۰,۴۲				
۶۶,۳۳۴	۱۱۷,۸۹۴				
۷۸,۶۱۲,۶۷۷	۸۳,۰۲۱,۰۳۴				
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰				
۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰				
۶۵۲,۴۸۳	۲,۳۶۲,۲۶۶				
۳,۵۷۸,۸۳۱	۱۱,۰۱۷,۶۰۲				
۶,۹۸۲,۳۱۴	۱۶,۱۲۹,۸۶۸				
۸۵,۵۹۳,۹۹۰	۹۹,۱۵۰,۹۰۲				

جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
یادداشت های توضیحی، بخش جداولی باید پذیر صورت های مالی است.



(Handwritten signature and scribbles)

(Handwritten signature and scribbles)



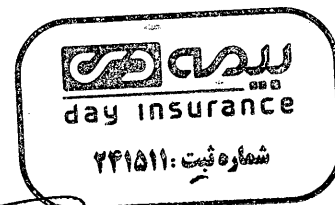
شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۳۲,۹۴۵	۳,۸۳۰,۴۶۲	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۲۵۱,۶۳۱)	(۲۵۱,۶۳۱)	.	.	.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
۶,۹۸۱,۳۱۴	۳,۵۷۸,۸۳۱	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۱۱,۳۹۸,۵۵۴	.	.	.	سود خالص سال ۱۳۹۹
(۲,۲۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	.	.	.	سود سهام مصوب
.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	(۱,۷۰۹,۷۸۳)	۱,۷۰۹,۷۸۳	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۱۶,۱۲۹,۸۶۸	۱۱,۰۱۷,۶۰۲	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۸۸۳,۷۹۱	۱۵۲,۴۳۱	۱۴۴,۰۲۹	۸۷,۳۳۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
۲,۸۸۳,۷۹۱	۱۵۲,۴۳۱	۱۴۴,۰۲۹	۸۷,۳۳۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۴,۴۷۴,۱۵۳	۴,۴۷۴,۱۵۳	.	.	.	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸
(۲۵۱,۶۳۱)	(۲۵۱,۶۳۱)	.	.	.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
۴,۲۲۲,۵۲۲	۴,۲۲۲,۵۲۲	.	.	.	سود خالص تجدید ارائه شده
(۱۲۵,۰۰۰)	(۱۲۵,۰۰۰)	.	.	.	سود سهام مصوب
.	(۱۶۲,۶۶۹)	.	۱۶۲,۶۶۹	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	(۵۰۸,۴۵۴)	۵۰۸,۴۵۴	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۶,۹۸۱,۳۱۴	۳,۵۷۸,۸۳۱	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان نقدی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	(۴۹۶,۴۹۰)	۱۹,۸۵۹,۲۰۴	۴۱
	(۴۹۶,۴۹۰)	(۲۵۱,۶۳۱)	
	(۴۹۶,۴۹۰)	۱۹,۶۰۷,۵۷۳	
		۵۴,۴۶۹	
	(۶۴۸,۳۷۰)	(۲,۵۶۵,۵۸۵)	
	(۳,۱۹۷)	(۱۳,۶۸۷)	
	۵,۴۳۰,۶۸۵	۶,۷۷۸,۹۲۱	
	(۵,۴۱۲,۸۰۶)	(۲۲,۸۷۵,۳۶۴)	
	۲,۵۵۹,۱۳۷	۳,۷۳۰,۰۱۱	
	(۱,۱۳۰,۲۱۹)	(۴,۱۵۵,۴۰۶)	
	(۴۸,۰۹۶)	(۴۷,۴۷۶)	
	۷۰۰	.	
	۱۴,۲۲۷	۲۰۰,۳۱	
	۱۹۲,۲۴۰	۶۱,۶۴۱	
	۱۶۱,۸۹۹	۳۲۰,۴۶۰	
	۱,۱۱۶,۲۰۰	(۱۸,۶۹۱,۹۸۵)	
	۶۱۹,۷۱۰	۹۱۵,۵۸۸	
	(۵۶,۰۳۲)	(۹۰۹,۴۷۱)	
	(۵۶,۰۳۲)	(۹۰۹,۴۷۱)	
	۵۶۳,۶۷۷	۶,۱۱۷	
	۴۱۱,۱۸۴	۹۱۴,۷۰۲	
	(۶۰,۱۵۹)	۳۶۱,۷۹۸	
	۹۱۴,۷۰۲	۱,۲۸۲,۶۱۷	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابرسی فاطمه گزاشی

۹

شرکت بیمه دی
day insurance
شماره ثبت: ۴۴۱۵۱۱

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۳ اسفند ماه سال ۱۳۸۳ تاسیس شده و طی شماره ۲۴۱۵۱۱ در اداره ثبت شرکت ها به آدرس بلوار میرداماد بین نفت شمالی و مدرس پلاک ۲۳۹ به ثبت رسیده است. شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۸۲۲۵۹۶ می باشد. شرکت بیمه دی به شماره ۳۵۸۱۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۴ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده است. همچنین شرکت در سازمان فرابورس به شماره ۰۴۴۰۰ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۹ ثبت گردیده است. شماره اقتصادی شرکت ۵۹۳۱-۱۱۶۱-۴۱۱۱ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲، اساسنامه عبارت است:

انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند

تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران

قبول بیمه های اتکائی از موسسات بیمه داخلی یا خارج از کشور در حدود مقررات مربوط مشروط بر رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ایران اعلام می کند.

سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۴۹۵	۵۴۱	کارکنان قراردادی
۴۹۵	۵۴۱	

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها به شرح ذیل است:

۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان صورت های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته، استاندارد حسابداری های ۳۸ (ترکیب های تجاری) ۳۹ (صورت های مالی تلفیقی)، ۴۰ مشارکت ها و ۴۱ (افشا منافع در واحد های تجاری دیگر) از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا خواهند شد که شرکت در زمان مقرر اقدام به بکارگیری استاندارد های فوق خواهد نمود و انتظار می رود بکارگیری استاندارد های فوق در شرکت تاثیر با اهمیتی ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورایی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت در نظر بگیرند.

همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است:

- الف - سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا ارزش بازار
- ب - زمین و ساختمان بر مبنای روش بهای تمام شده

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی شرکت اصلی و شرکت فرعی دستاورد دی (شرکت تحت کنترل شرکت اصلی) پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲-۲- در مورد شرکت فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل ((سهام خزانه)) منعکس می گردد.

۳-۲-۴- سال مالی شرکت فرعی سرمایه گذاری دستاورد دی در ۲۹ اسفند هر سال خاتمه می یابد و صورت های مالی شرکت مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد.

۳-۲-۵- صورت مالی تلفیقی با استفاده از رویه های یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شوند.

۳-۲-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:
سرمایه گذاری در اوراق بهادار
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
سرمایه گذاری های جاری:

اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۳-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار	۴ ساله	مستقیم

۳-۳-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلك نمی شود.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با

استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط

مستهلك می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان

وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه

استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثیه	۱۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۱۰ ساله	مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب های منظور می شود. در مواردی

که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد

شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین ، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش ، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی ، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتر دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد ، مبلغ دفتر دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل ، افزایش برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخایر	نوع ذخیره
<p><u>سال جاری:</u></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه اتکایی واگذاری مربوط به برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p><u>سال های آتی:</u></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> <p>(۸۵٪ - خسارت ضریب)</p> <p>85 %</p> <p>حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری *</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه نامه های صادره کسر می گردد.</p>	<p>ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>

<p>عبارت است از جمع اقلام زیر :</p> <p>الف : خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود) ب) خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.</p> <p>تبصره : ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث ، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد ، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲ - خسارت موضوع بند " ب " با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیأت مدیره و مؤسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند " الف " خواهد بود . احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود .</p> <p>تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی ، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است ، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>
<p>۵۰ درصد نسبت به حق بیمه های برگشت به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر ، ضربدر حق بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p>	<p>ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<p>۱ - ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲ - ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود :</p> <p>الف : سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری .</p> <p>ب : ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .</p> <p>تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود .</p>	<p>۱- سایر ذخایر</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۲-۱-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره ریاضی	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.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می شود: الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و گذاری. ب: ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱: میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.

۳-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکایی محاسبه می شود.

۲-۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۳-۷- درآمد عملیاتی

۳-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی
درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع و پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) ، به عنوان
درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۷-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور گردد.

۳-۷-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه با قرارداد های بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های
اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر ، طبق مصوبات شورایی بیمه شناسایی می شود.

۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه ، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود.

در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان

دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۳-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد شناسایی می شود.

۳-۹- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته " قرارداد مرکب" و " قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می شوند.

الف) قرارداد های مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قرارداد هایی که وجود دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص

قراردادهایی نشده است. " قرارداد مرکب" نامیده می شوند ، این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر ابطال نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت به حساب منظور می شوند.

ثالثاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت به حساب منظور می شوند.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است. "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه با سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد

در این قرارداد ها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت و آثار مالی ناشی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۳-۱۱- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۱۲- مخارج تأمین مالی

۳-۱۲-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۳-۱۲-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

۳-۱۲-۳- مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبق بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورت های مالی شرکت درج می گردد.

درصد ذخیره گیری مطابق آیین نامه	طبقه بندی	نوع مطالبات
۳۵	طبقه اول	مطالبات بیمه ای
۷۰	طبقه دوم	
۱۰۰	طبقه سوم	
۲۵	طبقه اول	مطالبات غیر بیمه ای
۵۰	طبقه دوم	
۷۵	طبقه سوم	
۱۰۰	طبقه چهارم	

۳-۱۴- تسعیر ارز

۳-۱۴-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارزش ثبت شده است. با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

۳-۱۴-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی برحسب مورد به شرح زیر در حساب های منظور شود:

الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۱۴-۳- دارایی های و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. برای شرکت های دولتی تمام تفاوت های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و

درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. برای شرکت های دولتی تمام تفاوت های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و

تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل

می دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۳-۱۵- مالیات بر درآمد

۳-۱۵-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت

سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند

۳-۱۵-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری داراییها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه میشود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت

دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش در صورتی برگشت داده می

شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بندی دارایی های غیر جاری.

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد.

این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پر تقویتی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

گروه و شرکت اصلی

۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			
ردیف	شرح	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	ردیف	شرح	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم
	جمع				جمع		
۲۱۴,۸۶۸	۲۰۱,۶۵۵	۱۳,۲۱۳	۵۱۳,۵۱۱	۳۷۲,۳۸۸	۱۴۱,۲۳۳	۱۴۱,۲۳۳	۱۴۱,۲۳۳
۷۹,۳۷۸	۶,۸۷۰	۱۰,۶۴۸	۳۷,۵۹۵	۳۱,۳۴۳	۶,۱۵۲	۶,۱۵۲	۶,۱۵۲
۱۸,۸۸۴	۱۸,۸۸۴	.	۵۳,۳۷۹	۳	۵۳,۳۷۶	۵۳,۳۷۶	۵۳,۳۷۶
۲۲۵,۱۶۷	۲۰۹,۰۱۲	۱۶,۱۵۵	۶۱۵,۶۷۷	۵۸۳,۹۱۷	۳۱۱,۷۶۰	۳۱۱,۷۶۰	۳۱۱,۷۶۰
۱,۲۸۵,۰۰۰	۱,۲۴۴,۳۸۷	۴۰,۶۱۳	۲,۰۹۲,۵۵۴	۲,۰۴۲,۰۱۲	۵۲,۵۴۲	۵۲,۵۴۲	۵۲,۵۴۲
۲۷,۱۹۶	۲۵,۰۱۹	۲,۱۷۷	۵۲,۳۳۶	۴۹,۳۶۹	۲,۸۶۷	۲,۸۶۷	۲,۸۶۷
۱۶۸,۱۸۵	۱۶۲,۹۳۴	۵,۲۵۱	۲۷۸,۳۶۹	۲۷۱,۴۹۸	۶,۹۷۱	۶,۹۷۱	۶,۹۷۱
۳۹,۸۴۹,۱۴۰	۱,۸۵۳,۱۲۴	۳۷,۹۹۵,۹۱۶	۳۶,۴۹۷,۵۴۳	۳,۴۱۴,۶۲۸	۳۳,۰۸۲,۹۱۵	۳۳,۰۸۲,۹۱۵	۳۳,۰۸۲,۹۱۵
۳۱۶,۲۸۲	۲۷۳,۸۱۸	۴۲,۴۶۴	۳۹۳,۰۴۲	۳۴۴,۲۵۳	۴۸,۷۸۹	۴۸,۷۸۹	۴۸,۷۸۹
۶-۶-۸۶۲	۵۶۱,۷۸۷	۴۵,۰۷۵	۷۴۲,۵۲۷	۹۸۲	۷۴۱,۵۴۵	۷۴۱,۵۴۵	۷۴۱,۵۴۵
۶۹۸,۳۷۵	۳۷	۶۹۸,۳۴۸	۳۱۴,۷۰۱	.	۳۱۴,۷۰۱	۳۱۴,۷۰۱	۳۱۴,۷۰۱
۳۷,۷۵۷	۱۴,۲۰۲	۲۳,۵۵۵	۷۵,۷۱۱	۴۰,۹۱۳	۳۴,۷۹۸	۳۴,۷۹۸	۳۴,۷۹۸
۲۹۷	۱۶	۲۸۱	۱,۳۳۱	۴۴	۱,۳۸۷	۱,۳۸۷	۱,۳۸۷
۱,۷۸۶	۱,۷۸۰	۶	۲,۸۳۱	۲,۸۲۵	۶	۶	۶
۵۷۸	۵۷۸
۳۳,۴۵۸,۳۷۵	۴,۵۷۴,۱۲۳	۳,۸۸۴,۱۵۲	۴۱,۶۷۳,۳۰۶	۷,۱۵۴,۱۷۴	۳۴,۵۱۹,۱۳۲	۳۴,۵۱۹,۱۳۲	۳۴,۵۱۹,۱۳۲
۷۴۹,۹۱۹	۴۳۳,۳۱۹	۳۱۶,۰۰۰	۲۲۷,۰۶۴	۱۱۷,۸۷۶	۱۰۹,۱۸۸	۱۰۹,۱۸۸	۱۰۹,۱۸۸
۱۷۹,۵۹۹	۱۶۲,۸۳۰	۱۶,۷۶۹	۶۴-۶-۴	۲۲۷,۹۱۳	۳۹۲,۶۹۱	۳۹۲,۶۹۱	۳۹۲,۶۹۱
۲۵۴,۵۱۸	۲-۶-۱۴۹	۴۸,۴۶۹	۸۶۷,۶۶۸	۳۶۵,۷۸۹	۵۰۱,۸۸۴	۵۰۱,۸۸۴	۵۰۱,۸۸۴
۴۳,۷۱۴,۷۹۳	۴,۷۸۰,۲۷۲	۳,۸۱۳,۵۲۱	۴۲,۵۴۰,۹۷۴	۷,۵۱۹,۹۶۳	۲۵,۰۲۱,۰۱۱	۲۵,۰۲۱,۰۱۱	۲۵,۰۲۱,۰۱۱



۵-۲ حق بیمه صادره

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸ - منابع به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه دوره جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی انقضا به جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی انقضا به جاری
--------------	-------------------	-------------------------------	---------------	---------------------------	------------------------------	---------------	---------------------------

غیرزندگی:							
آتش‌سوزی	۴۷۹,۰۰۹	۳۴۵,۰۰۲	۵۱۳,۵۱۱	۲۵۱,۱۳۱	۴۴۹۳	۲۱۰,۳۷۵	۲۱۰,۳۷۵
باربری	۳۷,۵۹۵		۳۷,۵۹۵			۷,۹۳۸	۷,۹۳۸
حوادث	۵۳,۴۷۹		۵۳,۴۷۹			۱۸,۸۸۴	۱۸,۸۸۴
بده	۶۱۴,۴۶۹	۱,۳۰۸	۶۱۵,۵۷۷	۸۱۳	۲۶۴	۲۲۴,۹۰۳	۲۲۴,۹۰۳
تاثت اجزای	۲۰,۹۴,۵۵۴		۲۰,۹۴,۵۵۴			۱,۳۸۵,۰۰۰	۱,۳۸۵,۰۰۰
تاثت مازاد	۵۲,۳۳۶		۵۲,۳۳۶			۲۷,۱۹۶	۲۷,۱۹۶
حوادث راننده	۲۷۸,۴۶۹		۲۷۸,۴۶۹			۱۶۸,۱۸۵	۱۶۸,۱۸۵
درمان	۳۶,۴۹۷,۵۴۳		۳۶,۴۹۷,۵۴۳			۳۹,۸۴۹,۱۴۰	۳۹,۸۴۹,۱۴۰
مهندسی	۳۲۹,۹۸۳	۶۳,۰۵۹	۳۹۳,۰۴۲	۷۶,۰۹۷	۶۰,۱۱۶	۲۵۴,۱۶۶	۲۱۶,۲۸۲
مسئولیت	۷۳۹,۲۹۶	۳,۳۳۱	۷۴۲,۵۲۷	۲,۲۴۹	۲۳۹	۶۰۶,۶۶۳	۶۰۶,۶۶۳
نفت و انرژی	۲۷۳,۸۵۹	۴۰,۸۴۲	۳۱۴,۷۰۱	۴۷,۵۸۲	۲۷,۱۵۲	۶۷۱,۱۳۳	۶۹۸,۲۸۵
کشتی	۷۵,۷۱۱		۷۵,۷۱۱			۳۷,۷۵۷	۳۷,۷۵۷
هواپیمای	۱,۳۳۱		۱,۳۳۱			۲۹۷	۲۹۷
پول	۲,۸۳۱		۲,۸۳۱			۱,۷۸۶	۱,۷۸۶
اسب						۵۷۸	۵۷۸
جمع	۴۱,۵۳۰,۴۶۴	۱۴۲,۸۴۲	۴۱,۶۷۳,۳۰۶	۱۵۱,۸۷۲	۹۲,۲۶۴	۳۳,۴۵۸,۲۷۵	۳۳,۴۵۸,۲۷۵
زندگی:							
عمر زمانی	۲۵۲,۴۶۶	۱,۳۲۹	۲۵۳,۶۹۵	۵		۷۴,۹۱۹	۷۴,۹۱۹
عمر تشکیل سرمایه	۶۱۳,۹۷۳		۶۱۳,۹۷۳			۱۷۹,۵۹۹	۱۷۹,۵۹۹
جمع	۸۶۶,۴۳۹	۱,۳۲۹	۸۶۵,۶۶۸	۵		۲۵۴,۵۱۸	۲۵۴,۵۱۸
جمع کل	۴۲,۳۹۶,۹۰۳	۱۴۴,۰۷۱	۴۲,۵۴۰,۹۷۴	۱۵۱,۸۷۷	۹۲,۲۶۴	۳۳,۷۱۲,۷۹۳	۳۳,۷۱۲,۷۹۳



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- حق بیمه اتکالی و اگذاری

گروه شرکت اصلی

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال

۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال

جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکالی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکالی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری
-----	---	--------------------	----------------	-----	---	--------------------	----------------

