

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

باضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و جداگانه شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 ۶	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۷ الی ۱۱	صورت‌های مالی اساسی جداگانه
۱۲ الی ۱۰۷	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

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

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۳۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و جداگانه شرکت بیمه دی (سهامی عام) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

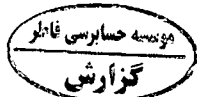
### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجزای 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 اظهارنظر مشروط

- (۴) بر اساس مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، همچنین ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۱۸۰۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۲۳۸ میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری است. ضمن اینکه شرکت هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره را به روش نقدی (بر مبنای حق بیمه دریافتی) شناسایی و در حسابها منظور نموده است. در این رابطه شناسایی میزان ذخیره لازم برای کارمزد مذکور نمایندگان به روش تعهدی طبق استانداردهای حسابداری الزامی است که بدلیل نبود اطلاعات کافی تعیین آثار آن ممکن نبوده است.
- (۵) مطالبات شرکت موضوع یادداشتهای توضیحی ۲۰ و ۲۳ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۱۶۲۶ میلیارد ریال مطالبات سررسید گذشته و مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مطالبات راكد سنوای از شرکت ایران خودرو می باشد که بابت آنها مبلغ ۵۴۷ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده است. با توجه به عدم وصول مطالبات مزبور در سررسید و راكد و سنوای بودن آنها، ارزش بازیافتی مطالبات مذکور باید مشخص و ذخیره لازم بابت آنها اعمال گردد که تعیین میزان آثار آن در شرایط فعلی ممکن نیست.
- (۶) به شرح یادداشت توضیحی ۳۱ صورتهای مالی، از بابت مالیات عملکرد و جرایم مالیاتی سالهای ۱۳۹۳، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ مبلغ ۵۲۳ میلیارد ریال برگ تشخیص (مورد اعتراض شرکت) یا برگ قطعی صادر شده که برای آن ذخیره ای اعمال نگردیده است و مالیات سال مورد رسیدگی براساس سود ابرازی با اعمال معافیتها شناسایی شده است. علاوه بر این طبق برگه های مطالبه یا قطعی صادره برای سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ در مجموع مبلغ ۱۱۲۷ میلیارد ریال مالیات و عوارض ارزش افزوده و جرایم به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۵ صورتهای مالی، مطالبه شده است. ضمن اینکه شرکت مبالغ پرداختی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سنوات قبل به مبلغ ۱۰۸ میلیارد ریال را به عنوان اعتبار مالیاتی در حسابها اعمال نموده است و بابت الحاقیه های درمان صادره طرح جبران ۴ در سال مورد گزارش بطور ماهانه مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده یا معافیت گردیده است. با توجه به مراتب فوق کسری ذخیره در ارتباط با موارد مذکور در حسابها و لزوم اعمال تعدیلات از این بابت وجود دارد. لیکن میزان قطعی آن بعد از اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.
- (۷) انجام تعدیلات لازم در صورتهای مالی در خصوص مبلغ ۷۳۱ میلیارد ریال منعکس در سرفصل سرمایه گذاریها بابت وجوه پرداختی تحت عنوان بازارگردانی به صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی دی و لزوم اعمال آن در سرفصل سهام خزانه و کسر آن در حقوق مالکانه، تخصیص مناسب سود و زیان تسعیر ارز و در نتیجه کاهش سود خالص دوره و افزایش سود انباشته ابتدای دوره (بدون تأثیر بر سود انباشته پایان دوره) به مبلغ ۵۶۳ میلیارد ریال، و لزوم تجدید ارزیابی زمین و ساختمان شرکت فرعی بابت لزوم اتخاذ رویه یکسان با شرکت اصلی، طبق استانداردهای حسابداری ضروری است.

۸) پاسخ تاییدیه های ارسالی در خصوص مطالبات به میزان ۱۹۶۰ میلیارد ریال و بدهی ها به مبلغ ۷۴۶ میلیارد ریال واصل شده و در خصوص تاییدیه های واصله در رابطه با بدهی ها انحراف نامساعد به مبلغ ۴۰۶ میلیارد ریال و در خصوص مطالبات انحراف نامساعد به مبلغ ۱۰۴۹ میلیارد ریال وجود دارد. ضمن اینکه مستندات درخواستی در خصوص ریز خسارت معوق محاسبه شده رشته درمان سال مورد رسیدگی و مانده ذخیره خسارات معوق و ریسک منقضی نشده در ابتدای سال جهت اثبات صحت تخصیص هزینه خسارت، بخشی از بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان به مبلغ ۱۱۸۶ میلیارد ریال، نحوه و زمان تسویه بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان به مبلغ ۱۳۲۹ میلیارد ریال مربوط به حواله های صادره سنواتی بابت خسارات و بخشی از ریز مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان به مبلغ ۲۱۴۵ میلیارد ریال (به تفکیک بیمه گذار، رشته بیمه، تاریخ بیمه نامه یا الحاقیه و سررسید مطالبات)، ارائه نگردیده است. بنابراین آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات مزبور و رفع مغایرتهای موجود بر صورتهای مالی مورد رسیدگی برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

#### اظهار نظر مشروط

۹) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۴ تا ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸ صورتهای مالی یاد شده در بالا، صورت وضعیت مالی تلفیقی گروه و جداگانه شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و جداگانه شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

#### سایر بندهای توضیحی

۱۰) گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۴ صورتهای مالی افشاء شده است متعاقباً پس از دریافت صورت مالی توانگری بطور جداگانه صادر خواهد شد.

#### گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده 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 تا 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

۱۲) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است. ضمن اینکه اقدامات هیأت مدیره در خصوص برخی تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در مورد تعیین تکلیف مطالبات سررسید گذشته و راکد، رعایت استانداردهای حسابداری در خصوص تسعیر ارز، اخذ تاییدیه بلاجواب، پیگیری پرونده های مالیاتی، رعایت قوانین و مقررات شورای عالی بیمه مرکزی و رعایت قوانین و مقررات بورس و اوراق بهادار به نتیجه نهایی نرسیده است. همچنین شایان ذکر است صورتهای مالی توسط ۴ عضو از ۵ عضو هیأت مدیره امضا شده است.

۱۳) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۷ 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. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است و 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.

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

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵) در ارتباط با قانون بیمه و مفاد آیین نامه های 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، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۷۱ و ماده ۱۳ آیین نامه ۸۲ مبنی بر دریافت مدارک خسارت و پرداخت یا اعلام عدم قبول در مهلت مقرر در برخی از رشته ها، تبصره ۱ ماده ۸ آیین نامه ۷۵ در رابطه با ارسال به موقع صورتهای مالی نمایندگان حقوقی، مواد ۱ و ۱۴ آیین نامه ۸۳ در خصوص حداکثر کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان و کارگزاران و محاسبه و پرداخت هزینه کارمزد به صورت پلکانی، تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه ۹۰ در خصوص تأیید صلاحیت برخی از مدیران توسط بیمه مرکزی، آیین نامه ۹۳ در خصوص تعیین وظایف و حدود اختیارات هیأت عامل توسط هیأت مدیره، افشاء نحوه جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت مدیره و مدیر عامل و تعیین سمت قائم مقام مدیر عامل در هیأت عامل شرکت، آیین نامه ۹۷ مبنی بر میزان سرمایه گذاری در سهام یک شرکت و اختصاص حداکثر ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام برای دارایی ثابت مشهود و نامشهود، ماده ۶ آیین نامه ۱۰۰ در خصوص مالکیت حداکثر ۲۰ درصد به طور مستقیم و حداکثر مجموعاً ۴۰ درصد به طور مستقیم و غیر مستقیم در خصوص بانک دی، مفاد آیین نامه ۱۰۱ در خصوص طبقه بندی مطالبات حق بیمه، سایر مطالبات بیمه ای و مطالبات غیر بیمه ای رعایت نگردیده است. ضمن اینکه بدهی بابت عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه ثالث به موقع تسویه نگردیده است. همچنین حق بیمه اتکایی اجباری بیمه نامه های درمان، نفت و انرژی و عمر زمانی و خسارت اتکایی اجباری رشته های باربری عمر و تشکیل سرمایه به نحو مناسب و کافی اعمال نشده است.



۱۶) در رابطه با رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار افشاء به موقع اطلاعات و صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه، افشاء به موقع صورتجلسه مجامع عمومی و ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسات مجامع عمومی صاحبان سهام در قالب لوح فشرده حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از برگزاری مجامع برای سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت نگردیده است.

۱۷) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص مفاد ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته با شرکت آتیه سازان امید نسل امروز بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی (در بخش نقلیه، ستادی و خدماتی) و پرداخت حقوق مدیر عامل شرکت مزبور، مفاد تبصره ۲ ماده ۱۵ در خصوص تشکیل کمیته انتصابات، مفاد ماده ۱۶ مبنی بر ارزیابی و مستندسازی اثربخشی هیات مدیره شرکت فرعی، ماده ۲۸ در خصوص تملک سهام شرکت توسط شرکت فرعی، ماده ۴۲ در خصوص اعلام میزان مالکیت سهام و حقوق و مزایای هیأت مدیره، مدیر عامل و کمیته های تخصصی هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت و ماده ۴۳ در خصوص گزارش عضو مستقل هیأت مدیره در مورد رعایت اصول حاکمیت شرکتی در گزارش تفسیری مدیریت رعایت نگردیده است.

۱۸) 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 وصول تاییدیه صلاحیت تخصصی مسئول مبارزه با پولشویی به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

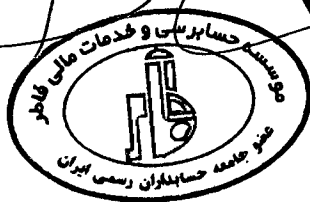
۱۸ تیر ماه ۱۴۰۱

مجید بمانی

غلامرضا دریاری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰



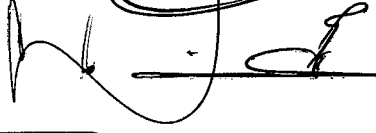
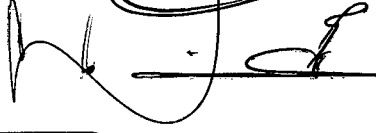
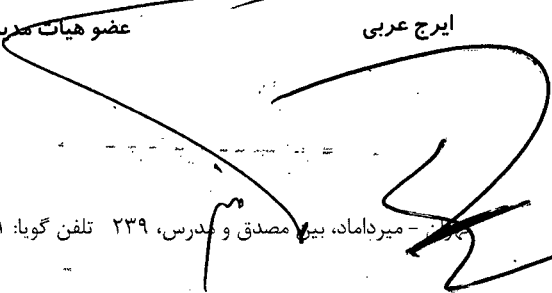
سهامداران محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (شرکت اصلی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه دی (سهامی عام)
۷	صورت سود و زیان
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت وضعیت مالی
۱۰	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۱۱	صورت جریان های نقدی
	پ- یادداشتهای توضیحی:
۱۲	تاریخچه و فعالیت
۱۲-۲۱	اهم رویه های حسابداری
۲۲-۱۰۷	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 ۱۴۰۱/۰۴/۱۲ 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 صفی خانی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	ایرج عربی





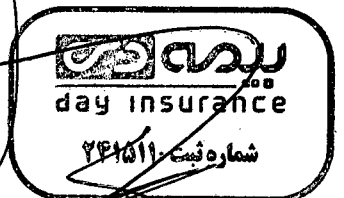
شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۴۹۲,۵۹۲	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۰,۲۱۰,۲۹۱	۱۵,۴۰۳,۷۴۵	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۳۵۸,۳۹۸	۱,۶۸۶,۵۸۱	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۱۰,۱۶۹,۹۷۸	۱۰,۲۱۳,۳۱۷	درآمدهای بیمه ای
(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۶,۴۵۲,۸۳۲)	(۱۷,۴۵۰,۹۸۰)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۰۸,۴۹۶)	.	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۸۹,۸۵۰)	(۵۶۶,۱۸۵)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۷۷۸,۱۴۴)	(۲,۳۱۶,۹۹۴)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۲,۳۷۶,۴۹۰)	(۲,۸۸۳,۱۷۹)	هزینه های بیمه ای
۱۱,۵۵۰,۹۴۷	۵,۲۸۲,۹۰۴	۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱,۸۱۳,۷۸۷)	(۲,۳۸۸,۰۵۲)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۳,۲۹۳,۹۷۸	۱,۳۲۵,۵۳۴	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۴۸۰,۱۹۱	(۱۰,۶۲,۵۱۸)	
۱۳,۰۳۱,۱۳۸	۴,۲۲۰,۳۸۶	سود (زیان) عملیاتی
۳۷۶,۵۴۶	(۵۷۳,۶۶۹)	۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۳,۴۰۷,۶۸۴	۳,۶۴۶,۷۱۷	سود قبل از مالیات
		۳۱ مالیات بر درآمد
(۱,۹۰۲,۷۲۷)	(۲۷۳,۵۴۳)	سال جاری
(۳,۹۱۵)	(۶,۲۱۳)	سال قبل
۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۳,۳۶۶,۹۶۱	سود خالص
		سود هر سهم
۱,۸۷۴	۶۶۴	عملیاتی - ریال
۶۳	(۹۷)	غیر عملیاتی - ریال
۱,۹۳۸	۵۶۷	سود هر سهم

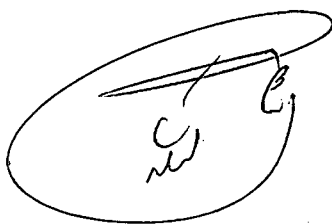
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

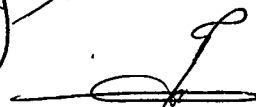


گزارش حسابرسی

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود (زیان) خالص سال
۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۳,۳۶۶,۹۶۱		
	۴,۱۸۴,۲۰۱	۲۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۷,۵۵۱,۱۶۲		سود جامع سال






یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.







تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱/۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مانده	تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
بدهی ها	۷,۳۷۷,۶۱۷	۳,۳۷۵,۶۱۹	۱۱,۵۰۰,۳۳۸	۲۹	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	میسیون ریال	۱,۲۸۲,۸۹۶	۲,۱۳۰,۶۹۸	۱۹	موجودی نقد
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۳۲,۴۴۹,۳۸۷	۳۰,۸۵۰,۳۱۲	۲,۱۲۷,۸۴۲	۳۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	میسیون ریال	۳۱,۵۷۶,۴۲۶	۲۲,۶۹۳,۷۱۴	۲۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
مطالبات پرداختی	۱,۱۹۹,۳۲۶	۲,۸۳۰,۳۳۳	۱,۱۲۵,۹۸۳	۳۱	مطالبات پرداختی	میسیون ریال	۹۶۳,۳۸۸	۱,۷۲۷,۰۴۶	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
سود سهام پرداختی	۷,۷۷۷	۱,۶۱۸,۳۱۶	۷,۳۳۲,۳۷۶	۳۲	سود سهام پرداختی	میسیون ریال	۲۹,۵۲۹,۰۲۷	۱۰,۳۲۵,۷۶۳	۲۲	سهام بیمه گران انکابی از ذخایر فنی
سایر درآمدها	۱,۸۳۹,۸۷۵	۵,۲۳۳,۷۲۶	۳,۱۳۳,۳۹۹	۳۳	سایر درآمدها	میسیون ریال	۹۹۳,۸۸۹	۱,۸۸۷,۵۹۰	۲۳	سایر درآمدها و پیش پرداختها
ذخیره خسارت صوف	۱۳,۱۵۲,۰۷۷	۱۶,۱۷۳,۸۸۷	۱۱,۵۲۹,۹۲۰	۳۴	ذخیره خسارت صوف	میسیون ریال	۱۸۹,۶۷۰	۳۳۲,۹۰۲	۳۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۵۷۲,۴۴۰	۵۷,۱۱۱	۷۵۱,۰۰۴	۳۴	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	میسیون ریال	۳۳۳,۰۱۰,۰۰۹	۱۴,۱۹۴,۲۴۱	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۱,۷۹۰,۱۷۰	۲۰,۸۴۶,۲۸۰	۱۰,۵۱۱,۴۷۵	۳۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	میسیون ریال	۴,۳۷۱,۰۲۷	۱۲,۱۶۶,۴۶۲	۲۶	دارایی های ثبت مشهود
سایر ذخایر فنی	۹۰۰,۶۶۷	۱,۹۷۲,۲۴۱	۱,۹۷۲,۲۴۱	۳۶	سایر ذخایر فنی	میسیون ریال	۱۷,۱۲۴	۶۵,۷۵۱	۲۷	دارایی های نامشهود
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۷۰,۲۹	۱۱۸,۴۰۳	۲۰۵,۹۲۶	۳۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	میسیون ریال	۱۰,۴۹۹	۱۴۸,۶۲۸	۲۸	سایر دارایی ها
جمع بدهی ها	۷۹,۲۷۶,۸۴۱	۸۴,۸۷۸,۲۳۳	۵۲,۰۶۱,۳۰۴		جمع بدهی ها					
حقوق مانده					حقوق مانده					
سرمایه	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۳۸	سرمایه					
سهام خزانه	(۶,۸۸۸)	(۱۲۸,۶۱۰)	(۱۷۵,۰۶۳)	۳۸	سهام خزانه					
اندوخته قانونی	۳۱۰,۰۰۰	۳۷۸,۳۲۸	۳۷۸,۳۲۸	۳۹	اندوخته قانونی					
اندوخته سرمایه ای	۶۵۲,۴۸۳	۳,۳۶۲,۳۶۶	۳,۷۱۲,۱۷۷	۴۰	اندوخته سرمایه ای					
مازاد تجدید ارزیابی داراییها			۷۳۳,۲۰۱	۴۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها					
سود انباشته	۳,۸۱۳,۰۸۹	۱۱,۲۵۶,۳۶۸	۳,۸۱۳,۰۸۹		سود انباشته					
جمع حقوق مانده	۷,۷۷۰,۶۴۸	۱۶,۳۷۸,۰۰۴	۱۲,۵۲۲,۴۹۱		جمع حقوق مانده					
جمع بدهی ها و حقوق مانده	۸۴,۵۴۷,۵۲۵	۱۰۰,۲۷۶,۳۳۷	۶۵,۵۸۳,۷۹۵		جمع بدهی ها و حقوق مانده					

یادداشت های توضیحی، بخش جداگانه ای پذیر صورت های مالی است.



Handwritten signature and official stamp of the accounting officer.

Handwritten signature and official stamp of the head of the audit committee.

Handwritten signature and official stamp of the head of the board of directors.

Handwritten signature and official stamp of the head of the company.



**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**صورت تفسیرات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

جمع کل	سود انباشته	مآزاد تجدید ارزیابی داراییها	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سهام خزانه	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۳۹۸,۰۰۴	۱۱,۳۵۴,۳۴۸	.	۲,۳۶۲,۲۶۶	۳۱۰,۰۰۰	(۱۲۸,۶۱۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳,۳۶۶,۹۶۱	۳,۳۶۶,۹۶۱	.	.	.	.	.	سود خالص در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴,۱۸۴,۲۰۱	.	۴,۱۸۴,۲۰۱	.	.	.	.	مآزاد تجدید ارزیابی داراییها
.	.	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	.	.	.	۳,۴۵۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی داراییها
(۱۰,۳۸۰,۲۲۲)	(۱۰,۳۸۰,۲۲۲)	.	.	.	.	.	سود سهام مصوب
(۴۶,۴۵۳)	.	.	.	.	(۴۶,۴۵۳)	.	سهام خزانه
.	(۱۶۸,۳۴۸)	.	.	۱۶۸,۳۴۸	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	(۳۴۹,۹۱۱)	.	۳۴۹,۹۱۱	.	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۱۳,۵۲۲,۴۹۱	۳,۸۲۲,۸۲۸	۷۳۴,۲۰۱	۲,۷۱۲,۱۷۷	۴۷۸,۳۴۸	(۱۷۵,۰۶۳)	۵,۹۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۸,۵۳۶,۰۵۶	۵,۰۷۸,۴۶۱	.	۶۵۲,۴۸۳	۳۱۰,۰۰۰	(۴,۸۸۸)	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۱,۲۶۵,۳۷۲)	(۱,۲۶۵,۳۷۲)	.	.	.	.	.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۱)
۷,۲۷۰,۶۸۴	۳,۸۱۳,۰۸۹	.	۶۵۲,۴۸۳	۳۱۰,۰۰۰	(۴,۸۸۸)	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۱۱,۵۰۱,۰۴۲	.	.	.	.	.	تفسیرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
(۲,۲۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۹
(۱۲۳,۷۲۲)	.	.	.	.	(۱۲۳,۷۲۲)	.	سود سهام مصوب
.	.	.	.	.	.	.	سهام خزانه
.	(۱,۷۰۹,۷۸۳)	.	۱,۷۰۹,۷۸۳	.	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	.	.	.	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۱۶,۳۹۸,۰۰۴	۱۱,۳۵۴,۳۴۸	.	۲,۳۶۲,۲۶۶	۳۱۰,۰۰۰	(۱۲۸,۶۱۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

موسسه حسابداری آذرخش  
**گزارش**

*Handwritten signature*

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

*Handwritten signature*

**بیمه دی**  
**DI INSURANCE**  
 شماره ثبت: ۲۴۱۵۱۱

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

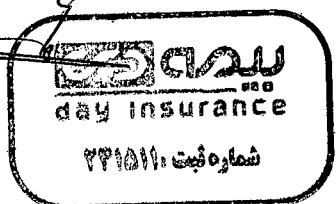
صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۸,۸۸۴,۰۵۵	(۴۶۴,۰۰۳)	۴۳
(۲۵۱,۶۳۱)	(۱,۹۷۴,۱۰۵)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۸,۶۳۲,۴۲۴	(۲,۴۳۸,۱۰۸)	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
۵۴,۴۶۹	۲۷۱,۳۸۴	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۲,۷۱۶,۰۲۲)	(۳,۹۵۰,۸۷۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(۱۳,۸۳۳)	(۴۱,۷۴۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۶,۷۷۸,۹۲۱	۲۰,۸۳۵,۹۱۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۲۲,۸۷۵,۳۶۴)	(۹,۶۹۴,۱۲۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۷,۵۷۲,۵۸۹	۳,۰۸۱,۰۸۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۶,۹۶۵,۳۵۹)	(۵,۲۸۱,۸۰۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۴۷,۸۱۲)	(۹۵,۴۲۰)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
.	(۴۶,۶۷۹)	پرداخت های نقدی بابت سایر دارایی ها
.	.	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۲۰,۰۳۱	۲۸,۷۵۷	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۲۹,۶۷۳	۱,۸۴۷,۷۶۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۳۴۳,۷۰۷	۸۸۱,۹۵۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۱۷,۷۱۹,۰۰۰)	۷,۸۳۶,۲۱۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۹۱۳,۴۲۴	۵,۳۹۸,۱۰۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۹۰۹,۴۷۱)	(۴,۵۶۶,۱۶۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۹۰۹,۴۷۱)	(۴,۵۶۶,۱۶۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۳,۹۵۴	۸۳۱,۹۳۹	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۹۱۷,۱۴۵	۱,۲۸۲,۸۹۶	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۶۱,۷۹۸	۱۵,۸۶۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱,۲۸۲,۸۹۶	۲,۱۳۰,۶۹۸	

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

گزارش حسابرسی ناظر



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
صورت سود و زیان - جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۴۹۲,۵۹۲		۴۵,۷۰۰,۸۸۳		۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)		(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)		۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۰,۲۱۰,۲۹۱	۱۵,۴۰۳,۷۴۵			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۳۵۸,۳۹۸		۱,۶۸۶,۵۸۱		۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸,۸۱۱,۵۸۰		۸,۵۲۶,۷۳۶		۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۱۰,۱۶۹,۹۷۸	۱۰,۲۱۳,۳۱۷			درآمدهای بیمه ای
(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)		(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)		۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۲,۷۰۸,۹۲۳		۲۷,۸۴۶,۳۱۰		۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۶,۴۵۲,۸۳۲)	(۱۷,۴۵۰,۹۸۰)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۰۸,۴۹۶)				۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۸۹,۸۵۰)		(۵۶۶,۱۸۵)		۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۷۷۸,۱۴۴)		(۲,۳۱۶,۹۹۴)		۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۲,۳۷۶,۴۹۰)	(۲,۸۸۳,۱۷۹)			هزینه های بیمه ای
۱۱,۵۵۰,۹۴۷	۵,۲۸۲,۹۰۴			۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱,۸۰۲,۹۴۵)		(۲,۳۴۷,۵۶۹)		۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۳,۱۷۷,۳۹۱		۱,۴۱۱,۴۷۱		۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۳۷۴,۴۴۶	(۹۳۶,۰۹۸)			
۱۲,۹۲۵,۳۹۳	۴,۳۴۶,۸۰۶			سود عملیاتی
۳۷۵,۸۸۸	(۵۷۴,۱۵۲)			۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۷۵,۸۸۸	(۵۷۴,۱۵۲)			
۱۳,۳۰۱,۲۸۱	۳,۷۷۲,۶۵۴			سود قبل از مالیات
				۳۱ مالیات بر درآمد
(۱,۹۰۲,۷۲۷)	(۲۷۳,۵۴۳)			سال جاری
۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۳,۴۹۹,۱۱۱			

گزارش حسابرسی تأیید



شماره ثبت: ۲۴۱۵۱۱  
سود هر سهم

عملیاتی - ریال  
غیر عملیاتی - ریال  
سود هر سهم

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

Handwritten signatures and scribbles at the bottom of the page.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع - حداکانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۳,۴۹۹,۱۱۱		سود (زیان) خالص سال
	۴,۱۸۴,۲۰۱	۲۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۷,۶۸۳,۳۱۲		سود جامع سال



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page. One stamp reads 'موسسه حسابرسی ناظر گزارش' (Supervising Accounting Firm Report).

پادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	میلین ریال	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلین ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلین ریال	پادداشت	دارایی ها
۲۹	بدهی به بیمه گزاران و سایرینگان	بدهی به بیمه گزاران و سایرینگان	۱۱۵۰۰۳۳۸۹	۱۱۵۰۰۳۳۸۹	۳۰۲۷۵۶۱۷	۳۰۲۷۵۶۱۷	۱۹	موجودی نقد	
۳۰	بدهی به بیمه گزاران و بیمه گران اتکالی	بدهی به بیمه گزاران و بیمه گران اتکالی	۲۰۱۴۷۸۴۴	۲۰۱۴۷۸۴۴	۳۰۹۵۰۰۳۱۷	۳۰۹۵۰۰۳۱۷	۲۰	مطالبات از بیمه گزاران و سایرینگان	
۳۱	مطالبات پرداختی	مطالبات پرداختی	۱۰۱۲۹۰۷۷۰	۱۰۱۲۹۰۷۷۰	۲۸۳۰۳۳۲	۲۸۳۰۳۳۲	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	
۳۲	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۷۲۶۲۵۸۸	۷۲۶۲۵۸۸	۱۰۴۱۸۳۱۶	۱۰۴۱۸۳۱۶	۲۲	سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	
۳۳	سایر پرداختی ها	سایر پرداختی ها	۳۰۹۹۸۸۵۳	۳۰۹۹۸۸۵۳	۵۰۱۹۵۶۶۷	۵۰۱۹۵۶۶۷	۲۳	سایر دریافتی ها و پیش پرداختها	
۳۴	ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق	۱۱۵۲۹۰۲۰	۱۱۵۲۹۰۲۰	۱۶۰۱۷۳۸۸۷	۱۶۰۱۷۳۸۸۷	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۳۵	ذخیره ریسکهای منقشی نشده	ذخیره ریسکهای منقشی نشده	۷۵۹۰۰۰۴	۷۵۹۰۰۰۴	۵۷۰۱۱۱	۵۷۰۱۱۱	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۳۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۰۵۹۱۳۷۵	۱۰۵۹۱۳۷۵	۲۰۸۴۶۲۸۰	۲۰۸۴۶۲۸۰	۲۶	دارایی های ثابت مشهود	
۳۷	ذخیره مرزای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مرزای پایان خدمت کارکنان	۱۸۵۷۷۵۹	۱۸۵۷۷۵۹	۱۰۲۶۸۰۲	۱۰۲۶۸۰۲	۲۷	دارایی های نامشهود	
۳۸	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۲۰۴۴۵۲	۲۰۴۴۵۲	۱۰۷۲۲۴۱	۱۰۷۲۲۴۱	۲۸	سایر دارایی ها	
۳۹	حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۵۲۵۹۳۰۳	۵۲۵۹۳۰۳	۱۱۷۸۹۵	۱۱۷۸۹۵			
۴۰	سرمایه	سرمایه	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰			
۴۱	اندروجه قارینی	اندروجه قارینی	۲۴۴۹۵۶	۲۴۴۹۵۶	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰			
۴۲	اندروجه سرمایه های	اندروجه سرمایه های	۲۰۷۱۲۰۷۷	۲۰۷۱۲۰۷۷	۲۰۷۱۲۰۷۷	۲۰۷۱۲۰۷۷			
۴۳	حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۷۳۳۰۰۱	۷۳۳۰۰۱	۲۰۴۴۵۲	۲۰۴۴۵۲			
۴۴	سود انباشته	سود انباشته	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰			
۴۵	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	۱۴۴۶۷۴۰	۱۴۴۶۷۴۰	۱۵۰۹۳۲۲۸	۱۵۰۹۳۲۲۸			
۴۶	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۹۸۰۱۳۳۰۹۴	۹۸۰۱۳۳۰۹۴	۸۵۰۱۲۶۰۹۷۸	۸۵۰۱۲۶۰۹۷۸			



پدیدآورنده: حسابرسی عمومی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and initials are present throughout the page, including a large signature at the top right and another at the bottom right.



شرکت سبه دی (سهامی عام)  
 صورت تفسیرات حقوق مالکانه - جداگانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

جمع کل	سود انباشته	مازاد تجدیدارزیابی دارایی ها	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۹۳,۴۲۸	۹,۹۸۱,۱۶۲	.	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳,۴۹۹,۱۱۱	۳,۴۹۹,۱۱۱	.	.	.	.	سود خالص سال ۱۴۰۰
(۱۰,۳۵۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۵۰,۰۰۰)	.	.	.	.	سود سهام مصوب
۴,۱۸۴,۲۰۱	.	۴,۱۸۴,۲۰۱	.	.	.	مازاد تجدیدارزیابی داراییها
.	.	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	.	.	۳,۴۵۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدیدارزیابی داراییها
.	(۱۷۴,۹۵۶)	.	.	۱۷۴,۹۵۶	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	(۳۴۹,۹۱۱)	.	۳۴۹,۹۱۱	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۱۲,۴۲۶,۷۴۰	۲,۶۰۵,۴۰۶	۷۳۴,۲۰۱	۲,۷۱۲,۱۷۷	۴۲۴,۹۵۶	۵,۹۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۷,۲۳۲,۹۴۵	۳,۸۳۰,۴۶۲	.	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۱,۲۸۸,۰۷۰)	(۱,۲۸۸,۰۷۰)	.	.	.	.	اصلاح اشتباهات
۵,۹۴۴,۸۷۵	۲,۵۴۲,۳۹۲	.	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
						تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
۱۱,۳۹۸,۵۵۳	۱۱,۳۹۸,۵۵۳	.	.	.	.	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی 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
۱۵,۰۹۳,۴۲۸	۹,۹۸۱,۱۶۲	.	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

موسسه حسابرسی فاطمه  
 گزارش

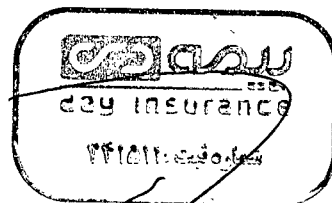


شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
صورت جریان های نقدی - جداگانه  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۹,۸۵۹,۴۱۳	(۶۳۴,۵۲۴)	۴۳
(۲۵۱,۶۳۱)	(۱,۹۷۴,۱۰۵)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۹,۶۰۷,۷۸۲	(۲,۶۰۸,۶۲۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵۴,۴۶۹	۲۷۱,۳۸۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲,۵۶۵,۵۸۵)	(۳,۷۷۴,۰۰۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(۱۳,۸۸۳)	(۴۱,۷۴۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۶,۷۷۸,۹۲۱	۲۱,۰۰۰,۸۶۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۲۲,۸۷۵,۳۶۴)	(۹,۶۹۴,۱۲۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۳,۷۳۰,۰۱۱	۳,۰۸۱,۰۸۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۴,۱۵۵,۴۰۶)	(۵,۲۸۱,۸۰۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۴۷,۴۷۶)	(۹۱,۳۵۹)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
	(۴۶,۶۷۹)	پرداخت های نقدی بابت سایر دارایی ها
		دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۲۰,۰۳۱	۲۸,۷۵۷	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۶۱,۶۲۹	۱,۵۶۱,۰۹۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۳۲۰,۴۶۰	۸۸۱,۱۶۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۱۸,۶۹۳,۱۹۳)	۷,۸۹۴,۶۲۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۹۱۵,۵۸۹	۵,۲۸۵,۹۹۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۹۰۹,۴۷۱)	(۴,۵۰۵,۷۱۸)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۹۰۹,۴۷۱)	(۴,۵۰۵,۷۱۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۶,۱۱۷	۷۸۰,۲۷۹	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۹۱۴,۷۰۲	۱,۲۸۲,۶۱۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۶۱,۷۹۸	۱۵,۸۶۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۲۸۲,۶۱۷	۲,۰۷۸,۷۵۸	مانده موجودی نقد در پایان سال

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

موسسه حسابرسی افروز  
گزارش



### ۱- تاریخچه و فعالیت

#### ۱-۱- تاریخچه

۱-۱-۱- 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.