رشته بیمه ای

۱۰۹,۵۰۴	(۴,۳۱۶)	۱۲۵,۰۹۸	۲۴,۷۲۲	۱۴۷,۹۲۵	(۵۰,۱۳۸)	۱۲۳,۳۹۰	۵۴,۵۲۳
(۲,۵۴۸)	۵,۲۲۲	(۸,۸۳۰)	۸۶۰	۲۲,۸۷۰	(۲۱,۵۱۰)	۴۰,۳۱۷	۳,۹۶۳
۲۰,۹۷	(۱۵۲)	.	۲,۲۲۹	۴۰۰۵	(۱,۳۷۵)	.	۵,۴۸۰
۲۰,۱۴۸	(۳,۴۲۱)	۱۲	۲۴,۵۵۷	۳۶,۷۰۸	(۲۹,۶۱۵)	.	۶۶,۳۲۳
۱۴۴,۲۵۳	(۱۰,۵۸۹)	۳	۱۵۴,۸۳۹	۱۸۵,۹۳۵	(۳۳,۴۷۵)	.	۲۲۹,۴۱۱
۲,۶۲۹	(۶۰۹)	.	۲,۲۲۸	۴,۲۳۳	(۱,۴۳۸)	.	۵,۶۷۱
۱۷,۰۰۳	(۳,۰۵۴)	.	۲۰,۰۵۷	۲۳,۶۸۲	(۶,۸۳۶)	.	۳۰,۵۱۸
۲۲,۳۰۹,۷۳۹	(۶۸۷,۶۳۱)	۲۸,۴۸۷,۴۰۰	۴۵,۰۹۷۰	۲۹,۸۳۱,۱۰۷	۳,۰۳۶,۷۲۵	۲۲,۹۱۸,۸۹۶	۳,۸۷۵,۴۴۶
۱۸۳,۸۹۷	(۲۵,۷۸۰)	۱۸۰,۵۵۴	۲۹,۱۲۳	۲۶۳,۲۸۶	(۲۴,۲۵۴)	۲۳۸,۴۵۹	۳۹,۰۸۱
۸۷,۴۶۱	۱۴,۸۳۶	۱۱,۰۶۶	۶۱,۵۵۹	۷۰,۸۲۰	(۲۹,۹۰۷)	۲۳,۸۱۹	۷۶,۹۰۸
۱۵,۲۶۰	۶۱,۴۷۳	(۵۴,۰۹۸)	۷,۸۸۵	۶۳۶,۱۷۱	(۸۷,۵۴۱)	۶۴۲,۳۹۹	۸۱,۳۱۳
۱۰,۶۲۱	(۸۴۸)	۷,۲۱۸	۴,۲۵۱	۱۸,۲۶۶	(۱۱,۳۶۲)	۲۲,۳۴۹	۷,۲۷۹
۲۲	(۱۵)	.	۳۷	۲۹۹	(۳۷۱)	۴۲۲	۱۴۸
۷۰۴	۳۲۷	۲۳۵	۱۴۲	۵۵۶	۱۲	۲۱۷	۳۲۶
(۱,۶۶۰)	(۱,۴۹۳)	.	(۱,۶۶)
۲۲,۸۹۹,۱۲۹	(۶۲,۸۵۰)	۲۸,۷۴۸,۶۵۸	۴,۸۳۳,۳۲۲	۳۱,۲۴۵,۸۶۲	۲,۷۷۸,۹۱۴	۲۴,۰۴۰,۴۶۸	۴,۴۷۶,۳۷۹
۸,۱۸۴	(۳,۷۱۰)	.	۱۱,۸۹۵	۲۰,۶۲۸	(۱۵,۵۸۰)	.	۳۶,۳۰۸
(۶۲,۳۰۶)	(۶۲,۸۱۴)	.	(۱,۵۱۲)	۱۵,۸۱۱	(۱۶۵,۶۵۱)	.	۱۸۱,۴۶۲
(۵۶,۲۲۱)	(۶۶,۵۲۴)	.	۱۰,۳۰۳	۳۶,۳۳۹	(۱۸۱,۲۳۱)	.	۲۱۷,۶۷۰
۲۲,۸۴۲,۹۰۸	(۷۵۹,۳۷۶)	۲۸,۷۴۸,۶۵۸	۴,۵۵۲,۶۲۵	۳۱,۲۸۲,۳۰۰	۲,۵۶۷,۶۸۳	۲۴,۰۴۰,۴۶۸	۴,۶۹۴,۱۴۹



عمر زبانی
 مدیر و تشکیل سرمایه

جمع کل

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۶- حق بیمه واگذاری

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			غیر زندگی:
	حق بیمه واگذاری سال جاری	حق بیمه واگذاری سال آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه واگذاری سال جاری	حق بیمه واگذاری سال آتی انتقالی به جاری	جمع	
آتش سوزی	۱۴۹,۸۲۰	۳۲,۳۳۵	۱۴۹,۸۲۰	۲۷,۶۴۴	۱۹۸,۰۶۳	۳,۷۹۵	۱۹۴,۲۶۸
باربری	(۷,۹۷۰)	۰	(۷,۹۷۰)	۰	۴۴,۳۸۰	۰	۴۴,۳۸۰
حوادث	۲,۲۴۹	۰	۲,۲۴۹	۰	۵,۴۸۰	۰	۵,۴۸۰
بدنه	۲۴,۵۶۹	۳۴	۲۴,۵۶۹	۸۹	۶۶,۳۳۳	۱۳۳	۶۶,۱۹۰
ثالث	۱۵۴,۸۴۲	۰	۱۵۴,۸۴۲	۰	۲۲۹,۴۱۱	۰	۲۲۹,۴۱۱
مازاد	۳,۲۳۸	۰	۳,۲۳۸	۵,۶۷۱	۰	۰	۵,۶۷۱
حوادث راننده	۲۰,۰۵۷	۰	۲۰,۰۵۷	۰	۲۰,۵۱۸	۰	۲۰,۵۱۸
درمان	۳۲,۹۹۷,۳۷۰	۰	۳۲,۹۹۷,۳۷۰	۰	۲۶,۷۹۴,۳۸۲	۰	۲۶,۷۹۴,۳۸۲
مهندسی	۲۰۹,۶۷۷	۵۲,۱۷۱	۲۰۹,۶۷۷	۸,۳۷۱	۲۸۷,۵۴۰	۶,۹۲۶	۲۸۰,۶۰۴
مسئولیت	۷۲,۶۲۵	۳۱	۷۲,۶۲۵	۲۴۷	۱۰۰,۷۲۷	۳۵۵	۱۰۰,۳۷۲
نفت و انرژی	(۴۶,۲۱۳)	۵۵,۰۲۲	(۴۶,۲۱۳)	۵,۲۳۴	۷۲۳,۷۱۲	۴,۴۹۳	۷۱۹,۲۱۹
کشتی	۱۱,۴۶۹	۰	۱۱,۴۶۹	۰	۲۹,۶۲۸	۰	۲۹,۶۲۸
هوایما	۳۷	۰	۳۷	۰	۵۷۰	۰	۵۷۰
پول	۳۷۷	۰	۳۷۷	۰	۵۴۳	۰	۵۴۳
اسب	(۱,۶۷)	۰	(۱,۶۷)	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۳,۵۹۱,۹۸۰	۱۱۰,۴۹۳	۳۳,۴۸۱,۴۸۷	۱۶,۷۰۶	۲۸,۵۱۶,۹۴۷	۱۵,۷۱۳	۲۸,۵۰۱,۲۳۵
زندگی:							
عمر زمانی	۱۱,۸۹۵	۰	۱۱,۸۹۵	۱	۳۶,۲۰۸	۱۳۵	۳۶,۰۷۳
عمر وتشکیل سرمایه	(۱,۵۹۲)	۰	(۱,۵۹۲)	۰	۱۸۱,۴۶۲	۰	۱۸۱,۴۶۲
جمع	۱۰,۳۰۳	۰	۱۰,۳۰۳	۱	۲۱۷,۶۷۰	۱۳۵	۲۱۷,۵۳۵
جمع کل	۳۳,۶۰۲,۲۸۳	۱۱۰,۴۹۳	۳۳,۴۹۱,۷۹۰	۱۶,۷۰۶	۲۸,۷۳۴,۵۱۷	۱۵,۸۴۸	۲۸,۷۱۸,۷۷۰



۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

گروه

		۱۳۹۸ - میلیون ریال			۱۳۹۹ - منابع به میلیون ریال		
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		ذخیره ریاضی	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی			جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۱۱۲,۱۴۹	۱۴,۰۷۴	۶۶,۲۲۶	۷۴,۵۰۸	۷۸,۳۳۵	۵۱,۳۳۸	۵۱,۳۳۸	
۵۶,۵۵۵	۴۶,۴۰۷	۴۶,۴۰۷	۰	۴۲,۱۷۹	۰	۰	
۵۴,۴۴۳	۴۹,۳۴۲	۳۹,۲۹۰	۱۰,۰۵۲	۸۶,۹۱۷	۲۳۲,۶۰۱	۲۰۴,۱۴۱	
۳۸۱۲	۱۰,۴۱۵	۷۷۸۱	۲,۶۳۴	۵,۳۶۷	۱۴,۶۶۴	۱۱,۰۹۵	
۱,۰۹۲,۶۰۴	۳۳۰,۷۷۵	۳۳۰,۷۷۵	۰	۳,۶۳۰,۷۶۸	۱,۶۵۴,۴۱۴	۱,۳۸۹,۵۹۹	
				(۲۲,۶۶۸)	(۵۹۶,۶۲۰)	(۵۹۶,۶۲۰)	
۱,۳۱۷,۵۶۳	۵۸۷,۶۷۴	۵۰۰,۴۸۰	۸۷,۱۹۴	۳,۶۰۹,۹۰۷	۱,۳۵۸,۳۹۸	۱,۰۵۹,۵۵۴	
یادداشت ۱۶				یادداشت ۱۶		۲۹۸,۸۴۴	
				شرکت اصلی			
				۱۳۹۸ - میلیون ریال			
		از محل منابع بیمه ای				از محل منابع بیمه ای	
از محل سایر منابع	جمع		ذخیره ریاضی	از محل سایر منابع	جمع		ذخیره ریاضی
	سایر ذخایر فنی	جمع			سایر ذخایر فنی	جمع	
۵۱,۵۰۶	۱۴,۰۷۴	۶۶,۲۲۶	۷۴,۵۰۸	۳۰۱,۲۸۵	۵۱,۳۳۸	۵۱,۳۳۸	۰
۱۶,۹۸۴	۴۶,۴۰۷	۴۶,۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰
۴۹,۱۶۶	۴۹,۳۴۲	۳۹,۲۹۰	۱۰,۰۵۲	۸۵,۸۵۹	۲۳۲,۶۰۱	۲۰۴,۱۴۱	۳۰,۴۶۰
۳,۸۱۲	۱۰,۴۱۵	۷,۷۸۱	۲,۶۳۴	۵,۳۶۷	۱۴,۶۶۴	۱۱,۰۹۵	۳,۵۶۹
۱,۲۴,۷۱۶	۳۳۰,۷۷۵	۳۳۰,۷۷۵	۰	۶,۰۵,۴۷۸	۱,۶۵۴,۴۱۴	۱,۳۸۹,۵۹۹	۲۶۴,۸۱۵
				(۲۲,۶۶۸)	(۵۹۶,۶۲۰)	(۵۹۶,۶۲۰)	۰
۲۴۲,۱۸۳	۵۸۷,۶۷۴	۵۰۰,۴۸۰	۸۷,۱۹۴	۲,۴۲۸,۳۳۰	۱,۳۵۸,۳۹۸	۱,۰۵۹,۵۵۴	۲۹۸,۸۴۴
یادداشت ۱۶				یادداشت ۱۶			جمع

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده های بانکی
 سود تسهیلات اعتباری
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت



شرکت بیمه دهر (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۶۲۰۰۸۹	۸۸۱۱۵۸۰
۲۰۶۲۰۰۸۹	۸۸۱۱۵۸۰

درآمد کاربرد و کاربرد منابع انکابی (۸-۱)

۸-۱ - درآمد کاربرد و کاربرد منابع انکابی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸ - منابع به میلیون ریال		۱۳۹۹ - منابع به میلیون ریال	
کاربرد و کاربرد منابع غیرانکابی	کاربرد و کاربرد منابع غیرانکابی	کاربرد و کاربرد منابع غیرانکابی	کاربرد و کاربرد منابع غیرانکابی
۲۴۰۱۱۴	۳۷۴۳۹	۵۷۵۳۳	۴۲۸۱۰
(۳۴۰۰)	(۳۶۳۳)	۱۶۴۳۷	۱۵۱۹۷
۵۵۱	.	۱,۱۱۵	.
۵۴۰۴	۲	۱۴۵۹۱	.
۹,۹۵۰	.	۱۲,۳۷۰	.
۲۰۴	.	۳۱۶	.
۲,۲۸۴	.	۴,۹۴۹	.
۲,۵۳۹,۸۴۳	۲,۸۴۸,۷۴۰	۷,۹۵۶,۵۵۰	۵۸۱,۳۲۳
۴۸,۹۴۲	۴۳,۷۴۹	۵۵,۵۰۷	۶,۷۷۹
۱۲,۸۸۳	۱,۹۱۰	۴,۴۱۶	۱۵,۶۲۵
(۳,۳۷۵)	(۳,۱۰۶)	۵۴,۹۷۷	۶,۳۳۰
۱,۴۹۸	۹۸۸	۴,۱۰۷	۸۷۰
(۳۳)	(۳۷)	۶	۱۸
۸۳	۵۹	۴۷	۵۵
(۱۷)	(۱۷)	.	.
۳,۶۶۰,۸۳۱	۲,۹۱۵,۱۲۲	۸,۱۳۳,۶۷۵	۶۶۰,۰۴۲

رشته بیمه‌ای

غیررئیسگی:

آتش سوزی

بازری

حوادث

بیمه

ثالثات انکابی

ثالثات سازد

حوادث راننده

دربان (۱-۱-۸)

مهندسی

مسئولیت

نفت و انرژی

کشتی

هولیتیا

پول

اسب

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
جمع	جمع	جمع	جمع
۲,۵۳۹,۸۴۳	۲,۸۴۸,۷۴۰	۷,۹۵۶,۵۵۰	۵۸۱,۳۲۳
۴۸,۹۴۲	۴۳,۷۴۹	۵۵,۵۰۷	۶,۷۷۹
۱۲,۸۸۳	۱,۹۱۰	۴,۴۱۶	۱۵,۶۲۵
(۳,۳۷۵)	(۳,۱۰۶)	۵۴,۹۷۷	۶,۳۳۰
۱,۴۹۸	۹۸۸	۴,۱۰۷	۸۷۰
(۳۳)	(۳۷)	۶	۱۸
۸۳	۵۹	۴۷	۵۵
(۱۷)	(۱۷)	.	.
۳,۶۶۰,۸۳۱	۲,۹۱۵,۱۲۲	۸,۱۳۳,۶۷۵	۶۶۰,۰۴۲
۱,۲۵۸	۱,۲۵۸	۴,۶۲۰	۴,۶۲۰
.	.	۱۳,۲۳۳	۱۳,۲۳۳
۱,۲۵۸	۱,۲۵۸	۱۷,۸۶۳	۱۷,۸۶۳
۲,۶۶۲,۰۸۹	۲,۹۱۵,۱۲۲	۸,۱۳۳,۶۷۵	۶۷۷,۸۰۵

۸-۱-۱ از مبلغ فوق ۵۰۶۶۴ میلیون ریال به عنوان مشارکت در منابع قرار داد در زمان طرح جبران ۲ ایجاد شهید و امور ایثارگران می باشد. شرکت در سال ۱۳۹۹ قرارداد مشارکت در رابطه با بیمه های انکابی قرارداد در زمان تکمیل طرح جبران ۳ ایجاد شهید و امور ایثارگران با بیمه مرکزی ج.ا.ایران انعقاد نموده و طی آن

توجه به عدم تأیید و قطعی ضرب خسارت رفته بزرگ امکان مطالبه و انعکاس رقم در صورت های مالی سال ۱۳۹۹ محسور نگردیده است.



شرکت سیمه دلی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- خسارت و مطالبات پرداختی ناخالص

گروه شرکت اصلی

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال						
خسارت و مطالبات پرداختی ناخالص	اگرایش (افزایش) ذخیره خسارت حقوق	بازگشت خسارت	درینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	خسارت و مطالبات پرداختی ناخالص	اگرایش (افزایش) ذخیره خسارت حقوق	بازگشت خسارت	درینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	رشته بیمه ای
۳۷۸,۴۲۲	۲۴,۳۶۵	.	۶۶۴	۲۲,۸۱۳	۲,۳۳۸,۵۶	۹۵,۶۳۷	(۸۸)	۴,۵۵۰	۱۰۳,۸۶۷	آتش سوزی
۵۳۹	۵۳۹	.	.	۲۰	(۱,۶۰۵)	۱,۸۸۲	(۵,۳۴۵)	۹۰	۲,۳۳۷	بازرسی
۴,۹۹۳	۱,۹۹۰	(۷)	.	۳۰۰	۱۰,۷۳۲	۷,۱۷۳	.	.	۳,۵۲۹	حوادث
۱۱۳,۳۱۹	۷,۳۹۷	(۳۶)	۲,۹۹۸	۱۰۳,۵۸۱	۲,۳۳۴,۴	۷,۳۹۲	(۷۵۵)	۱۰,۲۳	۱۹۴,۶۶۸	بیمه
۱,۱۵۵,۴۸۷	(۱۲,۵۵۷)	(۳۳,۵۶۱)	۸,۸۸۱	۱,۳۲۲,۷۱۴	۱,۱۳۱,۳۰۵	(۱۰,۱۰۳۶)	(۱۳,۷۵۶)	۱۰,۷۶۴	۱,۳۳۵,۴۳۱	حالت انباری
۱۴,۱۵۹	۴۳۰۰	(۶)	.	۱۰,۶۳۴	۱۹,۹۱۸	(۴,۵۰۱)	(۸۷)	۱۳۴	۲۲,۳۷۷	حالت انبار
۱۷۲,۵۹۷	۹,۹۸۱	(۲,۳۳۷)	۱۱۳	۱,۶۸,۷۵۰	۷,۸۳۳,۰	۷۱,۵۵۱	(۱,۶۸)	۹۲	۲۱۱,۳۸۴	حوادث راننده
۲۲,۵۳۳,۹۷۸	۴,۴۵۳,۳۷۵	(۸,۴۰۰,۰)	۵,۲۶,۵۶۶	۱۹,۵۵۰,۴۶۹	۲۲,۳۳۵,۱۳۹	۲,۸۴۲,۹۷۰	(۱۱,۵۵,۷۷)	۷۸,۵۳۳	۲۳,۲۰۹,۴۳۴	درمان
۸۴,۳۳۷	۷۸,۱۶۶	.	۷,۶۴	۱۰,۷۰۷	(۱۵,۰۳۱)	(۴۶,۷۳۶)	.	۱,۶۰۴	۳۰,۱۰۱	مهندسی
۱۷۳,۱۲۱	(۱۱۳,۴۹۲)	(۳)	۴,۵۰۴	۷,۸۴۱,۱۱۹	۲۰,۴۵۰,۷	۱۵,۰۷۳	(۱۵)	۵,۷۳	۲۶۶,۴۳۷	مسئولیت
(۳۸,۸۴۲)	(۳۸,۸۴۲)	.	۱,۳۳۶	۷,۵۵۸	(۱۵,۱۰۰)	(۱۹,۳۳)	.	۸	۳,۵۳۴	نفت و انرژی
۱۹,۳۷۵	۲۵,۳۷۵	.	۳۱۸	(۶,۰۵۸)	۳۳,۵۸۸	۵,۹۳۱	.	۴۳۱	۲۷,۲۲۴	گنجی
(۱۲۰)	.	.	.	(۱۲۰)	۴۶۵	۴۶۵	.	.	.	بول
۲۵,۳۳۱,۴۵۵	۴,۳۳۸,۳۷۸	(۱۱,۲۰۵)	۵,۲۶,۵۶۶	۲۱,۳۳۸,۵۵۶	۲۸,۹۲۱,۶۷۸	۳,۰۱۶,۳۳۸	(۱,۷۳۴,۰۹)	۸۸,۷۵۳	۲۵,۰۹۰,۱۳۹	جمع
۵۲,۸۱۲	(۶,۳۳۵)	.	۱۱	۶,۰۱۳۴	۱۱,۰۲۵۲	۷,۴۳۴	.	.	۱۰,۲۰۹,۰۹	رشدگی
۵۲,۸۱۲	.	.	۳۹	۵۳,۰۷۸	۶,۰۷۶۶	.	.	۲۳۵	۶,۰۵۵۱	عمر ریاضی
۱۰,۷۸۳۷	(۶,۳۳۵)	.	۶۰	۱۱,۴۲۱۲	۱۷,۱۱۷۷	۷,۴۳۴	.	۲۳۵	۱۶,۲۴۰	عمر و تشکیل سرمایه
۲۲,۵۷۷,۳۰۲	۴,۳۳۲,۵۳	(۱۱,۲۰۵)	۵,۲۶,۵۶۶	۲۱,۵۷۳,۵۷۸	۲۸,۱۶۱,۷۵۵	۳,۰۲۱,۸۱۱	(۱,۷۳۴,۰۹)	۸۸,۷۵۳	۲۵,۵۵۹,۵۹۹	جمع کل

۱- ارزشهای پرداختی در بیمه های زندگی مستحق حادث و حمله خسارت و بازپرداخت آن می باشد



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۲- خسارت های مازاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه گذار به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی		
	۱۳۹۹	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		نام بیمه گذار:
۱۸,۶۷۵,۶۶۱	۱۹,۳۵۸,۹۵۶	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۸,۶۷۵,۶۶۱	۱۹,۳۵۸,۹۵۶	جمع
۱۸,۶۷۵,۶۶۱	۱۹,۳۵۸,۹۵۶	



۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

مبالغ به میلیون ریال - ۱۳۹۸		مبالغ به میلیون ریال - ۱۳۹۹	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	موقوف سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری
۳۳,۶۴۴	۱۷,۳۰۲	۲,۲۶۴	۵۶,۷۶۱
(۱۰,۲۷)	۲۶۰	۳	۱,۱۲۷
۵۸۰	۴۲	۴۱۷	۹۱۵
۱۳,۱۰۰	۶۹۶	۱۲,۲۶۵	۳۳,۱۶۸
۲۵۶,۷۴۹	(۳۶,۵۳۵)	۲۵۶,۸۹۷	۱۶۰,۰۵۶
۴۳۵	۴۳۵	.	(۳۶۰)
۲۸,۱۷۹	(۴۶۵)	۲۲,۴۲۰	۲۲,۴۲۷
۲۱۵,۲۰۳,۷۳۳	۳,۵۲۴,۹۹۴	۱۴۳,۰۰۰,۹۵۳	۲۲,۳۲۷,۶۶۲
۷۱,۴۴۱	۶۲,۶۲۳	۵۱,۱۲۹	(۱۰,۹۷۷)
۱۵,۹۱۵	(۲۷,۷۳۳)	۵,۴۹۲	۵۴,۶۸۲
(۳۶,۳۹۲)	(۳۶,۵۹۴)	۳,۰۵۲	(۳,۹۴۴)
(۱,۹۳۷)	(۱,۱۶۸)	۲۱۰	۱۰,۸۲۷
(۳۰)	.	.	۱۰۹
۲۱,۸۸۴,۴۰۵	۲,۴۹۴,۸۸۷	۱۴,۳۷۹,۱۶۵	۲۲,۶۶۲,۰۴۴
.	.	۴۰,۱۰۰,۳۵۳	۳,۰۳۵,۴۰۰
۱۴,۱۷	(۲,۷۳۰)	۱۴,۷۳۷	۴۶,۸۷۹
.	.	.	(۲,۱۳۸)
۲۱,۸۹۶,۴۳۳	۲,۴۹۲,۱۵۷	۱۴,۳۷۷,۱۶۵	۲۲,۷۰۸,۹۲۳
.	.	۴۰,۲۵۰,۹۰	۲۰,۲۳۰,۶۶۲
.	.	۱۶,۵۵۶,۸۶۲	۲۰,۸۸۷,۹۹۹
جمع کل			



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی از هر بیمه گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

نام بیمه گر اتکایی:	۱۳۹۹	۱۳۹۸
بیمه مرکزی	۱۸,۲۱۶,۵۵۸	۱۳,۴۵۸,۲۱۴
بیمه ایران	۵۴۳,۴۶۱	۴,۸۵۳,۶۵۲
بیمه ایران معین	۶۴۲,۲۷۷	.
جمع	۱۹,۴۰۲,۲۹۶	۱۸,۳۱۱,۸۶۶



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۴,۸۳۹	۲۹.۸۳	۲۰۸,۴۹۶	۴۰.۶۹
۴۴,۸۳۹		۲۰۸,۴۹۶	

بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

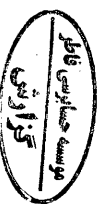
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای

جمع	۱۳۹۸ - منابع به میلیون ریال		۱۳۹۹ - منابع به میلیون ریال		رشته بیمه ای
	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۱,۸۸۶	۱,۶۶۸	۲۱۸	۹,۰۳۶	۲,۹۱۸	غیر زندگی
۱,۳۱۴	۴۵۳	۸۶۰	(۱,۶۲۳)	۰	آتش سوزی
۴۸۴	۴۹۳	(۹)	۱,۵۸۰	۱,۳۲۵	باربری
۷۰,۰۰۰	۵,۸۳۹	۱,۱۶۰	۱۶,۳۲۹	۱۱,۳۲۹	حوادث
۴۴,۳۰۷	۳۴,۴۰۵	۹,۹۰۲	۱۰,۶۱۱	۳۰,۰۶۴	بیمه
۰	۰	۰	۴۸۶	۴۴۷	حالت اجباری
۴,۹۱۱	۴,۴۱۹	۴۹۲	۵,۶۰۳	۷,۳۹۰	حالت مالز
۱۹۸,۱۱۶	۱۳۹,۵۲۱	۵۸,۵۹۴	۳۶۰,۷۸۳	۲۵۷,۱۲۱	حوادث راننده
۲,۹۷۴	۱۲,۸۹۶	(۹,۹۲۲)	۳۲,۸۶۸	۱۸,۴۲۸	درمان
۴,۶۷۴	۸۹۴	۳,۷۸۰	۱,۷۷۴	۸۸۰	مسئولیت
۶۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۹,۹۰۳	(۵۹,۹۰۳)	۰	مهندسی
۱,۹۲۴	۸۶۱	۱,۰۶۳	۱,۱۴۷	۱,۰۹۷	نفت و انرژی
(۱۴)	(۲۲۲)	۲۰۸	(۱۸۹)	۱۹	کشتی
۹۲	۱۲	۷۹	(۲)	(۲)	هواپیما
۳۲۷,۶۷۲	۲۰۱,۳۲۲	۱۲۶,۳۰۰	۳۷۸,۶۵۰	۳۳۱,۰۲۷	پول
۳۴,۹۵۷	۳۵,۱۷۵	(۱,۶۲۸)	۱,۷۹۹	۰	اسب
(۲۹,۶۹۵)	(۲۹,۶۹۵)	۰	۹,۴۰۲	۹,۴۰۲	جمع
۵,۱۲۲	۵,۱۳۰	(۱,۶۸)	۱۱,۲۰۰	۹,۴۰۲	زندگی
۳۳۲,۹۳۴	۲۰۶,۷۷۱	۱۲۶,۱۶۳	۳۸۹,۸۵۰	۳۳۰,۴۲۹	عمر و تشکیل سرمایه
					جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	
	۰	۰		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
	۳۰۴,۴۶۹	۸۲۴,۰۷۸	۱۳-۱	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
	۳۰۴,۴۶۹	۸۲۴,۰۷۸		کارمزد نمایندگان و کارگزاران
				جمع
				هزینه سهم صندوق و عوارض:
	۸۹,۹۴۷	۱۴۱,۵۵۲		هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
	۱۰۳,۲۵۸	۱۱۵,۶۹۲		هزینه عوارض وزارت بهداشت
	۳,۰۱۱	۱۷,۳۷۳		هزینه عوارض نیروی انتظامی
	۰	۲۶۷,۴۷۴		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	۲۳۴,۲۶۹	۴۱۱,۹۷۵		هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر
	۴۳۰,۴۸۵	۹۵۴,۰۶۶		جمع
	۷۳۴,۹۵۴	۱,۷۷۸,۱۴۴		جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۳- کارمزد نمایندگان و کارگزاران

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۳۳,۹۸۷	۵,۴۲۴	۳۹,۴۱۱	۱۷,۸۴۳	۱,۲۷۸	۱۹,۱۲۱
باربری	۲,۷۴۷	۴۱۹	۳,۱۶۶	۸۲۹	۸۴	۹۱۳
حوادث	۵,۰۳۷	۸۱۳	۵,۸۵۰	۲,۳۹۲	۲۳۲	۲,۶۲۴
بدنه	۴۳,۷۳۵	۱,۳۸۵	۴۵,۱۲۰	۲۲,۰۷۹	۵۱۴	۲۲,۵۹۳
ثالث اجباری	۱۲۴,۳۹۴	۳,۷۳۲	۱۲۸,۱۲۶	۸۱,۷۸۶	۴,۰۳۶	۸۵,۸۲۲
ثالث مازاد	۲,۹۱۷	۴۶	۲,۹۶۳	۱,۶۷۱	۲۸	۱,۶۹۹
حوادث راننده	۱۶,۸۳۶	۴۶۲	۱۷,۲۹۸	۱۰,۸۳۷	۱۹۱	۱۱,۰۲۸
درمان	۶۵,۳۹۱	۳۰,۹۷۳	۹۶,۳۶۴	۲۹,۶۶۵	۵,۵۷۶	۳۵,۲۴۱
مسئولیت	۸۷,۷۱۳	۱۲,۰۴۲	۹۹,۷۵۵	۷۲,۱۱۶	۶,۸۸۶	۷۹,۰۰۲
مهندسی	۱۴,۱۷۴	۳,۱۸۲	۱۷,۳۵۶	۵,۷۸۴	۱,۵۸۸	۷,۳۷۲
نفث و انرژی
کشتی	۱,۴۱۲	۱۶۹	۱,۵۸۱	۴۶۵	.	۴۶۵
هواپیما
پول	۳۴۸	۸۸	۴۳۶	۱۵۵	.	۱۵۵
اسب
سایر (۱-۱۳)	۳۲۶,۶۲۲	۴۱۱	۳۲۷,۰۳۳	۱۸,۲۰۷	۴۷۳	۱۸,۶۸۰
جمع	۷۲۵,۳۱۳	۵۹,۱۴۶	۷۸۴,۴۵۹	۲۶۳,۸۲۹	۲۰,۸۸۶	۲۸۴,۷۱۵
زندگی:						
عمر زمانی	۵,۱۹۱	۸۵۲	۶,۰۴۳	۱,۷۷۴	۱۶۴	۱,۹۳۸
عمر و تشکیل سرمایه	۳۳,۰۸۷	۴۸۹	۳۳,۵۷۶	۱۷,۷۱۰	۱۰۶	۱۷,۸۱۶
جمع	۳۸,۲۷۸	۱,۳۴۱	۳۹,۶۱۹	۱۹,۴۸۴	۲۷۰	۱۹,۷۵۴
جمع کل	۷۶۳,۵۹۱	۶۰,۴۸۷	۸۲۴,۰۷۸	۲۸۳,۳۱۳	۲۱,۱۵۶	۳۰۴,۴۶۹

۱-۱۳- مبلغ ۳۱۲.۹۱۴ میلیون ریال بابت شناسایی کارمزد تعهدی می باشد.

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های پایه‌ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های پایه‌ای	گروه و شرکت اصلی					درآمدهای پایه‌ای					مقیاس پایه‌ای
	جمع	سایر هزینه‌های پایه‌ای	ارزایی (کسب) سایر شرکت‌های وابسته	حسابات سهم سهام‌داران افکن	سود و زیان برداشتی	جمع	سایر درآمدهای پایه‌ای	سود (کسب) از محل منابع	سود (کسب) از محل منابع	سود (کسب) از محل منابع	
۶۸۳۱۵	(۱۶۱,۱۹۳)	(۱۳۳,۶۶۶)	(۱۰,۳۶۶)	۶۶۷۶۱	(۲۰۳,۹۸۶)	۲۳۹,۳۰۷	۵۷,۵۳۲	۷۹,۶۳۲	(۱۳۷,۹۲۵)	۲۱۱,۸۳۷	
۱۷,۵۶۹	۳,۳۸۴	(۸۶۹)	۱,۶۳۳	۱,۱۲۷	۱,۶۰۵	۱۴,۱۸۵	۱۶,۲۶۷	۵۱۸	(۳,۸۸۰)	۲۰,۳۷۰	
۲۴,۰۰۹	(۱۳۳,۶۶۶)	(۱,۶۷۸)	(۱,۵۸۰)	۹۱۵	(۱۰,۷۳۲)	۳۷,۳۷۱	۱,۱۱۵	۱,۰۰۰	(۳۰۰,۵)	۳۹,۱۶۱	
۱۵۳,۸۴۹	(۲۱۳,۹۱۷)	(۱,۶۲۹۳)	(۱,۶۲۹۳)	۲۳,۱۶۸	(۲۰۲,۳۰۴)	۲۷۷,۷۶۷	۱۴,۵۹۱	۹,۷۰۸	(۳۶,۷۰۸)	۲۸۰,۱۱۵	
۶۹۷,۶۰۹	(۱۰,۷۲۷,۷۱۴)	(۸۱,۲۳۰)	(۱۰,۶۱۱)	۱۶۰,۰۵۶	(۱۰,۱۳۱,۳۰۵)	۱,۷۷۰,۳۳۳	۱۲,۳۰۰	۶۸,۴۰۳	(۱,۸۵,۹۳۵)	۱,۸۵۶,۴۵۵	
۱۵۰,۷۴	(۳۲,۷۱۰)	(۱,۷۳۳)	(۳,۸۵)	(۳۶۰)	(۱۹,۹۱۸)	۳۷,۷۸۴	۳۱۶	۱۰۰,۳۸	(۳,۲۳۳)	۴۰,۶۶۳	
(۸۳,۳۴۳)	(۳۶۵,۸۲۷)	(۸,۳۹۱)	(۵,۶۰۳)	۲۳,۴۱۷	(۲۸۳,۳۶۰)	۱۸۲,۰۸۰	۶,۹۲۹	۵,۰۰۰	(۳۳,۶۸۲)	۱۹۵,۸۱۲	
۱۰,۳۶۱,۰۵۷	(۶,۵۳۷,۵۱۶)	(۱,۵۹۲,۱۷۶)	(۳۶۰,۷۸۳)	۲۳,۳۳۷,۶۳۶	(۳۶,۳۷۵,۱۲۹)	۱۶,۸۰۸,۵۷۲	۸,۵۳۷,۸۷۲	۹,۴۸۷,۰	(۳۹,۸۳۱,۱۰۷)	۳,۷۱۵,۰۶۷	
۱۰۸,۰۶۲	(۱۲,۷۳۴)	(۱۲,۴۴۷)	(۱,۷۷۲)	(۱۰,۹۷۷)	۱۵,۰۳۱	۱۳,۸۰۶	۶,۲۲۸,۵	۸۰,۱۳	(۳۶۳,۲۸۶)	۲,۳۷۲,۹۳	
۱۱۵,۸۱۲	(۲۰,۷۲۹,۶)	(۳۳,۹۱۰)	(۳۲,۶۶۸)	۵۴,۶۸۲	(۲۰,۲۰۵,۷)	۵۳۳,۳۰۸	۲۰۰,۴۱	۱۴,۲۹۵	(۲۰,۸۲۰)	۵۵۹,۷۹۲	
(۲۰,۸۲۷)	۵۰,۹۰۲	(۱,۸۹۳)	۵۹,۹۰۳	(۳,۹۴۲)	۱۶,۱۰۰	(۱۲۱,۲۲۹)	۶۱,۳۱۷	۱۱,۳۸۵	(۳۶۶,۱۷۱)	۴۲۱,۹۳۹	
۱۲,۶۱۵	(۲۶,۳۴۹)	(۲,۱۸۳)	(۱,۱۲۷)	۱۰,۸۱۷	(۳۳,۵۸۸)	۲۸,۹۶۴	۶,۹۷۷	۱,۳۰۱	(۱,۸,۲۶۶)	۵۰,۹۵۱	
۱,۱۷۲	۱۳۱	(۵۳)	۱۸۹	.	.	۱,۰۴۱	۸۲	۲۱	(۲۹۹)	۱,۳۲۶	
۱,۷۶۱	(۴۵۹)	(۱۱۲)	۲	۱۰۹	(۳۴۵)	۲,۲۲۰	۱۰۲	۶۷	(۵۵۶)	۲,۶۰۷	
۱۱,۳۳۲,۲۳۴	(۵,۶۹۱,۷۶۳)	(۱,۷۷۲,۶۶۷)	(۳۷۸,۶۵۰)	۲۳,۶۶۲,۰۴۴	(۳۸,۹۹۰,۶۲۸)	۲۰,۰۱۱,۹۹۸	۸,۷۲۹,۷۱۷	۱۰,۵۷۶,۶۶۳	(۳۱,۲۴۵,۶۶۲)	۲۱,۴۰۶,۶۷۸	
۵۴,۶۳۴	(۷,۶۶۸)	(۷,۱۱۹)	(۱,۷۸۹)	۲۴,۳۲۰	(۱۰,۳۵۲)	۱۵,۴۳۰	۶,۶۲۰	۲,۱۹۰	(۲۰,۶۲۸)	۱,۶۶,۱۲۷	
۱۷۲,۰۸۸	(۴۱,۸۷۳)	۳,۴۴۲	(۹,۳۰۲)	۲۴,۶۵۹	(۶,۰۷۶)	۲۱۵,۹۶۱	۱۳,۲۴۳	۲۹۸,۸۴۴	(۱,۵۸۱۱)	(۸۰,۳۱۵)	
۲۲۸,۷۱۲	(۱۳۹,۵۵۸)	(۳,۶۷۷)	(۱۱,۳۰۰)	۶۶,۸۷۹	(۱۱,۱۲۷)	۲۶۸,۲۷۰	۱۷,۸۶۳	۳۰۱,۰۳۶	(۳۶,۳۴۹)	۵۵,۸۱۲	
۱۱,۵۵۰,۹۲۷	(۸,۸۲۹,۱۳۲)	(۱,۷۷۸,۱۴۴)	(۳۸۹,۸۵۰)	۲۳,۷۰۸,۹۱۳	(۳۹,۱۶۱,۷۵۵)	۲۰,۳۸۰,۳۲۸	۸,۸۱۱,۵۸۰	۱,۳۵۸,۳۱۷	(۳۱,۲۸۳,۳۰۰)	۲۱,۴۲۲,۵۹۱	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

تعدادات های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای ۱۳۹۸

گروه و شرکت اصلی

مبالغ به میلیون ریال - ۱۳۹۸

رشته بیمه ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای
۶۹۱۴۲	(۱۹۰۸۲)	(۲۸۲۶)	(۱۷۲)	(۱۸۸۶)	۳۳۶۴۴	(۳۷۸۴۳)	۸۸۲۲۴	۴۴۱۱۴	۲۲۵۹	(۱۰۹۵۰۴)	۱۵۱۳۵۵	آتش سوزی			
۴۶۵۸	(۳۰۵۷)	(۱۵۵)	(۱۰)	(۱۳۱۴)	(۱۰۰۳۷)	(۵۴۹)	۷۷۱۴	(۳۴۰۰)	۱۲۶	۲۵۲۸	۸۴۳۰	باربری			
۱۰۴۹۷	(۵۳۳۳)	(۳۱۸)	(۱۹)	(۴۸۳)	۵۸۰	(۴۹۹۳)	۱۵۳۳۱	۵۵۱	۲۵۴	(۲۰۹۷)	۱۷۰۲۳	حوادث			
۵۵۱۸۱	(۱۱۰۶۴۳)	(۳۳۳۱)	(۲۰۳)	(۷۰۰۰)	۱۳۱۰۰	(۱۱۳۲۱۹)	۱۶۵۸۳۴	۵۴۰۴	۲۶۵۶	(۲۰۱۴۸)	۱۷۷۸۱۴	بیمه			
۲۰۴۷۸۷	(۱۰۰۹۳۶۲)	(۴۴۸۰۳)	(۱۵۱۳)	(۴۴۳۰۷)	۲۵۶۷۳۹	(۱۱۱۵۶۸۷)	۱۳۲۱۴۱۴	۹۹۵۰	۱۹۸۳۳	(۱۴۴۶۵۳)	۱۳۳۸۶۱۸	نات ایجاباری			
۵۳۹۰	(۱۴۱۵۰)	(۲۰۳)	(۲۵)	(۲۰۳)	۴۳۵	(۱۴۱۵۹)	۱۹۴۴۰	۲۰۴	۳۲۲	(۲۶۳۹)	۲۱۵۴۳	نات حادثه			
(۳۵۰۴۸)	(۱۴۵۳۳۷)	(۲۳۷۰)	(۱۳۸)	(۳۰۹۱۱)	۳۸۱۷۹	(۱۷۶۵۹۷)	۱۱۰۶۵۸۹	۴۲۸۴	۱۸۱۵	(۱۷۰۰۳)	۱۲۱۵۹۳	حوادث حادثه			
۴۱۱۷۷۶۳	(۳۰۹۵۲۳۷)	(۶۷۷۸۲۸)	(۳۱۳۳۸)	(۱۹۸۱۱۶)	۲۱۵۰۳۷۳۳	(۴۴۵۳۳۹۷۸)	۸۰۷۵۱۸۹	۲۵۳۹۸۴۳	۵۴۱۸۱۶	(۳۲۳۰۹۷۳۹)	۳۶۳۰۳۱۶۹	درمان			
۳۶۷۵۲۳	(۱۷۲۱۶۸)	(۱۱۲۹۹)	(۶۸)	(۲۰۹۷۴)	۱۵۹۱۵	(۱۷۳۱۲۱)	۵۳۹۶۹۰	۱۲۸۸۳	۹۰۳۵	(۸۷۴۶۱)	۶۰۵۲۳۴	مسئولیت			
۷۵۰۰۶	(۳۷۵۰۴)	(۳۳۶۸)	(۲۶۶)	(۳۶۷۳)	۷۱۴۴۱	(۸۹۶۳۷)	۱۰۰۲۵۱۰	۴۸۹۴۲	۳۴۹۲	(۱۸۳۸۹۷)	۲۳۳۰۹۱۲	مهندسی			
۱۴۲۲۵۳	(۸۱۳۸۲)	(۴۵۴۸)	(۳۷۷)	(۶۰۰۰۵)	۲۹۹۳۳	(۶۶۳۹۳)	۲۷۸۵۳۵	(۳۴۷۵)	۲۶۳۷	(۱۵۲۶۰)	۲۳۶۶۳۳	نات و اندرزی			
(۷۶۶۱)	(۳۴۰۹۰)	(۳۷۰)	(۳۹)	(۱۰۹۳۴)	(۱۰۹۳۳)	(۱۹۳۳۵)	۱۶۶۲۸	۱۳۹۸	۳۷۶	(۱۰۶۲۱)	۲۵۱۷۶	کشتی			
۱۵۴	۱۰	(۳)	(۰)	۱۴	۰	۰	۱۴۴	(۳۳)	۳	(۲)	۱۹۶	هوانیسا			
۷۳۷	(۱۲۱)	(۳۷)	(۲)	(۸۲)	۰	۰	۸۵۸	۸۳	۲۲	(۲۰۴)	۱۴۵۷	پول			
(۳۴۲)	۱۳۱	۳۹	۲	(۳۰)	۱۳۰	(۳۷۶)	(۳۷۶)	(۱۷)	(۳۱)	(۳۱)	۱۶۶۰	اسب			