۱-۱-۲- شرکت فرعی به نام شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی (سهامی خاص) در تاریخ ۵ اردیبهشت ماه ۱۳۸۹ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و به شماره ۳۷۳۳۹۸، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۲۵۸۶۴ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است و بر اساس مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار شرکت از تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۹ به عنوان نهاد مالی پذیرفته شده است. مرکز اصلی آن در تهران، خ آفریقا (جردن) - خ شهید سلطانی (سایه) - پلاک ۳۲ قرار گرفته است.

#### ۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- 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 اتکالی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران  
قبول بیمه های اتکالی 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.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت شرکت فرعی طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر می باشد:

سرمایه گذاری در سهام، سهم الشراکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد

#### 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/دوره به شرح زیر بوده است:

شرکت	گروه		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
۵۴۱	۵۸۹	۵۴۹	۵۹۶
۵۴۱	۵۸۹	۵۴۹	۵۹۶

کارکنان قراردادی

### ۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجرا هستند به شرح ذیل است:

۲-۱- با توجه به لازم الاجرا شدن استاندارد های شماره ۱۸ (صورت مالی جداگانه)، شماره ۲۰ (سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته)، شماره ۳۸ (ترکیب تجاری)، شماره ۳۹ (صورت های مالی تلفیقی)، شماره ۴۰ (مشارکت ها)، شماره ۴۱ (افشای منافع در واحد های تجاری دیگر) و شماره ۴۲ (اندازه گیری منصفانه) از ابتدای سال ۱۴۰۰ و استاندارد شماره ۱۶ با عنوان تسعیر ارزی از ابتدای سال ۱۴۰۱، شرکت ملزم به رعایت مفاد آن می باشد. بر اساس ارزیابی ها و برآورد های شرکت، به کارگیری استاندارد های فوق با شرایط کنونی به طور کلی تاثیر قابل ملاحظه ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت های مالی نخواهد داشت و انتظار می رود به کارگیری استاندارد های مزبور آثار با اهمیت آتی بر عملیات شرکت نداشته باشد.

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

**۳- اهم رویه های حسابداری**

**۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی**  
 صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اساساً طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، و الزامات مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری و بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده 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 .  
 - زمین و ساختمان با استفاده از روش تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۰

**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 صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل ((سهام خفته)) 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 .**

**۳-۳- سرفصلی ناشی از ترکیب تجاری**

حسابداری ترکیب واحد های تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرفصلی شناسایی می طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. یا توجه به یکسان بودن بهای تمام شده تحصیل و ارزش منصفانه خالص دارایی های شرکت فرعی ، سرفصلی ناشی از تلفیق شناسایی نگردیده است.

**۳-۴- مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری**

با توجه به تاسیس شرکت فرعی دستاورد دی و تحصیل آن توسط شرکت در همان موقع هیچ گونه مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری شناسایی نگردیده است.

**۳-۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی**

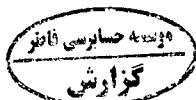
شرکت	تلفیقی گروه	اندازه گیری سرمایه گذاری های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

**سرمایه گذاری های جاری**

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری

**شناخت درآمد ها**

در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی )	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت فرعی
در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی )	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



۳-۶- دارایی‌های نا مشهود

۳-۶-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمیل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۶-۲- استهلاك دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار <td>۴ساله<td>مستقیم</td></td>	۴ساله <td>مستقیم</td>	مستقیم

۳-۶-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلك نمی‌شود.

۳-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلك می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۷-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌های انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۹ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت گرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتر آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می‌باشد.

۳-۷-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۳-۷-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌های منظور می‌شود. در

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

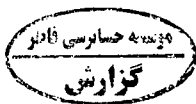
برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۷-۵- استهلاك دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور میشود.



#### ۳-۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

- ۳-۸-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی بعنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که بعنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید بعنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.
- ۳-۸-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن بعنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقی مانده بعنوان هزینه شناسایی شود.
- ۳-۸-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاك مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاك مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه بطور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.
- ۳-۹-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.
- ۳-۹-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.
- ۳-۹-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی یا استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۳-۹-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتر دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود(زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.
- ۳-۹-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتر دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود(زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



۳-۱۰- ذخایر

۳-۱۰-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

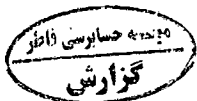
۳-۱۰-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخایر	نوع ذخیره
<p><b>سال جاری:</b></p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه‌نامه 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 بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	<p>ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p><b>سال‌های آتی:</b></p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابری با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	<p>ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>
<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> <p>حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری *</p> <p><math>(85\%) - \text{خسارت سهم}</math></p> <p>85%</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>	



شرکت بیمه دی (بیمه‌های عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران انکایی 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 برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر انکایی.</p> <p>تصوه 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>تصوه 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>تصوه 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، خرید حق بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران انکایی 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>۱- سایر ذخایر</p>
<p>۲- ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:                  الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه انکایی واگذاری.                  ب: ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.                  تصوه ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.</p> <p>تصوه ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آتیز، 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>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>





شرکت بیمه دی (بیمه‌ای عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سیال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱۰-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

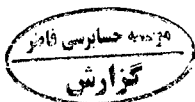
نوع ذخیره	میزان ذخایر
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود.  سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می‌شود: الف: سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه انکابی 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 بیمه‌های سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.  تبصره ۲: در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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.

۳-۱۰-۱-۳- ذخایر فنی بیمه انکابی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه انکابی قبولی با رعایت و مقررات جدول فوق و به موجب شرایط و توافقی‌های انکابی محاسبه می‌شود.

۳-۱۰-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱۱- درآمد عملیاتی

۳-۱۱-۱- 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 انکابی قبولی) ، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۱-۲- 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.

۳-۱۱-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قرارداد های بیمه ای و انکابی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های انکابی در

زمان مشخص شدن نتایج عملیات انکابی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر ، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۲- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۲-۱- 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 شورای عالی 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 انکابی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۳-۱۲-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۳- 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) قراردادهای مرکب ( قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه )

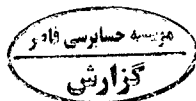
قراردادهایی که وجود دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص

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 انبیاغ 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.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ذریعته اعلام می نماید.

#### ۱۴-۳- 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.

#### ۱۵-۳- بازیاقت خسارت

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

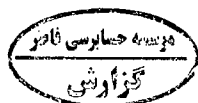
#### ۱۶-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۶-۳- 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.

۲-۱۶-۳- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

۳-۱۶-۳- 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.

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



شرکت سکه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۸-۳- تسعیر ارز

۱-۱۸-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخهای قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد و بانک، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	دلار	۲۳۶،۱۸۱	
	یورو	۲۶۰،۸۵۳	مطابق دستور العمل بیمه مرکزی ج.ا.ایران
	یوآن	۳۷،۱۳۶	

۲-۱۸-۳- 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.

۳-۱۸-۳- 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 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.

۱۹-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۹-۳- 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.

۲-۱۹-۳- 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 باز یافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای باز یافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل باز یافت کاهش داده می شود. چنین کاهش در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۲۰-۳- سهام خزانه

۱-۲۰-۳- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و بعنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزار های مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. ما به ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۲-۲۰-۳- هنگام فروش سهام خزانه هیچ گونه مبلغی در صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب (صرف/کسر سهام خزانه) شناسایی و ثبت می شود.

۳-۲۰-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب (صرف/کسر سهام خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقی مانده بعنوان (صرف سهام خزانه) در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۴-۲۰-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموعه سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

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

۱-۴-۱- 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۴-۲- تجدید ارزیابی زمین و ساختمان

زمین و ساختمانها بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است.

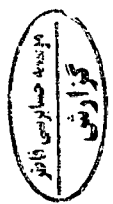


شرکت نمیه دای (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵- درآمد حق بیمه بازنشستگی

شرح حساب	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال		تغییر نسبت به دوره قبل	تغییر نسبت به دوره قبل	تغییر نسبت به دوره قبل	تغییر نسبت به دوره قبل
	درآمد حق بیمه بازنشستگی	حقوق بازنشستگی	درآمد حق بیمه بازنشستگی	حقوق بازنشستگی				
آیند سالی	۲۱۱,۸۳۷	(۱۵,۸۰۰)	۱,۰۲۴,۸۱۷	(۱۵,۵۲۰)	(۱۳۰,۴۰۰)	۱,۳۶۶,۲۳۷	(۱۳۰,۴۰۰)	۱,۳۶۶,۲۳۷
پروزی	۲۰,۳۷۰	(۵,۵۳۹)	۶۸,۵۶۳	(۳,۰۰۵)	(۵,۴۳۹)	۱۱۶,۲۱۷	(۵,۴۳۹)	۱۱۶,۲۱۷
حوادث	۳۹,۱۶۱	(۱۳,۵۵۲)	۸۱,۸۱۰	(۱۲,۱۳۱)	(۱,۴۸۸)	۹۵,۷۸۹	(۱,۴۸۸)	۹۵,۷۸۹
بیمه	۳۸۰,۱۷۵	(۲۲۲,۶۶۶)	۷۵۷,۷۵۱	(۱۱۲,۷۲۸)	(۳۰,۱۲۸)	۹۰۰,۰۰۷	(۳۰,۱۲۸)	۹۰۰,۰۰۷
نقد انباشته	۱,۸۵۰,۶۸۵	(۳,۱۷۶,۲۱۸)	۲,۳۸۸,۸۷۸	(۵,۳۷,۶۶۵)	(۵۸,۹۲۶)	۲,۳۲۹,۹۵۲	(۵۸,۹۲۶)	۲,۳۲۹,۹۵۲
نقد جاری	۲۰,۶۶۴	(۱۱,۱۲۴)	۹,۰۷۵	(۵,۱۲۴)	(۱,۲۰۲)	۱۲,۷۶۰	(۱,۲۰۲)	۱۲,۷۶۰
حوادث انباشته	۱,۹۵,۸۱۲	(۵۲,۶۱۶)	۲,۷۸,۶۳۷	(۱۲,۰۵۰)	(۲,۴۹۰)	۲,۷۷۴,۰۰۰	(۲,۴۹۰)	۲,۷۷۴,۰۰۰
درمان	۳,۶۵۰,۰۰۰	(۱,۷۸۸,۰۰۰)	۲,۳۸۷,۰۰۰	(۱,۱۳۲,۶۶۶)	(۵۸۲,۹۸۱)	۳,۳۰۰,۰۰۰	(۵۸۲,۹۸۱)	۳,۳۰۰,۰۰۰
مهندسی	۲۱۲,۷۹۳	(۵۹,۰۵۳)	۲۲۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	۲۲۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)	۲۲۰,۰۰۰
سازندگی	۵۵۱,۷۷۲	(۱۵۶,۰۷۲)	۱,۱۸۶,۳۶۹	(۲۲,۶۶۶)	(۲۵,۵۰۰)	۱,۹۸۲,۰۰۰	(۲۵,۵۰۰)	۱,۹۸۲,۰۰۰
نقد انباشته	۲۲۱,۱۳۱	(۲۹,۰۶۹)	۶۶۵,۸۷۹	(۱۳۰,۱۳۲)	(۱۰,۸۳۶)	۷۵۵,۱۵۶	(۱۰,۸۳۶)	۷۵۵,۱۵۶
گشتی	۵۰,۰۵۱	(۱۵,۳۲۶)	۱۶۹,۳۶۶	(۹,۵۲۳)	(۵,۷۰۲)	۲۱۳,۶۴۵	(۵,۷۰۲)	۲۱۳,۶۴۵
موانع	۱,۲۲۶	(۱۸۵)	۲,۰۰۳	(۲۰)	(۲۲)	۲,۰۰۰	(۲۲)	۲,۰۰۰
پول	۲۶۰,۰۰۰	۱۱۵	۲,۸۳۱	(۲۱۱)	(۵۱)	۲,۶۸۱	(۵۱)	۲,۶۸۱
لیس						۷۸۰,۰۰۰		۷۸۰,۰۰۰
جمع	۲,۱۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰
زادگی								
مدرکات	۸۲,۵۰۰	(۸۰,۰۰۰)	۲۴,۱۲۱	(۸,۸۸۴)	(۱۰,۰۰۰)	۲۴,۱۲۱	(۱۰,۰۰۰)	۲۴,۱۲۱
پوشش های تکلیف عمر	۲۸۸,۴۴۴	(۱۸)	۶۰,۰۰۰	(۵,۲۸۴)	(۱۸)	۱۲۲,۵۰۹	(۱۸)	۱۲۲,۵۰۹
عمر و تکلیف سرمایه	(۲۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	(۲۵۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	(۲۵۰,۰۰۰)
جمع کل	۲۵۰,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰)	۲۵۰,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	۲۵۰,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰)	۲۵۰,۰۰۰

۵-۱ منظور از حق بیمه بازنشستگی، مجموع حق بیمه بازنشستگی جاری در سال جاری است و پرداخت می باشد.



۲- حق بیمه صادره به فلکیگ مستقیم و غیرمستقیم

گروه و شرکت

جمع	۱۳۹۹- سالغ به میلیون ریال			جمع	۱۴۰۰- سالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع		حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	
۵۱۳,۵۱۱	۳۷۲,۲۸۸	۱۴۱,۲۲۳	۱,۳۶۶,۳۷۳	۷۴-۸۷۲	۶۲۵,۵۰۱	آتش سوزی	غیر زندگی:	
۳۷,۵۹۵	۳۱,۴۴۳	۶,۱۵۲	۱۱۶,۲۹۷	۱۱۲,۳۵۱	۳,۹۴۶	پاربری		
۵۳,۳۷۹	۳	۵۳۳۷۶	۹۵,۷۸۹	۶۵,۵۱۰	۳۰,۳۷۹	حوادث		
۶۱۵,۶۷۷	۵۸۴,۹۱۷	۳۱,۷۶۰	۹۰,۳۰۰	۸۷۸,۹۲۰	۲۴۰,۰۸۷	بیمه		
۲,۰۹۴,۵۵۴	۲,۰۴۲,۰۱۲	۵۲,۵۴۲	۶,۳۱۲,۸۱۳	۶,۳۷۴,۲۷۸	۳۸,۵۳۵	ثالث اجباری		
۵۲,۳۲۶	۴۹,۳۶۹	۲,۹۵۷	۱۲۷,۴۰۰	۱۲۵,۶۳۷	۱,۹۶۳	ثالث مازاد		
۲۷۸,۶۶۹	۲۷۱,۶۹۸	۶,۹۷۱	۵۸۰,۰۶۰	۵۷۴,۸۱۸	۵,۲۴۲	حوادث راننده		
۳۶,۴۹۷,۵۴۳	۳,۴۱۴,۶۶۸	۳۳,۰۸۴,۹۱۵	۳۴,۴۰۰,۳۸۳	۵,۴۸۴,۲۷۶	۲۹,۱۱۶,۱۰۷	درمان		
۳۹۳,۰۴۲	۳۴۴,۲۵۳	۴۸,۷۸۹	۴۲۸,۴۱۵	۳۰,۴,۹۶۲	۱۳۳,۴۵۳	مهندسی		
۷۷۲,۵۲۷	۹۸۲	۷۷۱,۵۴۵	۱,۶۸۴,۲۰۴	۱,۶۳۳,۳۶۲	۵۰,۸۴۲	مسئولیت		
۳۱۴,۷۰۱	۰	۳۱۴,۷۰۱	۷۶۵,۱۵۶	۱۴۰,۷۶۴	۶۰,۴۳۹۲	نفت و انرژی		
۷۵,۷۱۱	۴۰,۹۱۳	۳۴,۷۹۸	۳۱۶,۳۸۵	۲۹۳,۹۵۱	۲۲,۴۳۴	کشتی		
۱,۴۳۱	۴۴	۱۳۸۷	۲,۶۰۷	۲,۶۰۷	۰	هواپیما		
۲,۸۴۱	۲,۸۲۵	۱۶	۳,۳۸۱	۳,۳۸۱	۰	پول		
۰	۰	۰	۷,۸۰۶	۷,۸۰۶	۰	اسب		
۴۱,۶۷۳,۳۰۶	۷,۱۵۴,۱۷۴	۳۴,۵۱۹,۱۳۲	۶۵,۰۹۰,۰۷۷	۱۴,۴۴۳,۲۹۶	۳۰,۶۶۶,۷۸۱	جمع	زندگی:	
۲۲۷,۰۶۴	۱۱۷,۸۷۶	۱۰۹,۱۸۸	۶۸۷,۸۳۲	۲۶۰,۲۹۶	۴۲۷,۵۳۶	عمر زمانی		
۱۲۸,۸۹۲	۱۰,۸۹۰	۱۱۸,۰۰۲	۱۲۲,۳۵۹	۱۱۸,۳۷۳	۳,۹۸۵	پوشش های تکمیلی		
۵۱۱,۷۱۲	۲۳۷,۰۳۳	۲۷۴,۶۸۹	۳۳۵,۵۸۰	۲۶۳,۷۱۴	۷۱,۸۶۶	عمر و تشکیل سرمایه		
۸۶۷,۶۶۸	۳۶۵,۷۸۹	۵۰۱,۸۷۹	۱,۱۴۵,۷۷۰	۶۴۲,۳۸۳	۵۰,۳۳۸۷	جمع		
۴۲,۵۴۰,۹۷۴	۷,۵۱۹,۹۶۳	۳۵,۰۲۱,۰۱۱	۴۶,۳۲۵,۸۴۸	۱۵,۰۸۵,۶۷۹	۳۱,۱۵۰,۱۶۸	جمع کل		

۵-۳ حق بیمه صادره

گروه و شرکت

رتبه بیمه ای	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	
	حق بیمه جاری	حق بیمه سال جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه سال جاری
غیرزندگی:				
آتش سوزی	۲۵,۱۳۱	۵۱۴,۵۱۱	۳۴,۵۰۲	۹۱,۱۶۲
باربری	-	۳۷,۵۸۵	-	-
حوادث	-	۵۴,۴۷۹	-	-
بنانه	۸۱۳	۶۱۵,۶۷۷	۱,۴۰۸	۷۵۷
لغت اجباری	-	۲۰,۹۴,۵۵۴	-	-
لغت آزاد	-	۵۴,۳۳۶	-	-
حوادث راننده	-	۲۷۸,۴۶۹	-	-
درمان	-	۲۶,۹۷,۵۴۳	-	-
مهندسی	۷۵,۰۰۷	۳۲۰,۲۲۲	۶۲,۰۵۹	۵۴,۶۲۰
سختی	۲,۳۳۹	۷۲۲,۵۲۷	۲,۳۳۱	۱,۵۴۴
نفت و انرژی	۲۷,۵۸۲	۳۱۸,۷۰۱	۲,۰۸۲	۸۰,۰۰۰
کشتی	-	۷۵,۷۱۱	-	-
هوایی	-	۱,۴۳۱	-	-
پول	-	۲,۸۳۱	-	-
اسب	-	-	-	-
جمع	۱۵۱,۸۷۲	۴,۱۶۷,۳۰۶	۱۴۴,۸۲۲	۷۲,۱۳۳
زندگی:				
عمر زناشویی	۵	۱۷۱,۹۲۵	۱,۴۳۹	۱۹
پوشش های تکمیلی	-	۲۸۸,۳۶۱	-	-
عمر و تکمیل سرمایه	-	۲۰,۷۷۲	-	-
جمع	۵	۸۶۰,۶۶۸	۱,۴۳۹	۱۹
جمع کل	۱۵۱,۸۷۷	۴,۲۵۴,۹۷۴	۱۴۴,۲۶۱	۷۲,۱۵۲



گروه و شرکت

۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ارزانی سهم انکابی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ارزانی سهم انکابی	جمع
۱۴۲,۳۲۵	(۵۰,۱۳۸)	۱۴۲,۳۲۵	۳۷۱,۳۲۳
۲۲,۸۷۰	(۲۱,۵۱۰)	۲,۳۶۳	۲۴,۰۱۸
۴۰۰۵	(۱,۴۷۵)	۵,۴۸۰	۸,۰۱۱
۳۶,۷۰۸	(۳۹,۶۱۵)	۶۶,۳۳۳	۷۸,۹۲۷
۱۸۵,۹۳۵	(۳۳,۳۷۵)	۲۲۹,۴۱۱	۳۲۲,۲۸۰
۴,۲۳۳	(۱,۳۳۸)	۵,۶۷۱	۸,۶۸۵
۲۳,۶۸۴	(۶,۸۲۶)	۲۲,۹۲۶	۲۲,۹۲۶
۲۹,۸۳۱,۱۰۷	۲۰,۲۶۲,۳۲۵	۲۲,۹۱۸,۸۹۶	۲۸,۲۷۹,۶۶۸
۲۶۳,۲۶۵	(۳۲,۲۵۶)	۲۴۸,۴۵۹	۲۶۶,۹۲۶
۷۰,۸۲۰	(۲۹,۹۰۷)	۳۹,۰۸۱	۳۳,۳۲۰
۶۶۶,۱۷۱	(۸۷,۵۶۱)	۸۱,۳۱۳	۶۰۲,۶۷۹
۱۸,۲۶۶	(۱۱,۳۶۶)	۷,۲۷۹	۹۶,۰۸۷
۴۹	(۲۷۱)	۱۶۸	۵۲۲
۵۵۶	۱۲	۳۲۶	۴۰۶
۲۱,۳۲۵,۵۶۲	۲,۷۲۸,۹۱۴	۲۲,۰۴۰,۶۶۸	۳۰,۲۷۱,۶۶۰
۲۰,۶۲۸	(۱۵,۵۵۸)	۳۶,۲۰۸	۹۹,۴۴۶
۱۱,۱۲۱	-	۱۱,۱۲۱	۸,۹۱۵
۴۶۰	(۱۶۵,۶۵۱)	۱۷,۳۲۱	(۱۵۳,۹۶۱)
۲۶,۲۶۹	(۱۸۱,۳۳۱)	۲۱۷,۶۷۰	۲۵,۶۶۸
۲۱,۸۲۳,۰۰۰	۲,۵۶۷,۵۸۳	۲۲,۰۴۰,۶۶۸	۲۰,۲۷۱,۶۶۸

۱- در اجزای بند ب ماده ۲۱ قانون برنامه ششم توسعه در خصوص کاهش سهم انکابی اجزای ب مرکزی ج ۱۱ درصد انکابی اجزای ب مرکزی ج ۲۰ و در سال ۱۳۹۹ به ترتیب معادل ۲۰ و ۱۰ درصد در سال ۱۴۰۰ در ترتیب معادل ۲۱ و ۱۱ درصد می باشد.





۶-۲- حق بیمه واگذاری

گروه و شرکت		۱۳۹۹- سالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰- سالغ به میلیون ریال		
حق بیمه واگذاری سال آغازی انتقالی به جاری	جمع	حق بیمه واگذاری سال آغازی انتقالی به جاری	جمع	حق بیمه واگذاری سال آغازی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه واگذاری سال آغازی ایجاد شده طی سال	جمع
۲,۷۶۴	۱۹۸,۰۶۳	۳,۷۹۵	۱۹۴,۲۶۸	۱,۰۰۸	۵۱۴,۹۱۲	۴,۵۹۰	۵۱۰,۳۲۲
.	۴۴,۳۸۰	.	۴۴,۳۸۰	.	۶۸,۷۵۶	.	۶۸,۷۵۶
.	۵,۴۸۰	.	۵,۴۸۰	.	۹,۵۲۲	.	۹,۵۲۲
۸۹	۶۶,۳۳۳	۱۳۳	۶۶,۱۹۰	۸۳	۸۷,۳۳۳	۱۲۲	۸۷,۱۰۱
.	۲۲۹,۴۱۱	.	۲۲۹,۴۱۱	.	۴۲۹,۶۲۳	.	۴۲۹,۶۲۳
.	۵,۶۷۱	.	۵,۶۷۱	.	۱۲,۶۲۳	.	۱۲,۶۲۳
.	۳۰,۵۱۸	.	۳۰,۵۱۸	.	۵۷,۷۷۸	.	۵۷,۷۷۸
.	۲۶,۷۹۴,۲۸۲	.	۲۶,۷۹۴,۲۸۲	.	۱۵,۵۲۹,۹۱۳	.	۱۵,۵۲۹,۹۱۳
۸,۳۷۱	۲۸۷,۵۴۰	۶,۹۳۶	۲۸۰,۶۰۴	۵,۷۸۸	۲۸۰,۱۷۴	۲,۷۶۰	۲۷۷,۴۱۴
۲۴۷	۱۰۰,۷۲۷	۲۵۵	۱۰۰,۳۷۲	۱۶۸	۱۶۶,۸۳۱	۴۵۸	۱۶۶,۳۷۳
۵,۲۳۴	۷۲۲,۷۱۲	۴,۴۹۳	۷۱۹,۲۱۹	۸۸۸	۶۰۷,۶۹۳	.	۶۰۷,۶۹۳
.	۲۹,۶۲۸	.	۲۹,۶۲۸	.	۲۳۴,۷۷۱	.	۲۳۴,۷۷۱
.	۵۷۰	.	۵۷۰	.	۳۴۹	.	۳۴۹
.	۵۲۳	.	۵۲۳	.	۳۰۷	.	۳۰۷
.	.	.	.	.	.	۸۵۹	(۸۵۹)
.	.	.	.	.	.	.	.
۱۶,۷۰۶	۲۸۵,۱۶,۹۷۷	۱۵,۷۱۳	۲۸۵,۱۱,۲۳۵	۷,۲۳۵	۱۸۰,۰۰۵,۵۰۴	۸,۷۹۹	۱۷,۹۹۱,۷۰۵
۱	۳۶,۴۰۸	۱۳۵	۳۶,۰۷۳	۲	۱۲۲,۶۶۸	۲۶۰	۱۲۲,۴۰۸
.	۱۱,۱۲۱	.	۱۱,۱۲۱	.	۲۲,۶۷۱	.	۲۲,۶۷۱
.	۱۷۰,۳۴۱	.	۱۷۰,۳۴۱	.	۷۰,۹۹۹	.	۷۰,۹۹۹
۱	۲۱۷,۶۷۰	۱۳۵	۲۱۷,۵۳۵	۲	۲۱۶,۳۲۷	۲۶۰	۲۱۶,۰۷۸
۱۶,۷۰۶	۲۸۷,۳۳,۶۱۷	۱۵,۸۴۸	۲۸۷,۱۸,۷۷۰	۷,۸۳۷	۱۸۲,۱۶,۸۴۱	۹,۰۵۹	۱۸۲,۰۷,۷۷۲



۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیند

گروه

۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال			
از محل منابع	جمع	از محل منابع بیند	ذخیره ریاضی	از محل منابع	جمع	از محل منابع بیند	ذخیره ریاضی
۷۸,۳۷۵	۵۱,۳۳۸	۵۱,۳۳۸		۹۵,۷۸۱	۸۸,۸۸۰	۸۸,۸۸۰	
۵۶۲,۱۴۴	۲۴,۰۹۱۸	۲۴,۰۹۱۸		۲,۴۰,۱۳۲	۵۵۶,۹۲۰	۲۷,۰۵۵۴	۲۸۶,۲۶۶
۲۲,۱۷۹		۱,۸۵۸		۱,۸۵۸	۱۷,۲۳۹	۲,۴۶۴	۱۴,۷۷۵
۸۶,۸۲۷	۲۳۳,۶۰۱	۲۰,۴۱۴	۳۰,۶۶۰	۲۳۳,۱۲۶	۵۱۸,۷۱۸	۲۵۵,۴۰۲	۶۲,۵۱۶
۵,۲۶۷	۱۴,۶۶۴	۱۱,۰۹۵	۳,۵۶۹	۹,۴۰۴	۱۹,۳۵۳	۱۲,۶۶۸	۶,۸۸۵
۳۰,۶۸۲,۲۲۳	۱,۴۱۳,۳۹۶	۱,۱۲۸,۶۸۱	۲۶۶,۸۱۵	۵۰,۰۳۹	۱۷۱,۳۲۷	۱۷۱,۳۲۷	
(۲۴,۶۶۸)	(۵۶,۶۲۰)	(۵۶,۶۲۰)		(۱,۱۱۱,۷۳۵)	(۳۸۶,۸۵۶)	(۳۸۶,۸۵۶)	
۳,۶۰۲,۸۰۷	۱,۳۵۸,۳۱۸	۱,۰۵۸,۵۶۴	۲۹۹,۸۴۴	۹,۰۵۶,۵	۱,۵۶۵,۸۱	۱,۳۱۵,۰۴۰	۳۷۱,۵۲۲
یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶	
شرکت							
۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال			
از محل منابع	جمع	از محل منابع بیند	ذخیره ریاضی	از محل منابع	جمع	از محل منابع بیند	ذخیره ریاضی
۳,۰۱۰,۲۸۵	۵۱,۳۳۸	۵۱,۳۳۸		۶۷۱,۶۱۵	۸۸,۸۸۰	۸۸,۸۸۰	
۵۶۲,۱۴۴	۲۴,۰۹۱۸	۲۴,۰۹۱۸		۲,۴۰,۱۳۲	۵۵۶,۹۲۰	۲۷,۰۵۵۴	۲۸۶,۲۶۶
۸۵,۸۵۹	۲۳۳,۶۰۱	۲۰,۴۱۴	۳۰,۶۶۰	۱,۸۵۸	۱۷,۲۳۹	۲,۴۶۴	۱۴,۷۷۵
۵,۲۶۷	۱۴,۶۶۴	۱۱,۰۹۵	۳,۵۶۹	۹,۴۰۴	۱۹,۳۵۳	۱۲,۶۶۸	۶,۸۸۵
۴۲,۳۴۴	۱,۴۱۳,۳۹۶	۱,۱۲۸,۶۸۱	۲۶۶,۸۱۵	۱۴,۹۲۸	۱۷۱,۳۲۷	۱۷۱,۳۲۷	
(۲۴,۶۶۸)	(۵۶,۶۲۰)	(۵۶,۶۲۰)		(۳۶۶,۲۳۳)	(۳۸۶,۸۵۶)	(۳۸۶,۸۵۶)	
۲,۶۸۶,۲۲۰	۱,۳۵۸,۳۱۸	۱,۰۵۸,۵۶۴	۲۹۹,۸۴۴	۹۹۱,۰۱۲	۱,۵۶۵,۸۱	۱,۳۱۵,۰۴۰	۳۷۱,۵۲۲
یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶		یادداشت ۱۶	



۸- سایر درآمدهای نسیه ای

گروه و شرکت	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال
	۸۵۲۶۳۳۶	۸۸۱۱۵۸۰
	۸۵۲۶۳۳۶	۸۸۱۱۵۸۰

درآمد کارمزد و کارمزد منابع اتکالی (۸-۱)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منابع اتکالی

رشته نسیه ای	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال		گروه و شرکت	
	کارمزد و کارمزد منابع غیر اتکالی	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	کارمزد و کارمزد منابع غیر اتکالی	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی
غیر زنجری:				
آتش سوزی	۳۲,۷۳۳	۱۰,۴۶۱۴	۱۴,۷۲۲	۱۴,۵۳۷
باربری	۲,۹۳۴	۱۸,۳۹۱	۱,۰۰۷	۲۱,۳۲۵
حوادث	۲,۳۳۳	.	۱,۱۱۵	۲,۳۳۳
بنده	۱۹,۱۹۱	.	۱۴,۵۸۱	۱۹,۱۹۱
لغت اتکالی	۲۶,۸۰۶	.	۱۲,۳۷۰	۲۶,۸۰۶
لغت ملزوم	۷۹۵	.	۳۱۶	۷۹۵
حوادث راننده	۱۲,۷۱۱	.	۲,۹۳۹	۱۲,۷۱۱
درمان (۸-۱-۱)	۲۱۶,۵۳۹	۷۷۸,۸۲۲	۵۸۱,۳۲۲	۸۰,۸۱۶۱
مهندسی	۶,۹۸۷	۵۲,۲۲۳	۶,۷۷۹	۶۱,۴۰۵
مسئولیت	۳۳,۴۴۶	۲۸۸	۱۵,۶۲۵	۳۳,۸۵۲
لغت و باربری	۶,۰۱۰	۶۱,۳۸۱	۶,۲۴۰	۶۲,۳۹۱
کنشی	۳,۶۹۳	۳۳,۵۵۸	۸۲۰	۳۶,۲۵۱
هواپیما	۲۸	۱۸	۱۸	۲۶
پول	۵۲	.	۵۵	۵۲
اسب				
جمع	۳۴۵,۳۳۳	۸,۰۵۸,۱۶۵	۶۶,۰۰۲۴	۸,۵۰۲,۴۶۸
زنجری:				
عمر زنجری	۱۴,۵۲۲	.	۴,۶۲۰	۱۴,۵۲۲
پوشش های تکمیلی	۱,۲۵۱	.	۵۱۲۰	۱,۲۵۱
عمر و تشکیل سرمایه	۷,۴۹۵	.	۸,۱۲۳	۷,۴۹۵
جمع	۲۳,۲۶۸	.	۱۳,۱۶۳	۲۳,۲۶۸
جمع کل	۳۶۸,۶۰۱	۸,۰۵۸,۱۶۵	۷۹,۱۶۵	۸,۵۲۵,۷۳۶

۱-۱-۸-۱- از مبلغ فوق ۶,۵۸۱,۶۵۱ میلیارد ریال بعنوان مشارکت در منابع قرارداد درمان طرح جبران ۳ بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد.