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای
۵۰۱۴۹۷۸	(۵۵۶۹۷۱۴)	(۷۳۲۵۰۲)	(۴۴۶۵۹)	(۳۷۶۵۷)	۲۱۸۸۴۳۰۵	(۲۶۳۳۹۲۵۵)	۱۰۵۸۴۶۵۲	۳۶۶۰۸۳۱	۵۵۵۷۱۴	(۳۳۸۹۹۱۲۹)	۳۹۲۳۷۳۳۶	جمع			
۲۰۹۶۶	(۸۰۳۳۵)	(۲۳۷۳۴)	(۲۰۰)	(۳۴۹۵۸)	۱۲۰۰۱۷	(۵۳۸۳۰)	۸۳۳۳۱	۱۳۵۸	(۵۵۳۳۳)	(۸۱۸۴)	۱۷۵۳۹۱	عمر زمانی			
۸۳۹۴۱	(۳۳۵۵۸)	۸۳۳	۵۰	۲۹۶۹۵	۰	(۵۴۱۱۷)	۱۰۷۶۹۹	۰	۸۷۱۹۴	۶۴۴۰۶	۳۴۱۰۰	عمر و تشکیل سرمایه			
۸۶۹۳۷	(۱۰۰۳۹۳)	(۲۴۵۱)	(۱۵۰)	(۵۶۲)	۱۲۰۰۱۷	(۱۰۷۹۳۷)	۱۹۰۳۰	۱۳۵۸	۱۹۵۰	۵۶۳۲۱	۱۳۱۳۹۱	جمع			
۵۰۱۰۱۸۷۵	(۵۶۳۳۰۷)	(۷۳۲۹۵۶)	۴۴۸۳۹	(۳۳۲۹۳۳)	۲۱۸۹۶۴۲۳	(۲۶۳۵۷۲۰۱)	۱۰۷۷۵۳۲۸	۳۶۶۲۰۸۹	۵۸۷۶۷۴	(۳۳۸۴۲۰۸)	۳۹۳۶۸۵۳۷	جمع کل			



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		۱۵- هزینه های آذاری و عمومی
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۸,۴۰۵	۹۳۲,۶۹۷	۵۴۳,۰۶۶	۹۴۵,۵۶۴	حقوق و دستمزد و مزایا (۱-۱۵)
۳,۷۸۴	۵,۰۰۰	۴,۸۷۲	۵,۹۶۰	پاداش هیات مدیره
۴,۸۱۰	۸,۶۲۸	۵,۱۱۸	۸,۶۲۸	حمل و نقل
۳۸,۴۸۸	۵۶,۶۳۳	۱۸,۸۷۵	۶۰,۹۶۰	استهلاک
۱۲,۴۳۸	۶,۹۲۹	۱۲,۴۳۸	۶,۹۲۹	آموزش
۲,۸۰۹	۱,۸۶۴	۳,۱۶۳	۲,۷۰۴	هزینه حسابرسی
۳۴,۳۵۳	۸۵,۳۱۰	۳۶,۴۵۲	۸۵,۳۱۰	هزینه های حقوقی و قانونی
۲,۳۰۷	۳,۹۷۱	۲,۳۵۸	۳,۹۷۱	تبلیغ و آگهی
۲۳,۱۸۹	۳۰,۴۵۵	۱۶,۶۴۰	۳۰,۴۵۵	هزینه اجاره
۲۷,۳۲۸	۱۲,۲۷۲	۲۷,۵۴۴	۱۲,۴۵۰	تعمیرات
۴۶,۹۱۵	۱۳۶,۰۰۲	۴۶,۸۶۶	۱۳۶,۰۰۲	هزینه خدمات برون-سپاری (قراردادی)
۱۹,۸۳۰	۲۱,۵۶۴	۱۹,۸۷۵	۲۱,۵۹۳	هزینه آب و برق و گاز و ...
۸۴,۷۰۸	۶۸,۲۵۰	۸۴,۷۸۲	۶۹,۱۳۲	هزینه تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۲۵,۱۰۹	۶۴,۷۰۶	۲۵,۳۰۸	۶۴,۹۸۰	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۰	۷۰,۹۰۸	۰	۷۰,۹۰۸	هزینه کاهش ارزش داراییها
۰	۲۰۱,۳۸۸	۰	۲۰۱,۳۸۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۸,۹۷۰	۹۶,۳۶۸	۷۱,۱۷۱	۸۶,۸۵۳	سایر
۹۲۳,۴۴۳	۱,۸۰۲,۹۴۵	۹۱۸,۵۲۸	۱,۸۱۳,۷۸۷	

۱-۱۵- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل عمدتاً مربوط به بخشنامه های صادره از جانب وزارت کار و امور اجتماعی بوده است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۱۸۳	۳,۴۸۶,۳۲۰	۱,۳۱۷,۵۶۳	۳,۶۰۲,۹۰۷	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
۱۰۰,۲۴۹	۲۷۰,۳۵۲	۱۰۰,۲۴۹	۲۷۰,۳۵۲	سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
۳۴۶,۴۳۲	۳,۷۵۶,۶۷۲	۱,۴۱۷,۸۱۲	۳,۸۷۳,۲۵۹	
۰	(۵۷۹,۲۸۱)	۰	(۵۷۹,۲۸۱)	هزینه‌های عملیاتی:
۳۴۶,۴۳۲	۳,۱۷۷,۳۹۱	۱,۴۱۷,۸۱۲	۳,۲۹۳,۹۷۸	

۱۶-۱- سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی با زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به صورت جداگانه تسعیر و افشاء می‌شود.

۱۷- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۴۸	۱۴,۰۹۰	۹,۴۴۸	۱۴,۷۴۸	درآمد اجاره-سایر
(۶۰,۱۵۹)	۳۶۱,۷۹۸	(۶۰,۱۵۹)	۳۶۱,۷۹۸	سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرعملیاتی
(۵۰,۷۱۱)	۳۷۵,۸۸۸	(۵۰,۷۱۱)	۳۷۶,۵۴۶	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم گروه

گروه

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۵۰,۷۱۱)	۵,۶۰۱,۱۵۹	۳۷۶,۵۴۶	۱۳,۰۳۱,۱۳۸	سود (زیان) قبل از مالیات
	(۲۵۱,۶۳۱)		(۱,۹۰۶,۶۴۲)	اثر مالیاتی
(۵۰,۷۱۱)	۵,۳۴۹,۵۲۸	۳۷۶,۵۴۶	۱۱,۱۲۴,۴۹۶	سود (زیان) خالص
۲,۴۹۸	۲,۴۹۸	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	میانگین موزون تعداد سهام
(۲۰)	۲,۱۴۲	۱۵۱	۴,۴۶۱	سود (زیان) پایه هر سهم

۱۸-۱- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم اصلی

شرکت اصلی

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۵۰,۷۱۱)	۴,۵۲۴,۸۶۴	۳۷۵,۸۸۸	۱۲,۹۲۵,۳۹۳	سود (زیان) قبل از مالیات
	(۲۵۱,۶۳۱)		(۱,۹۰۲,۷۲۷)	اثر مالیاتی
(۵۰,۷۱۱)	۴,۲۷۳,۲۳۳	۳۷۵,۸۸۸	۱۱,۰۲۲,۶۶۶	سود (زیان) خالص
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
(۲۰)	۱,۷۰۹	۱۵۰	۴,۴۰۹	سود (زیان) پایه هر سهم

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۰,۵۱۲	۷۳۳,۴۰۵	۵۵۲,۹۵۵	۷۳۳,۶۸۴	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱۹-۱)
۳۵۵,۶۲۸	۵۴۱,۰۶۴	۳۵۵,۶۲۸	۵۴۱,۰۶۴	موجودی نزد بانکها - ارزی (۱۹-۲)
۸,۵۶۲	۸,۱۴۸	۸,۵۶۲	۸,۱۴۸	موجودی صندوق و تنخواه گردانها
۹۱۴,۷۰۲	۱,۲۸۲,۶۱۷	۹۱۷,۱۴۵	۱,۲۸۲,۸۹۶	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۹- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

بانک	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
دی	۴۵۱,۹۴۴	۲۰۲,۵۸۱	۴۵۱,۹۳۴	۲۰۲,۵۷۱
ملت	۶۹,۱۰۵	۲۳۳,۱۲۷	۶۹,۰۹۹	۲۳۳,۱۲۷
سپه	۲۷,۱۱۹	۱۲,۳۴۷	۲۷,۱۱۹	۱۲,۳۴۷
سامان	۶۸۳	۲,۶۸۸	۴۹۶	۴۸۴
کشاوری	۲۷,۲۵۲	۳,۰۰۰	۲۷,۲۵۲	۳,۰۰۰
ملی	۶۵,۴۳۰	۱۰,۶۹۶	۶۵,۴۱۶	۱۰,۵۳۹
آینده	۳۴,۳۴۲	۸۶,۶۹۳	۳۴,۳۱۲	۸۶,۶۵۳
صادرات	۸۲۰	۱,۶۷۸	۸۲۰	۱,۶۷۸
رفاه	۸۹	۹۹	۸۹	۹۹
سرمایه	۱۰	۰	۱۰	۰
پارسیان	۱	۰	۱	۰
تجارت	۰	۱۴	۰	۱۴
مهر ایران	۱۹,۳۵۴	۰	۱۹,۳۵۴	۰
مسکن	۲	۲	۰	۰
شهر	۳۰	۳۰	۰	۰
اقتصاد نوین	۳۷,۵۰۳	۰	۳۷,۵۰۳	۰
	۷۳۳,۶۸۴	۵۵۲,۹۵۵	۷۳۳,۴۰۵	۵۵۰,۵۱۲

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ارزی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نوع ارز	بانک
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۲۹۱,۲۰۵	۱,۸۵۳,۱۶۷	۱۶۴,۰۲۰	۶۰۱,۳۶۳	یورو	ملت -
۶۰,۵۶۱	۴۳۰,۹۴۳	۲۵,۰۷۱	۱۰۹,۹۴۹	دلار	ملت
۱۹۸	۱,۴۱۰	۰	۰	دلار	صادرات
۱۵۷	۱,۰۰۰	۰	۰	یورو	صادرات قرض الحسنه
		۲۷۳	۱,۰۰۱	یورو	ملت
۲,۵۷۰	۱۸,۲۹۰	۶,۱۳۱	۲۶,۸۹۰	دلار	ملی
۹۳۷	۵,۹۶۲	۱,۶۲۶	۵,۹۶۲	یورو	ملی
۰	۰	۱,۹۲۸	۸,۴۵۵	دلار	دی
۰	۰	۳۴۲,۰۱۵	۱,۲۵۳,۹۵۹	یورو	دی
۳۵۵,۶۲۸	۲,۳۱۰,۷۷۲	۵۴۱,۰۶۴	۲,۰۰۷,۵۷۸		جمع

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۲۱,۵۳۰
۶۶,۷۳۹	(۱۵۸,۷۴۳)	(۳۲۹,۴۹۵)	۱۷۰,۷۵۲	۱۷۰,۷۵۲
۶,۱۸۸,۲۶۹	(۱۵۸,۷۴۳)	(۳۲۹,۴۹۵)	۱۷۰,۷۵۲	۱۷۰,۷۵۲
۳۵,۷۱۵,۴۵۹	۳۳,۷۶۱,۲۴۰	.	۳۳,۷۶۱,۲۴۰	۳۳,۷۶۱,۲۴۰
۳,۶۸۵,۸۱۷	۵,۹۲۴,۴۴۶	.	۵,۹۲۴,۴۴۶	۵,۹۲۴,۴۴۶
۳۹,۴۰۱,۲۷۶	۳۹,۶۸۵,۶۸۶	.	۳۹,۶۸۵,۶۸۶	۳۹,۶۸۵,۶۸۶
۴۵,۵۸۹,۵۴۶	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	(۳۲۹,۴۹۵)	۳۹,۸۵۶,۴۳۸	۳۹,۸۵۶,۴۳۸
۴۵,۵۸۹,۵۴۶	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	(۳۲۹,۴۹۵)	۳۹,۸۵۶,۴۳۸	۳۹,۸۵۶,۴۳۸

کوتاه مدت:

اسناد دریافتنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

حساب های دریافتنی: (۲-۲۰)

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت

جمع کل

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بین ۱۲ تا ۳۰ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۱۲ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۹۱,۴۹۰
۶,۱۶۴,۹۴۸	۰	۸۲۶,۰۰۱	۲۴,۴۹۳	۴۸۴,۰۴۷	۴,۸۳۰,۴۰۷
۳۹,۸۵۶,۴۳۸	۰	۸۲۶,۰۰۱	۲۴,۴۹۳	۴۸۴,۰۴۷	۳۸,۵۲۱,۸۹۷
(۳۳۹,۴۹۵)	۰	(۲۰۵,۴۲۱)	(۳۰,۶۲)	(۱۲۱,۰۱۲)	۰
۳۹,۵۲۶,۹۴۳	۰	۶۲۰,۵۸۰	۲۱,۴۳۱	۳۶۳,۰۳۵	۳۸,۵۲۱,۸۹۷

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

* ناخالص مطالبات حق بیمه طبق اول مربوط به بیمه نامه های صادره قبل از سال ۱۳۹۹ می باشد.

۱-۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشخص زیر است:

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

طلب از بنیاد شهید و امور ایثارگران مربوط به قرارداد درمان گروهی می باشد که طبق مفاد قرارداد تا تاریخ ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۳۳,۶۹۱,۴۹۰ میلیون ریال می بایست پرداخت می گردید که تا تاریخ تأیید صورت های مالی مبلغ ۱۰,۳۵۰,۰۰۰ میلیون ریال وصول گردید.



۲-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

گروه و شرکت اصلی		رشته بیمه ای
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۸۹,۷۱۷	۳۰۱,۸۲۴	آتش سوزی
۶,۲۷۸	۱۱,۸۲۰	باربری
۸,۱۱۵	۲۱,۴۲۴	حوادث
۵۷,۴۶۲	۲۵۰,۱۱۲	بدنه
۸۱۶,۹۴۹	۱,۱۳۶,۹۳۸	ثالث اجباری
.	.	ثالث مازاد
۴۳,۳۴۰,۶۸۱	۳۶,۴۸۹,۰۴۱	درمان
.	.	کشتی
۲۴۲,۴۸۰	۳۴۰,۶۵۴	مهندسی
۴۱۸,۰۹۹	۴۷۸,۷۵۶	مسئولیت
۵۶۰,۳۹۰	۳۷۸,۹۸۲	نفت و انرژی
۱۳,۰۸۶	۲۴,۵۲۵	کشتی
.	۲	هوایما
۱,۴۶۶	۱,۷۴۹	پول
.	.	اسب
۴۵,۵۵۴,۷۲۳	۳۹,۴۳۵,۸۲۷	جمع
		زندگی:
۳۴,۸۲۳	۹۱,۱۱۶	عمر
۳۴,۸۲۳	۹۱,۱۱۶	جمع
۴۵,۵۸۹,۵۴۶	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	جمع کل

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		ارزی		ریالی	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۱,۳۳۳	۴۳۶,۳۳۴	•	۴۳۶,۳۳۴	۴۱۱,۲۰۸	۲۵,۰۲۶	۵۲۸,۱۵۴	۵۵۳,۱۸۰
۴۵۷,۰۱۱	۵۲۸,۱۵۴	•	۵۲۸,۱۵۴	•	•	۵۲۸,۱۵۴	۵۵۳,۱۸۰
۸۱۸,۳۴۴	۹۶۴,۳۸۸	•	۹۶۴,۳۸۸	۴۱۱,۲۰۸	•	۵۵۳,۱۸۰	•
۱۶۷	•	•	•	•	•	•	•
۱۶۷	•	•	•	•	•	•	•
۸۱۸,۵۱۱	۹۶۴,۳۸۸	•	۹۶۴,۳۸۸	۴۱۱,۲۰۸	•	۵۵۳,۱۸۰	•
۸۱۸,۵۱۱	۹۶۴,۳۸۸	•	۹۶۴,۳۸۸	۴۱۱,۲۰۸	•	۵۵۳,۱۸۰	•

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران تکانی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۳	۲۷,۹۹۴	بیمه دانا	
۶۱۰	۱۴۵	بیمه سامان	
۵۷۰	۱۲,۶۷۷	بیمه رازی	
۳۵۹	۲,۳۷۳	بیمه کوثر	
۴۲,۹۷۰	۱۲,۷۵۵	مستقل تکانی ویژه	
۴۵,۷۸۲	۵۶,۹۴۴		



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶۴,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۹۶۴,۳۸۸
۹۶۴,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۹۶۴,۳۸۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶۴,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۹۶۴,۳۸۸

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۳-۲۱- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک
۴۴۵,۵۴۷	۴۵۷,۰۳۸	بیمه ایران
۱۶۳	۲۴,۳۴۷	بیمه دانا
۱,۴۶۸	۹,۷۲۸	بیمه سینا
۵۹۰	۸,۶۳۰	بیمه کوثر
۶,۹۹۴	۱۲,۶۷۷	بیمه رازی
۲,۲۴۹	۱۵,۷۳۴	سایر
۴۵۷,۰۱۱	۵۲۸,۱۵۴	جمع
		بستانکاران حساب مشترک
۰	۰	جمع
۴۵۷,۰۱۱	۵۲۸,۱۵۴	جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه و شرکت اصلی

ماده	بیمه های زندگی		بیمه های غیر زندگی		
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۸۷,۶۳۶	۱۲,۲۲۰,۸۹۸	۵,۲۰۹	۳,۰۷۰	۹,۱۸۲,۴۲۷	۱۲,۲۱۷,۸۲۸
۱۹,۶۷۶,۹۵۹	۱۶,۹۶۳,۶۲۵	۵,۵۴۷	۲۱,۱۲۷	۱۹,۶۷۱,۴۱۲	۱۶,۹۴۲,۴۹۷
۱۷۸,۸۷۴	۳۴۴,۵۲۵	۱۷۸,۸۷۴	۳۴۴,۵۲۵	.	.
۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۸۹,۶۲۹	۳۶۸,۷۲۲	۲۸,۸۵۳,۸۳۹	۲۹,۱۶۰,۳۲۵

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۴)



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سایر دریافتی ها:
				کوتاه مدت:
۱۰۵,۳۵۹	۳,۲۰۷,۸۶۲	.	.	اشخاص وابسته
۵,۲۹۳,۵۶۴	۱,۴۳۷,۸۴۲	۵,۳۸۱,۰۰۲	۱,۵۴۶,۰۰۰	سایر اشخاص
۵,۳۹۸,۹۲۳	۴,۶۴۵,۷۰۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	۱,۵۴۶,۰۰۰	
				بلند مدت:
.	.	.	.	اشخاص وابسته
.	.	.	.	سایر اشخاص
۵,۳۹۸,۹۲۳	۴,۶۴۵,۷۰۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	۱,۵۴۶,۰۰۰	جمع (یادداشت ۱-۲۳)
				پیش پرداخت ها:
(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	پیش پرداخت مالیات
.	(۲۱۷,۴۶۵)	.	(۲۱۷,۴۶۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۴,۴۰۶)	(۲۴۱,۸۷۱)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴۱,۸۷۱)	جمع
۵,۳۷۴,۵۱۷	۴,۴۰۳,۸۳۳	۵,۳۵۶,۵۹۶	۱,۳۰۴,۱۲۹	جمع کل



۲۳-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سایر دریافتنی ها:
				کوتاه مدت:
۱۷,۱۶۴	۱۱,۸۶۲	۱۷,۱۶۴	۱۱,۸۶۲	اسناد دریافتنی
۴,۵۴۸,۹۴۹	۳,۶۰۴,۱۱۳	۴,۴۴۱,۹۷۷	۶۰۴,۱۳۱	حساب دریافتنی ۱-۱-۲۳
۱۰,۲۷۳	۱۳,۴۹۷	۱۹,۷۷۴	۱۳,۴۹۷	سود های دریافتنی
۳۰۵,۱۹۲	۲۸۸,۷۷۶	۳۰۸,۹۹۴	۲۸۸,۷۷۶	پیش پرداخت مالیات ها ۲-۱-۲۳
۲۸۲,۴۹۷	۷۳,۴۷۸	۲۸۲,۴۹۷	۷۳,۴۷۸	پیش پرداخت مزاکر درمانی ۳-۱-۲۳
۳۳,۶۵۲	۸۳,۰۵۲	۳۳,۶۵۲	۸۳,۰۵۲	پیش پرداخت هزینه
۸۹,۱۷۷	۹۴,۱۶۱	۸۹,۱۷۷	۹۴,۱۶۱	سپرده ها و ودایع
۱۱۲,۰۱۹	۴۷۶,۷۶۵	۱۸۷,۷۶۷	۴۳۷,۰۴۳	سایر
۵,۳۹۸,۹۲۳	۴,۶۴۵,۷۰۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	۱,۶۰۶,۰۰۰	

۱-۱-۲۳- عمده مبلغ حسابهای دریافتنی در سال جاری به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۲۹۸,۶۲۲	۲۷۵,۹۰۷	شرکت آتیه سازان نسل امروز
۱۰۲,۹۳۹	۳,۲۰۷,۸۶۲	شرکت دستاورد دی
۵۰,۲۷۱	۵۰,۲۷۱	سازمان تامین اجتماعی
۹,۱۴۷	۱۷,۶۸۴	شهرداری مشهد
۳,۹۴۵,۰۰۰	.	بیمه مرکزی ۱-۱-۲۳
۴,۴۰۵,۹۷۹	۳,۵۵۱,۷۲۴	جمع

۱-۱-۱-۲۳- مبلغ فوق بابت فروش اسناد خزانه بوده در طی سال مالی وصول شده است.

۲-۱-۲۳- پیش پرداخت مالیات شامل پیش پرداخت مالیات بر ارزش افزوده و سایر موارد کسر شده بابت حق بیمه های سنواتی می باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۲۳- پیش پرداخت مراکز درمانی مربوط به بیمارستان ها، مراکز درمانی و داروخانه های طرف قرارداد بیمه تکمیلی بنیاد شهید وامور ایثارگران کشوری باشد که به صورت علی الحساب به آنان پرداخت گردیده است. مانده حساب بیمارستان هاومراجع به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

گروه و شرکت اصلی		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مرکز آرتروز و پروتز کوثر(متد)	۸۱,۳۴۴	۳,۷۴۰
مراکز آسایشگاهی بنیاد شهید تهران بزرگ	۱۹,۱۸۴	۰
درمان در منزل شاهد	۸,۰۶۸	۰
شهیدرجایی نجف آباد اصفهان	۲۷	۲۷
بقیه الله اعظم	۰	۲۰,۰۰۰
بیمارستان امام خمینی (ره) مشهد	۱۰,۳۰۸	۸۹
روانپزشکی نیایش تهران	۴۹,۴۸۵	۱۳,۷۱۳
بیمارستان ساسان	۳۰,۴۱۰	۸۳
بیمارستان جنت شیراز	۲۶,۱۹۹	۳۷۹
مرکز درمانی صدر تهران	۱۸,۱۰۹	۲,۸۰۸
بیمارستان سلمان یاسوج	۱۰,۶۵۵	۹,۴۰۲
سایر بیمارستان ها	۲۸,۷۰۸	۲۳,۲۳۷
	<u>۲۸۲,۴۹۷</u>	<u>۷۳,۴۷۸</u>

۲-۲۳- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

شرکت اصلی

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از ۱ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۸۳,۲۹۰	۵۰۷,۴۰۷	۲۸۱,۲۶۲	۱۱۰,۰۷۹	۱۳۹,۲۶۰	۴,۶۲۱,۲۹۸
سایر					
۳,۵۸۳,۲۹۰	۵۰۷,۴۰۷	۲۸۱,۲۶۲	۱۱۰,۰۷۹	۱۳۹,۲۶۰	۴,۶۲۱,۲۹۸
۰	(۱۲۶,۸۵۲)	(۳۵,۱۵۸)	(۲۰,۶۴۰)	(۳۴,۸۱۵)	(۲۱۷,۴۶۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۸۰,۵۵۵	۲۴۶,۱۰۴	۸۹,۴۳۹	۱۰۴,۴۴۵	۴,۴۰۳,۸۳۳
۳,۵۸۳,۲۹۰					

شرکت اصلی

		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
		سود و کاربرد سالهای آتی	خالص	سود و کاربرد سالهای آتی	خالص
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۱۷۴,۰۷۳	۱۸۹,۶۷۰
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲

گروه

		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
		سود و کاربرد سالهای آتی	خالص	سود و کاربرد سالهای آتی	خالص
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۱۷۴,۰۷۳	۱۸۹,۶۷۰
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲

شرکت اصلی

گروه

۲۴-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حقه بلندمت و کوتاه مدت:

		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
		سود و کاربرد سالهای آتی	خالص	سود و کاربرد سالهای آتی	خالص
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۱۷۴,۰۷۳	۱۸۹,۶۷۰
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۸	خالص	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	سود و کاربرد سالهای آتی	(۹۰,۴۸۰)	(۹۰,۴۸۰)	۲۰۸,۹۸۱	(۹۰,۴۸۰)
۱۳۹۸	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲
۱۳۹۹	مانده	۲۸۵۰۱	۲۸۵۰۱	۲۳۷,۴۸۲	۲۳۷,۹۶۲

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
 حقه بلندمت
 حقه جاری

تسهیلات اعطایی به نمایندگان
 حقه بلندمت
 حقه جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان
 حقه بلندمت
 حقه جاری



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بلاداشت های توفیقی صورت های مالی،

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۴- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۸		۱۳۹۹		
	میلیون ریال		میلیون ریال		
	جمع	بیمه گذاران	کارکنان	نمایندگان	جمع
زمین و ساختمان	۱۲۱,۹۶۴	.	۱۲۱,۹۶۴	.	۱۴۲,۹۵۷
چک	۱۳۴,۲۲۲	.	۱۳۳,۵۲۲	۷۰۰	۱۵۶,۵۰۴
سایر	۱۵,۵۹۷	۱۵,۵۹۷	.	.	۲۸,۵۰۱
	۲۷۱,۷۸۳	۱۵,۵۹۷	۲۵۵,۴۸۶	۷۰۰	۳۲۷,۹۶۲
تسهیلات بدون وثیقه و تضمین
	۲۷۱,۷۸۳	۱۵,۵۹۷	۲۵۵,۴۸۶	۷۰۰	۳۲۷,۹۶۲
	۲۷۱,۷۸۳	۱۵,۵۹۷	۲۵۵,۴۸۶	۷۰۰	۳۲۷,۹۶۲
					۲۸,۵۰۱
					۲۹۹,۴۶۱
					.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵۸,۶۱۷	۲,۵۵۰,۹۶۴	۲,۱۷۴,۹۸۹	۷,۱۷۵,۹۸۶	یادداشت (۲۵-۱)	سرمایه گذاری های جاری
۱,۰۹۹,۵۵۷	۴,۶۳۴,۷۰۳	۴۹۹,۵۶۰	۴,۰۳۴,۷۰۶	یادداشت (۲۵-۲)	سرمایه گذاری های بلندمدت
۳۵	۳۵	۹۰,۶۱	۱۰,۳۶۳	یادداشت (۲۵-۳)	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۶۶۰,۲۹۲	۱۲,۰۷۹,۹۵۴	۶۶۰,۲۹۲	۱۲,۰۷۹,۹۵۴	یادداشت (۲۵-۴)	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۲,۱۱۸,۵۰۱	۱۹,۲۶۵,۶۵۶	۳,۳۴۳,۹۰۲	۲۳,۳۰۱,۰۰۹		



شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۸۶۱۷	۲۵۵۰۹۶۴	۰	۲۵۵۰۹۶۴	۲۱۷۴۹۸۹	۷۱۷۵۹۸۶	۰	۷۱۷۵۹۸۶
۲۵۸۶۱۷	۲۵۵۰۹۶۴	۰	۲۵۵۰۹۶۴	۲۱۷۴۹۸۹	۷۱۷۵۹۸۶	۰	۷۱۷۵۹۸۶
۰	۲۸۷	۰	۲۸۷	۲۴۰۶۷	۲۴۰۷۰۷	۰	۲۴۰۷۰۷
۰	۰	۰	۰	۲۲۰۰۰	۲۲۰۰۰	۰	۲۲۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۲۲۰۰۰	۲۲۰۰۰	۰	۲۲۰۰۰

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المنافه در بازار (پذیرفته‌شده در

بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها ۲۵-۱-۱

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

اوراق مشارکت

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المنافه در بازار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	سهم از کل	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
					سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): سهام شرکت ها:	
۳,۷۵۰	۲۷,۲۶۱	۱۳,۹۰۶	۱۳,۳۵۵	۱٪	۹,۴۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۶,۸۷۸	۳,۹۳۲	۳,۰۳۱	۹۰۱	۰٪	۲۳۰,۷۶۹	بیمه اتکائی ایرانیان
۸,۶۳۳	۴۴,۰۳۴	۱۰,۴۶۰	۳۳,۵۷۴	۱٪	۳,۰۰۱,۵۶۸	پالایش نفت اصفهان
۲,۰۶۸	۲۳,۲۲۰	۱۲,۳۵۳	۱۰,۸۶۷	۰٪	۲,۳۸۶,۳۶۳	پالایش نفت تهران
۵,۲۴۳	.	.	.	۰٪	.	پتروشیمی جم
۲,۵۰۶	.	.	.	۰٪	.	پخش البرز
۲,۰۲۵	.	.	.	۰٪	.	توسعه معدنی و صنعتی صبانور
۷۷۰	.	.	.	۰٪	.	تولید برق عسلویه مینا
۸,۷۷۹	۴۷,۹۳۴	۳۴,۷۰۲	۱۳,۲۳۲	۱٪	۱,۹۸۲,۳۵۶	چادرملو
۱,۵۹۴	۱۵,۴۶۱	(۲,۸۱۳)	۱۸,۲۷۴	۱٪	۶۶۵,۶۰۲	خدمات انفورماتیک
۱,۷۲۹	.	.	.	۰٪	.	داده پردازی ایران
۲,۰۲۲	.	.	.	۰٪	.	دارو اکسیر
۲,۵۱۹	.	.	.	۰٪	.	داروپخش
۳,۰۰۰	۱,۰۰۷	۳۲۰	۶۸۷	۰٪	۴۶,۷۵۸	سبحان دارو
۴,۸۹۴	.	.	.	۰٪	.	سر. امید
۲,۵۲۳	.	.	.	۰٪	.	سر. توسعه معادن و فلزات
۵,۹۲۵	.	.	.	۰٪	.	سر. صندوق بازنشستگی
۶,۰۱۳	۱۹,۱۱۷	۴,۲۶۷	۱۴,۸۵۰	۱٪	۱,۷۸۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۳,۶۴۷	.	.	.	۰٪	.	فولاد آبیازی ایران
۵,۲۱۵	۴۵,۳۳۰	۱۱,۱۲۰	۳۴,۲۱۰	۱٪	۲,۹۰۵,۷۷۸	فولاد خوزستان
۱۳,۵۱۸	۵۵,۰۱۵	۴۲,۴۹۵	۱۲,۵۲۰	۰٪	۳,۸۸۲,۴۳۱	فولاد مبارکه اصفهان
۸,۸۰۵	۱۳۰,۹۷۴	۴۱,۰۵۸	۸۹,۹۱۶	۴٪	۵,۳۱۵,۵۰۷	کارت اعتباری ایران کیش
۱,۵۲۱	.	.	.	۰٪	.	کاسپین تامین
۹,۸۵۲	۷۷,۴۷۱	۳۴,۰۰۵	۴۳,۴۶۶	۲٪	۳,۸۶۰,۰۰۰	گل گهر
۷,۹۲۰	.	.	.	۰٪	.	مبین انرژی خلیج فارس
۹,۶۲۴	.	.	.	۰٪	.	مخابرات ایران
۱۳,۴۳۹	۹۹,۲۳۱	۲۷,۷۶۳	۷۱,۴۶۸	۳٪	۷,۲۹۱,۰۶۰	ملی صنایع مس ایران
۱۹۷	.	.	.	۰٪	.	همکاران سیستم
.	۲۱,۳۷۵	(۱۴,۲۳۹)	۳۵,۶۱۴	۱٪	۴,۳۵۰,۰۰۰	بیمه اتکائی امین
.	۲۷,۷۰۴	(۱۶,۴۸۲)	۴۴,۱۸۶	۲٪	۶,۷۴۳,۹۹۱	ذوب آهن اصفهان
.	۱۴,۸۸۰	(۵,۸۷۶)	۲۰,۷۵۶	۱٪	۳,۱۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
.	۶,۶۸۰	۳,۵۰۳	۳,۱۷۷	۰٪	۱,۵۵۰,۰۰۰	بانک ملت
.	۷,۲۱۰	(۹,۵۴۰)	۱۶,۷۵۰	۱٪	۲,۳۰۰,۰۰۰	بسته بندی ایران
.	۱۷,۷۸۵	(۵,۱۵۶)	۲۲,۹۴۱	۱٪	۲,۲۷۴,۲۶۶	تامین سرمایه نوین
۱۵۴,۶۰۸	۶۸۵,۶۲۱	۱۸۴,۸۷۷	۵۰۰,۷۴۴			جمع صفحه



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹					
خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال	کاهش ارزش میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	سهم از کل	تعداد سهام	
۰	۱۷,۷۸۲	(۱۷,۴۰۳)	۳۵,۱۸۴	۱٪	۳,۱۱۸,۵۵۲	سر. خوارزمی
۰	۲۹,۹۰۶	(۱۶۷)	۳۰,۰۷۳	۱٪	۲,۰۴۰,۰۰۰	فولاد هرمزگان جنوب
۰	۳۴,۳۸۱	۲۰,۴۴۴	۱۳,۹۳۷	۱٪	۲,۸۶۷,۴۹۹	سر. صدر تامین
۰	۳۱,۰۸۵	۵,۴۲۶	۲۵,۶۵۸	۱٪	۲,۶۵۰,۰۰۰	سر. غدیر
۰	۶,۲۶۰	(۴,۳۸۵)	۱۰,۶۴۵	۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۰	۹,۵۲۰	(۱۰,۹۸۷)	۲۰,۵۰۷	۱٪	۱,۷۰۰,۰۰۰	پارس خودرو
۰	۲۴,۳۶۴	(۱۴,۱۸۵)	۳۸,۵۴۹	۲٪	۱,۴۳۶,۵۷۸	سر. البرز
۰	۰	۰	۰	۰٪	۰	گلوکوزان
۰	۱۳,۶۰۰	۵,۵۴۹	۸,۰۵۱	۰٪	۱,۰۴۰,۰۰۰	عمران و توسعه شاهد
۰	۱۲,۹۶۱	(۵,۶۷۱)	۱۸,۶۳۲	۱٪	۱,۷۰۹,۹۰۶	حفاری شمال
۰	۵,۷۸۵	(۷۰۷)	۶,۴۹۲	۰٪	۹۵۰,۰۰۰	بیمه نوین
۰	۷,۶۳۰	(۸,۹۳۷)	۱۶,۵۶۷	۱٪	۲,۲۸۴,۵۴۶	بانک سینا
۰	۴,۷۴۶	(۵,۳۴۲)	۱۰,۰۸۸	۰٪	۶۷۵,۰۰۰	سر. مس سرچشمه
۰	۳,۲۶۴	(۵,۲۹۴)	۸,۵۵۸	۰٪	۱,۴۹۹,۳۵۲	ماشین سازی اراک
۰	۱۲,۱۰۹	۱,۱۷۲	۱۰,۹۳۷	۰٪	۵۵۷,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۲۳,۴۹۳	(۱۵,۹۴۸)	۳۹,۴۴۰	۲٪	۲,۲۰۶,۳۲۵	سر. تامین اجتماعی
۰	۸,۷۰۳	(۷,۲۰۸)	۱۵,۹۱۱	۱٪	۴۷۹,۷۸۵	آسان پرداخت پرشین
۰	۹,۲۵۴	(۷,۵۰۴)	۱۶,۷۵۷	۱٪	۴۳۰,۰۰۰	کاشی سعدی
۰	۲,۹۹۹	(۱,۰۸۵)	۴,۰۸۴	۰٪	۶۲۸,۷۶۸	بیمه معلم
۰	۱۴,۰۲۵	۵,۱۹۸	۸,۸۲۷	۰٪	۴۹۸,۴۶۱	زرین معدن آسیا
۰	۹,۷۲۰	۶,۳۳۸	۳,۳۸۲	۰٪	۱۵۰,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۰	۱,۸۴۰	(۱,۸۳۶)	۳,۶۷۶	۰٪	۲۰۳,۰۷۶	سر. گروه توسعه ملی
۰	۲,۱۷۳	(۱,۹۶۱)	۴,۱۳۴	۰٪	۹۹,۰۰۰	جنرال مکانیک
۰	۵,۰۱۸	(۸,۵۷۸)	۱۳,۵۹۷	۱٪	۱۸۰,۰۰۰	کمک فنر ایندلمین
۰	۵,۳۲۴	(۳۹۱)	۵,۷۱۵	۰٪	۲۰۰,۰۰۰	نورد آلومینیوم
۰	۷,۴۹۷	(۲۳۸)	۷,۷۳۴	۰٪	۴۳۷,۹۰۲	گروه مینا
۰	۷,۵۰۱	(۴,۷۲۳)	۱۲,۲۲۴	۰٪	۲,۹۵۳,۱۵۷	ایران خودرو
۰	۹,۴۳۴	(۱,۰۱۵)	۱۰,۴۴۹	۰٪	۳۲۴,۱۸۱	پالایش نفت بندر عباس
۰	۹,۴۴۰	(۳۳۱)	۹,۷۷۱	۰٪	۱,۵۵۰,۰۰۰	تامین سرمایه بانک ملت
۰	۹,۶۰۰	(۲,۹۶۵)	۱۲,۵۶۵	۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	توسعه و عمران امید
۰	۹,۹۲۲	(۵۸۲)	۱۰,۵۰۴	۰٪	۹۵,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۰	۱۳,۱۴۳	(۱,۹۲۰)	۱۵,۰۶۳	۱٪	۱,۹۵۰,۰۰۰	پارس مینو
۰	۳۱,۶۱۸	(۱۲,۲۹۰)	۴۳,۹۰۸	۲٪	۱۱,۷۹۷,۸۱۱	بانک صادرات ایران
۰	۱,۲۷۹	(۱,۵۱۸)	۲,۷۹۶	۰٪	۲۷۱,۹۶۶	حق تقدم وخارزم
۰	۵,۹۵۱	(۱۰,۳۷۶)	۱۶,۳۲۷	۱٪	۴۳۰,۰۰۰	حق تقدم کاشی سعدی
۰	۶,۵۱۸	(۷,۲۶۰)	۱۳,۷۷۸	۱٪	۱,۵۱۶,۱۷۷	حق تقدم تامین سرمایه نوین
۳,۵۵۸	۱۰,۱۸۹	۸,۲۷۲	۱,۹۱۷	۰٪	۲۱۶,۳۱۳	حق تقدم سنگ آهن گهر زمین
۲۰۰,۴۵۲	۱,۴۹۳,۲۶۱	(۳۰,۲۳۴)	۱,۵۲۳,۴۹۵	۱۰۰	-	جمع سبد سهام ۱ و دو
۲۰۴,۰۰۹	۱,۹۱۱,۲۹۴	(۱۳۸,۶۳۸)	۲,۰۴۹,۹۳۳			جمع صفحه
۳۵۸,۶۱۷	۲,۵۹۶,۹۱۵	۴۶,۲۳۸	۲,۵۵۰,۶۷۷			جمع پرتفوی اصلی شرکت

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲۵- گردش سرمایه گذارهای کوتاه مدت در اوراق بهادار در شرکت فرعی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۳۹۸	۱۳۹۹	تعداد	مبلغ	خالص
۱۰۰,۰۹۳	۶۶,۷۲۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		نام شرکت
				مخابرات ایران
۴۴,۲۶۸	.	.		گروه مینا
۶۵,۳۸۳	.	.		پتروشیمی گازرون
۵۸,۷۱۲	۷۷,۵۵۳	۱۰,۵۰۰,۰۰۰		پتروشیمی دهدشت
.	۲۱۲,۱۷۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰		پتروشیمی خلیج فارس
.	۱۵۹,۲۲۸	۱۷,۸۸۸,۰۰۰		شرکت خوارزمی
.	۱۶۶,۹۸۹	۱۷,۲۷۱,۷۸۶		حفاری شمال
۳۰,۷۱۸	.	.		نفث و گاز پارسیان
۲۱,۱۷۳	۱۶۹,۹۷۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰		ملی صنایع مس ایران
۴۱,۳۴۳	۱۵۳,۹۲۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰		فولاد مبارکه اصفهان
.	۱۶۳,۹۶۶	۱,۸۰۰,۰۰۰		پلیمر آریا ساسول
.	۱۸۴,۸۶۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه گذاری غدیر
۱۸,۷۷۹	.	.		حق تقدم فولاد کاوه جنوب کیش
۲۹,۸۹۷	۱۳۵,۴۹۳	۹,۰۰۰,۰۰۰		پتروشیمی مبین
۱۳۳,۵۳۱	.	.		بانک ملت
۷۹,۲۶۵	۱۸۸,۹۳۷	۸۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک تجارت
۶۱,۴۰۴	۲۱,۹۳۲	۸,۰۰۰,۰۰۰		بانک شهر
۳۹,۷۶۹	.	.		بانک اقتصاد نوین
۵۱,۹۲۷	.	.		بانک پاسارگاد
.	۲۴۹,۲۹۰	۳,۰۰۰,۰۰۰		برق دماوند
۱۳,۲۳۷	.	.		بیمه دانا
۴۵,۵۰۰	.	.		بیمه دانا - حق تقدم
۱۶,۹۵۵	.	.		سر. سپه
۳۴,۷۱۸	۸۳,۲۷۷	۴۰۰,۰۰۰		مجتمع صنایع و معادن احیا سپاهان
۱۴۶,۴۱۰	.	.		ذوب آهن اصفهان
۳,۷۷۸	.	.		تلیسه نمونه
.	۳۱,۱۶۶	۲,۶۲۹,۷۱۶		سبد مدبر آسیا
.	۳۰,۰۶۹	۳,۵۲۳,۱۰۱		سبد کاریزما
۷۳۳,۴۴۵	۲,۴۸۳,۰۵۲	.		سایر سهام ها ۲۵-۱-۱-۱
۱,۷۷۰,۳۰۶	۴,۵۷۸,۶۰۲			جمع
۲,۱۲۸,۹۲۳	۷,۱۲۹,۲۷۹			جمع گروه

۲-۱-۲۵- با توجه به اینکه عمده سرمایه گذاری سال قبل شرکت فرعی در سال جاری واگذار شده به همین علت در سرفصل سایر سهام ها افشا شده است.