شرکت توسعه ذغال سنگ (سهامی عام)  
 پادشاهت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹- خسارت و مزایای پرداختی بانهای

گروه شرکت

۱۳۶۶ - سیاه به میلیون ریال

۱۴۰۰ - سیاه به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی بانهای	خسارت و مزایای پرداختی بانهای	مزایای کارکنان	بازالت خسارت	الزامات کاهش ذخیره خسارت	خسارت و مزایای پرداختی بانهای	بازالت خسارت	مزایای کارکنان	خسارت و مزایای پرداختی بانهای	خسارت و مزایای پرداختی بانهای	خسارت پرداختی	خسارت پرداختی	رشته بیمه ای
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۲۰۳۸۵۶	۱۵۶۶۷	(۸۸)	۴۵۶۰	۱۰۲۸۶۷	۳۶۶۸۰۵	(۵۶۰)	۵۵۶۶۴	۱۱۱۱۳	۳۸۸۲۰۰	۳۸۸۲۰۰	آتش سوزی	
(۱۶۰۵)	۱۸۸۲	(۵۸۳۵)	۹۰	۶۶۶۷	۲۶۶۶۷	.	۶۶۶۷	۳۳۳	۳۳۶۶۷	۳۳۶۶۷	بیماری	
۱۰۰۷۲۲	۷۱۳۳	.	.	۴۵۸۹	۱۰۰۸۳	.	۴۵۶۶	۳	۷۲۱۴	۷۲۱۴	حوادث	
۲۰۴۶۰۴	۷۶۲۲	(۵۵۸)	۱۰۲۲	۱۲۳۶۶۸	۴۲۳۵۵	(۱۶۶۳)	۳۸۶۵۸	۳۶۱۱	۳۶۸۳۹	۳۶۸۳۹	بیمه	
۱۰۱۳۴۰۵	(۱۰۰۰۶۶)	(۱۳۷۵۴)	۱۰۰۷۶۴	۱۰۳۵۳۱۱	۴۶۶۶۶۹	(۱۰۰۰۰)	۵۲۴۸۰	۴۶۵۰	۱۸۱۷۵۹	۱۸۱۷۵۹	لغات اجنبی	
۱۹۹۱۸	(۵۰۰۱)	(۵۷)	۱۳۳	۲۳۲۲	۴۶۰۴	(۵۸)	۴۶	.	۴۶۶۷	۴۶۶۷	لغات آزاد	
۲۸۲۶۰	۷۱۵۵۱	(۱۶۸)	۹۴	۲۱۱۳۲۸	۲۷۵۸۱	(۳۶۶۱)	۴۸۷۶۵	۳۳۸	۲۸۸۵۹	۲۸۸۵۹	حوادث زلزله	
۶۶۳۶۵۰۱۹	۴۸۳۸۷۰	(۱۱۵۵۸۷)	۷۱۵۳۳	۳۳۲۰۹۲۴	۳۱۳۳۵۶۱۹	(۳۰۰۰۶۶۱)	۵۰۰۰۶۶۱	۱۵۳۳۵۶۵	۳۳۶۸۶۱۴	۳۳۶۸۶۱۴	درمان	
(۵۰۰۳۱)	(۵۶۰۳۶۶)	.	۱۵۰۴	۳۰۰۰۱	۲۵۳۸۴	(۵۶۷۰)	۸۷۶۵۵	۳۸۰۲	۱۷۰۶۶۷	۱۷۰۶۶۷	مجلسی	
۴۰۴۵۰۷	۱۵۰۷۳۳	(۵)	۵۶۳۳	۲۶۶۶۳۷	۸۸۸۵۹	(۲۱۱)	۶۵۰۳۶۱	۱۰۰۴۶۸	۶۱۸۲۸۱	۶۱۸۲۸۱	سفرات	
(۵۶۱۰۰۰)	(۱۹۶۳۳)	.	۸	۳۰۵۱۴	۲۷۷۶۳۷	.	۲۵۰۶۶۷	.	۲۷۰۰۰۰	۲۷۰۰۰۰	نقد و اوراق	
۳۳۰۵۸	۵۸۳۱	.	۳۱	۲۲۲۲۶	۲۸۶۸۷	(۷۵۰۰)	۲۵۰۶۶۷	۵۶۵	۲۵۸۱۲	۲۵۸۱۲	کشتی	
۴۶۵	۴۶۵	.	.	.	(۵۱)	(۴۶۵)	.	۸	۳۸۶	۳۸۶	پول	
											سایر	
												جمع
۲۸۹۰۰۶۲۸	۳۰۰۱۴۶۸	(۱۲۶۸۰۹)	۸۲۳۸۰	۶۵۳۸۰۰۱۳۹	۴۴۳۸۴۰۸	(۵۸۰۱۳۳)	(۳۲۶۶۷۰۰)	۱۶۶۸۱۵	۴۷۳۵۳۳۵	۴۷۳۵۳۳۵	زادگی	
												مسر زنی
۱۱۰۲۵۲	۷۶۳۳	.	.	۱۰۰۸۰۹	۸۲۳۵۶۰	.	۷۵۸۱۸	.	۷۸۱۳۳	۷۸۱۳۳	پوشش های تکمیلی	
۱۳۶۵۷	.	.	.	۱۳۶۵۷	۳۰۰۱۸۹	.	۱۶۸۱۵	.	۳۰۲۳۳	۳۰۲۳۳	عمر و تشکیل سرمایه	
۴۷۵۱۱	.	.	۴۶۵	۶۶۲۲	۱۵۳۳۲	.	.	.	۱۵۳۳۲	۱۵۳۳۲	جمع کل	
۱۷۱۱۷	۷۶۳۳	.	۴۶۵	۱۶۶۶۰	۱۰۰۴۸۰۸۱	.	۹۲۳۳۳	.	۹۵۳۳۸	۹۵۳۳۸		
۳۹۱۶۷۵۵	۳۰۰۲۱۸۱۱	(۱۳۶۸۰۹)	۸۲۳۸۰	۶۵۳۸۰۰۱۳۹	۶۵۳۸۴۰۸	(۵۸۰۱۳۳)	(۳۶۶۶۶۶۶)	۱۶۶۸۱۵	۶۸۳۵۰۹۳	۶۸۳۵۰۹۳		

۱- اموال پرداختی در وجه های زدگی صندوق دار و ضامن خسارت و بازگشت آن می باشد



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گروه و شرکت		
۱۴۰۰-مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال	
		نام بیمه گذار:
۳۵,۹۳۱,۴۷۵	۱۹,۳۵۸,۹۵۶	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱,۸۵۰,۹۱۹	.	قرارگاه سازندگی خاتم الانبیا
۳۷,۷۸۲,۳۹۴	۱۹,۳۵۸,۹۵۶	



شرکت بیمه دری (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

پسال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت

۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال

۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال

خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر بیمه ای	رشته بیمه ای
کاهش) افزایش ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی			کاهش) افزایش ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی				
۶۶,۷۶۱	۴۱,۵۳۴	۱۴,۱۹۸	۱۰۰,۰۴۱	۳۹,۶۷۵	۳۳,۱۵۰	۳۳,۱۵۰	خسارت زندگی:
۱,۱۲۷	۳,۸۸۷	(۳,۷۴۹)	۱۹,۹۵۶	۱,۳۹۱	۲,۶۰۱	۲,۶۰۱	آتش سوزی
۹۱۵	۲	۳۹۵	۱۰۰,۸۳	۲۸۲	۸۰۱	۸۰۱	باربری
۳۳,۱۶۸	۲۲۷	۲۲,۳۶۵	۴۹,۴۸۷	۳,۷۴۱	۴۵,۷۴۴	۴۵,۷۴۴	حوادث
۱۶,۰۰۵۶	۱۱,۴۴۲	۱۴۴,۸۸۱	۲۴۴,۵۸۶	۴۵,۷۸۱	۱۹۶,۹۶۲	۱۹۶,۹۶۲	بیمه
(۳۶۰)	.	.	۲۶	.	.	.	تلاک اجباری
۳۲,۴۱۷	۹۴۵	۲۳,۰۰۳	۲۵,۹۲۶	۴,۵۲۲	۲۳,۱۲۴	۲۳,۱۲۴	تلاک بازاد
۲۲,۳۲۷,۶۶۲	۱۶,۵۰۴,۲۷۹	۲,۷۹۸,۶۲۰	۲۶,۷۹۶,۹۲۰	(۷,۶۰۲,۰۵۲)	۴,۳۶۱,۴۳۶	۴,۳۶۱,۴۳۶	حوادث راننده
(۱۰,۹۷۷)	۱۴,۳۲۷	۶۴۰۹	۷۶,۵۸۹	۵,۷۹۶	۲۰,۱۸۵	۲۰,۱۸۵	درمان
۵۴,۶۸۲	۷,۳۴۶	۳۱,۳۴۲	۱۱۱,۶۶۸	۲۶,۹۷۱	۷۲,۱۱۳	۷۲,۱۱۳	مهندسی
(۳,۹۴۲)	۱,۱۰۶	۴۶۸	۳۲۶,۶۷۵	۲۲۶,۶۵۷	(۱۸۲)	(۱۸۲)	مسئولیت
۱۰,۸۲۷	۱,۷۶۷	۳,۸۵۰	۱۴,۳۷۲	۵,۳۴۷	۴,۴۴۱	۴,۴۴۱	نفت و انرژی
۱۰۹	.	.	(۱۱)	(۱۰۹)	۵۹	۵۹	کشتی
۲۲,۶۶۲,۰۴۴	۱۶,۵۸۶,۸۶۲	۳,۰۳۹,۷۸۲	۲۷,۶۵۰,۹۲۸	(۷,۳۳۳,۹۷۲)	۴,۷۶۰,۴۱۷	۴,۷۶۰,۴۱۷	هواپیمای
۲۲,۴۲۰	.	۲۴,۵۵۸	۱۷۵,۲۹۳	۱۶,۸۹۶	۱۵۸,۳۹۷	۱۵۸,۳۹۷	پول
۱۱,۱۰۰	.	۱۱,۱۰۰	۶,۵۵۸	۴,۰۸۸	۲,۴۷۰	۲,۴۷۰	اسب
۱۳,۳۵۹	.	۱۳,۳۵۹	۱۸,۵۳۱	.	۱۸,۵۳۱	۱۸,۵۳۱	جمع زندگی:
۴۶,۸۷۹	.	۴۹,۰۱۷	۲۰۰,۳۸۲	۲۰,۹۸۴	۱۷۹,۳۹۸	۱۷۹,۳۹۸	عمر زمانی
۲۰,۳۳۲,۶۶۲	۱۶,۵۸۶,۸۶۲	۳,۰۸۸,۷۹۹	۲۷,۸۶۶,۳۱۰	(۷,۲۱۲,۹۸۸)	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	پوشش های تکمیلی
۲۰,۳۳۲,۶۶۲	۱۶,۵۸۶,۸۶۲	۳,۰۸۸,۷۹۹	۲۷,۸۶۶,۳۱۰	(۷,۲۱۲,۹۸۸)	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	عمر و تشکیل سرمایه
۲۰,۳۳۲,۶۶۲	۱۶,۵۸۶,۸۶۲	۳,۰۸۸,۷۹۹	۲۷,۸۶۶,۳۱۰	(۷,۲۱۲,۹۸۸)	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	۳۰,۱۱۹,۴۸۳	جمع کل



شرکت سبه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۰-۱- 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

۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۰-مبالغ به میلیون ریال	
۱۸,۲۱۶,۵۵۸		۲۴,۶۲۳,۴۷۴	
۵۴۳,۴۶۱		.	
۶۴۲,۲۷۷		۷,۰۸۹,۶۹۱	
.		۲,۸۳۴,۸۶۱	
۱۹,۴۰۲,۲۹۶		۳۴,۵۴۸,۰۲۶	

نام بیمه گر اتکایی:

بیمه مرکزی

بیمه ایران

بیمه ایران معین

بیمه البرز

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

گروه و شرکت

۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۰-مبالغ به میلیون ریال	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
۲۰۸,۴۹۶	۴۰.۶۹	.	.
۲۰۸,۴۹۶		.	

بیمه های عمر و تشکیل سرمایه



۱۲ - تغییرات سایر ذخایر فن

گروه شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - سال به پایان روال		۱۴۰۰ - سال به پایان روال	
	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه خطرات طبیعی و برگشتی
غیر زندگی:				
آتش سوزی	۹۰۰۳۶ (۱,۶۲۳)	۲,۹۱۸	۲۳,۲۶۷	۱۸,۳۸۱
بیماری	۱,۵۸۰	۱,۳۳۵	۲۰,۱۴	۲,۰۲۷
حوادث	۱۶,۳۷۹	۱۱,۶۲۹	۲۵,۱۳۳	۲۳,۵۵۴
بیمه	۱۰,۶۱۱	۳۰,۶۶۴	۵۸,۵۵۱	۵۸,۳۳۹
فلات اجباری	۳۸۶	۲۴۷	۲,۹۷۶	۲,۶۸۳
فلات مازاد	۵۶۰۳	۷,۳۶۰	۱۰,۳۳۰	۹,۹۱۶
حوادث راننده	۲۶۰,۷۸۳	۲۵۲,۱۲۱	۳۳۵,۰۷۰	۲۹۱,۴۹۳
درمان	۳۲,۸۵۸	۱۸,۳۲۸	۷,۶۱۱	۴۰,۵۶۳
مسئولیت	۱,۷۷۳	۸۸۰	۵,۲۲۲	۴,۲۰۳
مهندسی	(۵۸,۹۰۳)	-	۵,۹۳۷	-
فلات و انرژی	۱,۱۲۷	۱۰,۸۷	۳,۶۱۸	۲,۱۸۷
کشتی	(۱۸۹)	۱۹	۶۶	۵۵
هواپیما	(۲)	-	۱۲۶	-
پول	-	-	۳,۷۱۳	-
اسبا	-	-	۵۹,۶۶۰	۴۵,۳۳۰
جمع	۳۷۸,۶۵۰	۳۳۱,۰۲۷	۵۹۹,۶۶۰	۶۵۲,۳۳۰
زندگی:				
عمر زمان	۱,۷۹۹	۱,۷۹۹	۵,۵۶۹	۵,۵۶۹
پوشش های تکمیلی	۹,۶۰۲	۹,۶۰۲	۳۰,۲۹	۲,۹۹۰
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۶۰۰	۹,۶۰۲	۷,۹۱۷	۷,۹۱۷
جمع	۲۸,۹۸۰	۲۳,۰۰۳	۱۶,۵۲۵	۱۰,۸۱۷
جمع کل	۴۰۷,۶۳۰	۳۵۴,۰۳۰	۶۱۶,۱۸۵	۶۶۳,۱۶۷
				۱۰۱,۹۳۸



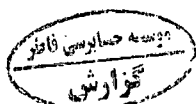


شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

گروه و شرکت		
یادداشت	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی		
کارمزد نمایندگان	۱۳-۲	۷۹۵۲۱۵
کارمزد کارگزاران	۱۳-۲	۱۰۲,۸۲۲
		۸۲۴,۰۷۸
هزینه سهم صندوق و عوارض:		
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی		۳۰۸,۰۸۰
هزینه عوارض وزارت بهداشت		۳۹۸,۰۲۸
هزینه عوارض نیروی انتظامی		۳۲,۶۱۷
		۷۳۸,۷۲۵
سایر هزینه های بیمه ای		
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۲۶۷,۴۷۴
هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر		۴۱۱,۹۷۵
		۶۷۹,۴۴۹
		۱,۷۷۸,۱۴۴
		۲,۳۱۶,۹۹۴

۱۳-۱- افزایش هزینه های بازاریابی و فروش عمدتاً بابت افزایش تبلیغات محیطی و رسانه ای در سال ۱۴۰۰ می باشد.



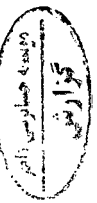
۱۳-۲- کارمزد نمایندگان و کارگزاران

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰-مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۳۳,۹۸۷	۵,۴۲۴	۳۹,۴۱۱	۹,۴۵۸	۶۸,۴۰۷	۵۸,۹۴۹
باربری	۲,۷۴۷	۴۱۹	۳,۱۶۶	۱,۴۹۵	۱۲,۱۰۲	۱۰,۶۰۷
حوادث	۵۰,۳۷	۸۱۳	۵۸,۵۰	۱,۸۷۸	۸,۴۷۰	۶,۵۹۲
بدنه	۴۳,۷۳۵	۱,۳۸۵	۴۵,۱۲۰	۳,۱۸۶	۷۲,۳۱۳	۶۹,۱۲۷
ثالث اجباری	۱۲۴,۳۹۴	۳,۷۳۲	۱۲۸,۱۲۶	۱۲,۰۹۷	۲۴۲,۵۰۷	۲۳۰,۴۱۰
ثالث مازاد	۲,۹۱۷	۴۶	۲,۹۶۳	۱۲۳	۶,۷۳۹	۶,۶۱۶
حوادث راننده	۱۶,۸۳۶	۴۶۲	۱۷,۲۹۸	۱,۴۸۳	۳۳,۲۸۴	۳۱,۸۰۱
درمان	۶۵,۳۹۱	۳۰,۹۷۳	۹۶,۳۶۴	۴۳,۶۹۷	۱۳۴,۹۳۰	۹۱,۲۳۳
مسئولیت	۸۷,۷۱۳	۱۲,۰۴۲	۹۹,۷۵۵	۱۹,۸۳۷	۱۵۸,۵۷۶	۱۳۸,۷۳۹
مهندسی	۱۴,۱۷۴	۳,۱۸۲	۱۷,۳۵۶	۳,۵۷۴	۲۴,۸۱۰	۲۱,۲۳۶
نفت و انرژی	.	.	.	۱۶۲	۱۶۲	.
کشتی	۱,۴۱۲	۱۶۹	۱,۵۸۱	۲۰۸	۲,۵۶۱	۲,۳۵۳
هواپیما	.	.	.	۱۱	۲۷	۱۶
پول	۳۴۸	۸۸	۴۳۶	۴۰	۸۸۸	۸۴۸
اسب	.	.	.	.	۱	۱
سایر	۳۲۶,۶۲۲	۴۱۱	۳۲۷,۰۳۳	۲,۷۰۹	۲۵,۶۸۳	۲۲,۹۷۴
	۷۲۵,۳۱۳	۵۹,۱۴۶	۷۸۴,۴۵۹	۹۹,۹۵۸	۷۹۱,۴۶۰	۶۹۱,۵۰۲
زندگی:						
عمر زمانی	۵,۱۹۱	۸۵۲	۶,۰۴۳	۲,۵۳۵	۷,۳۲۰	۴,۷۸۵
پوشش های تکمیلی	۲,۲۴۰	۱۲۹	۲,۳۶۹	.	.	.
عمر و تشکیل سرمایه	۳۰,۸۴۷	۳۶۰	۳۱,۲۰۷	۳۲۹	۹۹,۲۵۷	۹۸,۹۲۸
	۳۸,۲۷۸	۱,۳۴۱	۳۹,۶۱۹	۲,۸۶۴	۱۰۶,۵۷۷	۱۰۳,۷۱۳
	۷۶۳,۵۹۱	۶۰,۴۸۷	۸۲۴,۰۷۸	۱۰۲,۸۲۲	۸۹۸,۰۳۷	۷۹۵,۲۱۵

۱۴ - سوز ناشی فعالیت های پایه ای

شرح حساب	دوره و شرکت					دوره و شرکت					جمع	حسابه کل	
	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای	سوز ناشی فعالیت های پایه ای			
آتش سوزی	۱۰,۶۳۸,۸۷۲	۳,۱۶۶,۲۳۳	۱۵,۶۰۴,۷۶۱	(۲,۶۶۸,۰۵۰)	۱۰,۵۰۴,۴۱۱	(۲,۶۶۸,۰۵۰)	۸,۸۳۶,۳۶۱	۱۵,۶۰۴,۷۶۱	۳,۱۶۶,۲۳۳	۱۰,۶۳۸,۸۷۲	(۳,۱۶۶,۲۳۳)	۱,۰۶۳,۸۷۲	۱,۰۶۳,۸۷۲
باربری	۶,۸۵۶,۳۳۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	۹,۳۵۶,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۶,۶۹۰,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۴,۰۲۳,۶۶۷	۹,۳۵۶,۳۳۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۵۶,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۹,۱۹۰,۰۰۰	۹,۱۹۰,۰۰۰
حفاظت	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	(۰-۱۱۱)	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	(۰-۱۱۱)	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۸۱,۸۴۰,۰۰۰	(۰-۱۱۱)	۸۱,۷۲۹,۰۰۰	۸۱,۷۲۹,۰۰۰
بیمه	۷۵۷,۲۵۱	۲۷,۷۷۳	۷۸۵,۰۲۴	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۷۸۲,۳۵۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲۷,۷۷۳	۷۸۵,۰۲۴	۲۷,۷۷۳	۸۱۲,۵۴۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲۷,۷۷۳	۲۷,۷۷۳
لغات اجاره ای	۲,۳۸۸,۸۷۸	۱۱,۱۱۱	۲,۳۹۹,۹۸۹	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۳۹۹,۹۸۹	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۳۹۹,۹۸۹	۲,۳۹۹,۹۸۹	۱۱,۱۱۱	۲,۴۱۱,۱۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۴۱۱,۱۰۰	۲,۴۱۱,۱۰۰
لغات قرارداد	۹,۰۰۰	۲,۳۳۳	۱۱,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۸,۶۶۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۳۳۳	۱۱,۳۳۳	۲,۳۳۳	۱۳,۶۶۶	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰
حفاظت راننده	۲,۸۱۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۲,۸۲۸,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۲۸,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۲۸,۰۰۰	۲,۸۲۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۲,۸۴۶,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۴۶,۰۰۰	۲,۸۴۶,۰۰۰
درمان	۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۸,۸۰۰,۰۰۰	۴۱,۶۰۰,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۳۸,۹۳۳,۶۶۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۳۸,۹۳۳,۶۶۷	۴۱,۶۰۰,۰۰۰	۸,۸۰۰,۰۰۰	۴۹,۷۳۳,۶۶۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۴۷,۰۶۷,۳۳۳	۴۷,۰۶۷,۳۳۳
مدیریتی	۳۳۰,۰۰۰	۱۵,۵۳۳	۳۴۵,۵۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۳۴۲,۸۶۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۳۴۲,۸۶۷	۳۴۵,۵۳۳	۱۵,۵۳۳	۳۶۰,۴۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۳۵۷,۷۳۳	۳۵۷,۷۳۳
سوز ناشی	۱,۱۱۸,۶۳۹	۳۳,۷۷۳	۱,۱۵۲,۴۱۲	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱,۱۲۸,۰۷۹	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱,۱۲۸,۰۷۹	۱,۱۵۲,۴۱۲	۳۳,۷۷۳	۱,۱۸۶,۱۸۱	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱,۱۸۶,۱۸۱	۱,۱۸۶,۱۸۱
نقد و اقسامی	۲,۸۱۰,۰۰۰	۳۳,۵۷۸	۲,۸۴۳,۵۷۸	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۴۳,۵۷۸	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۴۳,۵۷۸	۲,۸۴۳,۵۷۸	۳۳,۵۷۸	۲,۸۷۷,۱۵۶	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۸۷۷,۱۵۶	۲,۸۷۷,۱۵۶
کشی	۱۶,۹۷۶,۳۳۳	۶,۶۰۰	۱۷,۰۴۲,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱۴,۳۷۶,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱۴,۳۷۶,۰۰۰	۱۷,۰۴۲,۳۳۳	۶,۶۰۰	۱۷,۰۴۸,۹۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۱۴,۳۸۲,۶۰۰	۱۴,۳۸۲,۶۰۰
حفاظت	۲,۰۰۰	۷۷	۲,۰۷۷	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۰۰۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۰۰۰	۲,۰۷۷	۷۷	۲,۱۵۴	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴
پول	۲,۶۶۶,۳۳۳	۵۲	۲,۶۶۶,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۲,۶۶۶,۳۳۳	۵۲	۲,۶۶۶,۳۳۳	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۰
سبب	۰	۰	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۶۶,۳۳۳)	۰	۰
جمع	۶۵,۳۰۰,۸۸۳	۱,۳۵۸,۸۷۲	۶۶,۶۵۹,۷۵۵	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۴۶,۳۲۶,۴۲۲	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۴۶,۳۲۶,۴۲۲	۶۶,۶۵۹,۷۵۵	۱,۳۵۸,۸۷۲	۶۸,۰۱۷,۳۲۴	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۴۷,۶۸۳,۰۹۱	۴۷,۶۸۳,۰۹۱
زادگی													
سوز ناشی	۳۳,۳۳۳	۱۶,۵۷۸	۴۹,۹۱۱	(۸,۷۳۳,۳۳۳)	۴۱,۱۷۷,۵۷۸	(۸,۷۳۳,۳۳۳)	۴۱,۱۷۷,۵۷۸	۴۹,۹۱۱	۱۶,۵۷۸	۶۶,۷۳۳	(۸,۷۳۳,۳۳۳)	۵۸,۰۰۰	۵۸,۰۰۰
پوشش های تکمیلی	۶۰,۰۰۰	۳,۳۳۳	۶۳,۳۳۳	(۲,۰۰۰)	۶۱,۳۳۳	(۲,۰۰۰)	۶۱,۳۳۳	۶۳,۳۳۳	۳,۳۳۳	۶۶,۶۶۶	(۲,۰۰۰)	۶۴,۶۶۶	۶۴,۶۶۶
سوز ناشی سرمایه	(۱,۵۶۶,۳۳۳)	۳۳,۳۳۳	(۱,۵۳۳,۰۰۰)	(۱,۵۳۳,۳۳۳)	(۱,۵۳۳,۳۳۳)	(۱,۵۳۳,۳۳۳)	(۱,۵۳۳,۳۳۳)	(۱,۵۳۳,۳۳۳)	۳۳,۳۳۳	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
جمع کل	۳۵,۰۰۰,۸۸۳	۱,۳۵۸,۸۷۲	۳۶,۳۵۹,۷۵۵	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۴۶,۳۲۶,۴۲۲	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۴۶,۳۲۶,۴۲۲	۳۶,۳۵۹,۷۵۵	۱,۳۵۸,۸۷۲	۳۷,۷۱۷,۳۲۴	(۲۰,۳۳۳,۳۳۳)	۳۵,۳۸۳,۰۹۱	۳۵,۳۸۳,۰۹۱



۱۳۹۱ - سود (زبان) تلفظی فعالیت های پیمانگی سال ۱۳۹۱

ردیف	درآمدهای پیمانگی											
	سود (زبان) تلفظی فعالیت های پیمانگی	جمع	سایر درآمدهای پیمانگی	مواضع فروش	هزینه های پیمانگی	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک
نوع فعالیت	سود (زبان) تلفظی فعالیت های پیمانگی	جمع	سایر درآمدهای پیمانگی	مواضع فروش	هزینه های پیمانگی	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک	سهم شریک
آتش سوزی	311,877	(19,286)	57,577	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0
باربری	2,370	(2,370)	16,267	0	0	0	0	0	0	0	0	0
حملات	39,161	(0)	1,110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
پیمانگی	38,115	(2,208)	14,591	0	0	0	0	0	0	0	0	0
نظارت اجرایی	1,819,285	(185,925)	12,370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
نظارت موانع	2,092	(0)	316	0	0	0	0	0	0	0	0	0
حفاظت راننده	150,812	(23,282)	2,199	0	0	0	0	0	0	0	0	0
درمان	371,020,267	(3,832,110)	8,378,877	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سختی	55,172	(0)	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مهندسی	12,172	(23,282)	2,268	0	0	0	0	0	0	0	0	0
نظارت اجرایی	271,829	(23,282)	2,268	0	0	0	0	0	0	0	0	0
کشش	5,153	(18,222)	2,877	0	0	0	0	0	0	0	0	0
موانع	1,228	(0)	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
پول	25,07	(55)	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع	1,128,281	(2,128,281)	8,378,877	0	0	0	0	0	0	0	0	0
زیرنگی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سهم شریک	82,057	(0)	2,268	0	0	0	0	0	0	0	0	0
پوشش های تلفظی	288,222	(1,128)	5,120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سهم شریک	(288,222)	(0)	1,128	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع	82,057	(1,128)	2,268	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع کل	2,128,281	(2,128,281)	8,378,877	0	0	0	0	0	0	0	0	0



شرکت سبه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرکت	گروه		۱۵- هزینه های اداری و عمومی	
	۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
۹۳۲,۶۹۷	۱,۴۲۴,۱۰۸	۹۴۵,۵۶۴	۱,۴۴۸,۰۰۲	حقوق و دستمزد و مزایا (۱-۱۵)
۵,۰۰۰	۶,۵۰۰	۵,۹۶۰	۸,۳۰۰	پاداش هیات مدیره
۸,۶۲۸	۲۰,۹۰۴	۸,۶۲۸	۲۱,۱۱۲	حمل و نقل
۵۶,۶۳۳	۱۱۰,۹۸۳	۶۰,۹۶۰	۱۱۶,۸۱۶	استهلاک
۶,۹۲۹	۱۴,۲۰۱	۶,۹۲۹	۱۴,۲۰۱	آموزش
۱,۸۶۴	۴,۱۰۱	۲,۷۰۴	۴,۱۰۱	هزینه حسابرسی
۸۵,۳۱۰	۵۸,۳۷۵	۸۵,۳۱۰	۵۸,۴۷۹	هزینه های حقوقی و قانونی
۳,۹۷۱	۱۷,۲۵۳	۳,۹۷۱	۱۷,۲۵۳	تبلیغ و آگهی
۳۰,۴۵۵	۳۵,۱۴۷	۳۰,۴۵۵	۳۵,۱۴۷	هزینه اجاره
۱۲,۲۷۲	۲۴,۷۴۶	۱۲,۴۵۰	۲۵,۴۳۶	تعمیرات
۱۳۶,۰۰۲	۲۱۸,۵۴۵	۱۳۶,۰۰۲	۲۱۸,۵۴۵	هزینه خدمات برون-سپاری (قراردادی)
۲۱,۵۶۴	۳۳,۳۷۲	۲۱,۵۹۳	۳۳,۶۴۱	هزینه آب و برق و گاز و ...
۶۸,۲۵۰	۱۲۹,۹۵۵	۶۹,۱۳۲	۱۳۱,۳۷۵	هزینه تنظیفات و ایدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۶۴,۷۰۶	۹۴,۵۰۱	۶۴,۹۸۰	۹۴,۸۰۶	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۷۰,۹۰۸	.	۷۰,۹۰۸	.	هزینه کاهش ارزش داراییها
۲۰۱,۳۸۸	.	۲۰۱,۳۸۸	.	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۶,۳۶۸	۱۵۴,۸۷۸	۸۶,۸۵۳	۱۶۰,۹۳۸	سایر
۱,۸۰۲,۹۴۵	۲,۳۴۷,۵۶۹	۱,۸۱۳,۷۸۷	۲,۳۸۸,۰۵۲	

۱-۱۵- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل عمدتاً مربوط به بخشنامه های صادره از جانب وزارت کار و امور اجتماعی ، افزایش تعداد پرسنل و همچنین اجرای طرح گریدینگ شغلی بوده است.

شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:				
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۹۰۵,۹۶۵	۳,۶۰۲,۹۰۷	۹۹۱,۹۰۲	۳,۴۸۶,۳۲۰
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۴۱۹,۵۶۹	۲۷۰,۳۵۲	۴۱۹,۵۶۹	۲۷۰,۳۵۲
	۱,۳۲۵,۵۳۴	۳,۸۷۳,۲۵۹	۱,۴۱۱,۴۷۱	۳,۷۵۶,۶۷۲
هزینه های عملیاتی:				
۱۶-۱	.	(۵۷۹,۲۸۱)	.	(۵۷۹,۲۸۱)
	۱,۳۲۵,۵۳۴	۳,۲۹۳,۹۷۸	۱,۴۱۱,۴۷۱	۳,۱۷۷,۳۹۱

۱۶-۱- هزینه مذکور بابت زیان حاصل از فروش اوراق اخزا اسلامی دریافتی بابت مطالبات حق بیمه درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثار گران می باشد.

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال
درآمد اجاره	.	۷,۵۰۸	.	۷,۵۰۸
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های غیرعملیاتی	۱۵,۸۶۳	۳۶۱,۷۹۸	۱۵,۸۶۳	۳۶۱,۷۹۸
هزینه جرائم مالیات ارزش افزوده و تکلیفی	(۷۲۹,۷۱۳)	.	(۷۲۹,۷۱۳)	.
سایر	۱۴۰,۱۸۱	۷,۲۴۰	۱۳۹,۶۹۸	۶,۵۸۲
	(۵۷۳,۶۶۹)	۳۷۶,۵۴۶	(۵۷۴,۱۵۲)	۳۷۵,۸۸۸

۱۷-۱- هزینه فوق بابت اصل و جرائم تقسیط مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ و مالیات تکلیفی می باشد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۸- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

گروه

۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۳۷۶,۵۴۶	۱۳,۰۳۱,۱۳۸	(۵۷۳,۶۶۹)	۴,۲۲۰,۳۸۶	سود (زیان) قبل از مالیات
.	(۱,۹۰۶,۶۴۲)	.	(۲۷۹,۷۵۶)	اثر مالیاتی
۳۷۶,۵۴۶	۱۱,۱۲۴,۴۹۶	(۵۷۳,۶۶۹)	۳,۹۴۰,۶۳۰	سود (زیان) خالص
۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۶۳	۱,۸۷۴	(۹۷)	۶۶۴	سود (زیان) هر سهم-ریال

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

شرکت

۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۳۷۵,۸۸۸	۱۲,۹۲۵,۳۹۳	(۵۷۴,۱۵۲)	۴,۳۴۶,۸۰۶	سود (زیان) قبل از مالیات
.	(۱,۹۰۲,۷۷۷)	.	(۲۷۳,۵۴۳)	اثر مالیاتی
۳۷۵,۸۸۸	۱۱,۰۲۲,۶۱۶	(۵۷۴,۱۵۲)	۴,۰۷۳,۲۶۳	سود (زیان) خالص
۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۶۳	۱,۸۵۳	(۹۶)	۶۸۵	سود (زیان) هر سهم-ریال

شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت		
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹-۱	۱,۶۷۳,۹۳۷	۷۳۳,۶۸۴	۱,۶۲۱,۹۹۷	۷۳۳,۴۰۵	موجودی نزد بانکها - ریالی
۱۹-۲	۴۴۸,۱۷۰	۵۴۱,۰۶۴	۴۴۸,۱۷۰	۵۴۱,۰۶۴	موجودی نزد بانکها - ارزی
	۸,۵۹۱	۸,۱۴۸	۸,۵۹۱	۸,۱۴۸	موجودی صندوق و تنخواه گردانها
	<u>۲,۱۳۰,۶۹۸</u>	<u>۱,۲۸۲,۸۹۶</u>	<u>۲,۰۷۸,۷۵۸</u>	<u>۱,۲۸۲,۶۱۷</u>	





شرکت سبه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

شرکت	گروه		بانک		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰		۱۳۹۹	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴۵۱,۹۳۴	۹۹,۱۰۱	۴۵۱,۹۴۴	۱۴۴,۶۷۷	دی
	۶۹,۰۹۹	۲۲۵,۸۱۱	۶۹,۱۰۵	۲۲۵,۸۱۸	ملت
	۲۷,۱۱۹	۷۵,۲۲۳	۲۷,۱۱۹	۷۵,۲۲۳	سپه
	۴۹۶	۵۰۹	۶۸۳	۷۰۸	سامان
	۲۷,۲۵۲	۲۲,۳۴۱	۲۷,۲۵۲	۲۲,۳۴۱	کشاورزی
	۶۵,۴۱۶	۴۳,۱۵۹	۶۵,۴۳۰	۴۳,۱۹۵	ملی
	۳۴,۳۱۲	۱۱۴,۰۲۵	۳۴,۳۴۲	۱۱۴,۱۳۸	آینده
	۸۲۰	۸۷۹	۸۲۰	۸۷۹	صادرات
	۸۹	۸۹	۸۹	۸۹	رفاه
	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	سرمایه
	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	پارسیان
	.	۱	.	۱	تجارت
	۱۹,۳۵۴	۲۷,۱۸۶	۱۹,۳۵۴	۲۷,۱۸۶	مهر ایران
	.	.	۲	۱	مسکن
	.	.	۳۰	۶,۰۰۸	شهر
	۳۷,۵۰۳	۱۱,۰۶۳	۳۷,۵۰۳	۱۱,۰۶۳	اقتصاد نوین
		۲,۶۰۰	.	۲,۶۰۰	رسالت
	۷۳۳,۴۰۵	۱,۶۲۱,۹۹۷	۷۳۳,۶۸۴	۱,۶۷۳,۹۳۷	

شرکت سبه دی (سهامی عام)

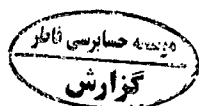
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳۹۹ ۱۴۰۰

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

گروه و شرکت				نوع ارز	بانک
۱۳۹۹		۱۴۰۰			
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۱۶۴,۰۲۰	۶۰۱,۳۶۳	۲,۶۶۶	۱۰,۲۲۰	یورو	ملت
۲۵,۰۷۱	۱۰۹,۹۴۹	۲۵,۹۸۵	۱۱۰,۰۲۰	دلار	ملت
۲۷۳	۱,۰۰۱	۱۵۶,۸۶۷	۶۰۱,۳۶۳	یورو	ملت
۶,۱۳۱	۲۶,۸۹۰	۸,۶۳۴	۳۶,۵۵۵	دلار	ملی
۱,۶۲۶	۵,۹۶۲	۱,۵۵۵	۵,۹۶۲	یورو	ملی
۱,۹۲۸	۸,۴۵۵	۳,۷۷۴	۱۵,۹۷۸	دلار	دی
۳۴۲,۰۱۵	۱,۲۵۳,۹۵۹	۲۴۸,۶۹۰	۹۵۳,۳۷۱	یورو	دی
۵۴۱,۰۶۴		۴۴۸,۱۷۰			



شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت					
۱۳۹۹	۱۴۰۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ریالی	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۰,۷۵۲	۱۵۹,۷۲۶	.	۱۵۹,۷۲۶	۱۵۹,۷۲۶	.
۱۷۰,۷۵۲	۱۵۹,۷۲۶	.	۱۵۹,۷۲۶	۱۵۹,۷۲۶	.
۳۳,۷۶۱,۲۴۰	۱۲,۶۵۵,۳۰۴	.	۱۲,۶۵۵,۳۰۴	۱۲,۶۵۵,۳۰۴	.
۵,۵۹۴,۹۵۱	۹,۷۰۲,۱۶۷	(۳۲۹,۴۹۵)	۱۰,۰۳۱,۶۶۲	۹,۹۰۵,۱۰۱	۱۲۶,۵۶۱
۳۹,۳۵۶,۱۹۱	۲۲,۳۵۷,۴۷۱	(۳۲۹,۴۹۵)	۲۲,۰۲۷,۹۷۶	۲۲,۰۲۷,۹۷۶	۱۲۶,۵۶۱
۴۹,۴۸۳	۱۷۶,۵۱۷	.	۱۷۶,۵۱۷	۱۷۶,۵۱۷	.
۴۹,۴۸۳	۱۷۶,۵۱۷	.	۱۷۶,۵۱۷	۱۷۶,۵۱۷	.
۳۹,۵۷۶,۴۲۶	۲۲,۶۹۳,۷۱۴	(۳۲۹,۴۹۵)	۲۳,۰۴۳,۲۰۹	۲۲,۸۹۶,۶۴۸	۱۲۶,۵۶۱

کوتاه مدت:

اسناد دریافتی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

حساب های دریافتی:

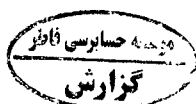
بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران



۲-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
۱۸۰۹۳۱۷۰	۰	۶۱۹۷۹۱	۲۲۳۳	۱۲۹۰۳۲۸۹	۴۵۶۷۸۵۷
۴۹۳۰۰۳۹	۰	۷۲۸۹۹۶	۵۲۲۵۶	۴۶۶۸۲۳	۳۶۴۱۹۶۴
۳۳۰۲۳۲۰۹	۰	۱,۳۸۸,۷۸۷	۵۴,۴۸۹	۱۳,۳۷۰,۱۱۲	۸۲۰۹۸۲۱
(۳۲۹,۴۹۵)	۰	(۲۰۵,۴۲۱)	(۳,۰۶۲)	(۱۲۱,۰۱۲)	۰
۲۲,۶۹۳,۷۱۴	۰	۱,۱۸۳,۳۶۶	۵۱,۴۲۷	۱۳,۲۴۹,۱۰۰	۸۲۰۹۸۲۱

اشخاص وابسته (بنیاد شهید)  
 سایر اشخاص  
 ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است، با توجه به بیمه‌نامه‌های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه‌نامه‌های جاری	بیمه‌نامه‌های به اتمام رسیده
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۲,۴۹۹,۲۲۷	۰

۲-۱-۱-۱- طلب از بنیاد شهید و امور ایثارگران مربوط به قرارداد درمان گروهی می‌باشد که طبق مفاد قرارداد تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۲,۴۹۹,۲۲۷ میلیون ریال می‌بایست پرداخت می‌گردید که تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی مبلغ ۸,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال وصول گردید. ضمناً در تاریخ ۱۸ آبان ماه ۱۴۰۰ اسناد خزانه اسلامی با شماره پیگیری ۰۲۵۹۹۱۷۰ به مبلغ ۳,۰۲۰ میلیارد ریال با ساد اخراج ۰۰۹ بدون اخذ تأییدیه این شرکت، توسط بنیاد شهید و امور ایثارگران بنام شرکت صادر گردیده که در نهایت با مکاتبات صورت گرفته اوراق مذکور ابطال گردید.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷	۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷
۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷	۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷

بنیاد شهید و امور ایثارگران

۲-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

گروه و شرکت		رشته بیمه‌ای
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
		آتش‌سوزی
۳۰۱,۸۲۴	۷۹۱,۴۵۸	
		باربری
۱۱,۸۲۰	۸,۵۱۸	
		حوادث
۲۱,۴۲۴	۳۶,۶۹۱	
		بدنه
۲۵۰,۱۱۲	۵۴۲,۴۸۳	
		ثالث
۱,۱۳۶,۹۳۸	۲,۱۴۰,۸۷۲	
		ثالث مازاد
		درمان
۳۶,۵۳۸,۵۲۴	۱۷,۱۵۸,۹۵۵	
		کشتی
۲۴,۵۲۵	۲۰۷,۵۷۹	
		مهندسی
۳۴۰,۶۵۴	۲۸۱,۰۰۸	
		مسئولیت
۴۷۸,۷۵۶	۷۳۱,۹۷۳	
		نفت و انرژی
۳۷۸,۹۸۲	۴۵۲,۰۴۵	
		هواپیما
۲	۲	
		پول
۱,۷۴۹	۵۱۲	
		اسب
۳۹,۴۸۵,۳۱۰	۲۲,۳۵۲,۰۹۶	
		زندگی:
		عمر
۹۱,۱۱۶	۳۴۱,۶۱۸	
۹۱,۱۱۶	۳۴۱,۶۱۸	
۳۹,۵۷۶,۴۲۶	۲۲,۶۹۳,۷۱۴	

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی

گروه و شرکت		۱۴۰۰		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹					
خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴۲۶.۱۴۷	۴۲۶.۱۴۷	۰	۴۲۶.۱۴۷	
۹۶۴.۳۸۸	۱.۳۱۰.۸۹۹	۱.۳۱۰.۸۹۹	۶۶۳.۵۷۴	۶۶۷.۳۲۵	
۹۶۴.۳۸۸	۱.۷۴۷.۰۴۶	۱.۷۴۷.۰۴۶	۶۶۳.۵۷۴	۱.۰۸۳.۴۷۲	۲۱-۲

کوتاهمدت:  
حساب‌های دریافتی:  
داخلی:  
اشخاص وابسته  
بیمه مرکزی  
سایر اشخاص

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی ریالی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی است به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	میلیون ریال		جمع
خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خاص	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷.۹۹۴	۰	۲۸.۰۹۹۸	۰	۲۸.۰۹۹۸
۱۴۵	۰	۲۸.۵۵۵	۰	۲۸.۵۵۵
۱۲.۶۷۷	۰	۰	۰	۰
۳.۳۷۳	۰	۰	۰	۰
۱۲.۷۵۵	۰	۰	۰	۰
۵۶.۹۲۴	۰	۳۰.۹۵۵۳	۰	۳۰.۹۵۵۳

بیمه دانا  
بیمه سلمان  
بیمه رازی  
بیمه کوثر  
بیمه ایران  
بیمه کارآفرین  
مستقل اتکالی ویژه

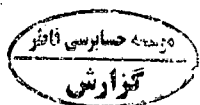
**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ 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
					اشخاص وابسته
۱,۷۴۷,۰۴۶					سایر اشخاص
۱,۷۴۷,۰۴۶					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۴۷,۰۴۶					

۱-۲-۲۱- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک
۴۵۷,۰۳۸	۸۵۸,۳۲۶	بیمه ایران
۲۴,۳۴۷	۴۰,۵۰۹	بیمه دانا
۹,۷۲۸	۹,۳۸۶	بیمه سینا
۸,۶۳۰	۰	بیمه کوثر
۱۲,۶۷۷	۱,۷۴۱	بیمه رازی
۱۵,۷۳۴	۳۹,۰۷۸	سایر
<b>۵۲۸,۱۵۴</b>	<b>۹۴۹,۰۴۰</b>	





شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۲- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی

گروه و شرکت

مانده	بیمه های زندگی			بیمه های غیر زندگی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱,۴۰۰
۱۴,۲۲۰,۸۹۸	۵,۰۰۷,۹۱۰	۳,۰۷۰	۱۹,۰۲۹	۱۲,۲۱۷,۸۲۸	۴,۹۸۸,۸۸۱	
۱۶,۹۶۳,۶۲۵	۴,۷۲۹,۳۸۸	۲۱,۱۲۷	۳۹,۰۶۹	۱۶,۹۴۲,۴۹۷	۴,۶۹۰,۳۱۹	
۳۴۴,۵۲۵	۴۹۸,۴۶۶	۳۴۴,۵۲۵	۴۹۸,۴۶۶	.	.	
۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۳۶۸,۷۲۲	۵۵۶,۵۶۴	۲۹,۱۶۰,۳۲۵	۹,۶۷۹,۲۰۰	

ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۴)

حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۴)

ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۵)



۲۲- سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها

شرح	شرکت		گروه		یادداشت
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
خالص					
میلون ریال					
۳۲۰,۸۸۶۲	۴,۶۲۱,۷۳۵	۴,۶۲۱,۷۳۵			
۲۸۶,۳۳۱	۲۸۰,۳۲۲	۲۸۰,۳۲۲	۲۸۰,۳۲۲	۲۸۰,۳۲۲	۲۸۰,۳۲۲
۳۰,۶۲۳	۶۶۲,۱۰۰	۸۸۱,۵۶۵	۱,۳۷۵,۷۹۱	(۲۱۸,۷۵۲)	۱,۴۲۴,۵۶۵
۳,۷۹۸,۸۱۴	۵,۴۳۳,۳۷۷	۵,۵۲۰,۸۲۲	۷۵۸,۷۱۲	(۲۱۸,۷۵۲)	۱,۵۲۲,۵۷۷
۸۳۳۰	۴,۶۱۲	۴,۶۱۲	۸۳۳۰	۴,۶۱۲	۴,۶۱۲
۲۴,۵۶۰	۳,۳۷۱	۳,۳۷۱	۴,۶۵۶۰	۳,۳۷۱	۳,۳۷۱
۹۶۰,۵۶	۳۳۷,۰۹۰	۳۳۷,۰۹۰	۹۶۰,۵۶	۳۳۷,۰۹۰	۳۳۷,۰۹۰
۸۲,۲۲۱	۲۲۸,۶۲۲	۲۲۸,۶۲۲	۸۲,۲۲۱	۲۲۸,۶۲۲	۲۲۸,۶۲۲
۲۵,۱۷۷	۵۸۲,۷۶۷	۵۸۲,۷۶۷	۲۲۵,۱۷۷	۵۸۲,۷۶۷	۵۸۲,۷۶۷
۴۰,۳۳,۵۹۳	۵,۸۷,۱۲۴	۶,۱۱۲,۶۰۹	۹۱۳,۸۸۹	۱,۸۸۷,۵۱۰	۲,۱۰۶,۳۴۴
		(۲۱۸,۷۵۵)		(۲۱۸,۷۵۲)	

سایر دریافتی‌ها:

کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته:

سرمایه‌گذاری دستاورد دی

آپه سازان امید نسل امروز

سایر اشخاص

۲۳-۱

پیش پرداخت‌ها:

اشخاص وابسته:

آپه سازان امید نسل امروز

سایر اشخاص:

پیش پرداخت مالیات‌ها

پیش پرداخت مراکز درمانی

پیش پرداخت هزینه

۲۳-۲

۲۳-۳

۲۳-۴



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

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ	شرکت		گروه		مبلغ	یادداشت
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
۱۱,۸۶۲	۶,۴۰۸	۶,۴۰۸	۱۱,۸۶۲	۶,۴۰۸	۶,۴۰۸	سایر دریافتی ها:
۳,۵۷۹,۱۱۳	۵,۰۳۶,۷۹۲	۵,۰۶۱,۹۷۲	۳,۸۶,۶۶۶	(۳۵,۰۰۰)	۳۳,۵۵۷	استاد دریافتی
۱۳,۶۱۷	۲۴,۹۳۷	۲۴,۹۳۷	۱۳,۶۱۷	(۱,۲۸۹)	۲۴,۹۳۷	حساب دریافتی
۱۳۳,۹۲۴	۲۵,۸۳۰	۳۳۷,۰۰۵	۳۳۶,۶۸۷	(۱۹۲,۴۶۵)	۱,۰۰۰,۶۷۵	سود های دریافتی
۳,۷۹۸,۴۱۶	۵,۳۱۳,۳۷۷	۵,۵۳۰,۸۴۲	۷۵۸,۷۱۲	(۲۱۸,۷۵۴)	۱,۵۲۲,۵۷۷	سایر

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

مبلغ	شرکت		میلیون ریال		مبلغ
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۹	۱۴۰۰				
۲۸۶,۳۳۱	۲۸۰,۳۲۲	۰	۲۸۰,۳۲۲	۲۸۰,۳۲۲	اشخاص وابسته:
۳,۲۰۷,۵۶۲	۳,۶۲۱,۳۳۵	۰	۳,۶۲۱,۳۳۵	۳,۶۲۱,۳۳۵	شرکت آتیه سازان نسل امروز
۵۰,۳۷۱	۱۶۸,۰۶۴	۰	۱۶۸,۰۶۴	۱۶۸,۰۶۴	شرکت دستار دی
۱۷,۶۸۴	۱۴,۰۲۷	۰	۱۴,۰۲۷	۱۴,۰۲۷	سایر اشخاص:
۱۷,۰۶۵	۲۰,۵۴۳	(۳,۵۰۰)	۲۰,۵۴۳	۲۳۰,۳۳۳	سازمان تامین اجتماعی
۳,۵۷۹,۱۱۳	۵,۰۳۶,۷۹۲	(۳۵,۰۰۰)	۵,۰۳۶,۷۹۲	۵,۰۶۱,۹۷۲	شهر داری مشهد
					سایر



۲۳-۲ پیش پرداخت مالیات شامل موارد کسر شده بابت حق بیمه های سنواتی می باشد.

**شرکت سیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

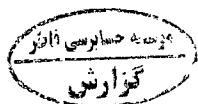
۳-۲۳ - پیش پرداخت مراکز درمانی مربوط به بیمارستان ها، مراکز درمانی و داروخانه های طرف قرارداد بیمه تکمیلی بنیاد شهید وامور ایثارگران کشوری باشد که به صورت علی الحساب به آنان پرداخت گردیده است. مانده حساب بیمارستان هاومراجع به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمارستان مصطفی خمینی		۷۱,۴۲۶	۵,۲۰۰
مرکز آرتروز و پروتز کوثر(متد)		۱۰۰,۹۵۷	۳,۷۴۰
مراکز آسایشگاهی بنیاد شهید تهران بزرگ		۶,۴۸۴	۵۲
درمان در منزل شاهد		-	۱
شهیدرجایی نجف آباد اصفهان		۲۷	۲۷
بیمارستان بقیه الله اعظم		۱۹,۲۷۹	۲۰,۰۰۰
بیمارستان امام خمینی (ره) مشهد		۸۹	۸۹
روانپزشکی نیایش تهران		-	۱۳,۷۱۳
بیمارستان ساسان		۴,۱۰۰	۸۳
بیمارستان جنت شیراز		-	۳۷۹
مرکز درمانی صدر تهران		-	۲,۸۰۸
بیمارستان سلمان یاسوج		۳۳	۹,۴۰۲
مرکز درمانی بهار آریا		۱۵,۷۰۴	-
مرکز درمانی خاتم		۱۰,۰۰۰	-
بیمارستان تربت		۹,۹۰۴	-
چشم پزشکی نور		۱۵,۵۴۵	-
بیمارستان محب مهر		۹,۲۰۴	-
بیمارستان نور شهریار		۸,۵۳۱	-
مرکز درمان امید		۸,۰۰۰	-
بیمارستان عرفان نیایش		۵,۸۰۵	-
سایر بیمارستان ها		۵۲,۰۰۲	۴۵,۷۶۲
		<b>۳۳۷,۰۹۰</b>	<b>۹۶,۰۵۶</b>

۳-۲۴ - مانده پیش پرداخت های هزینه عمدتاً ناشی از پرداخت بابت خرید سهام به کارگزاری بانک دی می باشد که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تسویه شده است.

۳-۲۵ - سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

شرکت					
سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از ۱ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۳۷۹	۱۵,۶۲۷	۳۳۷	۵۰,۲۷۰	-	۱۱۹,۶۱۳
۵,۳۳۵,۶۰۴	۱۶۰,۳۴۱	۲۷۵,۲۲۹	۷۰,۸۱۷	۱۵۳,۰۰۵	۵,۹۹۴,۹۹۶
۵,۳۸۸,۹۸۳	۱۷۵,۹۶۸	۲۷۵,۵۶۶	۱۲۱,۰۸۷	۱۵۳,۰۰۵	۶,۱۱۴,۶۰۹
-	(۱۲۶,۸۵۲)	(۳۰,۱۵۸)	(۳۰,۶۴۰)	(۳۴,۸۱۵)	(۲۱۷,۴۶۵)
۵,۳۸۸,۹۸۳	۴۹,۱۱۶	۲۴۰,۴۰۸	۱۰۰,۴۴۷	۱۱۸,۱۹۰	۵,۸۹۷,۱۴۴



شرکت سیمه دیز (سهایی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

شرکت				گروه			
۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۴۰۰	
مانده	سود و کاربرد سالهای آتی	مخالص	مخالص	مانده	سود و کاربرد سالهای آتی	مخالص	مخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷,۵۸۳	.	۶۷,۵۸۳	۲۸,۵۰۱	۶۷,۵۸۳	.	۶۷,۵۸۳	۲۸,۵۰۱
۲۶۵,۳۱۹	.	۲۶۵,۳۱۹	۲۰۸,۹۸۱	۲۶۵,۳۱۹	.	۲۶۵,۳۱۹	۲۰۸,۹۸۱
۳۳۲,۹۰۲	.	۳۳۲,۹۰۲	۲۳۷,۴۸۲	۳۳۲,۹۰۲	.	۳۳۲,۹۰۲	۲۳۷,۴۸۲

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

۲۴-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حمه بلندمدت و کوتاه مدت:

شرکت		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
۲۸,۵۰۱	۶۷,۵۸۳	۲۸,۵۰۱	۶۷,۵۸۳
۲۸,۵۰۱	۶۷,۵۸۳	۲۸,۵۰۱	۶۷,۵۸۳
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۵۶,۳۲۷	۱۹۰,۶۶۳	۱۵۸,۴۶۹	۱۹۶,۸۴۶
۵۰,۵۱۲	۶۸,۴۷۳	۵۰,۵۱۲	۶۸,۴۷۳
۲۰۸,۹۸۱	۲۵۹,۱۱۶	۲۰۸,۹۸۱	۲۶۵,۳۱۹
۲۳۷,۴۸۲	۳۳۶,۶۹۹	۲۳۷,۴۸۲	۳۳۲,۹۰۲

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حمه بلندمدت

حمه جاری

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

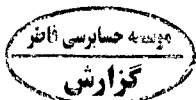
حمه بلندمدت

حمه جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حمه بلندمدت

حمه جاری



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

شرکت		میلیون ریال					
۱۳۹۹		۱۴۰۰					
میلیون ریال		میلیون ریال					
جمع	بیمه گذاران	کارکنان	نایندگان	جمع	بیمه گذاران	کارکنان	نایندگان
۱۰۲,۹۵۷	۰	۱۰۲,۹۵۷	۰	۸۰,۸۳۰	۰	۸۰,۸۳۰	۰
۱۰۳,۸۸۲	۰	۱۰۳,۸۸۲	۰	۱۷۸,۲۸۵	۰	۱۷۸,۲۸۵	۰
۲۸,۵۰۱	۲۸,۵۰۱	۰	۰	۶۷,۵۸۳	۶۷,۵۸۳	۰	۰
۲۳۵,۳۴۰	۲۸,۵۰۱	۲۰۶,۸۳۹	۰	۳۲۶,۶۹۸	۶۷,۵۸۳	۲۵۹,۱۱۵	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۵,۳۴۰	۲۸,۵۰۱	۲۰۶,۸۳۹	۰	۳۲۶,۶۹۸	۶۷,۵۸۳	۲۵۹,۱۱۵	۰

تسهیلات بدون وثیقه و تضمین

زمین و ساختمان

چک

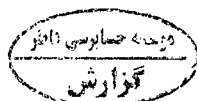
سایر



شرکت سمنه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱ سرمایه گذاری های جاری	۸,۳۸۳,۲۱۶	۷,۱۷۵,۹۸۶	۴,۱۵۷,۳۴۹	۲,۵۵۰,۹۶۴
۲۵-۲ سرمایه گذاری های بلندمدت	۲,۱۹۴,۴۱۵	۴,۰۳۴,۷۰۶	۲,۶۳۹,۸۲۲	۴,۶۳۴,۷۰۳
۲۵-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۳۵	۳۰,۳۶۳	۳۵	۲۰۰,۳۵
۲۵-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۳,۶۱۶,۵۷۵	۱۲,۰۵۹,۹۵۴	۳,۶۱۶,۵۷۵	۱۲,۰۵۹,۹۵۴
	۱۴,۱۹۴,۲۴۱	۲۳,۳۰۱,۰۰۹	۱۰,۴۱۳,۷۸۱	۱۹,۲۶۵,۶۵۶



۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۳۹۹	شرکت		گروه		یادداشت
	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	کاهش ارزش	
۲۵۵۰۰۶۷۷	۲۸۲۲۰۶۷۷	(۶۰۰۰۶۸۳)	۳۰۲۳۳۳۶۱	(۱,۳۳۴,۶۶۳)	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته نشده در بورس و فرابورس):
۲۸۷	۳۳۴۰۶۱۱	.	۳۳۴۰۶۱۱	.	سهام شرکت ها
۲۵۵۰۰۶۶۴	۳,۱۶۶,۲۸۸	(۶۰۰,۶۸۳)	۳,۷۶۶,۹۷۲	(۱,۳۳۴,۶۶۳)	استاذ خزانه اسلامی
					جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
	۹۹۰۰۰۶۱	۶,۳۳۷	۹۸۳,۷۱۴	.	سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار (غیربورسی و غیر فرابورسی)
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
	۹۹۰۰۰۶۱	۶,۳۳۷	۹۸۳,۷۱۴	.	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۲۵۵۰۰۹۶۴	۴,۱۵۷,۳۳۹	(۵۹۴,۳۳۶)	۳,۵۶۳,۰۰۳	(۱,۳۳۴,۶۶۳)	جمع سایر سرمایه گذاری های جاری





شرکت سمه دی (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها در شرکت به شرح زیر است:

شرکت

خالص	۱۴۰۰			تعداد سهام	
	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سرمایه گذاری های جاری
					سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده
					سهام شرکت ها:
۱۳,۳۵۵	۱۶,۳۷۱	۱,۸۷۹	۱۴,۴۹۲	۸,۵۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۹۰۱	.	.	.	.	بیمه اتکائی ایرانیان
۳۳,۵۷۴	۶۵,۷۵۰	(۵,۵۹۱)	۷۱,۳۴۱	۹,۷۹۸,۸۰۱	پالایش نفت اصفهان
۱۰,۰۶۷	۵۱,۶۶۲	۲,۰۲۴	۴۹,۶۳۸	۹,۹۷۳,۳۳۳	پالایش نفت تهران
۱۳,۳۳۲	۲۴,۷۳۱	۴,۱۹۰	۲۰,۵۴۱	۱,۵۴۳,۷۸۳	چادرملو
۱۸,۲۷۴	۱۴,۴۳۰	(۹,۴۶۱)	۲۳,۸۹۰	۳,۸۵۷,۱۴۲	خدمات انفورماتیک
۶۸۷	.	.	.	.	سبحان دارو
.	۱۹,۳۱۵	(۴۰۱)	۱۹,۷۱۶	۱,۳۸۱,۵۸۶	سر. امید
.	۳۱,۹۳۱	(۲,۷۱۳)	۳۴,۶۴۳	۲,۶۶۵,۳۲۴	سر. توسعه معادن و فلزات
۱۴,۸۵۰	.	.	.	.	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۳۴,۲۱۰	.	.	.	.	فولاد خوزستان
۱۲,۵۲۰	۴۷,۰۴۲	(۱۲)	۴۷,۰۵۴	۴,۳۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۸۹,۹۱۶	۳۸,۴۳۸	(۲۷,۰۷۴)	۶۵,۵۱۱	۸,۹۹۵,۴۷۳	کارت اعتباری ایران کیش
۴۳,۴۶۶	۶,۶۲۵	۴۵۲	۶,۱۷۳	۵۱۰,۴۰۰	گل گهر
۷۱,۴۶۸	۳۱,۵۶۶	۱,۹۲۷	۲۹,۶۴۰	۴,۳۶۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
۳۵,۶۱۴	۲۲,۵۱۴	(۱۴,۳۲۷)	۳۶,۸۴۱	۵,۵۷۶,۹۲۳	بیمه اتکائی امین
۴۴,۱۸۶	۳۶,۰۵۰	(۳۹,۵۶۲)	۷۵,۶۱۳	۱۴,۳۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
۲۰,۷۵۶	۲۹,۹۰۳	(۱۳,۹۲۹)	۴۳,۸۳۲	۷,۵۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۳,۱۷۷	۴۸,۶۷۷	(۸,۷۳۸)	۵۷,۴۱۶	۱۳,۱۴۵,۳۲۶	بانک ملت
۱۶,۷۵۰	۳,۰۹۱	(۱۳,۶۶۰)	۱۶,۷۵۱	۲,۳۰۰,۰۰۰	بسته بندی ایران
۲۲,۹۴۱	۱۲,۱۸۴	(۱۰,۷۵۷)	۲۲,۹۴۱	۳,۰۳۲,۳۵۴	تامین سرمایه نوین
۳۵,۱۸۴	۱۴,۶۵۲	(۲۱,۳۲۲)	۳۵,۹۷۴	۳,۳۳۹,۰۲۱	سر. خوارزمی
۵۳۵,۹۲۹	۵۱۴,۹۳۱	(۱۵۷,۰۷۵)	۶۷۲,۰۰۶		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد

شرکت سبه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

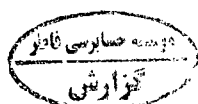
شرکت					
۱۳۹۹	۱۴۰۰				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳۵,۹۲۹	۵۱۴,۹۳۱	(۱۵۷,۰۷۵)	۶۷۲,۰۰۶		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۳۰,۰۷۳	.	.	.	.	فولاد هرمزگان جنوب
۱۳,۹۳۷	.	.	.	.	سر. صدر تامین
۲۵,۶۵۸	.	.	.	.	سر. غدیر
۱۰,۶۴۵	۱۶,۸۵۶	(۱۹,۲۲۹)	۳۶,۰۸۵	۹,۸۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۲۰,۵۰۷	۹,۶۵۳	(۱۰,۸۵۴)	۲۰,۵۰۷	۸,۴۹۷,۵۲۲	پارس خودرو
۳۸,۵۴۹	۱۵,۶۲۷	(۲۵,۶۳۷)	۴۱,۲۶۵	۲,۷۲۷,۲۷۰	سر. البرز
۸,۰۵۱	.	.	.	.	عمران و توسعه شاهد
۱۸,۶۳۲	۷,۵۲۰	(۱۱,۱۱۲)	۱۸,۶۳۲	۱,۷۰۹,۹۰۶	حفاری شمال
۶,۴۹۲	۳,۴۵۴	(۳,۰۳۸)	۶,۴۹۲	۱,۸۱۰,۲۱۳	بیمه نوین
۱۶,۵۶۷	۱۵,۴۵۶	(۱۵,۱۹۱)	۳۰,۶۴۷	۶,۴۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۱۰,۰۸۸	۹,۴۹۴	(۵,۵۲۰)	۱۵,۰۱۴	۲,۴۰۰,۰۰۰	سر. مس سرچشمه
۸,۵۵۸	.	.	.	.	ماشین سازی اراک
۱۰,۹۳۷	.	.	.	.	گسترش نفت و گاز پارسیان
۳۹,۴۴۰	۳۱,۳۴۸	(۱۵,۶۸۲)	۴۷,۰۳۰	۳۲,۹۹۷,۸۸۴	سر. تامین اجتماعی
۱۵,۹۱۱	۶,۴۶۱	(۹,۴۵۰)	۱۵,۹۱۱	۱,۰۰۴,۸۳۲	آسان پرداخت پرشین
۱۶,۷۵۷	۱۲,۳۳۸	(۱۲,۲۹۵)	۲۴,۶۳۳	۱,۵۴۸,۰۰۰	کاشی سعدی
۴,۰۸۴	۹۹۷	(۳,۰۸۷)	۴,۰۸۴	۶۲۸,۷۶۸	بیمه معلم
۸,۸۲۷	.	.	.	.	زرین معدن آسیا
۳,۳۸۲	.	.	.	.	پتروشیمی نوری
۳,۶۷۶	.	.	.	.	سر. گروه توسعه ملی
۴,۱۳۴	.	.	.	.	جنرال مکانیک
۱۳,۵۹۷	۳,۳۰۸	(۱۰,۲۸۸)	۱۳,۵۹۷	۱۸۰,۰۰۰	کمک فنر ایندامین
۵,۷۱۵	.	.	.	.	نورد آلومینیوم
۸۷۰,۱۴۶	۶۴۷,۴۴۴	(۲۹۸,۴۵۹)	۹۴۵,۹۰۳		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



شرکت سمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرکت

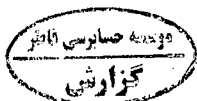
۱۳۹۹	۱۴۰۰				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۷۰,۱۴۶	۶۴۷,۴۴۴	(۲۹۸,۴۵۹)	۹۴۵,۹۰۳		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۷,۷۳۴	۶,۸۱۹	(۱,۷۲۴)	۸,۵۴۲	۴۹۰,۹۰۲	گروه مینا
۱۲,۲۲۴	۷,۰۸۲	(۵,۱۴۲)	۱۲,۲۲۴	۲,۹۵۳,۱۵۷	ایران خودرو
۱۰,۴۴۹	۷۳,۹۹۰	۱۲,۴۶۱	۶۱,۵۲۹	۹,۸۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
۹,۷۷۱	۴,۴۳۵	(۲,۷۶۷)	۷,۲۰۲	۱,۵۵۰,۰۰۰	تامین سرمایه بانک ملت
۱۲,۵۶۵	۸,۴۹۰	(۴,۰۷۵)	۱۲,۵۶۵	۶,۰۰۰,۰۰۰	توسعه و عمران امید
۱۰,۵۰۴	۳,۸۹۴	(۶۱)	۳,۹۵۵	۶۰,۰۰۰	صنایع بهداشتی ساین
۱۵,۰۶۳	۶,۵۲۰	(۱۲,۵۷۵)	۱۹,۰۹۴	۳,۵۲۶,۱۹۸	پارس مینو
.	۸,۲۴۴	(۱,۴۷۵)	۹,۷۱۹	۴۵۳,۷۳۱	سپید ماکیان
.	۱۴,۳۲۶	(۱,۱۳۸)	۱۵,۴۶۴	۱,۱۶۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
.	۱۱,۶۹۳	(۱۱,۴۹۵)	۲۳,۱۸۸	۵,۳۲۹,۵۳۶	تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس
.	۲۸,۸۲۰	(۴,۸۲۴)	۳۳,۶۴۴	۲,۲۰۰,۰۰۰	سر. نفت و گاز تامین
.	۱۴۷,۳۵۲	(۱۰۵,۶۴۴)	۲۵۲,۹۹۵	۹۱,۸۰۷,۹۰۳	بیمه البرز
.	۲۴,۸۵۹	(۷,۵۰۵)	۳۲,۳۶۴	۲۰,۹۲۵,۱۷۴	بیمه ملت
.	۶,۸۷۵	(۳,۲۹۵)	۱۰,۱۷۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	سیمان دورود
.	۴,۵۶۳	(۳,۹۶۰)	۸,۵۲۲	۱۶۱,۰۰۰	سر. ساختمان ایران
.	۸,۰۵۵	(۶۰)	۸,۱۱۵	۳۰۰,۰۰۰	صنایع چوب خزر کاسپین
۴۳,۹۰۸	۱۲,۷۰۱	(۱۱,۴۹۰)	۲۴,۱۹۱	۶,۵۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
.	۳,۰۸۱	(۲۷۳)	۳,۳۵۴	۳,۹۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی سدید
.	۲۲,۱۶۴	۷۱۶	۲۱,۴۴۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	کالسیمین
.	۴,۱۳۷	۶۴	۴,۰۷۳	۳۰۰,۰۰۰	شیر پاستوریزه پگاه گیلان
.	۶۲,۳۵۸	(۱۶,۴۸۰)	۷۸,۸۳۷	۲,۰۲۵,۹۱۱	خدمات کشاورزی
.	۶,۰۱۰	(۷۱)	۶,۰۸۱	۲۰۰,۰۰۰	صنایع سیمیایی بیمب درون
.	۱,۲۳۳	(۱۸۳)	۱,۴۱۶	۱۲۷,۶۰۰	گل گهر
۲,۷۹۶	.	.	.	.	حق تقدم و خارزم
.	.	.	.	.	حق تقدم سرمایه گذاری البرز
.	.	.	.	.	حق تقدم بیمه انکائی امین
.	.	.	.	.	حق تقدم ماشین سازی اراک
.	.	.	.	.	حق تقدم کارت اعتباری ایران کیش
۱۶,۳۲۷	.	.	.	.	حق تقدم کاشی سعدی
۱,۰۱۱,۴۸۷	۱,۱۲۵,۱۴۳	(۴۷۹,۴۵۵)	۱,۶۰۴,۵۹۷		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



**شرکت سبه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

شرکت

	۱۴۰۰				
۱۳۹۹	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۱۱,۴۸۷	۱,۱۲۵,۱۴۳	(۴۷۹,۴۵۵)	۱,۶۰۴,۵۹۷		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۱۳,۷۷۸	.	.	.	.	حق تقدم تامین سرمایه نوین
۱,۹۱۷	.	.	.	.	حق تقدم سنگ آهن گهر زمین
۱,۰۲۷,۱۸۲	۱,۱۲۵,۱۴۳	(۴۷۹,۴۵۵)	۱,۶۰۴,۵۹۷		
<b>سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان کاریزما:</b>					
.	۲۰,۰۳۱	(۹,۸۱۵)	۲۹,۸۴۶	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	ایران ترانسفو
۲۷,۶۰۸	۶۰,۴۳۰	(۲,۷۹۲)	۶۳,۲۲۲	۲۵,۲۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
۱۳,۸۰۸	۳۱,۸۷۸	(۶,۸۸۶)	۳۸,۷۶۴	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۵۹,۹۲۱	۵۱,۱۹۵	(۲۹,۸۹۳)	۸۱,۰۸۸	۲۶,۲۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۶۳,۵۰۶	۳۹,۲۵۲	(۹,۰۳۱)	۴۸,۲۸۳	۱۰,۶۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۳,۰۸۱	.	.	.	.	بانک پاسارگاد
.	.	.	.	.	توسعه معادن وص. معدنی خاورمیانه
۷,۰۶۱	۳,۰۴۲	۳۶۲	۲,۶۸۰	۶۰,۰۰۰	دریایی سینا
.	۱۲,۲۷۶	(۱,۷۲۶)	۱۴,۰۰۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	زامیاد
.	.	.	.	.	س.خ. کمان کاریزما ۳۵٪ تادیه
۹,۵۵۵	۳۳,۹۳۰	(۹,۵۲۲)	۴۳,۴۵۲	۳۵,۷۱۵,۷۸۶	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۲۴,۴۳۸	۲۸,۵۲۰	(۵,۳۸۸)	۳۳,۹۰۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سپه
۹,۴۰۶	.	.	.	.	سرمایه گذاری سپه (تقدم)
۳۱,۵۲۳	۸,۸۴۱	۷۰۰	۸,۱۴۱	۷۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
.	۴,۸۲۲	(۲,۵۳۴)	۷,۳۵۶	۲۴۰,۰۰۰	سیمان تهران
۲۵,۹۰۴	۳۴,۴۳۲	(۱,۱۳۳)	۳۵,۵۶۵	۱,۵۵۳,۷۸۳	سیمان هگمتان
۱۲,۷۷۸	.	.	.	.	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۴۷,۴۴۸	۹,۶۸۶	(۲۹۹)	۹,۹۸۵	۸۲۹,۲۹۹	صندوق بازنشستگی
۳۸,۰۹۴	۴۱,۱۵۸	۶۴	۴۱,۰۹۴	۱۳,۱۹۹,۹۹۹	صنعتی بهشهر
۳۱,۲۲۰	.	.	.	.	فجر انرژی خلیج فارس
۳۵,۳۳۴	۱۳,۲۹۴	۵۱۷	۱۲,۷۷۷	۲,۴۷۰,۹۷۸	فولاد خوزستان
۴۵۰,۶۸۶	۳۹۲,۷۸۵	(۷۷,۳۷۶)	۴۷۰,۱۶۱		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



**شرکت سیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

**شرکت**

	۱۳۹۹	۱۴۰۰			
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵۰,۶۸۶	۳۹۲,۷۸۵	(۷۷,۳۷۶)	۴۷۰,۱۶۱		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
.	.	.	.		فولاد کاوه (تقدم)
۳۹,۷۰۸	۴۵,۹۴۸	۴,۴۱۲	۴۱,۵۳۶	۴,۲۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
۲۵,۹۸۴	۷,۳۹۲	۲۱۳	۷,۱۸۰	۴۸۸,۹۰۴	فولاد هرمزگان
۱۷,۹۵۶	۱۹,۷۳۸	۳,۶۰۲	۱۶,۱۳۶	۹۱۰,۰۰۰	میین انرژی خلیج فارس
.	.	.	.		مجتمع جهان فولاد سیرجان
۴۰,۹۷۰	۱۴,۹۶۳	(۱۲,۷۲۸)	۲۷,۶۹۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	مخابرات
۴۹,۰۳۰	۵۰,۶۸۰	۲,۳۷۹	۴۸,۳۰۱	۷,۰۰۰,۰۰۰	ملی مس
۴۶,۹۲۱	۶۲,۸۹۰	(۱۲,۵۱۷)	۷۵,۴۰۷	۴,۵۲۷,۷۴۰	مینا
.	۴,۶۳۶	(۲,۱۶۸)	۶,۸۰۳	۳۶۵,۰۰۰	نسوز آذر
۴۰,۹۸۷	۴۹,۸۳۰	۵,۲۱۴	۴۴,۶۱۶	۶,۶۰۰,۰۰۰	نفت بندر عباس
۴۱,۴۷۲	۴۷,۰۷۲	۱۱,۹۵۵	۳۵,۱۱۷	۱,۲۴۲,۰۰۰	نفت تبریز
۴۰,۴۱۹	۲۷,۰۹۰	۲,۷۸۶	۲۴,۳۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز پارسیان
۳۹,۴۲۴	۴,۲۳۳	۶۴۹	۳,۵۸۴	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
۹,۷۶۲	.	.	.		پتروشیمی جم (تقدم)
۲۷,۰۱۹	۲۱,۳۸۷	۹۹۶	۲۰,۳۹۱	۱۲۰,۷۴۶	پتروشیمی پارس
۲۱,۸۹۹	۱۱,۰۲۴	۶,۷۶۶	۴,۲۵۸	۷۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۲۳,۹۴۵	۱۵,۵۶۴	(۱,۶۸۰)	۱۷,۲۴۴	۸۵,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
۵۳,۰۳۷	۱۵,۰۱۶	(۷,۷۱۴)	۲۲,۷۳۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۲۵,۰۶۷	۲,۵۹۶	۳۶	۲,۵۶۰	۲۰۰,۰۰۰	گل گهر
۶۹۷	.	.	.		صندوق س. پشتوانه طلای مفید
۳	.	.	.		صندوق س. پشتوانه سکه طلای زر
.	۴,۱۵۰	۴۵۱	۳,۶۹۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	کشت و دام قیام اصفهان
.	۱۳,۵۹۱	(۱۵)	۱۳,۶۰۶	۱,۷۷۸,۸۹۶	کشت و دامداری فکا
.	۳۴,۲۹۶	۱,۱۷۹	۳۳,۱۱۷	۲,۴۰۰,۰۰۰	کشتیرانی ایران
.	۱۱,۹۶۴	۳۴۴	۱۱,۶۲۰	۱,۵۶۱,۹۲۱	ارتباطات سیار
.	۲۵	(۰)	۲۶	۲۵,۴۵۴	تامین سرمایه خلیج فارس-پذیره
.	۵,۴۲۵	۳۷۷	۵,۰۴۸	۹۴۱,۸۷۷	تایدواتر
.	۸,۳۵۱	۲۰۹	۸,۱۴۲	۱,۲۴۶,۴۰۴	داده گستر عصر نوین-های وب
.	۷,۰۷۲	(۱,۷۳۰)	۸,۸۰۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	ریل پرداز نو آفرین
.	۱۵,۷۹۲	(۸۰۳)	۱۶,۵۹۵	۱,۳۹۷,۵۴۹	زرین معدن آسیا
.	۲,۷۶۴	۱۲۷	۲,۶۳۸	۱۷۰,۰۰۰	زغال سنگ پروده طیس
.	۴,۴۸۰	۵۴۷	۳,۹۳۳	۳۸۳,۵۵۵	زغال سنگ پروده طیس (تقدم)
.	۱۰,۴۲۶	۸۰۹	۹,۶۱۷	۱,۳۰۰,۰۰۰	سیمان سپاهان
.	۴,۳۰۴	۴۵۶	۳,۸۴۸	۲۰۰,۰۰۰	سیمان شاهرود
.	۱,۲۸۷	(۱۰۴)	۱,۳۹۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت س استان آذربایجان غربی
.	۱,۰۶۸	(۳۴)	۱,۱۰۲	۱۰۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی (تقدم)
.	۵۴,۹۶۱	۱,۱۸۱	۵۳,۷۸۰	۵,۳۶۲,۰۰۴	صندوق س سهامی کاریزما-اهرمی
.	۱۳۸,۸۱۶	۳,۲۷۱	۱۳۵,۵۴۶	۱۲,۶۳۰,۰۰۰	صندوق س. نوع دوم کارا -د
.	۱۱,۴۶۲	(۶۹)	۱۱,۵۳۱	۱۶۰,۰۰۰	صندوق پالایشی یکم-سهام
.	۵,۲۲۶	(۱,۹۴۸)	۷,۱۷۴	۱۵۰,۰۰۰	صنعت غذایی کورش
.	۸,۷۳۱	۱۲۲	۸,۶۰۹	۶۴۰,۱۳۸	صنعتی بارز
.	۱۵,۴۶۸	۱,۵۴۳	۱۳,۹۲۵	۱,۵۱۵,۰۰۰	فجر انرژی خلیج فارس (تقدم)
.	۱,۹۱۳	۲۵	۱,۸۸۸	۱۵۰,۰۰۰	فولاد ارفع
.	۱۴,۳۶۲	(۷۰۲)	۱۵,۰۶۴	۲۲۸,۹۵۲	پتروشیمی شیراز
.	۸,۵۲۱	(۳۶۰)	۸,۸۸۲	۵,۶۲۱,۰۲۷	گرگی
.	۶,۵۸۲	۵۴	۶,۵۲۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	گروه پتروشیمی س. ایرانیان
.	۱۲,۲۹۳	(۱۱,۵۵۹)	۲۳,۸۵۲	۳,۱۶۷,۵۲۳	گلناش
۳۰۱	.	.	.		صندوق سکه طلای کیان
۹۹۵,۲۸۹	۱,۱۹۶,۱۷۴	(۸۱,۸۰۷)	۱,۲۷۷,۹۸۱		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل



**شرکت سمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

شرکت

	۱۳۹۹	۱۴۰۰			
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۵,۲۸۹	۱,۱۹۶,۱۷۴	(۸۱,۸۰۷)	۱,۲۷۷,۹۸۱		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۲۹,۶۹۳	.	.	.	.	سیمان فارس و خوزستان
۲,۶۱۰	.	.	.	.	بیمه کارآفرین
۷,۸۲۹	.	.	.	.	سایا
۱,۲۸۰	.	.	.	.	سرمایه گذاری توکا
۴۴,۵۷۱	.	.	.	.	اقتصاد نوین
۳۱,۹۳۷	۶,۴۹۰	(۲۴۵)	۶,۷۳۴	۵۰۰,۰۰۰	کاریرس-سهام ETF
۲۲,۱۴۹	۲۰,۸۰۱	۴۰۶	۲۰,۳۹۵	۳,۱۰۰,۰۰۰	نفت اصفهان
۲۹,۶۹۰	.	.	.	.	پارس آریان
۳۲,۹۶۶	.	.	.	.	پتروشیمی مارون
۷,۵۱۱	۱۳,۶۵۳	(۳۰۴)	۱۳,۹۵۷	۱۷۸,۳۵۰	پلیمر آریا ساسول
۱۰,۵۵۰	.	.	.	.	چادرملو
<b>۱,۲۱۶,۰۷۵</b>	<b>۱,۲۳۷,۱۱۷</b>	<b>(۸۱,۹۵۰)</b>	<b>۱,۳۱۹,۰۶۷</b>		
					سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان اعتبار :
۲۹,۹۰۵	۲۵,۶۹۳	(۵,۷۱۴)	۳۱,۴۰۷	۷,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۴,۴۶۰	۲۹,۱۸۵	(۱,۸۶۹)	۳۱,۰۵۴	۱,۷۰۰,۰۰۰	م. صنایع و معادن احیاء سپاهان
۲۵,۰۱۰	.	.	.	.	پالایش نفت اصفهان
۷,۵۵۷	۱۳,۵۲۰	(۲,۰۴۱)	۱۵,۵۶۱	۱,۰۸۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر(هلدینگ)
۱۹,۹۵۹	۱۷,۳۶۴	(۲,۷۹۳)	۲۰,۱۵۶	۴,۲۰۰,۰۰۰	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۲۳,۷۶۹	۱۷,۰۶۸	(۲,۵۵۷)	۱۹,۶۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صدرتامین
۱۲,۴۴۸	۳۶,۹۱۹	۳,۵۲۱	۳۳,۳۹۹	۳۴۱,۸۴۱	پتروشیمی خراسان
۱۲,۸۲۶	۲۴,۹۸۸	(۱۶,۴۳۱)	۴۱,۴۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سهامی ذوب آهن اصفهان
۸,۹۸۹	۳۱,۲۲۰	(۱۱,۰۳۶)	۴۲,۲۵۶	۸,۰۹۶,۹۴۵	سرمایه گذاری صنعت نفت
.	۲۵,۵۴۸	۱,۲۶۸	۲۴,۲۸۱	۲۵۰,۰۰۰	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
۱۸,۵۹۵	۱۳,۵۵۸	(۶,۴۴۴)	۲۰,۰۰۱	۷,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
.	۲۸,۸۸۴	۴,۱۴۵	۲۴,۷۳۹	۲۰۰,۰۰۰	پالایش نفت لاوان
۱۸,۷۳۴	۹,۴۹۳	(۲,۱۸۵)	۱۱,۶۷۸	۱۰,۰۸۱,۰۶۸	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
<b>۱۹۲,۲۵۳</b>	<b>۲۷۳,۴۴۰</b>	<b>(۴۲,۱۳۶)</b>	<b>۳۱۵,۵۷۶</b>		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل

**شرکت سمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

شرکت

۱۳۹۹	۱۴۰۰				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۲,۲۵۳	۲۷۳,۴۴۰	(۴۲,۱۳۶)	۳۱۵,۵۷۶		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۶,۹۳۹	۰	۰			پتروشیمی شیراز
۰	۲۰,۷۳۲	۱,۲۹۹	۱۹,۴۳۳	۴۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۸,۱۵۶	۵,۷۰۲	۲,۴۵۲	۳,۲۵۰	۴۴۳,۱۹۰	معدنی و صنعتی گل گهر
۷,۷۳۱	۶,۳۹۹	(۲۲۱)	۶,۶۲۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
۴,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری پارس آریان
۰	۲۴,۷۹۹	(۵,۶۵۵)	۳۰,۴۵۵	۶۴۴,۰۰۰	داروسازی اکسیر
۴,۶۱۵	۴۷,۴۲۳	۲,۳۵۵	۴۵,۰۶۸	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک اقتصادنویین
۲۹,۳۵۷	۰	۰	۰	۰	گروه مینا (سهامی عام)
۲۳,۸۷۷	۰	۰	۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۱۵,۵۲۸	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی پردیس
۱۴,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	کویر تایر
۰	۴,۶۹۹	(۲۶۰)	۴,۹۵۹	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	س.سهم عدالت استان کرمان
۰	۱۲,۶۷۲	(۱,۰۹۹)	۱۳,۷۷۱	۲۹,۵۹۴,۸۷۳	س.سهم عدالت استان کرمانشاه
۰	۱۹,۹۱۹	(۱,۹۸۱)	۲۱,۹۰۰	۴۶,۸۴۳,۵۶۵	شرکت س استان آذربایجان غربی
۰	۴,۲۷۲	(۲۱۷)	۴,۴۸۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت س استان کردستان
۰	۶,۲۶۱	۳۳	۶,۲۲۸	۱,۰۵۸,۰۰۰	باما
۰	۲۶	(۰)	۲۷	۳۸,۱۳۷	بیمه اتکایی آوای پارس ۷۰٪ تادیه
۰	۲۵	(۰)	۲۵	۲۵,۴۵۳	تامین سرمایه خلیج فارس
۰	۳۴,۰۴۷	۶,۱۵۲	۲۷,۸۹۵	۲,۱۴۴,۱۴۴	معدنی و صنعتی چادرملو
<b>۳۰۷,۴۲۰</b>	<b>۴۶۰,۴۱۸</b>	<b>(۳۹,۲۷۹)</b>	<b>۴۹۹,۶۹۶</b>		
<b>۲,۵۵۰,۶۷۷</b>	<b>۲,۸۲۲,۶۷۷</b>	<b>(۶۰۰,۶۸۳)</b>	<b>۳,۴۲۳,۳۶۱</b>		

۱-۲- صورت ریز سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در اوراق بهادار توسط گروه به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰			نام شرکت	
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۵۰,۶۷۷		۳,۸۱۲,۷۳۸	(۵۹۴,۳۳۶)	۴,۴۰۷,۰۷۴		سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بورس و فرابورس)
۲,۵۵۰,۶۷۷		۳,۸۱۲,۷۳۸	(۵۹۴,۳۳۶)	۴,۴۰۷,۰۷۴		مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکت ها توسط شرکت
سرمایه گذاری در سهام توسط شرکت فرعی						
۲۴۹,۲۹۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	تولید برق دماوند (دماوند)
۱۳۲,۳۸۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۶,۷۰۰	۷۳,۰۵۱	۲۶۳,۶۴۹	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران (شهران)
۲۱۲,۱۷۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۹,۲۶۳	۱۲,۳۳۳	۲۳۶,۹۳۰	۳۷,۵۲۲,۶۴۸	صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)
۱۶۸,۸۱۵	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۴,۲۵۰	۵۵,۰۴۱	۲۰۹,۲۰۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس (شندر)
۱۶۱,۷۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۸۰۰	۱۷,۲۶۸	۲۱۸,۵۳۲	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	سر. نفت و گاز تامین (تاییکو)
.	.	۱۰۳,۲۰۰	(۷۳,۰۸۸)	۱۷۶,۲۸۸	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان (پارسیان)
.	.	۱۲۶,۰۵۰	(۷۹,۶۳۵)	۴۰,۴۱۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان (ذوب)
۱۵۹,۲۲۸	۱۷,۸۸۸,۰۰۰	۷۸,۹۸۴	(۸۰,۸۴۶)	۱۵۹,۸۳۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۱	سر. خوارزمی (خوارزم)
۸۳,۳۴۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۷۵۰	(۱۷,۰۳۲)	۲۱۷,۷۸۳	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	سایبا (خسایا)
۱۸۴,۸۶۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۵۶۰	(۳۳,۵۷۶)	۱۸۵,۱۳۶	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سر. غدیر (غدیر)
۱۵۳,۹۲۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۳,۵۰۰	۱۳۰,۳۰۴	۱۴۳,۱۹۶	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۴۹,۴۵۱	۲,۸۸۴,۶۱۵	۷۱,۰۰۰	(۷,۰۴۵)	۱۴۱,۴۴۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سر. توکا فولاد (توکا)
۱۸۸,۹۳۷	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۰۸۰	(۳۱,۳۸۴)	۱۸۵,۴۶۴	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت (تجارت)
.	.	۱۱۴,۰۰۰	(۲۱,۳۳۳)	۱۳۵,۳۳۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سر. تامین اجتماعی (شستا)
۱۲۸,۶۶۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۴۵۰	(۵۶,۲۱۱)	۱۲۸,۶۶۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک سینا (سینا)
۱۶۹,۹۷۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۹,۶۰۰	۹۵,۱۰۵	۱۹۴,۴۹۵	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران (فملی)
۱۶۶,۹۸۹	۱۷,۲۷۱,۷۸۶	۵۷,۱۷۴	(۶۸,۵۱۴)	۱۲۵,۶۸۸	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	حفاری شمال (حفاری)
۹۹,۲۸۸	۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۷۰۰	(۹۳,۰۹۸)	۱۳۷,۷۹۸	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	صنایع ماشینهای اداری ایران (مادیرا)
۱۴۲,۶۹۶	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۱۰۰	(۳۲,۸۱۴)	۱۱۸,۹۱۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سر. صدر تامین (تاصیکو)
۶۶,۷۲۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۷۰۰	(۲۰,۴۰۹)	۱۴۰,۱۰۹	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران (اخیر)
۱۰۱,۴۸۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۷۴۰	(۳۲,۴۱۱)	۱۱۸,۱۵۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	کشتیرانی ایران (حکشتی)
۹۱,۶۸۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۳۰۰	(۶۵,۵۳۳)	۹۸,۸۳۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)
.	.	۵۹,۷۰۰	(۶۷,۲۴۰)	۱۲۶,۹۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	باما
.	.	۴۵,۸۴۰	(۳۷,۷۸۶)	۸۳,۶۲۶	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری البرز
۸۳,۳۷۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۴۲۴	(۲۷,۸۵۳)	۸۳,۳۷۷	۳,۲۰۰,۰۰۰	مجمع صنایع و معادن احیاء سپاهان (واحیا)
۷۷,۵۵۳	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۸۹,۵۳۴	۱۱,۹۸۰	۷۷,۵۵۳	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی دهدشت (دهدشت)
۶۲,۶۷۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۴۸۵	(۲۳,۹۱۴)	۶۵,۳۹۹	۱۴,۵۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه بانک ملت (ملت)
۶۹,۲۸۱	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۷۹,۹۰۵	۱۰,۶۲۴	۶۹,۲۸۱	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی کازرون (کازرون)
۸۳,۳۱۱	۳,۴۰۰,۰۰۰	۳۵,۲۰۳	(۵۰,۵۹۳)	۸۵,۷۹۶	۸,۲۳۸,۴۶۱	کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
۶۱,۹۳۶	۶,۴۵۰,۰۰۰	۵۰,۹۷۰	(۷,۹۹۴)	۵۸,۹۶۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بیمه پارسیان (پارسیان)
۳,۱۴۹,۳۶۷		۳,۶۰۵,۹۶۱	(۵۸۶,۰۰۴)	۴,۱۹۱,۹۶۵		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



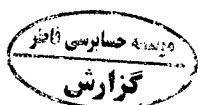
گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰				نام شرکت
تعداد	مبلغ	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۴۹,۳۶۷		۳,۶۰۵,۹۶۱	(۵۸۶,۰۰۴)	۴,۱۹۱,۹۶۵		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۷۴,۴۸۸		۱۱۴,۷۲۰	۳۲,۹۲۰	۸۱,۸۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه بهمن (خبمن)
۴۴,۵۸۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۹۲	(۱۴,۰۰۲)	۳۲,۳۹۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	کویر تایر (یکویر)
.	.	۳۸,۵۰۰	(۲۲,۵۱۵)	۶۱,۰۱۵	۷,۰۰۰,۰۰۰	سیمان درود
۳۴,۸۶۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۱۶۰	۱,۲۲۴	۵۱,۹۳۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	مواد دارویش (دتماد)
.	.	.	.	.	.	صندوق سپهر سودمند سینا
.	.	۲۴,۰۶۰	(۲۳,۱۵۰)	۴۷,۲۱۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	ایران تایر
۱۶۳,۹۶۶	۱,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۴۱۳	۱۱,۸۶۶	۴۵,۵۴۶	۷۵۰,۰۰۰	پلیمر آریا ساسول (آریا)
۱۳۵,۴۹۳	۹,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	مبین انرژی خلیج فارس (مبین)
.	.	.	.	.	.	حق تقدم سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
.	.	۴۵,۹۶۰	(۲,۸۵۳)	۴۸,۸۱۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	سیمان شرق
۹۳,۷۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	پتروشیمی پردیس (شیدیس)
۲۱,۹۳۲	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۹۹۰	۸۹۹	۳۸,۰۹۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر (وشهر)
.	.	.	.	.	.	صندوق کسان کاریزما
۱۰۵,۵۱۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۶۰	(۵,۸۲۵)	۳۰,۰۸۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	سر. دارویی تامین (تیبیکو)
.	.	.	.	.	.	حق تقدم سر. دارویی تامین (تیبیکو)
.	.	.	.	.	.	حق تقدم کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
۵۶,۳۵۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۹۳۰	(۶,۲۴۲)	۲۸,۱۷۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	نورد آلومینیوم (فنوال)
۱۵۷,۷۱۴	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۹۲۰	۶,۶۸۰	۴۱,۲۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
.	.	.	.	.	.	صندوق سرمایه با درآمد ثابت مانی
.	.	.	.	.	.	اعتماد آفرین پارسیان (اعتقاد)
۱۳,۸۴۹	۱,۵۵۰,۰۰۰	.	.	.	.	بیمه پارسیان (حق تقدم) (پارسیانح)
۳۴,۳۸۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	مواد دارویش (حق تقدم) (دتمادح)
۷۷,۰۷۴	۵,۲۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	پالایش نفت اصفهان (شینا)
.	.	.	.	.	.	بسته بندی ایران
.	.	.	.	.	.	فروس
.	.	.	.	.	.	فولاد امیر کبیر کاشان
۱۰۲,۳۴۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	کمند (کمند)
۳۴,۴۴۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	سر. توکا فولاد (حق تقدم) (وتوکاح)
۱۲,۳۲۶	۱,۵۶۰,۰۰۰	.	.	.	.	سر. خوارزمی (حق تقدم) (وخارزمح)
۱۴۴,۹۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)
۶۰,۰۱۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	صندوق سرمایه سیند دماوند
						بیمه دی
۴,۵۱۷,۳۶۶		۴,۱۰۱,۲۶۵	(۶۰۷,۰۰۲)	۴,۷۰۸,۲۶۸		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰		نام شرکت	
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۷,۳۶۶		۴,۱۰۱,۲۶۵	(۶۰۷,۰۰۲)	۴,۷۰۸,۲۶۸	
					جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۴,۰۰۵	۹۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۵	(۱,۳۴۸)	۲,۴۰۳	۵۴۰,۰۰۰
					بانک صادرات ایران (وبسادر) - سید کاریزما
۳,۶۲۸	۶۳۴,۵۹۶	۹۶۶	(۱,۳۲۱)	۲,۲۸۷	۴۰۰,۰۰۰
					بانک سینا (وسینا) - سید کاریزما
.	.	۱,۶۷۳	(۶۱۰)	۲,۲۸۳	۳۳,۰۰۰
					توسعه خدمات دریایی و بندری سینا - سید کاریزما
۲,۵۹۱	۸۰,۰۰۰	۱,۳۷۲	(۵۷۲)	۱,۹۴۴	۴۳۹,۹۹۹
					صنعتی بهشهر (غیشهر) - سید کاریزما
۱,۹۹۹	۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
					سر غدیر (وغدیر) - سید کاریزما
۱,۵۸۱	۱۰۰,۰۰۰	.	.	.	.
					صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس) - سید کاریزما
۱,۸۹۷	۱۶۰,۰۰۰	.	.	.	.
					بانک پاسارگاد (ویاسار) - سید کاریزما
۱,۷۰۳	۶۰,۰۰۰	.	.	.	.
					پاکسان (شیاکسا) - سید کاریزما
۱,۵۲۴	۴۴,۷۰۵	۱,۶۵۰	(۴۰۸)	۲,۰۵۷	۲۴۵,۸۵۶
					پالایش نفت اصفهان (شینا) - سید کاریزما
.	.	.	.	.	.
					پارس آریان - سید کاریزما
۲,۳۲۳	۱۳۱,۲۴۲	۲,۱۰۹	(۳۸۷)	۲,۴۹۶	۳۹۲,۰۰۰
					فولاد خوزستان (فخوز) - سید کاریزما
۱,۲۰۳	۱۸,۰۰۰	۳۶۲	(۸۴۱)	۱,۲۰۳	۱۸,۰۰۰
					سیمان تهران (ستران) - سید کاریزما
.	.	۸۸۶	(۸۱)	۹۶۷	۸۱,۰۰۰
					فولاد مبارکه اصفهان (فولاد) - سید کاریزما
۹۵۹	۲۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
					بانک پارسیان (ویارس) - سید کاریزما
۱,۱۱۷	۵۹,۲۵۹	۱,۳۸۹	(۳۵۸)	۱,۷۴۷	۱۰۰,۰۰۰
					گروه مینا (رمینا) - سید کاریزما
۸۱۳	۳۳۱,۷۰۹	۷۵۸	۹۱	۶۶۶	۱۹۰,۰۰۰
					بانک اقتصاد نوین (نونین) - سید کاریزما
.	.	.	.	.	.
					پالایش نفت تبریز (شیریز) - سید کاریزما
۶۸۲	۲۴۶,۵۴۸	۱,۴۴۸	۱,۱۷۲	۲۷۶	۲۰۰,۰۰۰
					ملی صنایع مس ایران (مفلی) - سید کاریزما
.	.	.	.	.	.
					مجتمع جهان فولاد سیرجان - سید کاریزما
۶۲۸	۱۰۰,۰۰۰	.	.	.	.
					بیمه کارآفرین (وآفری) - سید کاریزما
۸۶۸	۲۰۷,۰۴۲	.	.	.	.
					بانک ملت (ویملت) - سید کاریزما
۹۲۹	۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
					گروه توسعه مالی مهر آیدگان (ومهان) - سید کاریزما
۱,۶۲۰	۱۰۰,۰۰۰	.	.	.	.
					فولاد هرمزگان جنوب (هرمز) - سید کاریزما
.	.	.	.	.	.
					فراوری مهدنی ایال کانی پارس (ایال) - سید مدیر آسیا
۳,۰۶۸	۲۰۳,۵۹۴	۱۰۲	۴	۹۸	۱۳,۳۰۹
					مخابرات ایران (اخایر) - سید مدیر آسیا
۲۱	۱,۶۹۲	۳۸۳	۳	۳۸۰	۳۰,۰۰۰
					آهن و فولاد ارفع (ارفع) - سید مدیر آسیا
۲,۰۰۰	۵۷,۵۳۰	.	.	.	.
					اعتماد آفرین پارسیان (اعتماد) - سید مدیر آسیا
.	.	.	.	.	.
					پیوند گستر پارس (پیوند) - سید مدیر آسیا
۱,۲۹۱	۵۳,۳۲۴	.	.	.	.
					گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسان) - سید مدیر آسیا
۴,۵۵۳,۸۱۵		۴,۱۱۵,۴۱۷	(۶۱۱,۶۵۹)	۴,۷۲۷,۰۷۶	
					جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰		نام شرکت	
تعداد	مبلغ	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	تعداد	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۵۳,۸۱۵	۴,۵۵۳,۸۱۵	۴,۱۱۵,۴۱۷	(۴۱۱,۶۵۹)	۴,۷۲۷,۰۷۶	۴,۷۲۷,۰۷۶
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	۱,۰۰۰	۱۶۱	۸۳۹	۷۰۰,۰۰۰
۱,۶۵۸	۲۰۲,۶۶۱	۲,۵۱۸	۳۳۸	۲,۱۸۰	۱,۰۵۰,۰۰۰
-	-	.	.	.	.
۷	۱,۰۳۲	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۹۹۴	۴۷,۳۸۶	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۳۸	۳,۳۲۸	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۲,۲۶۰	۷۰,۵۶۹	.	.	.	.
-	-	۶۳۰	(۱۱۲)	۷۴۲	۴,۰۰۰
-	-	.	.	.	.
۱,۳۵۸	۳۳,۳۹۰	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۷۹۸	۵۳,۸۹۳	.	.	.	.
۶۸۴	۲۷,۴۲۳	.	.	.	.
۸۷۶	۳۶,۵۶۳	.	.	.	.
۱,۶۴۲	۳۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۳,۱۹۳	۴۶,۷۱۶	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۷۶۷	۱۵,۳۳۹	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۵۲۴	۱۹,۲۸۲	.	.	.	.
-	-	۶۹۷	(۲۹۶)	۹۹۳	۲۰۰,۰۰۰
۸۳۱	۶۶,۵۹۴	.	.	.	.
۱,۷۶۷	۲۵,۱۰۰	.	.	.	.
۱,۲۹۸	۵۴,۲۰۷	.	.	.	.
۳,۲۳۷	۸۴۹,۲۴۴	.	.	.	.
۴۲	۳,۳۷۶	.	.	.	.
-	-	.	.	.	.
۱,۲۲۰	۹۳,۷۶۵	.	.	.	.
۲۶۱	۱۹,۵۵۵	.	.	.	.
-	-	۹,۹۷۶	(۱۵,۹۱۸)	۲۵,۸۹۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۶,۱۹۳	(۱۲,۸۱۹)	۱۹,۰۱۲	۵۵۰,۰۰۰
-	-	۲۰,۰۰۱	(۱۲)	۲۰,۰۱۳	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۲۵	.	۲۵	۲۵,۴۵۴
-	-	۶۵۱	(۸۶)	۷۳۷	۳۰۰,۰۰۰
-	-	۳,۳۹۷	۷۷	۳,۲۲۰	۳۰۰,۰۰۰
۴,۵۷۸,۶۰۲		۴,۱۶۰,۴۰۴	(۶۴۰,۳۳۷)	۴,۸۰۰,۷۳۰	
۷,۱۴۹,۲۷۹		۷,۹۷۳,۱۴۲	(۱,۲۴۴,۶۶۳)	۹,۲۰۷,۸۰۵	



۲-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری در واحد های صندوق سرمایه‌گذاری های مشترک :

۱۳۹۹	شرکت اصلی						گروه					
	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	تعداد واحد ها	مبلغ دفتری	تعداد واحد ها	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	تعداد واحد ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۱,۳۱۳	۲۹۹,۹۸۸	۱,۳۳۵	۸,۹۱۳,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۶۶۳,۶۷۴	۶۵۸,۰۹۰	۵,۵۸۴	۴۲,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۲۵,۰۷۴	۲۵,۶۳۶	(۵۶۲)	۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	۹۸,۷۱۴	۶,۳۳۷	-	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
-	۹۸,۷۱۴	۶,۳۳۷	-	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
-	۹۸,۷۱۴	۶,۳۳۷	-	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	

من.س.با در آمد ثابت کیان  
 من.س. افرا نهاد پایدار- ثابت  
 من. پالایش یکم  
 سرمایه‌گذاری در صندوق گنجینه الماس پیمه دی  
 سرمایه‌گذاری در صندوق مشترک گنجینه ارمغان الماس

گروه		گروه	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
۱,۳۹۹	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۲,۴۲۰	۱,۵۰۷,۹۸۵	۵,۱۵۴	۳۳,۰۵۴
۲۲,۴۲۰	۱,۵۰۷,۹۸۵	۵,۱۵۴	۳۳,۰۵۴
		۵,۵٪	
		۵,۵٪	

۲-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت ها

شرکت آتیه سازان امید نسل امروز (۱-۳-۲۵)

۲-۱-۲۵- سود و (زیان) فروش سهام مذکور در سال جاری و سال قبل به ترتیب ۴ میلیون ریال می باشد



شرکت سبه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت		گروه		شرکت		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۷,۱۷۱	۷۶۳,۲۲۴	۹۷۷,۱۷۱	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۹۷۷,۱۷۱	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۹۱۷,۸۳۴	۲,۰۸۹,۵۶۵
۳,۰۵۷,۵۳۵	۱,۲۷۶,۵۸۱	۳,۰۵۷,۵۳۵	۱,۲۷۶,۵۸۱	۱,۲۷۶,۵۸۱	۱,۲۷۶,۵۸۱	۱,۲۷۶,۵۸۱	۱,۲۷۶,۵۸۱
۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷	۰	۰
۴,۶۳۹,۷۰۳	۲,۶۳۹,۸۲۲	۴,۶۳۹,۷۰۳	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۴,۰۳۴,۷۰۶	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۲,۱۹۴,۴۱۵	۳,۲۶۶,۱۴۶

یادداشت

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورس و فرابورسی

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی

۲۵-۲-۱

۲۵-۲-۲

۲۵-۲-۳

**شرکت سیمه دی (سهامی عام)**  
**بازداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

۲-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت های بورس و فرابورس

گروه					
۱۳۹۹			۱۴۰۰		
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۵۶۸,۰۰۰	-	۲۰,۸۹,۵۶۵	(۱,۱۷۱,۷۳۱)	۹۱۷,۸۳۴	۹۷۷,۱۷۱
۲۸,۵۶۸,۰۰۰	-	۲۰,۸۹,۵۶۵	(۱,۱۷۱,۷۳۱)	۹۱۷,۸۳۴	۹۷۷,۱۷۱

شرکت های پذیرفته شده در بورس فرابورس

تولید نیروی برق دماوند

شرکت

شرکت					
۱۳۹۹			۱۴۰۰		
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۵۶۸,۰۰۰	-	۱,۸۴۰,۳۷۵	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۷۶۳,۳۴۴	۹۷۷,۱۷۱
۳۴,۵۶۸,۰۰۰	-	۱,۸۴۰,۳۷۵	(۱,۰۷۷,۰۳۱)	۷۶۳,۳۴۴	۹۷۷,۱۷۱

شرکت های پذیرفته شده در بورس فرابورس

تولید نیروی برق دماوند

شرکت

شرکت					
۱۳۹۹			۱۴۰۰		
تعداد واحد	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	۵۰۴,۵۰۸
۱,۷۶۰	۰.۰٪	۷۳۱,۰۰۰	-	۷۳۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
-	۰.۰٪	-	-	-	۴۹۹,۴۰۰
-	۰.۰٪	-	-	-	۴۴۴,۵۱۷
-	-	-	-	-	۳۵۰,۰۰۰
-	۰.۰٪	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	۳۵۸,۰۴۸
۵۱۰,۴۶۹	۰.۰٪	۵۱۵,۵۸۱	-	۵۱۵,۵۸۱	۴۳۳,۰۶۲
۵۱۲,۰۲۹	-	۱,۳۷۶,۵۸۱	-	۱,۳۷۶,۵۸۱	۳,۰۵۷,۵۳۵

۲-۲- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری مشترک

صندوق گنجینه انعام بیمه دی

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی

صندوق ارزش آفرینان دی

صندوق سرمایه گذاری امین آشنای ایرانیان

صندوق اعتبار آفرین ایرانیان

صندوق سرمایه گذاری ندای نیت کیان (بلاخره نویسی)

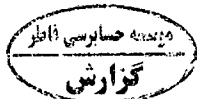
صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین

شرکت

شرکت					
۱۳۹۹			۱۴۰۰		
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
۵۹۹,۹۹۸,۳۰۰	۱۰۰	۵۹۹,۹۹۷	-	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷
۵۹۹,۹۹۸,۳۰۰	۱۰۰	۵۹۹,۹۹۷	-	۵۹۹,۹۹۷	۵۹۹,۹۹۷

۲-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی

شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی (سهامی خاص)



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک سپه	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰
بانک دی	۱	۹,۶۹۳	۱	۱
بانک شهر	۰	۵۵۹	۰	۰
بانک آینده	۳۴	۱۱۱	۳۴	۳۴
	<b>۳۵</b>	<b>۳۰,۳۶۳</b>	<b>۳۵</b>	<b>۲۰,۰۳۵</b>

۴-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نام بانک های ریالی	گروه و شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک دی	۱,۳۷۴,۴۶۴	۱۰,۹۰۷,۵۵۶
بانک ملت	۷۷۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰
بانک کشاورزی	۱۵۲,۰۶۷	۳۰۰,۰۰۰
بانک اقتصاد نوین	۵۷۰,۰۰۰	۰
بانک ملل	۲۵۰,۰۰۰	۰
بانک سپه	۲۰,۰۰۰	۰
بانک آینده	۴۷۲,۰۴۴	۷۲۴,۳۹۸
	<b>۳,۶۱۶,۵۷۵</b>	<b>۱۲,۰۵۹,۹۵۴</b>

۱-۴-۲۵- از مبالغ سپرده شده بلند مدت نزد بانک های دی و ملت به ترتیب مبالغ ۲۷۹,۶۴۵ میلیون ریال و ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به علت صدور

انواع ضمانت نامه های شرکت در مناقصه و حسن انجام کار مسدود می باشد.

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

۵-۲۵- 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

۱۳۹۹		۱۴۰۰			
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 معامله در بازار ( بورس و فرابورس):
۸۴۰,۸۲۰	۱,۷۱۰,۱۴۴	۰	۱,۹۶۷,۵۰۸	۲,۶۰۸,۴۷۶	۰
					سهام شرکت ها
۸۴۰,۸۲۰	۱,۷۱۰,۱۴۴	۰	۱,۹۶۷,۵۰۸	۲,۶۰۸,۴۷۶	۰
					جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
					سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۰	۰	۰	۲۹۱,۰۰۰	۰	۹۸۵,۵۸۱
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۰	۰	۰	۲۹۱,۰۰۰	۰	۹۸۵,۵۸۱
					جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۵)
۲۰,۰۳۵	۰	۰	۱۵	۲۰	۰
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۲۰,۰۳۵	۰	۰	۱۵	۲۰	۰
					جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
					سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۵)
۷۷۳,۶۲۲	۱,۵۷۳,۴۷۰	۷۱۰,۴۴۳	۰	۰	۰
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۵۹۹,۹۹۷	۰	۰	۲۵۷,۹۷۷	۳۴۲,۰۲۰	۰
					سهام شرکت ها
۰	۰	۰	۱۸,۱۷۰	۱۹۶,۴۴۰	۱۳۰,۰۰۰
					سایر اوراق بهادار
۹۷۷,۱۷۱	۰	۰	۰	۰	۰
					سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
۲,۳۵۰,۷۹۰	۱,۵۷۳,۴۷۰	۷۱۰,۴۴۳	۲۷۶,۱۴۷	۵۳۸,۴۶۰	۱۳۰,۰۰۰
					جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۴-۲۵)
۳,۹۰۰,۷۶۸	۷,۹۷۴,۴۵۰	۱۸۴,۷۳۶	۱,۳۷۸,۸۶۸	۲,۰۶۱,۵۷۷	۱۷۶,۱۲۹
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی
۳,۹۰۰,۷۶۸	۷,۹۷۴,۴۵۰	۱۸۴,۷۳۶	۱,۳۷۸,۸۶۸	۲,۰۶۱,۵۷۷	۱۷۶,۱۲۹
					جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
					تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
					تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)
۲۰۶,۸۳۹	۰	۰	۱۱۱,۴۱۰	۱۴۷,۷۰۵	۰
					تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۰	۰	۲۸,۵۰۱	۰	۰	۶۷,۵۸۳
					(یادداشت ۲۵)
۲۰۶,۸۳۹	۰	۲۸,۵۰۱	۱۱۱,۴۱۰	۱۴۷,۷۰۵	۶۷,۵۸۳
					جمع کل تسهیلات اعطایی
۷,۳۱۹,۳۵۲	۱۱,۳۵۸,۰۶۵	۹۲۳,۶۸۰	۴,۰۲۴,۹۴۹	۵,۳۵۶,۲۳۸	۱,۳۵۹,۳۹۳
					جمع کل



۲۶- دارایی های ثابت مشهود گروه:

شرح بدهی	سودهای اولیه			بهای تمام شده			تاریخ	نوع دارایی
	مبلغ	تغییرات	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	تغییرات	مبلغ در پایان سال		
۱۳۹۹	۱۴۰۰							ماده در ابتدای سال
۲,۱۶۵,۷۳۳	۸,۴۱۴,۹۹۶		۸,۴۱۴,۹۹۶	۸,۴۱۴,۹۹۶	۱,۵۵۸,۹۰۱	۶,۸۵۶,۰۹۵	۲,۱۶۵,۷۳۳	زمین
۷۸۴,۷۶۵	۱,۶۰۹,۰۱۰	۲۷۴	۱,۶۰۹,۰۱۰	۱,۶۰۹,۰۱۰	۳۲۸,۴۰۹	۳۳۳,۵۷۱	۸۸۱,۵۱۱	ساختمان
۱۱,۹۹۶	۲۶۷,۰۰۰		۲۶۷,۰۰۰	۲۶۷,۰۰۰			۱۵۵,۵۷۲	وسایل نقلیه
۹۴,۶۵۴	۱,۶۴,۵۷۲	۵	۱,۶۴,۵۷۲	۱,۶۴,۵۷۲			۱۱۸,۶۶۶	لوازم و تجهیزات
۲۴,۸۳۱	۵۶,۶۶۸	۲۳	۵۶,۶۶۸	۵۶,۶۶۸			۹۴,۱۸۳	رایانه و تجهیزات
۱۴,۰۱۹	۲۸,۴۸۸		۲۸,۴۸۸	۲۸,۴۸۸			۱۶,۵۵۸	تاسیسات
۲۰,۹۴۷,۶۶۵	۱۰,۳۰۷,۳۳۸	۳۰۲	۱۰,۳۰۷,۳۳۸	۱۰,۳۰۷,۳۳۸	۲,۱۸۸,۳۱۰	۶,۱۸۴,۰۰۰	۳۲,۷۲,۶۵۴	
۳۴۴,۶۸۷	۱۰,۸۹۱,۱۱۴		۱۰,۸۹۱,۱۱۴	۱۰,۸۹۱,۱۱۴			۷۱۲,۶۱۶	دارایی در جریان تکمیل
۷۸۰,۳۰۰	۷۷۰,۰۰۰		۷۷۰,۰۰۰	۷۷۰,۰۰۰	(۳,۱۸۸,۳۱۰)		۷۸۰,۳۰۰	پیش پرداختهای سرمایه‌ای
۴,۱۶۸,۷۵۴	۱۴,۱۶۶,۶۶۴	۳۰۲	۱۴,۱۶۶,۶۶۴	۱۴,۱۶۶,۶۶۴			۳,۹۵۰,۸۷۰	

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود ترازش ۲۲۸-۲۵۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه دهر خریداری شده است.

۲۶-۱-۱- عمده افزایش در دارایی های ثابت مشهود به خرید شعب در سراسر کشور می باشد.



(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		سهولت ایستاده				بهای تمام شده				
۱۳۹۹	۱۴۰۰	مبلغ در پایان دوره	تاریخات و سایر تغییرات	فرهنگ شده	سهولت	مبلغ در ابتدای سال	کاهش	افزایش ارزشی ناشی از تجدید ارزیابی	افزایش	مبلغ در ابتدای سال
۲۰۰۵۲۶۷	۸۲۷۹۱۶۵						۱۱۵۵۰۰	۳۸۵۰۶۲۲	۶۲۳۲۴۵	۲۰۰۵۲۶۷
۵۵۶۰۷۵	۱,۳۱۶,۳۸۱	۱۲۴,۸۸۶		۲۷۴	۶۶,۳۳۵	۷۸,۹۲۵		۳۳۳,۵۷۹	۲۱۲,۲۷۹	۶۲۵,۰۰۰
۱۱,۹۵۵	۳۰۰,۷۱۴	۶,۵۶۲			۳,۰۰۱	۳,۵۶۲			۲۱,۷۳۰	۱۵,۵۵۷
۸۹,۸۰۷	۱۶۱,۱۶۹	۴۱,۳۲۴		۵	۱۵,۸۷۲	۴۵,۵۵۷	۶		۸۷,۳۲۵	۱۱۵,۳۲۴
۲۲,۳۲۲	۵۴,۲۰۴	۸,۸۷۲		۲۴	۳,۰۴۰	۶,۸۳۵			۶۰,۴۲۲	۹۲,۸۵۷
۱۴۰۰۱۹	۲۸,۶۸۸	۱۰,۱۷۲			۲,۵۸۹	۷,۵۸۵			۱۶,۸۵۸	۲۱,۶۰۴
۲,۳۶۸,۸۱۵	۹,۳۶۸,۷۲۱	۲,۸۲۰,۱۹		۳۰۲	۹۸,۱۵۷	۱۸۴,۱۶۴	۱۱۵,۵۴۰	۴,۱۸۳,۲۰۱	۱,۰۰۳,۰۷۸	۲,۸۳۲,۸۷۹
۳۱۶,۹۶۲	۱,۰۸۹,۱۱۴						۲۰,۶۶۴		۷۱۲,۶۱۶	۳۱۶,۹۶۲
۷۸۰,۳۰۰	۷۷۰,۰۰۰								۲,۱۷۸,۰۰۰	۷۸۰,۳۰۰
۳,۳۶۴,۰۷۷	۱۱,۷۷۷,۸۲۵	۲,۸۲۰,۱۹		۳۰۲	۹۸,۱۵۷	۱۸۴,۱۶۴	۱۳۵,۹۱۴	۴,۱۸۳,۲۰۱	۳,۳۲۱,۴۰۶	۴,۱۱۰,۳۴۱

۲۶-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود ۴,۳۳۲,۰۸۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سلب و زلزله از پوشش بیمه ای بزرگ شرکت بیمه سینا برخوردار است.

۲۶-۲-۲- افزایش زمین و ساختمان عمدتاً ناشی از خرید ملک برای شعب بوده است افزایش آذانه و تجهیزات مربوط به تجهیز شعب می باشد.

۲۶-۲-۳- عرصه و عیان ملک تحصیل شده در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۴ از بانک دی جمعا به مبلغ ۵۱۳,۰۰۰ میلیون ریال طبق مابینه نامه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۵ خریداری گردیده که در تیرماه سال ۱۴۰۱ سند آن در دفترخانه بنام شرکت بیمه دی انتقال یافته است.

۲۶-۲-۴- پیش پرداخت صورت وضعیت مالی مربوط به خرید شعب زیر می باشد.

شعبه	مبلغ کل قرارداد	مبلغ در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	مبلغ در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انتقال به دارایی مشهود	انتقال به دارایی تلف مشهود	انتقال به دارایی مبیع سال	افزایش طی سال	مبلغ در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
جنوب غرب	۸۹,۰۰۰			(۸۹,۰۰۰)		۱۷,۸۰۰		۷۱,۲۰۰
پاسوج	۱۵,۰۰۰					۱۵,۰۰۰		
مشهد	۶۲,۰۰۰					۶۲,۰۰۰		
ساختمان جیران (اشخاص وابسته)	۵۱۳,۰۰۰			(۵۱۳,۰۰۰)				۵۱۳,۰۰۰
جنوب شرق تهران	۱۵۶,۰۰۰					۴۰,۸۰۰		۱۲۲,۲۰۰
اصفهان						۱۴۷,۰۰۰		
اهواز						۳۷,۰۰۰		
غرب تهران	۵۵,۰۰۰					۵۵,۰۰۰		
بیرجند	۸۰,۳۱۰					۷,۶۱۰		۷۲,۷۰۰
انبار پاکدشت	۱۸۵,۰۰۰					۱۸۵,۰۰۰		
	۱,۷۲۱,۳۱۰					۲,۱۷۸,۰۰۰		۷۸۰,۳۰۰



۲-۲۶-۲-۵- دارای در جریان تکمیل به شرح زیر است:

مخارج قبالت	درصد تکمیل		برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد مخارج تکمیل		میلیون ریال
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۷۸۰,۹۲۰	۱۵۹,۲۳۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۴۹٪	۱۰۰٪	ساختمان ستاد نپل
۳۷۰,۰۴۹	۷۸,۵۶۶	۸۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۲۱٪	۹۸٪	شعبه بهمنورد
۲۳۸,۰۰۰	۷۲,۵۱۷	۸۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۳۰٪	۹۳٪	شعبه کرمانشاه
۲۷,۴۴۶	۹,۰۹۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۳۳٪	۹۱٪	شعبه اراک
۲۳۰,۰۰۰	۵۱,۷۱۹	۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۲۰٪	۸۶٪	شعبه اهواز
۲۴,۲۲۵	۲۴,۹۲۵	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۸۲٪	۱۰۰٪	شعبه جیران
۱۹,۴۱۹	۱۹,۶۵۵	۲۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۹۶٪	۹۸٪	شعبه جنوب غرب
۱۸,۸۴۳	۱۸,۸۴۳	۱۹,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۹۹٪	۹۹٪	شعبه همدان
۱۶,۰۵۲	۲۴,۵۳۱	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۹۶٪	۹۶٪	شعبه شرق تهران
۱۶,۳۹۸	۱۶,۳۹۸	۱۷,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۹۶٪	۹۶٪	شعبه کرگان
۱۶۵	۵۵,۹۸۳	۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۹۳٪	شعبه شهرکرد
۹۹۲	۲۴۳,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۲٪	۹۶٪	شعبه کاشان
۹,۶۱۷	۱۲,۵۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۷۲٪	۹۶٪	شعبه شیراز
۹۷۲	۲۴,۵۴۹	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۱۱٪	۱۰۰٪	ساختمان ستاد بیردآباد
۶,۷۷۷	۷,۴۵۳	۸,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۸۲٪	۹۳٪	شعبه اردبیل
۲,۲۷۲	۷,۶۰۰	۷,۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۳۰٪	۹۹٪	شعبه پارسوج
۲,۷۶۹	۵,۶۷۵	۶,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۷۹٪	۹۵٪	شعبه بیرجند
۹,۱۵۵	۱۰,۶۷۹	۱۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۸۳٪	۹۹٪	شعبه شاهرود
۳,۵۷۳	۱۳,۲۴۳	۱۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۲۳٪	۸۸٪	شعبه بوشهر
۳,۵۲۴	۳,۵۲۴	۳,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۸۸٪	۸۸٪	شعبه مشهد
۲,۸۸۳	۲,۸۸۳	۳,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۹۶٪	۹۶٪	شعبه رشت
۲۰,۵۲	۳,۰۷۹	۳,۲۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۶۶٪	۹۶٪	شعبه کرج
۱۱۰	۲۸,۲۵۶	۳۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۹۶٪	شعبه جنوب شرق تهران
-	۲۳,۹۴۹	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۹۶٪	شعبه اصفهان
۱,۴۵۸	۲,۴۳۱	۲,۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۵۲٪	۹۷٪	شعبه کیش
۳۱۵	۳۱۵	۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۷۹٪	۷۹٪	شعبه ایلام
۳۶۰	۳۶۰	۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۷۲٪	۷۲٪	شعبه قم
۲۱۶	۶,۴۴۶	۷,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۳٪	۹۰٪	شعبه قزوین
-	۲۸,۸۴۳	۳۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۹۶٪	شعبه غرم آباد
۳	۲,۵۳۶	۳,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۸۵٪	شعبه بروجرد
۲۰۸	۲۰۸	۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۴۲٪	۴۲٪	شعبه انزلی
-	۱۸۷	۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۳۷٪	شعبه کرمان
-	۵۹۱	۷۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۸۲٪	شعبه سنبلویه
-	۹,۴۲۲	۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۹۶٪	شعبه غرب
۱۶	۱۳۲,۸۷۸	۱۵۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱	-٪	۸۶٪	شعبه تبریز
۵۴,۲۷۵	۵۴,۲۷۵	۵۴,۲۷۵				سایر شعب
۳۹۶,۹۶۲	۱,۰۸۹,۱۱۴	۱,۱۰۰,۱۷۵				

۲-۲۶-۲-۶- زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۷۳۳,۴۰۱ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارای ها در سرافصل حقوق صاحبان سهام طبق بندی و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مقایسه مبلغ دفتری زمین و ساختمان منتهی به روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری منتهی به روش های تمام شده به شرح زیر است:

ارزش کارشناسی	استفلاک انباشته قبل از تجدید ارزیابی	مبلغ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۵۰,۶۲۲	-	۳,۸۵۰,۶۲۲
۲۳۳,۵۷۹	۷۷,۹۲۸	۶۰۱,۳۱۶
۴,۰۸۴,۲۰۱	۷۷,۹۲۸	۴,۱۶۲,۱۳۴

زمین  
ساختمان



گروه

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				مبلغ به میلیون ریال
	مبلغ دفتری	ماده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	
۱۳۹۹	۱۴۰۰								ماده در ابتدای سال
۲,۸۹۵	۷,۸۸۳	۰	۰	۰	۷,۸۸۳	۰	۴,۹۸۸	۲,۸۹۵	حق امتیاز خدمات عمومی
		۷,۰۹۰,۹	۰	۰	۷,۰۹۰,۹	۰	۰	۷,۰۹۰,۹	نرم افزار NTT DATA
۱۴,۲۲۹	۳۷,۸۶۸	۲۴,۶۵۵	۱۳,۱۱۹	۱۱,۵۳۶	۶۲,۵۲۳	۰	۳۶,۷۵۸	۲۵,۷۶۵	نرم افزار رایانه‌ای
۱۷,۱۲۴	۴۵,۷۵۱	۹۵,۵۶۴	۱۳,۱۱۹	۸۲,۴۴۵	۱۴۱,۳۱۵	۰	۴۱,۷۴۶	۹۹,۵۶۹	

شرکت

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				مبلغ به میلیون ریال
	مبلغ دفتری	ماده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	
۱۳۹۹	۱۴۰۰								ماده در ابتدای سال
۲,۸۸۹	۷,۸۷۷	۰	۰	۰	۷,۸۷۷	۰	۴,۹۸۸	۲,۸۸۹	حق امتیاز خدمات عمومی
		۷,۰۹۰,۹	۰	۰	۷,۰۹۰,۹	۰	۰	۷,۰۹۰,۹	نرم افزار NTT DATA
۱۴,۱۱۲	۳۷,۷۹۸	۲۴,۴۹۳	۱۳,۰۷۲	۱۱,۴۶۱	۶۲,۲۹۱	۰	۳۶,۷۵۸	۲۵,۵۲۳	نرم افزار رایانه‌ای
۱۷,۰۰۱	۴۵,۶۷۵	۹۵,۴۰۲	۱۳,۰۷۲	۸۲,۳۳۰	۱۴۱,۰۷۷	۰	۴۱,۷۴۶	۹۹,۳۳۱	

۲۷-۱- افزایش نرم افزار های رایانه ای ناشی از تحصیل ۷ فقره نرم افزار (سامانه ابریشم و سامانه مدیریت عملکرد) در طی سال می باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۸- سایر دارایی ها

شرکت		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۵۹۵	۷۹,۹۰۹	ودیعه اجاره شعب
۵۷,۶۷۷	۵۳,۱۰۷	سپرده های دریافتی
۸,۷۸۷	۹,۷۲۲	اقلام بازیافتی (رشته های باربری، اتومبیل و آتش سوزی)
۶,۸۹۰	۶,۸۹۰	سایر
۱۰۲,۹۴۹	۱۴۹,۶۲۸	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۹- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت

	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	.	.	.
	.	.	.
۷,۲۳۴	۵,۲۶۸	.	۵,۲۶۸
۷,۲۳۴	۵,۲۶۸	.	۵,۲۶۸
	.	.	.
۳,۱۱۶,۷۴۹	۱۱,۱۵۹,۳۵۴	۱۲,۶۹۹	۱۱,۱۴۶,۶۵۵
۳,۱۱۶,۷۴۹	۱۱,۱۵۹,۳۵۴	۱۲,۶۹۹	۱۱,۱۴۶,۶۵۵
۳۵۱,۶۳۶	۳۳۸,۷۶۷	.	۳۳۸,۷۶۷
۳۵۱,۶۳۶	۳۳۸,۷۶۷	.	۳۳۸,۷۶۷
۳,۴۶۸,۳۸۵	۱۱,۴۹۸,۱۲۱	۱۲,۶۹۹	۱۱,۴۸۵,۴۲۲
۳,۴۷۵,۶۱۹	۱۱,۵۰۳,۳۸۹	۱۲,۶۹۹	۱۱,۴۹۰,۶۹۰

کوتاه مدت:

اسناد پرداختنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

حساب های پرداختنی:

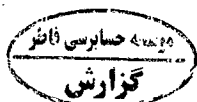
بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

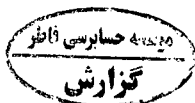


شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲۹- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

گروه و شرکت		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۶۵,۲۰۴	۱۰,۸۰۴,۷۵۸	خسارت پرداختی
۱۳۴,۲۱۲	۳۰۲,۱۴۰	پیش پرداخت بیمه گذاران
۳۵۱,۶۳۶	۳۳۸,۷۶۷	کارمزد پرداختی
۱۷۲,۳۸۵	۲۲,۶۲۶	حق بیمه برگشتی
۵۲,۱۸۲	۲۹,۸۳۰	سایر
۳,۴۷۵,۶۱۹	۱۱,۴۹۸,۱۲۱	

۱-۱-۲۹- شرکت در سال مورد گزارش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان مازاد بر ۵ درصد مجموع نداشته است .