شرکت بیمه دبی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۰۹۵,۶۶۹	۴,۶۳۴,۷۰۳	(۸۱۷,۲۸۸)	۵,۴۵۱,۹۹۱	۴۹۵,۶۷۲	۴,۰۳۴,۷۰۶	(۸۱۷,۲۸۸)	۴,۸۵۱,۹۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۸۸	۰	۰	۰	۳,۸۸۸	۰	۰	۰
۱,۰۹۹,۵۵۷	۴,۶۳۴,۷۰۳	(۸۱۷,۲۸۸)	۵,۴۵۱,۹۹۱	۴۹۹,۵۶۰	۴,۰۳۴,۷۰۶	(۸۱۷,۲۸۸)	۴,۸۵۱,۹۹۴

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها (۲-۲۵)
 سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
 سایر سرمایه گذاری های بلند مدت (۱-۲۵-۲)

۲-۲۵-۱- سایر سرمایه گذاری های بلند مدت به شرح زیر می باشد

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۹۲	۰	۰	۰	۲۹۲	۰	۰	۰
۷۶۵	۰	۰	۰	۷۶۵	۰	۰	۰
۱,۳۴۶	۰	۰	۰	۱,۳۴۶	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۸۵	۰	۰	۰	۱,۴۸۵	۰	۰	۰
۳,۸۸۸	۰	۰	۰	۳,۸۸۸	۰	۰	۰

اخرزا ۸۰۸
 اخرا ۸۱۵
 اخرا ۷۰۹ (مسدودی)
 اشاد (۹)
 اخرا ۸۰۳
 جمع اوراق بهادار



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲-۲۵- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		شرکت های پذیرفته شده در بورس افرابورس	
بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
.	(۸۱۷,۲۸۸)	۱,۷۹۴,۴۵۹	۰.۰۰٪	۱۹,۹۲۶,۰۰۰	تولید نیروی برق دماوند
.	.	.	۰.۰٪	.	شرکت سرمایه گذاری پیتاورد دی
۷۹,۹۹۷	.	.	۰.۰٪	.	صندوق سرمایه گذاری آوای سهام کیان
۴۰۴,۵۰۸	.	۵۰۴,۵۰۸	۰.۰٪	۳۳,۵۰۱,۶۰۴	صندوق گنجینه الماس بیمه دی ۱-۲-۲۵
۳,۰۹۱	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری زرافشان امید ایرانیان (زر)
۳,۵۷۶	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای لوتوس (طلا)
۳,۴۵۵	.	.	۰.۰٪	.	سکه طلای کیان (گوهر)
۱,۰۴۵	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای مفید (عیار)
.	.	۴۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۸۴۳	صندوق سرمایه گذاری گروه دی
.	.	۴۹۹,۴۰۰	۰.۰٪	۴۸۳,۶۴۷	صندوق ارزش آفرینان دی
.	.	۴۲۲,۵۱۷	۰.۰٪	۴۲۱,۵۶۶	امین آشنای ایرانیان
.	.	۳۵۰,۰۰۰	۰.۰٪	۳,۴۸۲,۶۵۶	صندوق اعتبار آفرین ایرانیان
.	.	۴۵۸,۰۴۸	۰.۰٪	۴۵۴,۱۲۱	حکمت آشنای ایرانیان
.	.	۴۲۳,۰۶۲	۰.۰٪	۴۱۷,۸۸۱	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۴۹۵,۶۷۲	(۸۱۷,۲۸۸)	۴,۸۵۱,۹۹۴		۵۸,۶۸۸,۳۱۸	

شرکت اصلی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		شرکت های پذیرفته شده در بورس افرابورس	
مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
.	(۸۱۷,۲۸۸)	۱,۷۹۴,۴۵۹	۰.۰۰٪	۱۹,۹۲۶,۰۰۰	تولید نیروی برق دماوند
۵۹۹,۹۹۷	.	۵۹۹,۹۹۷	۰.۰٪	۵۹۹,۹۹۸,۲۰۰	شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی
۷۹۹۹۷	.	.	۰.۰٪	.	صندوق سرمایه گذاری آوای سهام کیان
۴۰۴,۵۰۸	.	۵۰۴,۵۰۸	۰.۰٪	۳۳,۵۰۱,۶۰۴	صندوق گنجینه الماس بیمه دی ۱-۲-۲۵
۳,۰۹۱	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری زرافشان امید ایرانیان (زر)
۳,۵۷۶	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای لوتوس (طلا)
۳,۴۵۵	.	.	۰.۰٪	.	سکه طلای کیان (گوهر)
۱,۰۴۵	.	.	۰.۰٪	.	✓ صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای مفید (عیار)
.	.	۴۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۸۴۳	صندوق سرمایه گذاری گروه دی
.	.	۴۹۹,۴۰۰	۰.۰٪	۴۸۳,۶۴۷	صندوق ارزش آفرینان دی
.	.	۴۲۲,۵۱۷	۰.۰٪	۴۲۱,۵۶۶	امین آشنای ایرانیان
.	.	۳۵۰,۰۰۰	۰.۰٪	۳,۴۸۲,۶۵۶	صندوق اعتبار آفرین ایرانیان
.	.	۴۵۸,۰۴۸	۰.۰٪	۴۵۴,۱۲۱	حکمت آشنای ایرانیان
.	.	۴۲۳,۰۶۲	۰.۰٪	۴۱۷,۸۸۱	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۱,۰۹۵,۶۶۹	(۸۱۷,۲۸۸)	۵,۴۵۱,۹۹۱		۶۵۸,۶۸۶,۵۱۸	

۲-۲-۲۵-۱ از آنجا که طبق قوانین و مقررات حاکم و ناظر بر عملکرد صندوق های سرمایه گذاری صندوق ها صرفاً متعهد به ارائه خدمات حرفه ای می باشند و حق دخل و تصرف بر منابع مالی صندوق و ارزش افزوده ایجاد شده در آن در حیطه اختیارات مدیر صندوق لحاظ نشده و درآمد آنها محدود به کارمزد دریافتی می باشد اعمال نمود و وجود منافع اقتصادی آتی متصور نیست به این ترتیب تلفیق صورت های مالی پاسخگویی اهداف و انتظارات نمی باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

شرکت اصلی		گروه		نام بانک های ریالی
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱	۱	۴,۱۰۷	۹,۶۹۳	بانک دی
۰	۰	۴۷۵	۵۵۹	بانک شهر
۳۴	۳۴	۴,۴۷۹	۱۱۱	بانک آینده
۳۵	۳۵	۹,۰۶۱	۱۰,۳۶۳	جمع

۴-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

گروه و شرکت اصلی		نام بانک های ریالی
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱,۵۹۰	۱۰,۹۰۷,۵۵۶	بانک دی
۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	بانک ملت
۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	بانک سپه
۰	۳۰۰,۰۰۰	کشاورزی
۲۵۰,۷۰۲	۷۲۴,۳۹۸	بانک آینده
۶۶۰,۲۹۲	۱۲,۰۷۹,۹۵۴	جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵-۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	
	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۵)
					سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (بورس و فرابورس):
۱۱۸,۲۰۳	۲۴۰,۴۱۴	.	۸۴۰,۸۲۰	۱,۷۱۰,۱۴۴	سهام شرکت ها
۱۱۸,۲۰۳	۲۴۰,۴۱۴	.	۸۴۰,۸۲۰	۱,۷۱۰,۱۴۴	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار
					سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
.	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۵)
۳۵	.	.	۳۵	.	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۳۵	.	.	۳۵	.	جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
					سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۵)
۱۸۳,۷۵۰	۱۲,۰۸۰	۲۹۹,۸۴۲	۷۷۳,۶۲۲	۱,۵۷۳,۴۷۰	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۵۹۹,۹۹۷	.	.	۵۹۹,۹۹۷	.	سهام شرکت ها
۳,۸۸۸	سایر اوراق بهادار
.	.	.	۹۷۷,۱۷۱	.	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
۷۸۷,۶۳۵	۱۲,۰۸۰	۲۹۹,۸۴۲	۲,۳۵۰,۷۹۰	۱,۵۷۳,۴۷۰	جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۴-۲۵)
۱۹۱,۱۱۴	۳۸۸,۷۰۸	۸۰,۴۷۰	۳,۹۲۰,۷۶۸	۷,۹۷۴,۴۵۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی
۱۹۱,۱۱۴	۳۸۸,۷۰۸	۸۰,۴۷۰	۳,۹۲۰,۷۶۸	۷,۹۷۴,۴۵۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۷۰۰	تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)
۲۵۳,۶۸۰	.	.	۲۰۶,۸۳۹	.	تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)
.	.	۱۵,۵۹۷	.	.	تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)
۲۵۴,۳۸۰	.	۱۵,۵۹۷	۲۰۶,۸۳۹	.	جمع کل تسهیلات اعطایی
۱,۳۵۱,۳۶۸	۶۴۱,۲۰۱	۳۹۵,۹۰۹	۷,۳۱۹,۲۵۱	۱۱,۲۵۸,۰۶۵	جمع کل



۲۶- دارایی های ثابت مشهود گروه :

مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته				بهای تمام شده						
سال مالی	دفعی	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۳۹۸	۱۳۹۹											
۸۶۹,۴۴۵	۲,۲۰۹,۵۷۰	۲,۲۰۹,۵۷۰	۴,۰۳۰,۹۰۹	.	۹,۳۴,۲۱۶	۸۶۹,۴۴۵	زمین
۴۰۸,۰۹۴	۷۷۲,۴۷۴	۱۱۹,۴۷۴	.	۱,۰۷۹	۲۶,۸۲۹	۹۲,۷۲۴	۸۹۱,۹۴۸	۶۲,۰۹۱	.	۳۲۷,۰۳۹	۵۰۱,۸۱۸	ساختمان
۷۰۶	۱۱,۹۹۶	۳,۵۶۱	.	۶۱۳	۲,۳۳۴	۹۴۰	۱۵,۵۵۷	.	۸۱۶	۱۴,۷۲۷	۱,۶۶۶	وسایل نقلیه
۴۰,۲۴۸	۹۲,۴۵۲	۲۶,۲۱۴	.	.	۷,۰۲۹	۱۹,۱۸۵	۱۱۸,۶۶۶	.	.	۵۹,۲۳۳	۵۹,۴۳۳	اثاثه و منموبات
۲۶,۵۰۹	۲۴,۸۳۱	۶۹,۳۵۲	.	۱۱	۲۱,۳۱۶	۴۸,۰۴۷	۹۴,۱۸۳	.	۱۱	۹,۶۳۸	۸۴,۵۵۶	رایانه و متعلقات
۷,۳۶۶	۱۴,۰۱۹	۷,۵۸۵	.	.	۱,۳۵۸	۶,۲۲۷	۲۱,۶۰۴	.	.	۸,۰۱۱	۱۳,۵۹۳	تاسیسات
۱,۳۶۲,۳۶۸	۳,۱۲۵,۳۳۲	۲۲۶,۱۸۶	.	۱,۷۰۳	۵۹,۷۶۶	۱,۶۸,۱۲۳	۲,۳۵۱,۵۲۸	۴۶۷,۰۰۰	.	۱,۳۵۴,۸۶۴	۱,۵۳۰,۴۹۱	
۱۴۲,۱۷۴	۳۴۲,۶۸۷						۳۴۲,۶۸۷	.	۵۵,۳۴۵	۲۵۵,۸۵۸	۱۴۲,۱۷۴	دارایی در جریان تکمیل
۱۴۲,۰۰۰	۷۸,۰۳۰						۷۸,۰۳۰	(۴۶۷,۰۰۰)	.	۱,۱۰۵,۳۰۰	۱۴۲,۰۰۰	پیش برداشت های سرمایه های
۱,۶۰۴,۵۴۲	۴,۲۴۸,۳۲۹	۲۲۶,۱۸۶	.	.	۵۹,۷۶۶	۱,۶۸,۱۲۳	۴,۳۷۲,۵۱۵	.	.	۲,۷۱۶,۰۲۲	۱,۸۱۴,۶۶۵	

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۱,۳۷۹,۸۵۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت سینا برخوردار است.
 ۱-۱-۲۶- عمده افزایش در دارایی های ثابت مربوط به خرید شعب در سراسر کشور می باشد.



(مبالغ به میلیون ریال)

۲۶-۲- دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		مبلغ تمام شده	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	ماده در پایان سال	تراز اختلافات و سایر تغییرات	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال
		فروخته شده	استهلاک	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال
۸۶۹,۴۳۵	۲۰,۹۶۳,۳۳۵	۰	۰	۰	۲۰,۹۶۳,۳۳۵
۲۳۲,۵۳۹	۵۶۶,۵۱۲	۱,۰۷۹	۲۲,۹۸۳	۵۷,۰۲۱	۶۴۵,۴۳۷
۷۰۵	۱۱,۹۹۵	۶۱۳	۲,۲۲۴	۹۴۱	۱۵,۵۵۷
۳۹,۷۳۲	۸۹,۸۰۷	۰	۶,۶۸۶	۱۸,۸۷۱	۱۱۵,۳۶۴
۳۶,۴۵۲	۲۲,۴۲۲	۱۱	۲۱,۲۰۱	۳۷,۳۳۵	۹۲,۹۵۷
۷۳,۶۶۶	۱۴,۰۱۹	۰	۱,۳۵۸	۶,۲۲۷	۲۱,۶۰۴
۱,۱۸۶,۲۲۹	۲۸,۰۲۰,۹۰۰	۱,۷۰۳	۵۵,۶۶۲	۱۳,۰۴۰۵	۲۹,۸۸۲,۵۴۴
۱۴۲,۱۷۴	۳۴۲,۶۸۷				۳۴۲,۶۸۷
۱۴۲,۰۰۰	۷۸۰,۳۰۰				۷۸۰,۳۰۰ (۴۶۷,۰۰۰)
۱,۴۲۸,۴۲۳	۲۹,۹۲۶,۰۷۷	۱,۷۰۳	۵۵,۶۶۲	۱۳,۰۴۰۵	۳۱,۱۱۰,۴۳۱
					۵۶,۱۷۲
					۲,۵۶۵,۵۵۵
					۱,۶۰۰,۸۲۸



۲۶-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود ترازیش ۱,۲۵۳,۵۳۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سون و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت سینا برخوردار است.

۲۶-۲-۲- افزایش زمین و ساختمان عمدتاً ناشی از خرید ملک برای خرید شیب ۹۲ میلیارد ریال و باقی خرید ملک برای شیب بوده است ضمناً افزایش ائانه و تجهیزات مربوط به تجهیز شیب می باشد.

۲۶-۲-۳- پیش پرداخت سرمایه ای در تاریخ ترازنامه مربوط به خرید شیب زیر می باشد.

شعبه	ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش طی دوره	انقضاء به دارایی مشهود	انقضاء به دارایی نامشهود	ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مبلغ کل قرارداد
شیراز	۰	۲۷۵۰,۰۰۰	۰	۰	۲۷۵۰,۰۰۰	۰
بوشهر	۸۶,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	(۱۲۳,۰۰۰)	۰	۱۴۰,۰۰۰	۰
جنوب غرب	۰	۷۱,۳۰۰	۰	۰	۷۱,۳۰۰	۰
ساختمان جبران (انگلیس دانسته)	۰	۵۱۳,۰۰۰	۰	۰	۵۱۳,۰۰۰	۰
شهر کرد	۵۶,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	(۶۹,۰۰۰)	۰	۰	۰
جنوب شرق تهران	۰	۱۲۳,۲۰۰	۰	۰	۱۲۳,۲۰۰	۰
بیرجند	۰	۷۲,۹۰۰	۰	۰	۷۲,۹۰۰	۰

گروه

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته							
مبلغ دفتری	۱۳۹۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
۲۰۰۹	۲۸۹۵	۰	۰	۰	۰	۲۸۹۵	۰	۸۸۶	۲۰۰۹
۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۰	۷۰۹۰۹
۳۵۴۰	۱۴,۲۲۹	۱۱,۵۳۶	۰	۲,۳۵۸	۹,۳۷۸	۲۵,۷۶۵	۰	۱۲,۹۴۷	۱۲,۸۱۸
۷۶,۴۵۸	۱۷,۱۲۴	۸۲,۴۴۵	۰	۷۳,۱۶۷	۹,۲۷۸	۹۹,۵۶۹	۰	۱۳,۸۳۳	۸۵,۷۳۶

حق اعتبار خدمات عمومی
 پیش پرداخت سرمایه ای
 نرم افزار رایانه ای

شرکت اصلی

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته							
مبلغ دفتری	۱۳۹۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
۲۰۰۹	۲۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۲۸۸۹	۰	۸۸۰	۲۰۰۹
۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۷۰۹۰۹	۰	۰	۷۰۹۰۹
۳۵۴۰	۱۴,۱۱۲	۱۱,۴۳۱	۰	۲,۲۳۵	۹,۱۸۶	۲۵,۵۳۳	۰	۱۲,۸۰۷	۱۲,۷۲۶
۷۶,۴۵۸	۱۷,۰۰۱	۸۲,۳۳۰	۰	۷۳,۱۴۴	۹,۱۸۶	۹۹,۳۳۱	۰	۱۳,۶۸۷	۸۵,۶۴۴

حق امتیاز خدمات عمومی
 پیش پرداخت سرمایه ای
 نرم افزار رایانه ای



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۸۶۶	۶۳۳,۹۵۴	.	۶۳۳,۹۵۴
۶,۸۶۶	۶۳۳,۹۵۴	.	۶۳۳,۹۵۴
۷,۲۵۳,۴۷۷	۳,۱۱۶,۷۴۹	.	۳,۱۱۶,۷۴۹
۷,۲۵۳,۴۷۷	۳,۱۱۶,۷۴۹	.	۳,۱۱۶,۷۴۹
۱۷,۲۷۴	۳۵۱,۶۳۶	.	۳۵۱,۶۳۶
۱۷,۲۷۴	۳۵۱,۶۳۶	.	۳۵۱,۶۳۶
۷,۲۷۰,۷۵۱	۳,۴۶۸,۳۸۵	.	۳,۴۶۸,۳۸۵
۷,۲۷۷,۶۱۷	۴,۱۰۲,۳۳۹	.	۴,۱۰۲,۳۳۹

کوتاه مدت:

اسناد پرداختنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

حساب های پرداختنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان و کار گزاران:

نمایندگان و کار گزاران

جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸-۱- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۸۴,۳۵۲	۲,۷۶۵,۲۰۴	خسارت پرداختنی
۳۷۰,۵۳۸	۱۳۴,۲۱۲	پیش پرداخت بیمه گذاران
۱۷,۲۷۴	۳۵۱,۶۳۶	کارمزد پرداختنی
۲۸۱,۰۱۰	۱۷۲,۳۸۵	حق بیمه برگشتی
۲۲۴,۴۴۳	۶۷۸,۹۰۲	سایر
۷,۲۷۷,۶۱۷	۴,۱۰۲,۳۳۹	

۱-۱-۲۸- شرکت در سال مورد گزارش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان مازاد بر ۵ درصد مجموع نداشته است .