شرکت سمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۰- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت				یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰		ریالی		
جمع	جمع	ارزی	ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					کوتاه مدت:
					داخلی:
					اسناد پرداختی
۶۲۶,۷۲۰	۵۷۳,۸۶۶	۰	۵۷۳,۸۶۶		بیمه مرکزی
					حساب های پرداختی:
					اشخاص وابسته
۲۲,۵۹۷,۸۶۰	۶۶۴,۶۲۲	۵,۳۳۳	۶۵۹,۲۸۹		بیمه مرکزی
۷,۷۲۴,۵۴۹	۹۰۷,۳۹۱	۳۱۴,۶۸۸	۵۹۲,۷۰۳	۳۰-۱	سایر اشخاص
۳۰,۹۴۹,۱۲۹	۲,۱۴۵,۸۷۹	۳۲۰,۰۲۱	۱,۸۲۵,۸۵۸		
					خارجی:
۷	۱۱	۱۱	۰		cisa re
۳۳	۵۴	۵۴	۰		interlink cisa re
۱,۱۴۳	۱,۸۹۸	۱,۸۹۸	۰		mapfre
۱,۱۸۳	۱,۹۶۳	۱,۹۶۳	۰		
۳۰,۹۵۰,۳۱۲	۲,۱۴۷,۸۴۲	۳۲۱,۹۸۴	۱,۸۲۵,۸۵۸		

۳۰-۱- عمده بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

گروه و شرکت		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۵۹۷,۸۶۰	۱,۲۳۸,۴۸۸	بیمه مرکزی
۴,۸۱۳,۵۱۰	۰	بیمه ایران معین
۰	۳۶۴,۰۰۸	بیمه البرز
۲۷,۴۱۱,۳۷۰	۱,۶۰۲,۴۹۶	





(مبالغ به میلیون ریال)

۳۱- مالیات پرداختی

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
جمع	استاد پرداختی	جمع	ذخیره
۲,۸۳۰,۳۳۲	۰	۱,۱۲۵,۹۸۳	۲۷۹,۷۵۶
۲,۸۳۰,۳۳۲	۰	۱,۱۲۹,۷۷۰	۲۷۳,۵۴۳

گروه  
شرکت

۳۱-۱- گردش حساب مالیات پرداختی گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	میلون ریال	میلون ریال
۱,۹۰۲,۷۲۷	۲,۸۳۰,۳۳۲	مانده در ابتدای سال	
۱,۱۷۹,۲۳۶	۲۷۳,۵۴۳	ذخیره مالیات عملکرد سال	
(۲۵۱,۶۳۱)	(۱,۹۷۴,۱۰۵)	تعدیل مالیات عملکرد سال های قبل	
۲,۸۳۰,۳۳۲	۱,۱۲۹,۷۷۰	پرداختی طی سال	
۲,۸۳۰,۳۳۲	۱,۱۲۹,۷۷۰	پیش پرداخت های مالیات	



خلاصه وضعیت مالیات پرداختی شرکت به شرح جدول ذیل قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۹/۱۲/۲۹		۱۴۰۰		شرکت	
	ماده پرداختی	ماده پرداختی	ماده پرداختی	ماده پرداختی	تخصیص	ابراز
علی الراس - برگ قطعی	۱۵,۴۴۵	۰	۳۳,۸۸۲	۳۴,۰۸۳	۳۵,۶۰۵	۳۱,۰۶۵
قطعی - جدول زیان	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۳۰۷	۰
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۰	۰	۰	۰	(۶۵,۳۱۱)	(۶۰,۷۲۳)
رسیدگی به دفاتر - جیات	۰	۰	۰	۳۰,۵۷۲	۱۶۵,۳۹۳	۰
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۴۲,۳۳۲	۰	۴۲,۷۹۰	۶۵,۰۰۰	۷۱,۱۱۱	۰
رسیدگی به دفاتر - جیات	۰	۰	۰	۰	۵۵,۷۲۳	۰
رسیدگی به دفاتر - جیات	۰	۰	۰	۰	۱۴۲,۳۲۰	۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۳۲۸	۰
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۸۶۹,۸۲۸	۰	۶۳۳,۳۵۵	۱,۰۵۷,۵۸۸	۱,۰۲۳,۴۹۳	۲۵۱,۶۳۱
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۱,۹۰۲,۲۷۷	۸۵۶,۲۲۷	۱,۰۴۶,۵۰۰	۰	۰	۱,۹۰۲,۲۷۷
	۰	۲۷۲,۵۲۲	۰	۰	۰	۲۷۲,۵۲۲
	۰	۱,۱۲۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۱,۱۲۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰

کسر می خورد:

پیش پرداخت مالیات (انقضای از یادداشت ۱-۲۳)

۳۱-۲-۱- مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۰ قطعی و تسویه شده است.

۳۱-۲-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ طبق بری قطعی با احتساب مبلغ ۱۱,۳۵۵ میلیون ریال جزیه مالیاتی مبلغ ۴۴۰,۰۸۳ میلیون ریال تعیین گردیده است که در این خصوص مبلغ ۱۱۲,۰۰۱ میلیون ریال از جرائم مالیاتی مورد بخشودگی واقع شده و شرکت در دوره جاری اقدام به تسویه مبلغ باقی مانده از سال ۱۳۹۰ (به مبلغ ۱۵,۴۴۵ میلیون ریال) نموده است.

۳۱-۲-۳- براساس برگ مالیات قطعی صادره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ قطعی گردیده و با توجه به زیان ابرازی مبلغ ۶۰,۷۲۳ میلیون ریال از زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.

۳۱-۲-۴- برای عملکرد سال ۱۳۹۰ با توجه به اینکه نتیجه عملکرد شرکت زیان بوده ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است طبق بری تشخیص صادره برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ مبلغ ۶۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.

۳۱-۲-۵- براساس رای جیات حل اختلاف مالیاتی از زیان ابرازی شرکت مبلغ ۲۰,۲۶۳ میلیون ریال آن تأیید گردیده که شرکت نسبت به رای صادره نیز اعتراض نموده است.

۳۱-۲-۶- برای عملکرد سال ۱۳۹۲ با تعیین درآمد مشمول مالیات به مبلغ ۲۷۶ میلیارد ریال، ۶۹ میلیارد ریال مالیات مطالبه شده و همچنین در خصوص فروش املاک شرکت مبلغ ۹۶ میلیارد ریال مالیات نقل و انتظام مطالبه شده که جمعاً برای سال مذکور مبلغ ۱۶۵ میلیارد ریال مالیات تعیین شده که شرکت نسبت به بری تشخیص مزبور اعتراض نموده است.

۳۱-۲-۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ طبق بری قطعی با احتساب مبلغ ۲۲,۲۱۰ میلیون ریال جرائم مالیاتی مبلغ ۶۵,۰۰۰ میلیون ریال می باشد. که در دوره جاری با بخشودگی جرائم مالیات شرکت اقدام به تسویه مبلغ باقی مانده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ (به مبلغ ۴۲,۳۳۲ میلیون ریال) نموده است.

۳۱-۲-۸- برای عملکرد سال ۱۳۹۶ در نظر گرفتن معافیهای مالیاتی و زیان عملکرد سال ۱۳۹۲ (سازمان امور مالیاتی طبق بری تشخیص صادره شده است که در پشت پردی مطرح می باشد.

۳۱-۲-۹- برای عملکرد سال ۱۳۹۷ طبق بری تشخیص به مبلغ ۱۶۶,۶۲۸ میلیون ریال صادره که شرکت به آن اعتراض نموده است و با توجه به زیان های سنواتی ذخیره ای در حسابها شناسایی نشده است.

۳۱-۲-۱۰- مبلغ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ طبق بری قطعی با احتساب ۸۷,۵۸۸ میلیون ریال جرائم مالیاتی مبلغ ۱۰۰,۵۷۵,۵۸۸ میلیون ریال می باشد.

۳۱-۲-۱۱- مالیات عملکرد ابرازی سال ۱۳۹۹ با احتساب به مبلغ ۱۰۰,۶۴۰ میلیون ریال جزیه تسهیل مبلغ ۱,۹۶۳,۷۷۲ میلیون ریال می باشد که از این بابت به سازمان مالیاتی استناد پرداختی ارائه گردیده است.

۳۱-۲-۱۲- مالیات عملکرد میان دوره ۱۴۰۰ در نظر گرفتن معافیهای مالیاتی ناشی از سرمایه گذاری در بازار سرمایه محاسبه و شناسایی گردیده است.

۳۱-۲-۱۳- زیان تأیید شده تا تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۲۶۳,۳۵۵ میلیون ریال که در اظهارنامه مالیاتی سنوات قبل استناد گردیده است. ضمن اینکه تفاوت تجدید ارزیابی ساختمان به مبلغ ۶,۳۳۹ میلیون ریال و ذخیره مرخصی کارکنان به مبلغ ۳۴,۹۲۶ میلیون ریال مجموعاً دارای آثار مالیاتی به مبلغ ۳۱۶,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که عنوان بدهی مالیات انتقال منظور می گردید لیکن به علت کم اهمیت بودن و مشکلات مالیاتی در دفاتر و صورت های مالی انعقاد نشده است.



شرکت سیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۲- سود سهام پرداختنی

شرکت	گروه		ماده پرداخت نشده:					
	۱۳۹۹	۱۴۰۰						
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۸۴
۹۱	۹۱	۹۱	۹۱	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	سال ۱۳۸۵
۸۶	۸۶	۸۶	۸۶	۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	۲,۹۵۶	سال ۱۳۸۷
۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۸۴,۰۴۵	۸۴,۰۴۵	۸۴,۰۴۵	۸۴,۰۴۵	سال ۱۳۸۸
۲۹۷	۲۹۲	۲۹۷	۲۹۲	۶۰,۱۵۹	۴۳,۷۹۶	۶۰,۱۵۹	۴۳,۷۹۶	سال ۱۳۸۹
(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	۱,۳۴۹,۳۷۳	۹۹۰,۶۲۲	۱,۳۴۹,۳۷۳	۹۹۰,۶۲۲	سال ۱۳۹۰
۶۰,۱۵۹	۴۳,۷۹۶	۶۰,۱۵۹	۴۳,۷۹۶	.	۶,۲۱۹,۴۰۱	.	۶,۱۸۹,۱۷۹	سال ۱۳۹۱
۱,۳۴۹,۳۷۳	۹۹۰,۶۲۲	۱,۳۴۹,۳۷۳	۹۹۰,۶۲۲	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	افزایش سرمایه
.	۶,۲۱۹,۴۰۱	.	۶,۱۸۹,۱۷۹	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	سال ۱۳۹۷
۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	سال ۱۳۹۸
۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶	سال ۱۳۹۹
۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۹۸	۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۳۲,۳۷۶					بدهکاران

۳۲-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۱۴۰ ریال است. و در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۹۰۰ ریال بوده است.

۳۳- سایر پرداختنی ها

شرکت	گروه		یادداشت					
	۱۳۹۹	۱۴۰۰						
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه مدت:
۲۹۵,۹۴۱	۱۱۰,۷۲۲	۲۹۵,۹۴۱	۱۱۰,۷۲۲	۱۰۸,۵۲۷	۱۲۴,۷۸۰	.	.	اشخاص وابسته
۱۰۸,۵۲۷	۱۲۴,۷۸۰	.	.	۴۴,۲۶۷	۷,۴۳۶	۴۴,۲۶۷	۷,۴۳۶	بانک دی
۴۴,۲۶۷	۷,۴۳۶	۴۴,۲۶۷	۷,۴۳۶	۳۳-۱	۳۳-۲	۴,۸۶۴,۵۴۱	۲,۷۹۶,۶۶۱	سرمایه گذاری دستاورد دی
۴,۸۶۴,۵۴۱	۲,۷۹۶,۶۶۱	۴,۸۶۴,۵۴۱	۲,۷۹۶,۶۶۱	۳۳-۲	۳۳-۳	۵,۱۶۶,۶۹۰	۳,۷۹۰,۲۸۳	آتیه سازان امید نسل امروز
۵,۱۶۶,۶۹۰	۳,۷۹۰,۲۸۳	۵,۲۰۴,۷۴۹	۲,۹۱۴,۸۱۹			۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰	سایر اشخاص
۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰	۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰	۳۳-۳		۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰	عوارض پرداختنی
۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰	۲۸,۹۷۷	۲۰,۸۵۷۰			۵,۱۹۵,۶۶۷	۳,۹۹۸,۸۵۳	
۵,۱۹۵,۶۶۷	۳,۹۹۸,۸۵۳	۵,۲۳۳,۷۲۶	۳,۱۲۳,۳۸۹					

۳۳-۱- عمده بدهی به شرکت آتیه سازان نسل امروز مربوط به قرارداد تامین نیروی انسانی می باشد

شرکت سمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۳-۲- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

شرکت		گروه		یادداشت
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۴	۱,۳۷۶,۸۲۰	۸۵۴	۱,۳۷۶,۸۲۰	۳۳-۲-۱ اسناد پرداختنی
۱۷۵,۹۱۶	۱۱,۹۵۱	۱۷۶,۱۴۸	۱۱,۹۵۱	مالیات های تکلیفی
۴,۱۳۰,۵۲۹	۱,۰۸۱,۹۲۴	۴,۱۳۳,۱۶۰	۱,۰۸۱,۹۲۴	۳۳-۲-۲ مالیات ارزش افزوده
۱۲,۸۰۶	۱۹,۴۱۲	۱۲,۸۰۶	۱۹,۴۱۲	حق بیمه پرداختنی
۱۲۲,۸۲۸	۱۷۵,۱۱۱	۱۴۲,۱۴۷	۱۵,۸۶۴	سپرده های پرداختنی
۱۰۲,۶۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۰۲,۶۰۰	۲۵۰,۰۰۰	تعهدات ناشی از تحصیل املاک
۱۷۲,۴۲۲	۶۳۲,۱۲۷	۲۹۶,۸۲۶	۴۰,۶۹۰	سایر
<b>۴,۷۱۷,۹۵۵</b>	<b>۳,۵۴۷,۳۴۵</b>	<b>۴,۸۶۴,۵۴۱</b>	<b>۲,۷۹۶,۶۶۱</b>	

۳۳-۲-۱- عمده اسناد پرداختنی مذکور مربوط به مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ می باشد.

۳۳-۲- عوارض پرداختنی شامل موارد زیر می باشد:

گروه و شرکت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۹۷۷	۲۰۸,۵۷۰
۲۸,۹۷۷	۲۰۸,۵۷۰

عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)



۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده

رشته یه های

گروه و شرکت

۱۴۰۰ اسفند به پایان سال

مهم اتکالی	ذخیره حقیقه عاید نشده				ذخیره ریسک های منقضی نشده				بدهی (ذخیره) خسارت معوق				خسارت گزارش شده پرداخت شده	خسارت گزارش نشده	جمع	آتش سوزی
	مهم نگهداری	جمع	سال های آنی سهم	سال جاری	مهم اتکالی	مهم نگهداری	جمع	سال های آنی سهم	مهم اتکالی	مهم نگهداری	جمع	مهم نگهداری				
۲۸-۸۳۳	۱۸۰۷۵۱	۴۶۱۰۵۵	۴۱۰۲۵۵	۴۱۵۰۷۰	۰	۰	۷۷۰۱۳۳	۱۱۲۰۲۸۸	۱۸۹۰۲۲۱	۳۰۲۷۱	۱۸۶۰۱۵۰	۱۸۶۰۱۵۰	۱۸۶۰۱۵۰	۱۸۶۰۱۵۰	۱۸۶۰۱۵۰	آتش سوزی
۴۲-۲۷۶	۱۵۰۵۶۶	۵۸۸۴۲	۰	۵۸۸۴۲	۰	۰	۳۲۱۶	۲۰۶۵	۵۰۷۲	۷۲	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	باربری
۴۰-۱۷۴	۲۹۰۸۰	۳۲۰۱۴۴	۰	۳۲۰۱۴۴	۰	۰	۱۸۶۷	۱۶۰۰۶	۱۷۹۱۳۳	۴۶۸	۱۷۴۵۵	۱۷۴۵۵	۱۷۴۵۵	۱۷۴۵۵	۱۷۴۵۵	حوادث
۵۱-۹۱۲	۳۹۰۰۵۱	۴۴۰۹۶۲	۱۰۱۱۳	۴۴۰۷۵۷	۰	۰	۵۰۹۷	۵۳۰۱۶۰	۵۹۰۱۰۷	۱۵۴۸	۵۷۵۵۹	۵۷۵۵۹	۵۷۵۵۹	۵۷۵۵۹	۵۷۵۵۹	بدنه
۱۹۸-۲۲۶	۱۰۳۱۸۲۵۸	۱۰۳۱۶۵۸۴	۰	۱۰۳۱۶۵۸۴	۰	۰	۱۲۶۰۰۳	۱۰۰۹۱۰۵۳	۱۰۰۹۱۰۵۳	۳۱۰۷۸۴	۱۰۳۱۶۵۸۴	۱۰۳۱۶۵۸۴	۱۰۳۱۶۵۸۴	۱۰۳۱۶۵۸۴	۱۰۳۱۶۵۸۴	تلف اتیاری
۷۰-۶۶	۵۱۰۷۸	۵۸۸۶۲	۰	۵۸۸۶۲	۰	۰	۱۰۲	۹۹۴	۹۹۴	۲۶	۹۶۸	۹۶۸	۹۶۸	۹۶۸	۹۶۸	تلف جازاد
۳۲-۲۴۹	۲۴۵۰۰۷	۲۷۸۳۵۶	۰	۲۷۸۳۵۶	۰	۰	۲۰۰۳۸۷	۱۶۶۰۱۲۸	۱۸۶۰۵۱۴	۴۰۷۸۰	۱۹۹۰۳۴۴	۱۹۹۰۳۴۴	۱۹۹۰۳۴۴	۱۹۹۰۳۴۴	۱۹۹۰۳۴۴	حوادث راننده
۳۰۵۲-۱۵۹	۲۰۵۲۰۶۹۱	۶۰۰۹۵۰۵۰	۰	۶۰۰۹۵۰۵۰	۰	۰	۴۳۶۱۰۳۳۰	۴۰۳۸۰۰۴۹	۸۵۵۹۰۴۷۹	۱۲۵۰۱۸۶	۸۵۳۰۳۷۳	۸۵۳۰۳۷۳	۸۵۳۰۳۷۳	۸۵۳۰۳۷۳	۸۵۳۰۳۷۳	درمان
۱۷۷۷۰	۳۲۰۳۱۵	۲۲۱۰۶۲۵	۱۶۰۱۱۹	۲۰۰۹۰۷۸	۰	۰	۴۹۸۳۸	۸۰۹۱۱	۱۳۲۰۷۴۹	۲۰۲۱۵	۱۲۰۰۳۳۳	۱۲۰۰۳۳۳	۱۲۰۰۳۳۳	۱۲۰۰۳۳۳	۱۲۰۰۳۳۳	مهندسی
۹۵۵۰۶	۷۰۰۹۳۸۲	۸۰۰۰۳۸۹	۳۹۸	۸۰۰۰۳۶۷	۰	۰	۷۷۷۷۷	۵۶۸۰۰۵۹	۶۴۵۰۸۳۲	۱۶۰۵۴۵	۶۲۹۰۲۸۶	۶۲۹۰۲۸۶	۶۲۹۰۲۸۶	۶۲۹۰۲۸۶	۶۲۹۰۲۸۶	سختاب
۷۸۳۷	۱۳۰۸۷۰	۹۲۰۲۱۷	۱۳۰۸۷۰	۷۸۸۷۶	۰	۰	۳۳۰۰۴۹	۱۵۵۸۱	۲۵۲۰۶۳۰	۴۵۴	۲۵۲۰۱۷۶	۲۵۲۰۱۷۶	۲۵۲۰۱۷۶	۲۵۲۰۱۷۶	۲۵۲۰۱۷۶	تلف و اتیاری
۱۵۹۰۱۸۷	۱۰۰۸۵۴	۱۷۰۰۱۴۱	۰	۱۷۰۰۱۴۱	۰	۰	۲۲۰۵۱۲	۲۱۰۱۸۶	۴۴۰۶۹۹	۶۱۷	۴۳۰۰۸۲	۴۳۰۰۸۲	۴۳۰۰۸۲	۴۳۰۰۸۲	۴۳۰۰۸۲	کشکی
۱۰۴	۴۰۶	۵۱۰	۰	۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	هواپیمای
۱۱۵	۱۰۰۹۶	۱۰۲۱۱	۰	۱۰۲۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۱۰۷	۷۶۹۹	۷۸۰۶	۶۸۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اسب
۳۹۰۰۶۹	۱۳۲۵۰۷	۱۳۲۵۰۷	۳۰۴۱۰	۱۵۹۰۷۷۴	۰	۰	۱۹۰۰۲۹	۷۷۰۷۴۸	۹۶۰۷۷۶	۲۰۲۶۴	۹۶۰۵۱۲	۹۶۰۵۱۲	۹۶۰۵۱۲	۹۶۰۵۱۲	۹۶۰۵۱۲	عمر زمانی
۱۸۵۷	۶۴۵۵۷	۸۳۵۱۴	۰	۸۳۵۱۴	۰	۰	۵۰۰۲۶	۱۸۳۲۳	۳۳۰۲۶۹	۵۴۱	۲۲۰۷۳۸	۲۲۰۷۳۸	۲۲۰۷۳۸	۲۲۰۷۳۸	۲۲۰۷۳۸	پوشش تکمیلی
۴۰۲۹۳۸۸	۵۸۶۲۰۸۸	۱۰۰۹۱۰۴۷۵	۸۶۹۳۷	۱۰۰۵۰۴۰۷۵	۰	۰	۵۰۰۰۹۹۱۰	۶۵۲۰۰۱۱	۱۱۰۵۹۰۹۲۰	۱۸۹۰۹۶۱	۱۱۰۳۳۹۰۹۵۹	۱۱۰۳۳۹۰۹۵۹	۱۱۰۳۳۹۰۹۵۹	۱۱۰۳۳۹۰۹۵۹	۱۱۰۳۳۹۰۹۵۹	جمع



۱-۲۳ - ذخیره خسارت حقوق - ذخیره ریسک های منقشی نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده

گروه و شرکت

۱۳۹۹ - اسفند به پایان روز

رشته حساب	ذخیره حقیقه عاید نشده				ذخیره ریسک های منقشی نشده				بیمه (ذخیره) خسارت حقوق				رشته حساب	
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ		مبلغ
آتش سوزی	۱۳۳,۳۳۴	۱۵۸,۸۰۰	۲۹۶,۱۳۵	۸۰,۹۶	۱,۰۳۱	۹,۱۲۷	۲۸۷,۰۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۳,۸۵۹	۲۳,۲۰	۱۲۸,۱۲۹
باربری	۱۸,۵۳۸	۰	۱۸,۵۳۸	۰	۰	۰	۱۸,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	۳,۳۳۴	۴۲	۳,۳۳۰
حوادث	۲,۶۶۳	۱۹,۳۵۰	۲۲,۰۱۳	۰	۰	۲۲,۰۱۳	۲۲,۰۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۵۷	۳۶۹	۱۳,۸۸۸
بنده	۴۲,۶۲۶	۲۸۴,۴۰۸	۳۲۷,۰۳۴	۵۹۶	۴۳	۶۳۹	۳۲۶,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۹,۷۴۹	۵۱۱	۱۹,۳۳۸
تاثیر اجباری	۱۱۱,۸۶۳	۶۶۷,۱۹۶	۷۷۹,۰۵۹	۰	۰	۰	۷۷۹,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۶۸۳,۱۷۷	۱۷,۵۴۴	۶۶۵,۶۳۳
تاثیر بازار	۳,۱۲۸	۱۹,۷۸۸	۲۲,۹۱۶	۰	۰	۲۲,۹۱۶	۲۲,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۶۹۹	۱۸	۶۸۱
حوادث رفته	۱۷,۸۹۷	۱۱۴,۹۷۰	۱۳۲,۸۶۸	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۸	۰	۵۷,۱۱۱	۵۷,۱۱۱	۱۷,۸۶۵	۱۳۳,۷۶۹	۳,۴۰۵	۱۳۱,۳۶۴
درمان	۱۶,۳۹۱,۷۱۴	۲,۱۱۹,۸۴۷	۱۸,۴۱۱,۵۶۱	۰	۰	۰	۱۸,۴۱۱,۵۶۱	۰	۰	۰	۱۱,۹۶۲,۴۸۲	۱۴,۶۶۰,۱۰۰	۷۸,۵۴۲	۱۴,۵۸۱,۵۵۸
مدیریت	۱۶۲,۴۸۳	۹۴,۸۷۶	۲۵۷,۳۵۸	۳۸,۱۱۰	(۱,۴۳۴)	۳۶,۶۷۶	۲۱۸,۶۸۲	۰	۰	۰	۴۴,۰۴۲	۵۰,۰۶۴	۱۷۵	۴۱,۸۸۸
سازند	۶۱,۰۱۶	۲۷۹,۸۴۸	۳۴۰,۸۶۴	۱,۳۵۹	۱۰۸	۱,۴۶۷	۳۳۹,۳۹۷	۰	۰	۰	۵۰,۸۰۱	۳۳۶,۷۸۹	۱۰,۰۴۲	۳۸۵,۵۴۸
نقد و تقریری	۷۳,۲۳۳	۲۱,۱۵۲	۹۴,۳۸۵	۲۱,۱۵۲	(۷۴۱)	۲۰,۴۱۱	۷۳,۹۷۴	۰	۰	۰	۳۹۲	۱,۹۸۳	۴۶	۱,۹۳۷
کشتی	۱۸۵۰۲	۱۴,۳۳۱	۳۱,۸۳۴	۰	۰	۰	۳۱,۸۳۴	۰	۰	۰	۱۷,۱۶۶	۵۱,۵۴۸	۱,۰۰۱	۵۰,۵۴۷
مزایا	۲۸۶	۰	۲۸۶	۰	۰	۲۸۶	۲۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۲۱۵	۴۱۳	۵۲۸	۰	۰	۰	۵۲۸	۰	۰	۰	۱۰۹	۳۳۶	۱۰	۴۴۵
اسبا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زنجی	۱۵,۸۴۷	۶۸,۸۴۶	۸۴,۶۹۲	۱,۰۸۹	۱۳۵	۰	۸۳,۴۶۱	۰	۰	۰	۲,۱۳۲	۲۰,۱۴۹	۵۴۴	۲۰,۴۰۵
پوشش تکمیلی	۵,۲۸۱	۲۲,۹۴۸	۲۸,۲۳۰	۰	۰	۰	۲۸,۲۳۸	۰	۰	۰	۹۳۸	۵,۳۱۶	۱۶۲	۶,۱۱۲
جمع	۱۶,۹۳۶,۶۷۵	۲,۸۸۲,۵۵۵	۲,۸۶۶,۲۸۰	۷۰,۴۰۳	(۸۵۹)	۶۸,۳۲۰	۲,۰۷۶,۳۳۷	۰	۵۷,۱۱۱	۵۷,۱۱۱	۱۲,۳۲۰,۸۸۸	۱۶,۱۷۳,۸۸۷	۱۱۵,۱۲۶	۱۶,۰۵۸,۷۵۱



شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۵- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت

۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال			
جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	
۱,۲۶۸,۲۰۴	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۸۵۷,۷۵۹	۴۹۸,۴۶۶	۱,۳۵۹,۲۹۳	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۲۶۸,۲۰۴	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۸۵۷,۷۵۹	۴۹۸,۴۶۶	۱,۳۵۹,۲۹۳	
.	.	.	.	.	.	بیمه نامه های سررسید شده
۱,۲۶۸,۲۰۴	۳۴۴,۵۲۵	۹۲۳,۶۸۰	۱,۸۵۷,۷۵۹	۴۹۸,۴۶۶	۱,۳۵۹,۲۹۳	حصه بلندمدت

گزارش  
 هیئت مدیره حسابرسی داخلی

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

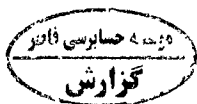
**۳۶- سایر ذخایر فنی**

**۳۶-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی**

**گروه و شرکت**

رشته بیمه ای	۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰-مبالغ به میلیون ریال		
	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۶,۷۹۰	۷,۸۵۶	۳۹,۰۱۳	۲۵,۲۷۱	۱۳,۷۴۲	۱۴,۶۴۶
باربری	۸۶۷	۰	۱,۹۹۱	۸۶۷	۱,۱۲۳	۸۶۷
حوادث	۳,۱۶۵	۵۴۷	۵,۷۲۶	۵,۲۱۲	۵۱۴	۳,۷۱۲
بدنه	۲۴,۲۹۰	۷,۸۷۶	۵۷,۲۹۹	۳۷,۸۴۴	۹,۴۵۵	۳۲,۱۶۶
ثالث اجباری	۱۹۳,۶۵۷	۹,۹۵۶	۲۶۲,۱۶۳	۲۵۲,۰۰۶	۱۰,۱۵۷	۲۰۳,۶۱۲
ثالث مازاد	۲,۷۶۵	۱۱۶	۵,۸۵۸	۵,۴۴۸	۴۱۰	۲,۸۸۲
حوادث راننده	۲۴,۴۲۱	۸۳۶	۳۵,۵۸۷	۳۴,۳۳۷	۱,۲۵۰	۲۵,۲۵۷
درمان	۶۰۵,۶۰۳	۱۶۸,۳۵۳	۱,۱۰۹,۰۲۶	۸۹۶,۸۹۶	۲۱۲,۱۳۰	۷۷۳,۹۵۶
کشتی	۱,۹۵۷	۱,۱۱۴	۷,۴۸۹	۴,۱۴۵	۳,۳۴۴	۳,۰۷۱
مهندسی	۲,۵۰۵	۴,۹۱۴	۱۲,۶۴۱	۶,۷۰۸	۵,۹۳۳	۷,۴۱۹
مسئولیت	۷۴,۸۵۲	۲۳,۰۳۴	۱۶۸,۴۹۸	۱۱۵,۴۱۵	۵۳,۰۸۳	۹۷,۸۸۷
نفت و انرژی	۱,۰۵۶	۰	۶,۹۹۳	۱,۰۵۶	۵,۹۳۷	۱,۰۵۶
هوایما	۱۹	۰	۸۵	۷۳	۱۱	۱۹
پول	۱۲	۷۸	۲۱۶	۱۲	۲۰۴	۹۰
اسب	۰	۰	۳,۷۱۳	۰	۳,۷۱۳	۰
<b>جمع</b>	<b>۹۴۱,۹۶۱</b>	<b>۲۲۴,۶۷۹</b>	<b>۱,۷۱۶,۳۰۰</b>	<b>۱,۳۹۵,۲۹۱</b>	<b>۳۲۱,۰۰۸</b>	<b>۱,۱۶۶,۶۴۰</b>
زندگی:						
عمر زمانی	۴۴,۶۰۴	۱,۹۹۲	۵۲,۱۶۵	۴۴,۶۰۴	۷,۵۶۱	۴۶,۵۹۶
پوشش تکمیلی	۰	۰	۳,۰۲۹	۲,۹۹۰	۳۹	۰
عمر و تشکیل سرمایه	۲۴,۳۱۱	۰	۳۲,۳۳۷	۳۲,۳۳۷	۰	۲۴,۳۱۱
<b>جمع</b>	<b>۶۸,۹۱۵</b>	<b>۱,۹۹۲</b>	<b>۸۷,۴۳۲</b>	<b>۷۹,۸۳۲</b>	<b>۷,۶۰۱</b>	<b>۷۰,۹۰۷</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۰۱۰,۸۷۶</b>	<b>۲۲۶,۶۷۱</b>	<b>۱,۸۰۳,۷۳۲</b>	<b>۱,۴۷۵,۱۲۳</b>	<b>۳۲۸,۶۰۹</b>	<b>۱,۲۳۷,۵۴۶</b>

۱-۱-۳۶- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورا عالی بیمه به حساب گرفته می شود



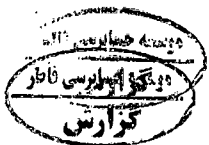


شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
بازداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۳۶-ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه ای	بیمه گذاران		نمایندگان		بیمه گران اتکایی		مانده	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:								
عمر و تشکیل سرمایه	۱۷۰,۵۰۹	۲۶۸,۴۹۶	.	.	.	.	۱۷۰,۵۰۹	۲۶۸,۴۹۶
	۱۷۰,۵۰۹	۲۶۸,۴۹۶	.	.	.	.	۱۷۰,۵۰۹	۲۶۸,۴۹۶
							۱,۹۷۴,۲۴۱	۱,۵۰۶,۰۴۲

۲-۳۶- در سال ۱۴۰۰ نرخ سود مشارکت ۲۸.۸ درصد می باشد.