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	ارزی	ریالی
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۳۲,۷۰۵,۲۱۵	۳۰,۳۲۲,۴۰۹	۲۷۱,۰۳۶	۳۰,۰۵۱,۳۷۳
۳۲,۷۰۵,۲۱۵	۳۰,۳۲۲,۴۰۹	۲۷۱,۰۳۶	۳۰,۰۵۱,۳۷۳
۰	۰	۰	۰
۷	۷	۷	۰
۳۳	۳۳	۳۳	۰
۱,۱۴۳	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳	۰
۱,۱۸۳	۱,۱۸۳	۱,۱۸۳	۰
۳۲,۷۰۶,۳۹۸	۳۰,۳۲۳,۵۹۲	۲۷۲,۲۱۹	۳۰,۰۵۱,۳۷۳

حساب های پرداختی:

داخلی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص ۱-۲۹

خارجی:

Asian re

cisa re

interlink cisa re

mapfre

جمع کل

۲۹-۱- عمده بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۸۸۳,۳۶۳	۲۲,۵۹۷,۸۶۰
۲,۹۵۲,۵۰۱	۰
۴۷,۵۶۹	۴,۸۱۳,۵۱۰
۳۱,۸۸۳,۴۳۳	۲۷,۴۱۱,۳۷۰

بیمه مرکزی

بیمه ایران

بیمه ایران معین

جمع

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۱- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱	۹۱	۹۱	۹۱	مانده پرداخت نشده:
۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	سال ۱۳۸۴
۸۶	۸۶	۸۶	۸۶	سال ۱۳۸۵
۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	سال ۱۳۸۷
۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	سال ۱۳۸۸
۸۴,۰۴۸	۸۴,۰۴۵	۸۴,۰۴۸	۸۴,۰۴۵	سال ۱۳۸۹
۲۹۷	۲۹۷	۲۹۷	۲۹۷	سال ۱۳۹۰
(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	سال ۱۳۹۱
۶۹,۰۰۰	۶۰,۱۵۹	۶۹,۰۰۰	۶۰,۱۵۹	افزایش سرمایه
.	۱,۳۴۹,۳۷۳	.	۱,۳۴۹,۳۷۳	سال ۱۳۹۷
۷۷,۷۸۷	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷۷,۷۸۷	۱,۴۱۸,۳۱۶	سال ۱۳۹۸
				کل سود سهام پرداختنی

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۹۸ مبلغ ۹۰۰ ریال است.

۳۲- سایر پرداختنی ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۷,۸۸۵	۲۹۵,۹۴۱	۲۱۷,۸۸۵	۲۹۵,۹۴۱	کوتاه مدت:
۶۸,۸۵۷	۱۰۸,۵۲۷	.	.	اشخاص وابسته
۱,۱۶۱,۱۵۲	۴,۸۷۱,۱۹۷	۱,۳۱۴,۰۵۲	۵,۰۱۷,۷۸۳	بانک دی
۱,۴۴۷,۸۹۴	۵,۲۷۵,۶۶۵	۱,۵۳۱,۹۳۷	۵,۳۱۳,۷۲۴	دستآورد دی
				سایر اشخاص (۱-۱-۳۲)
۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	عوارض پرداختنی
۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	
۱,۶۴۷,۰۰۰	۵,۳۰۴,۶۴۲	۱,۷۳۱,۰۴۱	۵,۳۴۲,۷۰۱	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲-۱- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۴	۸۵۴	۸۵۴	۸۵۴	اسناد پرداختنی
۴,۰۰۹	۴,۲۴۴	۴,۰۰۹	۴,۲۴۴	مالیات های تکلیفی
۷۰۸,۸۴۹	۴,۴۱۱,۴۰۸	۷۰۸,۸۴۹	۴,۴۱۴,۰۳۹	مالیات ارزش افزوده ۳۲-۱-۱-۱
۸۲۳	.	۸۲۸	.	مالیات حقوق
۸,۳۳۴	۱۲,۸۰۶	۸,۵۰۳	۱۲,۸۰۶	حق بیمه پرداختنی
۷۱,۳۱۸	۱۳۹,۳۲۹	۷۱,۳۱۸	۱۴۲,۱۴۷	سپرده های پرداختنی
۳۶۶,۹۶۵	۳۰۲,۵۵۶	۵۱۹,۶۹۱	۴۴۳,۶۹۳	سایر
۱,۱۶۱,۱۵۲	۴,۸۷۱,۱۹۷	۱,۳۱۴,۰۵۲	۵,۰۱۷,۷۸۳	

۳۲-۱-۲- عوارض پرداختنی:

۴۳,۴۱۰	۲۸,۹۷۷	۴۳,۴۱۰	۲۸,۹۷۷	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
۱۵۰,۷۴۶	.	۱۵۰,۷۴۶	.	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۴,۹۵۰	.	۴,۹۵۰	.	عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	۱۹۹,۱۰۶	۲۸,۹۷۷	
۱,۳۶۰,۲۵۸	۴,۹۰۰,۱۷۴	۱,۵۱۳,۱۵۸	۵,۰۴۶,۷۶۰	

۳۲-۱-۱- مانده مالیات بر ارزش افزوده عمدتاً مربوط به فصل چهارم سال جاری می باشد همچنین برای سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۶ برگه مطالبه به مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و برای سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴۰۱۹۹ میلیارد ریال بابت اصل و جرائم برگ مطالبه براساس رای دیوان عدالت اداری در مورخ ۱۰/۱۰/۱۳۹۸ در خصوص بند ۹ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده رشته درمان مشمول مالیات بر ارزش افزوده قرار گرفته است که این رای در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ ابطال گردیده است.

۳۳- ذخیره خسارت موق - ذخیره ریسک های منتفی نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹ - منابع به میلیون ریال

رشته بیمه ای

ذخیره حقیقه عاید نشده	ذخیره ریسک های منتفی نشده				بدهی (ذخیره) خسارت موق								
	ذخیره حقیقه عاید نشده	جمع	سال های آتی	سال جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	خسارت	خسارت گزارش شده پرداخت نشده		
۱۳۷,۲۳۴	۱۵۸,۸۰۰	۲۹۶,۱۳۵	۹,۱۲۷	۲۸۷,۰۰۸	۰	۰	۳۷,۴۵۸	۹۳,۴۰۱	۱۳۰,۸۵۹	۲,۷۲۰	۱۷۸,۱۳۹	آتش سوزی	
۱۸,۵۳۸	۰	۱۸,۵۳۸	۰	۱۸,۵۳۸	۰	۰	۱,۸۲۵	۱,۵۲۰	۳,۳۴۴	۴۴	۳,۳۰۰	باربری	
۲,۶۶۳	۱۹,۳۵۰	۲۲,۰۱۳	۰	۲۲,۰۱۳	۰	۰	۱,۵۸۵	۱۲,۶۷۲	۱۴,۲۵۷	۳۶۹	۱۳,۸۸۸	حوادث	
۴۳,۶۲۶	۲۸۳,۴۰۸	۳۲۷,۰۳۴	۶۳۹	۳۲۶,۳۹۵	۰	۰	۲,۲۰۵	۱۷,۵۴۴	۱۹,۷۴۹	۵۱۱	۱۹,۲۳۸	بدنه	
۱۱۱,۸۶۳	۶۶۷,۱۹۶	۷۷۹,۰۵۹	۰	۷۷۹,۰۵۹	۰	۰	۸۰,۸۲۲	۶۰۲,۳۵۵	۶۸۳,۱۷۷	۱۷,۵۴۴	۶۶۵,۶۳۲	ثالث اجباری	
۳,۱۲۸	۱۹,۷۸۸	۲۲,۹۱۶	۰	۲۲,۹۱۶	۰	۰	۷۶	۶۲۳	۶۹۹	۱۸	۶۸۱	ثالث مالاز	
۱۷,۸۹۷	۱۱۴,۹۷۰	۱۳۲,۸۶۸	۰	۱۳۲,۸۶۸	۰	۵۷,۱۱۱	۱۷,۸۶۵	۱۱۶,۹۰۴	۱۳۴,۷۶۹	۳,۴۰۵	۱۳۱,۳۶۴	حوادث راننده	
۱۶,۲۹۱,۷۱۴	۲,۱۱۹,۸۲۷	۱۸,۴۱۱,۵۴۱	۰	۱۸,۴۱۱,۵۴۱	۰	۰	۱۱,۹۶۳,۴۸۲	۲,۶۹۶,۶۱۸	۱۴,۶۶۰,۱۰۰	۷۸,۵۴۲	۱۴,۵۸۱,۵۵۸	درمان	
۱۶۲,۴۸۳	۹۲,۸۷۶	۲۵۵,۳۵۸	۳۶,۶۷۶	۲۱۸,۶۸۲	۰	۰	۴۴,۰۴۲	۶۰,۲۲	۵۰,۰۶۴	۱۷۵	۴۹,۸۸۸	مهندسی	
۶۱,۰۱۶	۲۷۹,۸۴۸	۳۴۰,۸۶۴	۱,۴۶۷	۳۳۹,۳۹۷	۰	۰	۵۰,۸۰۱	۳۴۴,۷۸۹	۳۹۵,۵۹۱	۱۰۰,۴۲	۳۸۵,۵۴۸	مسئولیت	
۷۳,۲۳۳	۲۱,۱۵۲	۹۴,۳۸۵	۲۰,۴۱۱	۷۳,۹۷۴	۰	۰	۳۹۲	۱,۵۹۱	۱,۹۸۳	۴۶	۱,۹۳۷	نفت و انرژی	
۱۸,۵۰۲	۱۳,۳۳۱	۳۱,۸۳۴	۰	۳۱,۸۳۴	۰	۰	۱۷,۱۶۶	۳۴,۳۸۳	۵۱,۵۴۸	۱,۰۰۱	۵۰,۵۴۷	کشتی	
۲۸۶	۰	۲۸۶	۰	۲۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	هواپیمای	
۲۱۵	۲۱۳	۵۲۸	۰	۵۲۸	۰	۰	۱۰۹	۳۳۶	۴۴۵	۱۰	۴۳۵	پول	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اسب	
۲۱,۱۲۷	۹۱,۷۹۴	۱۱۲,۹۲۲	۱,۲۲۴	۱۱۱,۶۹۸	۰	۰	۳۰,۰۷۰	۲۴,۲۳۲	۲۷,۳۰۳	۷۰۶	۲۶,۵۹۷	عمر زمانی	
۱۶,۹۶۳,۶۲۵	۳,۸۸۲,۶۵۵	۲۰,۸۴۶,۲۸۰	۶۹,۵۴۴	۲۰,۷۷۶,۷۳۶	۰	۵۷,۱۱۱	۵۷,۱۱۱	۱۲,۲۲۰,۸۹۸	۳,۹۵۲,۹۸۹	۱۶,۱۷۳,۸۸۷	۱۱۵,۱۳۶	۱۶,۰۵۸,۷۵۱	جمع

۱-۱-۳۳- طبق بند ب ماده ده آیین نامه ۵۸ خسارت واقع شده گزارش نشده در ارقام مقایسه ای سال ۹۸ به تخصیص هیئت مدیره معادل ده درصد بوده که در سال جاری این مقدار سه درصد در نظر گرفته شده است.



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸ - بالغ به میلیون ریال

۱-۳۳- ذخیره خسارت موق - ذخیره ریسک های منقش نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده

رشته بیمه ای	ذخیره حقیقه عاید نشده		ذخیره ریسک های منقش نشده		ذخیره (خسارت موق		بدهی (ذخیره) خسارت موق		خسارت واقع شده		خسارت گزارش شده		رشته بیمه ای
	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع	سال های آتی	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع	گزارش نشده	پرداخت نشده	
آتش سوزی	۸۷,۱۹۶	۲۲,۱۳۹	۱۰۹,۳۳۵	(۲۳۴)	۱۰۹,۵۷۹	۰	۲۴,۴۲۹	۱۰,۷۸۳	۳۵,۲۱۲	۹۸۰	۳۳,۲۳۲		
باربری	(۲,۹۷۳)	۵,۹۷۱	۲,۹۹۸	۰	۲,۹۹۸	۰	۸۳۶	۶۲۶	۱,۴۶۲	۵۷	۱,۴۰۵		
حوادث	۱,۱۸۸	۷,۱۷۳	۸,۳۶۱	۰	۸,۳۶۱	۰	۱,۰۶۷	۶,۰۱۷	۷,۰۸۴	۵۴۷	۶,۵۳۷		
بیمه	۱۴,۰۱۱	۹۰,۵۵۷	۱۰۴,۵۶۸	۲۴۴	۱۰۴,۳۲۴	۰	۱,۶۲۹	۱۰,۶۴۸	۱۲,۲۷۷	۹۶۸	۱۱,۳۰۹		
قالت اجباری	۶۸,۳۸۸	۳۹۲,۲۵۳	۴۶۱,۶۴۱	۰	۴۶۱,۶۴۱	۰	۷۷,۰۸۹	۷۰۷,۱۱۴	۷۸۴,۲۰۳	۲۴۱,۵۵۶	۵۴۲,۶۴۷		
قالت عاراد	۱,۶۹۰	۱۰,۱۰۱	۱۱,۷۹۲	۰	۱۱,۷۹۲	۰	۴۳۵	۲,۷۶۵	۳,۲۰۰	۲۵۱	۲,۹۴۹		
حوادث راننده	۱۱,۰۶۲	۶۷,۵۹۰	۷۸,۶۵۱	۰	۷۸,۶۵۱	۰	۹,۳۹۶	۵۳,۴۲۲	۶۲,۸۱۸	۴,۸۵۷	۵۷,۹۶۲		
درمان	۱۹,۳۲۸,۴۳۹	۸۷۱,۱۰۳	۲۰,۱۹۹,۵۴۲	۰	۲۰,۱۹۹,۵۴۲	۰	۸,۹۳۹,۱۱۹	۲,۸۷۸,۰۱۱	۱۱,۸۱۷,۱۳۰	۱,۳۹۸,۰۰۱	۱۰,۴۱۹,۱۲۹		
مهندسی	۱۳۸,۲۲۹	۵۸,۰۷۰	۱۹۶,۲۹۹	۴۹,۷۱۴	۱۴۶,۵۸۵	۰	۷۵,۷۵۵	۲۱,۰۴۵	۹۶,۷۹۹	۱,۹۱۳	۹۴,۸۸۶		
مسئولیت	۳۱,۱۰۹	۱۵۳,۶۸۳	۱۸۴,۷۹۱	۴۸۵	۱۸۴,۳۰۶	۰	۳۴,۸۰۸	۲۰,۹۹۱	۲۴۴,۷۹۸	۱۹,۰۹۰	۲۲۵,۷۰۸		
نفت و انرژی	(۱۴,۳۰۹)	۳۹۹,۰۵۴	۳۸۴,۷۴۵	۲۷,۱۵۱	۳۵۷,۵۹۴	۰	۵,۹۰۸	۱۵,۷۰۸	۲۱,۶۱۶	۱,۴۲۸	۲۰,۱۸۸		
کشتی	۷,۱۴۰	۹,۴۵۷	۱۶,۵۹۷	۰	۱۶,۵۹۷	۰	۱۱,۹۵۶	۳۳,۶۶۱	۴۵,۶۱۷	۳,۰۶۰	۴۲,۵۵۷		
هوایی	۱۵	۸۶	۱۰۱	۰	۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
پول	۲۲۷	۴۹۶	۷۲۳	۰	۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
اسب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
عمر زمانی	۵۵۴۷	۲۴,۴۷۷	۳۰,۰۲۴	۰	۳۰,۰۲۴	۰	۵,۲۰۹	۱۴,۶۵۱	۱۹,۸۶۰	۱,۳۳۲	۱۸,۵۲۸		
جمع	۱۹,۶۷۶,۹۵۹	۲,۱۱۳,۲۱۱	۲۱,۷۹۰,۱۷۰	۷۷,۳۵۰	۲۱,۷۱۲,۸۲۰	۰	۱۶۱,۵۲۶	۱۶۱,۵۲۶	۹,۱۸۷,۶۳۶	۲,۹۶۴,۴۴۰	۱۳,۱۵۲,۰۷۷	۱,۶۷۴,۰۴۰	۱۱,۴۷۸,۰۳۶



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - میلیون ریال			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
۱۷۸,۸۷۴	۳۹۵,۵۶۶	۵۷۴,۴۴۰	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۲۶۸,۲۰۴	عمر و تشکیل سرمایه
۱۷۸,۸۷۴	۳۹۵,۵۶۶	۵۷۴,۴۴۰	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۲۶۸,۲۰۴	
۶	۱۵	۲۱	۰	۰	۰	بیمه نامه های سررسید شده
۱۵۹,۵۹۸	۳۶۸,۶۵۴	۵۲۸,۲۵۲	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۲۶۸,۲۰۴	حصه بلندمدت



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۵- سایر ذخایر فنی

۳۵-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۷,۸۵۶	۶,۷۹۰	۱۴,۶۴۶	۱,۷۳۸	۳,۸۷۲	۵,۶۱۰
باربری	.	۸۶۷	۸۶۷	۱,۶۲۳	۸۶۷	۲,۴۹۱
حوادث	۵۴۷	۳,۱۶۵	۳,۷۱۲	۲۰۲	۱,۹۳۰	۲,۱۳۲
بدنه	۷,۸۷۶	۲۴,۲۹۰	۳۲,۱۶۶	۲,۸۲۶	۱۲,۸۶۱	۱۵,۶۸۷
ثالث اجباری	۹,۹۵۶	۱۹۳,۶۵۷	۲۰۳,۶۱۲	۲۹,۴۰۹	۱۶۳,۵۹۳	۱۹۳,۰۰۲
ثالث مازاد	۱۱۶	۲,۷۶۵	۲,۸۸۲	۷۷	۲,۳۱۹	۲,۳۹۶
حوادث راننده	۸۳۶	۲۴,۴۲۱	۲۵,۲۵۷	۲,۶۲۳	۱۷,۰۳۱	۱۹,۶۵۴
درمان	۱۶۸,۳۵۳	۶۰۵,۶۰۳	۷۷۳,۹۵۶	۶۴,۶۹۰	۳۴۸,۴۸۳	۴۱۳,۱۷۳
کشتی	۱,۱۱۴	۱,۹۵۷	۳,۰۷۱	۱,۰۶۳	۸۶۱	۱,۹۲۴
مهندسی	۴,۹۱۴	۲,۵۰۵	۷,۴۱۹	۴,۰۲۰	۱,۶۲۵	۵,۶۴۵
مسئولیت	۲۳,۰۳۴	۷۴,۸۵۲	۹۷,۸۸۷	۸,۵۹۴	۵۶,۴۲۵	۶۵,۰۱۸
نفت و انرژی	.	۱,۰۵۶	۱,۰۵۶	۵۹,۹۰۳	۱,۰۵۶	۶۰,۹۵۹
هواپیما	.	۱۹	۱۹	۲۰۸	.	۲۰۸
پول	۷۸	۱۲	۹۰	۷۹	۱۲	۹۲
اسب
جمع	۲۲۴,۶۷۹	۹۴۱,۹۶۱	۱,۱۶۶,۶۴۰	۱۷۷,۰۵۶	۶۱۰,۹۳۴	۷۸۷,۹۹۰
زندگی:						
عمر زمانی	۱,۹۹۲	۴۴,۶۰۴	۴۶,۵۹۶	۱۹۳	۴۴,۶۰۴	۴۴,۷۹۸
عمر و تشکیل سرمایه	.	۲۴,۳۱۱	۲۴,۳۱۱	.	۱۴,۹۰۹	۱۴,۹۰۹
جمع	۱,۹۹۲	۶۸,۹۱۵	۷۰,۹۰۷	۱۹۳	۵۹,۵۱۳	۵۹,۷۰۶
جمع کل	۲۲۶,۶۷۱	۱,۰۱۰,۸۷۶	۱,۲۳۷,۵۴۶	۱۷۷,۲۵۰	۶۷۰,۴۴۷	۸۴۷,۶۹۶

۳۵-۱-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به حساب گرفته می شود



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳۵-ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه ای	بیمه گذاران		نمایندگان		بیمه گران اتکایی		مانده	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:								
آتش سوزی
باربری
حوادث
بدنه
ثالث
حوادث راننده
درمان
کشتی
مهندسی
هواپیما
نفت و انرژی
مسئولیت
سایر
جمع
زندگی:								
عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه	۶۰,۰۰۰	۲۶۸,۴۹۶	۶۰,۰۰۰	۲۶۸,۴۹۶
جمع	۶۰,۰۰۰	۲۶۸,۴۹۶	۶۰,۰۰۰	۲۶۸,۴۹۶
جمع کل	۹۰۷,۶۹۷	۱,۵۰۶,۰۴۲						

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۷۴۷	۶۶,۳۳۴	۳۴,۵۴۸	۶۷,۰۲۸	مانده در ابتدای سال
(۳۴,۸۵۹)	(۸,۵۵۵)	(۳۶,۰۰۹)	(۹,۲۸۶)	پرداخت شده طی سال
۶۷,۴۴۶	۶۰,۱۱۵	۶۸,۴۸۹	۶۰,۶۶۱	ذخیره تأمین شده طی سال
۶۶,۳۳۴	۱۱۷,۸۹۴	۶۷,۰۲۸	۱۱۸,۴۰۳	مانده در پایان سال

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال، شامل ۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده و ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۷٪	۴۲۴,۸۰۷,۱۴۲	۱۶٪	۳۹۴,۶۸۰,۹۰۹	بانک دی
۳٪	۸۲,۱۹۰,۰۰۰	۲٪	۴۷,۱۰۴,۷۸۵	موسسه اندوخته شاهد
۴٪	۱۰۰,۶۲۲,۴۴۷	۶٪	۱۵۵,۲۸۵,۴۹۰	سازمان اقتصادی کوثر
۰٪	.	۰٪	.	شرکت آتیه سازان دی (سهام وثیقه اقتصاد نوین)
۲۰٪	۴۸۸,۷۷۱,۲۰۵	۱۹٪	۴۸۰,۲۷۱,۲۰۵	تعاونی مسکن کارکنان بانک دی
۷٪	۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۷٪	۱۶۴,۸۰۹,۳۴۸	شرکت آتیه سازان امیندسل امروز
۰٪	.	۰٪	.	شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن کوثر
۱۲٪	۳۰۴,۷۹۰,۷۲۹	۱۰٪	۲۴۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت آتیه سازان دی
۲٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	.	بانک مهر اقتصاد
۲٪	۵۶,۳۳۷,۶۷۶	۰٪	.	شرکت س.ت.سامانه های رایانه ای هوپادهونامیک
۲٪	۵۰,۴۱۳,۰۸۲	۳٪	۸۶,۸۵۶,۸۱۶	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی
۲٪	۴۳,۸۵۷,۷۵۴	۱٪	۲۹,۸۵۶,۷۳۲	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان
۱٪	۳۳,۷۷۸,۷۱۴	۰٪	.	شرکت به روز آوران منتخب سرمایه
۱٪	۳۰,۶۵۵,۰۰۰	۱٪	۲۷,۸۹۲,۶۰۴	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون
۲۳٪	۵۶۳,۸۵۵,۰۵۰	۲۵٪	۶۳۰,۵۳۵,۹۰۶	سایر اشخاص حقیقی
۴٪	۸۸,۹۲۱,۲۰۱	۱۰٪	۲۴۲,۶۰۶,۲۰۴	سایر اشخاص حقوقی
۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷-۱- سهام خزانه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت	
میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	%	
۴,۸۸۸	۱۲۸,۶۱۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی

۳۷-۲- تاریخچه افزایش سرمایه به شرح زیر است:

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه
آورده نقدی سهامداران	۱۳۸۷/۱۲/۱۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۳۶۲	۳۰۵,۳۶۱,۷۳۴	۵۳
آورده نقدی سهامداران	۱۳۸۹/۰۶/۳۰	۳۰۵,۳۶۲	۳۰۵,۳۶۲	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۱۰۰
آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران	۱۳۹۳/۰۸/۰۵	۶۱۰,۷۲۳	۱,۸۸۹,۲۷۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۹

آخرین افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۳۸- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۷,۳۳۱	۲۵۰,۰۰۰	۱۱۲,۴۲۲	۳۱۰,۰۰۰	
۱۶۲,۶۶۹	.	۱۹۷,۵۷۸	.	انتقال از محل سود ویژه
۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	مانده در پایان دوره

۳۹- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۴۴,۰۲۹	۶۵۲,۴۸۳	۱۴۴,۰۲۹	۶۵۲,۴۸۳	
۵۰۸,۴۵۴	۱,۷۰۹,۷۸۳	۵۰۸,۴۵۴	۱,۷۰۹,۷۸۳	انتقال از محل سود ویژه
۶۵۲,۴۸۳	۲,۳۶۲,۲۶۶	۶۵۲,۴۸۳	۲,۳۶۲,۲۶۶	مانده در پایان دوره

۴۰- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۴۰-۱- اصلاح اشتباهات:

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره مالیات بر درآمد سال ۹۸
.	(۲۵۱,۶۳۱)	
.	(۲۵۱,۶۳۱)	

شرکت اصلی		گروه		۴۱- نقد حاصل از عملیات
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۲۲,۵۲۲	۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۵,۲۹۸,۸۱۷	۱۱,۵۰۱,۰۴۲	سود خالص
۲۵۱,۶۳۱	۱,۹۰۲,۷۲۷	۲۵۱,۶۳۱	۱,۹۰۶,۶۴۲	هزینه مالیات
				زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۴۶۵,۴۹۱)	(۱,۴۴۲,۶۰۴)	(۱,۴۳۳,۳۸۰)	(۵,۲۸۵,۱۸۲)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۳۸,۴۸۸	۱۲۸,۶۰۶	۴۱,۵۷۳	۱۳۲,۹۳۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۳۲,۵۸۷	۵۱,۵۶۰	۳۲,۴۸۰	۵۱,۳۷۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹۲,۲۴۰)	(۶۱,۶۴۱)	(۲۵۲,۸۸۳)	(۱۲۹,۶۷۳)	سودسهم
(۱۶۱,۸۹۹)	(۳۲۰,۴۶۰)	(۲۰۴,۷۴۷)	(۳۴۳,۷۰۷)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۴,۲۲۷)	(۲۰۰,۳۱۱)	(۱۴,۲۲۷)	(۲۰۰,۳۱۱)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
	۸۱۷,۲۸۸		۸۱۷,۲۸۸	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری بلند مدت
۶۰,۱۵۹	(۳۶۱,۷۹۸)	۶۰,۱۵۹	(۳۶۱,۷۹۸)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۴۵۰,۹۹۲)	۶۹۳,۶۴۷	(۱,۵۱۹,۳۹۴)	(۳,۲۳۲,۱۵۳)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۳,۴۵۲,۹۶۳)	۶۰,۶۲,۶۰۳	(۱۳,۴۵۲,۹۶۳)	۶۰,۶۲,۶۰۳	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۳۰۲,۵۱۹)	(۱۴۵,۸۷۷)	(۳۰۲,۵۱۹)	(۱۴۵,۸۷۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
(۴,۲۵۱,۵۴۱)	(۴۸۵,۵۷۹)	(۴,۲۵۱,۵۴۱)	(۴۸۵,۵۷۹)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکالی
(۴۰,۶۶,۵۳۰)	۹۷۰,۶۸۴	(۵۰,۲۷,۶۶۶)	۳,۸۶۴,۸۳۰	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۲۴,۹۱۳)	(۳,۱۷۵,۲۷۸)	(۲۴,۹۱۳)	(۳,۱۷۵,۲۷۸)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۱۰,۸۶۸,۵۰۴	(۲,۳۸۲,۸۰۶)	۱۰,۸۶۸,۵۰۴	(۲,۳۸۲,۸۰۶)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۴۲۲,۷۰۲	۳,۶۵۷,۶۴۲	۳۱۷,۰۱۹	۳,۶۱۱,۶۶۰	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۴,۴۳۲,۰۵۴	۳,۰۲۱,۸۱۰	۴,۴۳۲,۰۵۴	۳,۰۲۱,۸۰۹	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۳۱۱,۱۹۶)	(۱۰۴,۴۱۵)	(۳۱۱,۱۹۶)	(۱۰۴,۴۱۵)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۸۱۷,۱۱۴	(۹۴۳,۸۹۰)	۱,۸۱۷,۱۱۴	(۹۴۳,۸۹۰)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۲۲۳,۴۹۴	۶۹۳,۷۶۴	۲۲۳,۴۹۴	۶۹۳,۷۶۴	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۳۷۷,۷۷۴	۵۹۸,۳۴۵	۳۷۷,۷۷۴	۵۹۸,۳۴۵	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
				سایر
(۴,۲۶۸,۰۲۰)	۷,۷۶۷,۰۰۴	(۵,۳۳۴,۸۳۹)	۱۰,۶۱۵,۱۶۶	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۴۹۶,۴۹۰)	۱۹,۸۵۹,۲۰۴	(۱,۵۵۵,۴۱۶)	۱۸,۸۸۴,۰۵۵	نقد حاصل از عملیات

۴۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه دی به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۴۲-۱ توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۳۶ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال می شود. جدول

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

مقدار ریسک	نوع ریسک
۸,۲۰۲,۸۲۲	ریسک صدور بیمه نامه R1
۱,۵۶۰,۰۲۹	ریسک بازاری R۲
۱,۱۷۳,۳۹۳	ریسک اعتباری R۳
.	ریسک نقدینگی R۴
۸,۴۳۱,۸۹۴	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۱۹,۹۱۱,۶۴۰	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۲۳۶٪	نسبت توانگری مالی (درصد)

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۴۲-۱-۱- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۴۲-۱-۲- ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۴۲ ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۴۲- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هر ساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲-۴۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.



۴۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۳-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد شده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۴۲-۱-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت را ندارد.

تا تاریخ تهیه این یادداشت بدهی های احتمالی به سازمان امور مالیاتی و سازمان تامین اجتماعی (در خصوص مالیات تکلیفی ، حقوق و مالیات عملکرد) با توجه به برگ تشخیص های صادر شده وجود نداشته و مبلغ نهایی آن منوط به رسیدگی و اظهار نظر قطعی از طرف سازمان های مذکور می باشد

براساس یادداشت ۱-۱-۱-۳۲ صورت های مالی شرکت بدهی با اهمیتی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده متصور نمی باشد

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، به شرح زیر است:

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی ، رویدادهای مهمی که مستلزم افشاء یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد رخ نداده است .

۴۴-۱- با توجه به مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار سرمایه شرکت از مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۸.۳۳۴.۰۰۰ میلیون ریال افزایش می یابد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

۴۵-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	پیش پرداخت سرمایه ای	خسارت پرداختی
واحد تجاری اصلی	بانک دی	سهامدار - عضو هیئت مدیره	✓	۱۹,۷۷۸	۵۱۳,۰۰۰	۲,۷۹۶
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۶۴	.	.
سایر اشخاص وابسته	تجارت الکترونیک دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۲	.	.
سایر اشخاص وابسته	توسعه دیدار ایرانیان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴۸۲	.	.
سایر اشخاص وابسته	صرافی دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۷۰	.	.
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی و اقتصادی دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۳۲	.	.
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری پوعلی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۶۵	.	۶۹
سایر اشخاص وابسته	توسعه دنیای شهر کهن	شرکت های همگروه		۲۸	.	.
سایر اشخاص وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	شرکت های همگروه		.	.	.
سایر اشخاص وابسته	عمران و مسکن آباد دی	شرکت های همگروه		۱۷۷	.	۷
سایر اشخاص وابسته	خدمات بیمه ای بنیان دی	شرکت های همگروه		۴	.	.
سایر اشخاص وابسته	تولید نیروی برق دماوند	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۳۰	.	۲۲۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت دی ایرانیان	شرکت های همگروه		۳	.	.
سایر اشخاص وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار		۲,۰۷۵	.	.
سایر اشخاص وابسته	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۳,۱۷۳	.	۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۴,۶۳۶	.	۶۶۴
سایر اشخاص وابسته	شرکت لیزینگ دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۱,۸۷۳	.	.
سایر اشخاص وابسته	بنیاد شهید وامور ایثارگران	بیمه گذار عمده		۳۱,۴۱۹,۴۵۸	.	.
جمع کل				۳۱,۴۵۳,۰۰۰	۵۱۳,۰۰۰	۳,۷۷۴

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۵-۲- ماده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	پیش پرداخت سرمایه ای	سایر پرداختی ها	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
						طلب	بدهی	طلب	خالص
واحد تجاری اصلی	بانک دی	۳۳,۰۶۴	۰	۵۱۳,۰۰۰	(۲۹۵,۹۴۱)	۲۵۰,۱۲۳	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک دی	۱,۴۱۲	۰	۰	(۲۰,۹۳۸)	۰	۱۴۰	۱۴۰	۰
سایر اشخاص وابسته	توسعه دیدار ایرانیان	۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۰	۹۷۹	۹۷۹	۰
سایر اشخاص وابسته	صرافی دی	۲۱۶	۰	۰	۰	۲۱۶	۳۲	۳۲	۰
سایر اشخاص وابسته	تجارت گستر فراداد	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴	۱۴	۰
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری بوعلی	۴۸۴	۰	۰	۰	۴۸۴	۹	۹	۰
سایر اشخاص وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	۵۱۳	۰	۰	۰	۵۱۳	۸۰	۸۰	۰
سایر اشخاص وابسته	عمران وسنن آباد دی	۱,۳۷۴	۰	۰	۰	۱,۳۷۴	۲۳	۲۳	۰
سایر اشخاص وابسته	خدمات بیمه ای بنیان دی	۲۰۶	۰	۰	۰	۲۰۶	۹۱۳	۹۱۳	۰
سایر اشخاص وابسته	روپای روز گیش	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲	۲۲	۰
سایر اشخاص وابسته	تولید نیروی برق دماوند	۱۰,۷۶۳	۰	۰	۰	۱۰,۷۶۳	۱۶۱,۹۶۷	۱۶۱,۹۶۷	۰
سایر اشخاص وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	۷,۷۰۹	(۲۰)	۰	۰	۷,۶۸۹	۲۲۱	۲۲۱	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	۳,۱۷۹	۰	۰	۰	۳,۱۷۹	۱۰	۱۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت آتیه سازان دی	۸,۱۷۸	۰	۰	۰	۸,۱۷۸	۵۴۳	۵۴۳	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت لیرینگ دی	۲۰۲	۰	۰	۰	۲۰۲	۲۹	۲۹	۰
سایر اشخاص وابسته	بنیاد شهید وامور ایثارگران	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۴۱,۶۶۷,۵۸۷	۴۱,۶۶۷,۵۸۷	۰
جمع		۳۳,۷۶۱,۲۴۰	(۲۰)	۵۱۳,۰۰۰	(۳۱۶,۸۷۹)	۳۳,۹۷۶,۸۶۷	۴۱,۸۳۲,۵۶۹	(۱۹,۵۲۶)	(۲۱۳,۴۶۵)



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

۴۵-۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته شرکت اصلی طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	پیش پرداخت سرمایه ای	خسارت پرداختی
واحد تجاری اصلی	بانک دی	سهامدار - عضو هیئت مدیره	✓	۱۹,۷۷۸	۵۱۳,۰۰۰	۲,۷۹۶
شرکت فرعی	کارگزاری بانک دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۷۳	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	تجارت الکترونیک دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۶۴	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	توسعه دیدار ایرانیان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۲	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	صرافی دی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴۸۲	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی و اقتصادی دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۵۷۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری بوعلی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۲	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری بوعلی	سهامدار مشترک		۱۶۵	۰	۶۹
سایر اشخاص وابسته	توسعه دنیای شهر کهن	شرکت های همگروه		۲۸	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	شرکت های همگروه		۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	عمران و مسکن آباد دی	شرکت های همگروه		۱۷۷	۰	۷
سایر اشخاص وابسته	خدمات بیمه ای بنیان دی	شرکت های همگروه		۴	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	رویای روز کیش	شرکت های همگروه		۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	صندوق ارزش افرینان دی	شرکت های همگروه		۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	تولید نیروی برق دماوند	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۳۰	۰	۲۲۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت دی ایرانیان	شرکت های همگروه		۳	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار		۲۰,۷۵	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۳,۱۷۳	۰	۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۴,۶۳۶	۰	۶۶۴
سایر اشخاص وابسته	شرکت لیزینگ دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۱,۸۷۳	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	بنیاد شهید و امور ایثارگران	بیمه گذار عمده		۳۱,۴۱۹,۴۵۸	۰	۰
جمع کل				۳۱,۴۵۳,۰۷۳	۵۱۳,۰۰۰	۳,۷۷۴

۴۵-۳-۱- طی تفاهم نامه منعقد شده با بانک دی، بیمه نامه های مرهونات بانکی در شعب بانک دی در سراسر کشور صادر می شود. ضمناً با توجه به شرایط قرارداد تخفیفاتی برای بانک در نظر گرفته شده است.



۴۵-۴- ماده حساب های نهایی انقباض وابسته شرکت اصلی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	سایر دریافتی ها	پیش پرداخت سرمایه ای	سایر پرداختی ها	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی	بانک دی	۳۳,۰۶۴	۰	۰	۵۱۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸
شرکت فرعی	دستورده دی	۰	۰	۳۳,۰۷۸,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	خالص
سایر انقباض وابسته	کارگزاری بانک دی	۱,۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	حوزه دینار ایرانیان	۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهی
سایر انقباض وابسته	صرافی دی	۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	تجارت گستر فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	سرمایه گذاری پوهلی	۴۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	۱,۳۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	عمران وسمن آزاد دی	۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	خدمات بیمه ای بیان دی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	رویه روز گیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	تولید نیروی برق دماوند	۱۰,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	۷,۲۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	شرکت پشتیبانی آبه سازان دی	۳,۱۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	شرکت آبه سازان دی	۸,۱۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	شرکت لیرینگ دی	۲۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
سایر انقباض وابسته	بنیاد شهید و امور ایثارگران	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	طلب
جمع		۳۳,۷۶۱,۲۴۰	(۲۰)	۳۳,۰۷۸,۸۶۲	۵۱۳,۰۰۰	۳۳,۱۵۸,۸۹۶	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۳۳,۱۵۸,۸۹۶	۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۳۳,۱۵۸,۸۹۶



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۶- سود انباشته در پایان سال شرکت اصلی

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

مبلغ	
میلیون ریال	
	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۱,۱۳۹,۸۵۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹
	پیشنهاد هیات مدیره:
۱,۱۳۹,۸۵۵	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

عمده دلایل عدم تسویه سود سهام پرداختنی مراجعه نکردن سهامداران به بانک و نقص اطلاعات از جمله شماره حساب بود.



۴۷- وضعیت ارزی

گروه و شرکت اصلی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	یوان	جمع
۱۹ موجودی نقد	۱۴۵,۲۹۳,۶۶	۱,۸۶۱,۲۸۳,۷۵	۰	۲,۰۰۶,۵۷۷,۴۱
۲۰ مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۲۲۵,۱۶۱,۵۶	۰	۰	۱,۲۲۵,۱۶۱,۵۶
۲۱ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۴۲,۵۵۷	۱۱,۴۱۷	۳۶,۵۳۰	۱۹۰,۵۰۴,۰۰
جمع دارایی های پولی ارزی	۱,۵۱۳,۰۱۲,۲۲	۱,۸۷۲,۷۰۰,۷۵	۳۶,۵۳۰	۳,۴۲۲,۲۴۲,۹۷
۲۸ بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۷۵,۸۴۴	۷۸,۵۷۷	۰	۳۵۴,۴۲۱
۲۹ بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۴۹۵,۱۴۱	۳۸۰,۰۵۳	۴۶۷,۵۵۱	۲,۳۴۲,۷۴۵,۰۰
جمع بدهی های پولی ارزی	۱,۷۷۰,۹۸۵	۴۵۸,۶۳۰,۰۰	۴۶۷,۵۵۱	۲,۶۹۷,۱۶۶,۰۰
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲۵۷,۹۷۳)	۱,۴۱۴,۰۷۰,۷۵	(۴۳۱,۰۲۱)	۷۲۵,۰۷۷
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۴۵۹,۰۲۱)	۳,۶۰۵,۶۳۹,۳۴	(۱,۲۰۴,۶۰۶)	۱,۹۴۲,۰۱۲,۴۸

۴۷-۱- نرخ های ارز قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار	۲۲۸,۰۲۰	
موجودی نقد	یورو	۲۷۲,۷۴۸	مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغ بیمه مرکزی
موجودی نقد	یوآن	۳۵,۱۱۳	

داراییها و بدهیهای ارزی شرکت بر اساس نامه شماره ۱۱۵۶۳۴ بیمه مرکزی ج.ا.ایران وبا توجه به اصل احتیاط و مشخص نبودن منشا ارز، تسعیر نشده است.

۴۷-۲- ارز حاصل از بیمه نامه های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بیمه نامه های صادره	دلار	یورو
	۲,۹۵۴,۶۵۶	۶۴۲,۵۹۳
خسارت پرداختنی	۵۲۱,۰۹۷/۲	۰

۴۸- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه :

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۶,۰۰۱	۰	۱۳۹,۲۶۰	۱۳۹,۲۶۰
ناخالص مطالبات طبقه سوم			
۲۴,۴۹۳	۰	۲۸۱,۲۶۲	۳-۵,۷۵۵
ناخالص مطالبات طبقه دوم			
۴۸۴,۰۴۷	۰	۵۰۷,۴۰۷	۹۹۱,۴۵۴
ناخالص مطالبات طبقه اول			
۳۸,۵۲۱,۸۹۷	۹۶۴,۳۸۸	۲,۳۶۵,۸۷۵	۴۲,۸۵۲,۱۱۰
مطالبات سررسید نشده			
۳۹,۸۵۶,۴۳۸	۹۶۴,۳۸۸	۴,۴۰۰,۸۳۳	۴۵,۲۲۴,۶۵۹
جمع ناخالص (مانده طبق صورتهای مالی)			
(۳۲۹,۴۹۵)	۰	(۲۱۷,۴۶۵)	(۵۴۶,۹۶۰)
کسر میشود (ذخیره مطالبات)			
۳۹,۵۲۶,۹۴۳	۹۶۴,۳۸۸	۴,۱۸۵,۳۶۸	۴۴,۶۷۷,۶۹۹
جمع خالص (مانده طبق صورتهای مالی)			
۲۰	۲۱	۲۳	
یادداشت			

۴۸-۱ با توجه به اینکه بخشی از مطالبات، مربوط به دستگامهای اجزای موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری می باشد ذخیره ای از بابت آنها مطابق آیین نامه شورای عالی بیمه در حسابها منظور نشده است.