شرکت سمنه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۳۳۴	۱۱۷,۸۹۵	۶۷,۰۲۸	۱۱۸,۴۰۳	مانده در ابتدای سال
(۸,۵۵۵)	(۸,۱۵۱)	(۹,۲۸۶)	(۸,۱۵۱)	پرداخت شده طی سال
۶۰,۱۱۶	۹۴,۷۰۸	۶۰,۶۶۱	۹۵,۶۷۴	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۱۷,۸۹۵	۲۰۴,۴۵۲	۱۱۸,۴۰۳	۲۰۵,۹۲۶	مانده در پایان سال

۳۸- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال، شامل ۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده و ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱۶٪	۳۹۴,۶۸۰,۹۰۹	۱۶٪	۹۴۲,۸۵۷,۷۶۸
۲٪	۴۷,۱۰۴,۷۸۵	۲٪	۱۱۱,۶۷۵,۱۴۹
۶٪	۱۵۵,۲۸۵,۴۹۰	۶٪	۳۶۹,۵۷۹,۴۶۶
۱۹٪	۴۸۰,۲۷۱,۲۰۵	۱۹٪	۱,۱۴۳,۰۴۵,۴۶۷
۷٪	۱۶۴,۸۰۹,۳۴۸	۴٪	۲۲۷,۴۳۶,۹۰۰
۰٪	.	۲٪	۱۰۴,۳۰۴,۲۹۷
۱۰٪	۲۴۰,۱۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۵۷۱,۴۳۸,۰۰۰
۰٪	.	۳٪	۱۰۶,۳۴۷,۴۲۱
۳٪	۸۶,۸۵۶,۸۱۶	۴٪	۲۱۸,۱۲۰,۵۵۳
۱٪	۲۹,۸۵۶,۷۳۳	۲٪	۱۱۵,۱۱۹,۲۹۷
۰٪	.	۳٪	۱۶۴,۸۰۹,۳۴۸
۱٪	۲۷,۸۹۲,۶۰۴	۲٪	۹۲,۴۸۹,۹۰۴
۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۲۸,۰۰۰,۰۰۰
۲۵٪	۶۳۰,۵۳۵,۹۰۶	۲۰٪	۱,۲۱۳,۱۷۵,۱۳۱
۹٪	۲۳۶,۶۰۶,۲۰۴	۹٪	۵۴۱,۶۰۱,۲۹۹
۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۳۸-۱- سهام خزانه

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	%
۱۲۸,۶۱۰	۱۷۵,۰۶۳	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰۰

شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی

۳۸-۲- 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	۳۰۵,۳۶۲	۵۳
آورده نقدی سهامداران	۱۳۸۹/۰۶/۳۰	۳۰۵,۳۶۲	۳۰۵,۳۶۲	۶۱۰,۷۲۳	۱۰۰
آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران	۱۳۹۳/۰۸/۰۵	۶۱۰,۷۲۳	۱,۸۸۹,۲۷۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۹
تجدید ارزیابی داراییها	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۴۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۱۳۸

آخرین افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.



۳۹- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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		گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
ماده در ابتدای سال	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰
انتقال از محل سود خالص	-	۱۷۴,۹۵۶	-	۱۶۸,۳۴۸
ماده در پایان سال	۲۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۹۵۶	۳۱۰,۰۰۰	۴۷۸,۳۴۸

۴۰- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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.

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰
ماده در ابتدای سال	۶۵۲,۴۸۳	۲,۳۶۲,۲۶۶
انتقال از محل سود خالص	۱,۷۰۹,۷۸۳	۳۴۹,۹۱۱
ماده در پایان سال	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲,۷۱۲,۱۷۷

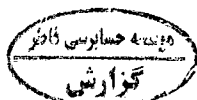
۴۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	۱۴۰۰			
	۱۳۹۹	ماده در پایان سال	انتقال به سرمایه	ماده در ابتدای سال
زمین	-	۶۶۵,۲۶۰	۳,۱۸۵,۳۶۲	۳,۸۵۰,۶۲۲
ساختن	-	۶۸,۹۴۱	۲۶۴,۶۳۸	۳۳۳,۵۷۹
	-	۷۳۴,۲۰۱	۳,۴۵۰,۰۰۰	۴,۱۸۴,۲۰۱

۴۲- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

۴۲-۱ اصلاح اشتباهات:

	شرکت			گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰	(۱۵,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵)
اصلاح مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۳	(۳۷,۵۶۷)	(۳۷,۵۶۷)	(۳۷,۵۶۷)	(۳۷,۵۶۷)	(۳۷,۵۶۷)	(۳۷,۵۶۷)
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴	(۴۲,۳۳۲)	(۴۲,۳۳۲)	(۴۲,۳۳۲)	(۴۲,۳۳۲)	(۴۲,۳۳۲)	(۴۲,۳۳۲)
اصلاح مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷	(۷۱,۲۶۷)	(۷۱,۲۶۷)	(۷۱,۲۶۷)	(۷۱,۲۶۷)	(۷۱,۲۶۷)	(۷۱,۲۶۷)
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸	(۱,۱۲۱,۴۵۹)	(۱,۱۲۱,۴۵۹)	(۸۶۹,۸۲۸)	(۲۵۱,۶۳۱)	(۱,۱۲۱,۴۵۹)	(۸۶۹,۸۲۸)
اصلاح دارایی های ثابت سال ۱۳۹۷	-	-	-	۲۲,۶۹۸	۲۲,۶۹۸	۲۲,۶۹۸
	(۱,۲۸۸,۰۷۰)	(۱,۲۸۸,۰۷۰)	(۱,۰۲۶,۴۳۹)	(۳۹۵,۵۴۴)	(۱,۴۶۵,۳۷۲)	(۱,۰۱۳,۷۴۱)



۳۲-۲ تجدید طبقه بندی

در سالهای قبل طبقه بندی برخی از سرفصل ها (به شرح یادداشت ۳۱-۳-۴) در سرفصل های دیگری افشا گردیده بود که این موضوعات در ارقام مقایسه ای اصلاح گردید.  
 ۳۳-۴ به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل ارقام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۳-۳-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گروه

شرکت

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تعدیلات			طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			تعدیلات			طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات
۳۹,۵۷۶,۲۲۶	۴۹,۴۸۳	۴۹,۴۸۳	۰	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	۴۹,۴۸۳	۰	۳۹,۵۷۶,۴۲۶	۴۹,۴۸۳	۰	۳۹,۵۲۶,۹۴۳	۴۹,۴۸۳	۰
۴۰,۳۳۵,۵۹۳	(۳۷,۰۲۴۰)	(۳۷,۰۲۴۰)	۰	۴۰,۳۰۸,۵۶۳	(۳۷,۰۲۴۰)	۰	۹۳,۸۸۹	(۳۷,۰۲۴۰)	۰	۱,۲۶۴,۱۲۹	(۳۷,۰۲۴۰)	۰
۱۰۰,۹۴۹	۱۰۰,۹۴۹	۱۰۰,۹۴۹	۰	-	۱۰۰,۹۴۹	۰	۴,۲۷۱,۰۲۷	۱۰۰,۹۴۹	۰	۲۲,۶۹۸	۱۰۰,۹۴۹	۰
۵,۱۹۵,۶۶۷	(۱۰,۸۷۵)	(۲۱۷,۸۰۹)	۱۰,۸۷۵	۵,۳۰۰,۶۶۳	(۲۱۷,۸۰۹)	۱۰,۸۷۵	۵,۲۳۳,۷۲۶	(۲۱۷,۸۰۹)	۱۰,۸۷۵	۵,۳۳۲,۷۰۱	(۲۱۷,۸۰۹)	۱۰,۸۷۵
۳,۳۷۵,۶۱۹	(۶۲۶,۷۲۰)	(۶۲۶,۷۲۰)	۰	۴,۱۰۰,۳۳۹	(۶۲۶,۷۲۰)	۰	۳,۳۷۵,۶۱۹	(۶۲۶,۷۲۰)	۰	۴,۱۰۰,۳۳۹	(۶۲۶,۷۲۰)	۰
۳۰,۹۵۰,۳۱۲	۶۲۶,۷۲۰	۶۲۶,۷۲۰	۰	۳۰,۳۲۳,۵۹۲	۶۲۶,۷۲۰	۰	۳۰,۹۵۰,۳۱۲	۶۲۶,۷۲۰	۰	۳۰,۳۲۳,۵۹۲	۶۲۶,۷۲۰	۰
۴,۸۳۰,۳۳۲	۹۷۷,۶۰۵	۰	۹۷۷,۶۰۵	۱,۹۰۰,۲۷۷	۹۷۷,۶۰۵	۰	۲,۸۳۰,۳۳۲	۹۷۷,۶۰۵	۰	۱,۹۰۰,۲۷۷	۹۷۷,۶۰۵	۰
۹,۹۸۱,۱۶۳	(۱۰,۳۶۶,۴۳۹)	۰	(۱۰,۳۶۶,۴۳۹)	۱۱,۰۰۰,۱۷۶,۰۲	(۱۰,۳۶۶,۴۳۹)	۰	۱۱,۳۵۶,۳۳۸	(۱۰,۳۶۶,۴۳۹)	۰	۱۱,۳۵۶,۳۳۸	(۱۰,۳۶۶,۴۳۹)	۰

صورت وضعیت مالی

مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

دارایی های ثبت مشهود

سایر دارایی ها

سایر پرداختی ها

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گران و بیمه گران احتمالی

مالیات پرداختی

سود و زیان انباشته

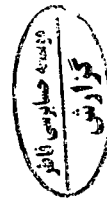


۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

گروه

شرکت

تجدید ارائه شده	طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			تجدید ارائه شده	طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			صورت وضعیت مالی
	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات		اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	
۴۵,۶۱۸,۱۶۲	۲۸,۶۱۶	۲۸,۶۱۶	۲۸,۶۱۶	۴۵,۶۱۸,۱۶۲	۲۸,۶۱۶	۲۸,۶۱۶	۴۵,۶۱۸,۱۶۲	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۵,۲۴۴,۸۲۳	(۱۲۹,۶۹۴)	(۱۲۹,۶۹۴)	(۱۲۹,۶۹۴)	۵,۲۴۴,۹۰۲	(۱۲۹,۶۹۴)	(۱۲۹,۶۹۴)	۵,۲۵۶,۵۹۶	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
-	-	-	-	۱,۶۶۹,۲۴۰	۲۲,۶۹۸	۲۲,۶۹۸	۱,۶۴۶,۵۴۲	دارایی های ثابت مشهود
۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	۱۰۱,۰۷۸	-	سایر دارایی ها
۱,۱۷۹,۲۳۶	-	-	-	۱,۱۷۹,۲۳۶	۱,۱۷۹,۲۳۶	۱,۱۷۹,۲۳۶	۱,۱۷۹,۲۳۶	مالیات پرداختی
۱,۷۵۵,۸۳۴	-	-	-	۱,۸۳۹,۸۷۵	۱۰۸,۸۳۴	۱۰۸,۸۳۴	۱,۷۳۱,۰۴۱	سایر پرداختی ها



شرکت سده دی (سهایی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۳- نقد حاصل از عملیات

شرکت	گروه		شرکت		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰		۱۳۹۹	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
	۱۱,۳۹۸,۵۵۴	۳,۴۹۹,۱۱۱	۱۱,۵۰۱,۰۴۲	۳,۳۶۶,۹۶۱	
	۱,۹۰۲,۷۲۷	۲۷۳,۵۴۳	۱,۹۰۶,۶۴۲	۲۷۹,۷۵۶	هزینه مالیات
		(۱۳۵,۶۹۲)		(۱۳۵,۶۹۲)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
	(۱,۴۴۲,۶۰۴)	(۱,۰۶۱,۵۴۸)	(۵,۲۸۵,۱۸۲)	(۱,۴۳۲,۶۶۹)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
	۱۲۸,۶۰۶	۱۱۱,۲۲۹	۱۳۲,۹۳۳	۱۱۷,۰۶۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
	۵۱,۵۲۱	۸۶,۵۵۷	۵۱,۳۷۵	۸۷,۵۲۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۶۱,۶۴۱)	(۱,۵۶۱,۰۹۵)	(۱۲۹,۶۷۳)	(۱,۸۴۷,۷۶۱)	سود سهام
	(۳۲۰,۴۶۰)	(۸۸۱,۱۶۳)	(۳۴۳,۷۰۷)	(۸۸۱,۹۵۱)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
	(۲۰۰,۳۱۱)	(۲۸,۷۵۷)	(۲۰۰,۳۱۱)	(۲۸,۷۵۷)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
	۸۱۷,۲۸۸	۸۵۴,۰۷۹	۸۱۷,۲۸۸	۱,۵۹۸,۵۹۱	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
	(۳۶۱,۷۹۸)	(۱۵,۸۶۳)	(۳۶۱,۷۹۸)	(۱۵,۸۶۳)	زیان (سود) تسخیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
	۶۹۳,۶۰۸	(۲,۳۵۸,۷۱۰)	(۳,۲۳۲,۱۵۳)	(۲,۲۵۹,۷۶۰)	جمع تعدیلات
					تغییرات در سرمایه در گردش
	۶,۱۱۲,۰۸۶	۱۶,۸۸۲,۷۱۲	۶,۱۱۲,۰۸۵	۱۶,۸۸۲,۷۱۲	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
	(۱۴۵,۸۷۷)	(۷۸۲,۶۵۸)	(۱۴۵,۸۷۷)	(۷۸۲,۶۵۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
	(۴۸۵,۵۷۹)	۱۹,۲۹۳,۲۸۴	(۴۸۵,۵۷۹)	۱۹,۲۹۳,۲۸۴	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
	۶۰۲,۳۱۵	(۱,۸۶۳,۵۵۱)	۳,۴۹۶,۴۶۲	(۸۹۳,۷۰۱)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
	۱۰۱,۰۷۷	(۴۶,۶۷۹)	۱۰۱,۰۷۷	(۴۶,۶۷۹)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
	(۳,۸۰۱,۹۹۸)	۸,۰۲۷,۷۷۰	(۳,۸۰۱,۹۹۸)	۸,۰۲۷,۷۷۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
	(۱,۷۵۶,۰۸۶)	(۲۸,۸۰۲,۴۷۰)	(۱,۷۵۶,۰۸۶)	(۲۸,۸۰۲,۴۷۰)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
	۳,۸۷۵,۴۵۱	(۱,۳۴۴,۲۱۴)	۳,۸۲۹,۴۶۹	(۲,۱۱۰,۳۳۷)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
	۳,۰۲۱,۸۱۰	(۴,۶۴۳,۹۶۷)	۳,۰۲۱,۸۰۹	(۴,۶۴۳,۹۶۷)	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
	(۱۰۴,۴۱۵)	۷۰۱,۸۹۳	(۱۰۴,۴۱۵)	۷۰۱,۸۹۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
	(۹۴۳,۸۹۰)	(۱۰,۲۵۴,۸۰۵)	(۹۴۳,۸۹۰)	(۱۰,۲۵۴,۸۰۵)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
	۶۹۳,۷۶۴	۵۸۹,۵۵۵	۶۹۳,۷۶۴	۵۸۹,۵۵۵	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
	۵۹۸,۳۴۵	۴۶۸,۱۹۹	۵۹۸,۳۴۵	۴۶۸,۱۹۹	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
	۷,۷۶۷,۲۵۲	(۱,۷۷۴,۹۲۵)	۱۰,۶۱۵,۱۶۶	(۱,۵۷۱,۲۰۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
	۱۹,۸۵۹,۴۱۳	(۶۳۴,۵۲۴)	۱۸,۸۸۴,۰۵۵	(۶۶۴,۰۰۳)	نقد حاصل از عملیات

## ۴۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بومه 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 ارائه 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 حسابرسان قانونی به تأیید 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.

## ۴۴-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۸۷ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح دو 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R1	۱۴,۰۱۱,۶۷۹
ریسک بازاری R2	۱,۵۲۴,۲۴۵
ریسک اعتباری R3	۷۹۷,۲۸۰
ریسک نقدینگی R4	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۴,۱۱۶,۸۷۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۲,۲۳۱,۴۳۷
نسبت توانگری مالی (درصد)	۸۷٪

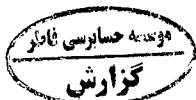
بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

## ۴۴-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

## ۴۴-۱-۲- ریسک بازار:

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





۳-۱-۴۴-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.

۴-۱-۴۴-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 اعضاء 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 هرساله 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.

۲-۴۴-ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه (آیین نامه ۵۵ و مکمل های آن)، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۴۳-ریسک های مرتبط با کوید ۱۹

شیوع بیماری کرونا در کشور از جنبه های متعددی بر فعالیت شرکت و کارکنان آن تاثیر گذارده و مدیریت شرکت تلاش نموده با اتخاذ سیاست های مقتضی اثرات منفی آن را به حداقل کاهش دهد. از منظر نیروهای انسانی، علاوه بر آثار روانی آزاردهنده برخاسته از نگرانی مستمر کارکنان از ابتلا به بیماری، تعدادی از کارکنان شرکت نیز همانند دیگر آحاد جامعه به این بیماری دچار گردیدند. بدیهی است شرایط روحی و جسمی به وجود آمده برای کارکنان، می توانست اثرات منفی زیادی بر عملکرد آنان داشته باشد اما با راهکارهای گزینشی شرکت و همدلی و تلاش بیشتر سایر همکاران، مجموعه به این مشکل فائق آمده و آسیب قابل توجهی به شرکت وارد نگردید. از منظر فروش بیمه نامه ها، اثرات ملموسی ناشی از این بیماری بر عملکرد شرکت مشاهده نمی شود لیکن از منظر خسارت، تاثیراتی بر هزینه خسارت داشته که مجموع مثبت ارزیابی می شود. از یک طرف شرکت خسارتهای را بابت بیماری کرونا اعم از خسارت فوت و هزینه درمان به بیمه گذاران پرداخت نموده و از طرف دیگر به دلیل محدودیت های سفرهای درون و برون شهری و کاهش تصادفات، نسبت خسارت در رشته های ثالث و بدنه اتومبیل در مقایسه با سالهای قبل کاهش نشان می دهد.



۴۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۵-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۲,۶۰۰	۱۰۲,۶۰۰	ملک تهران (جبران)
۱۷,۸۰۰	۰	خرید ملک شعبه جنوب غرب
۳۰,۸۰۰	۰	خرید ملک شعبه جنوب شرق
۸,۱۰۰	۰	خرید ملک بیرجند
۱۵۹,۳۰۰	۱۰۲,۶۰۰	

۴۵-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۵-۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۴۵-۲-۲- پرونده های حقوقی علیه شرکت به مبلغ ۲۰.۸۹۹ میلیون ریال بوده که عمده آن از بابت مطالبات خسارت بیمه نامه ها می باشد. ضمناً در خصوص پرونده های خسارت حقوقی علیه شرکت ذخیره کافی در ذخیره خسارت معوق لحاظ گردیده است.

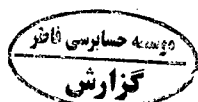
۴۵-۲-۳- در اجرای مفاد ماده ۴۷ قانون تامین اجتماعی، دفاتر این شرکت توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی برای سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته و بطور کامل تسویه گردیده است و برای سالهای قبل از ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۶ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. ضمناً عملکرد سال ۱۳۹۸ در حال رسیدگی می باشد و تا تاریخ تایید صورت های مالی نتیجه آن مشخص نگردیده لیکن با توجه به انجام تکالیف قانونی بدهی با اهمیتی متصور نمی باشد.

۴۵-۲-۴- از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده عملکرد شرکت برای سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۴ و سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است لیکن از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۳۹۵ مبلغ ۵۹۶ میلیارد ریال با احتساب جرائم (مبلغ ۴۱۲ میلیارد ریال اصل مالیات) مطالبه گردیده است که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در جریان می باشد و تا تاریخ تایید صورت های مالیاتی به نتیجه نرسیده است بعلاوه برای مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ برگ مطالبه و رای رئیس امور مالیاتی با احتساب جرائم به مبلغ ۹۴۳ میلیارد ریال صادر گردیده است که طبق نامه دریافتی به شماره ۸۳۹۶۴۱۳۴ از آن سازمان، ماخذ محاسبه جریمه بند ۴ ماده ۲۲ از سوی سازمان اشتباه بوده لذا مقرر گردید مالیات سال مذکور مجدد مورد بررسی قرار گیرد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۲-۴۵- اسناد انتظامی به عهده شرکت به شرح زیر است :

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۸۴۰,۰۰۰	بانک دی
۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	گمرک جمهوری اسلامی ایران
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	مهندسی مشاور مهتاب قدس
۶,۴۶۸	۱۰۷,۳۶۸	بانک ملی ایران
۲۵,۹۸۶	۵۳,۲۶۹	شرکت توانیر
۰	۳۸,۴۰۶	قرارگاه سازندگی خاتم الانبیا سپاه
۰	۲۷,۲۸۲	شرکت مدیریت و توزیع نیروی برق
۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سعدی
۲۹,۰۰۰	۲۹,۰۰۰	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	شرکت فولاد خوزستان
۹,۹۱۹	۱۲,۸۳۹	دانشگاه علوم پزشکی شهرکرد
۳,۳۶۰	۱۰,۶۱۰	مروارید پارسیان کیش
۰	۱۰,۳۷۰	پترو گوهر فراساحل کیش
۰	۱۰,۰۰۰	سازمان پژوهش و برنامه ریزی آموزشی
۰	۹,۴۱۶	دانشگاه علوم پزشکی کرمان
۹,۱۰۰	۹,۱۰۰	شرکت ملی حفاری
۱,۵۰۰	۷,۵۰۰	شهرداری اسلامشهر
۳,۰۴۱	۷,۳۸۹	شهرداری رشت
۰	۷,۱۰۵	شهرداری شهریار
۱۷,۲۲۶	۷,۰۳۶	شرکت انتقال گاز
۵,۹۵۰	۶,۷۶۰	شهرداری اهواز
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	معاونت آباد و پشتیبانی ناچا
۵,۵۵۰	۵,۵۵۰	دانشگاه علوم پزشکی استان همدان
۱,۷۵۰	۵,۲۵۰	دانشگاه علوم پزشکی استان فارس
۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	شهرداری ملارد
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	شرکت خدماتی کالای شهروند
۰	۵,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو
۰	۵,۰۰۰	دانشگاه علوم پزشکی استان اصفهان
۶۰۲,۱۱۲	۵۸۳,۱۰۹	سایر شرکت ها
۱,۰۷۹,۰۶۲	۲,۳۰۵,۴۵۹	



۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی نبوده، وجود نداشته است.

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

۴۷-۱- معاملات انجام‌شده با اشخاص وابسته گروه طی دوره مورد گزارش:

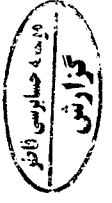
(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	پیش پرداخت سرمایه ای	خسارت پرداختی	کارشناسی خسارت	خرید خدمات	سایر هزینه ها	تضمین اعطایی
مدیران اصلی واحد تجاری/واحد تجاری اصلی	بهروز امید علی	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	محمدرضا کشاورز	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	عباسعلی بنی صفار	عضو هیئت مدیره	✓	۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	حمیدرضا صلی خانی	عضو هیئت مدیره	✓	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	ایرج عربی	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک دی	سهامدار عمده	-	۳۵,۳۳۲	۰	۲۰۵,۵۰۰	۰	۰	۰	۸۴۰,۰۰۰
	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار عمده	-	۱۶,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	آتیه سازان امید نسل امروز	سهامدار و عضو مشترک هیئت مدیره	-	۱۹,۷۹۷	۰	۰	۱,۰۸۰,۲۹۴	۰	۰	۰
	تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	سهامدار عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار عمده	-	۱۴,۷۸۲	۰	۱۱۹	۰	۰	۰	۰
سایر وابستگی	سرمایه گذاری بوعلی	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲,۳۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	خدمات ارزی و صرافی دی	شرکت همگروه	-	۷۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	گروه مالی و اقتصادی دی	شرکت همگروه	-	۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	شرکت همگروه	-	۱۴,۹۱۸	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
	توسعه دیدار ایرانیان	شرکت همگروه	-	۶,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	تجارت الکترونیک دی	شرکت همگروه	-	۲,۱۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	کارگزاری بانک دی	شرکت همگروه	-	۵,۸۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	تولید نیروی برق دماوند	سایر اشخاص وابسته	-	۱۴۰,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	خدمات بیمه ای امید	شرکت همگروه	-	۸۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	بنیان دی	شرکت همگروه	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	شرکت همگروه	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	شرکت همگروه	-	۱,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	توسعه دنیای شهرکهن	شرکت همگروه	-	۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمران و مسکن آباد تهران	شرکت همگروه	-	۱,۴۵۲	۰	۸۰	۰	۰	۰	۰	
رویای روز کیش	شرکت همگروه	-	۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
لیزینک دی ایرانیان	شرکت همگروه	-	۱,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
بنیاد شهید و امور ایثارگران	بیمه گذار عمده	-	۲۱,۰۳۳,۳۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع کل				۲۱,۲۹۸,۵۰۶	۰	۲۰۵,۷۴۹	۱,۰۸۰,۲۹۴	۰	۰	۸۴۰,۰۰۰

۴۷-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹	۱۴۰۰		سایر پرداختی ها	سایر به نسیبه گذاران و نسیبه داران	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	تسهیلات از نسیبه گذاران و نسیبه داران	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	طلب						
								مدیران اصلی واحد تجاری
۲۵۰,۱۲۳		۲۰,۱۳۰,۴			۱۸۲,۱۶۴	۱۹,۱۴۰	بانک دی	
							گروه مالی و اقتصادی دی	
							شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	
		۳,۱۷۹				۷۶	شرکت آتیه سازان دی	سهامداران دارای نمود قابل ملاحظه
		۸,۱۲۸				۲	شرکت آتیه سازان دی	
		۲۴۱,۹۶۴		۳۷,۳۴۷	۸۹,۹۹۸	۱۰,۷۵۶	شرکت آتیه سازان نسل امروز	
		۷,۶۸۹		۲,۱۶۱		۲,۱۶۷	سازمان اقتصادی کوثر	
		۲۱۶		۱۴۹		۱۴۹	خدمات ارزی و صرافی دی	
		۲,۵۰۰		۱۱۱		۱۱۱	توسعه دیدار ایرانیان	
							تجارت الکترونیک دی	
							کارگزاری بانک دی	
۱۹,۵۲۶				۱۶۷,۳۳۳	۱۶۷,۱۳۵	۱۹۷	سرمایه گذاری بوعلی	
		۴۸۴					تولید نیروی برق دماوند	
		۱۰,۷۶۳		۱۳۸,۸۱۵	۱۵,۵۲۵	۱۳۳,۳۷۰	خدمات نسیبه ای امید بنیان دی	
		۲۰۶					سندوق ارزش آفرینان دی	
							خدمات مالی دی ایرانیان	
		۵۱۳					خدمات مالی دی ایرانیان	
							توسعه دیدار شهرکهن	
							عمران و مسکن آباد تهران	
							روای روز کیش	
							لیزینک دی ایرانیان	
		۳۳,۶۹۱,۳۹۰		۱۳,۴۹۹,۲۲۷		۱۳,۴۹۹,۲۲۷	بنیاد شهید و امور ایثارگران	
۲۶۹,۶۴۹		۳۳,۹۶۷,۱۳۲		۱۳,۰۷۲,۷۷۳	۴۵۴,۸۲۳	۱۳,۶۵۵,۳۰۴		جمع کل



شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۷-۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته شرکت طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مستوفی ماده ۱۲۹	حق بیمه	پیش پرداخت سرمایه ای	حسابات پرداختی	عربد بانک	سایر هزینه ها	اجاره ملک	تعمیر کاربری املاک	کارشناسی حسابات	خرید خدمات	سایر هزینه ها	تفصیل اضافی
حرکت های فرضی	سرمایه گذاری مستأجر دی	شرکت فرضی	✓	۲۲۱	-	۲۲	۲۸۷,۸۷۰	-	۵,۴۴۷	۱۱,۸۵۴	-	-	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	بهروز احمد علی	عضو هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محمدرضا کشاورز	عضو هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	عباسعلی بنی صفار	عضو هیئت مدیره	✓	۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	حمیدرضا صفی غالی	عضو هیئت مدیره	✓	۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ابرج عربی	عضو هیئت مدیره	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک دی	سهامدار عمده	-	۳۵,۴۴۲	-	۲۰,۵۵۰	-	۱۵۰	-	-	-	-	-	۸۴۰,۰۰۰
	حرکت آپه سازان دی	سهامدار عمده	-	۱۶,۳۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	آپه سازان امید نسل امروز	سهامدار و عضو مشترک هیئت مدیره	-	۱۹,۷۹۷	-	-	-	-	-	-	۲۹۷,۸۵۶	۱۰۰,۵۶۱	۹,۸۴۷	-
	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار عمده	-	۱۴,۷۸۲	-	۱۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر وابستگی	سرمایه گذاری بوعلی	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲,۳۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	عدالت ارضی و سرانی دی	شرکت همگروه	-	۷۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	گروه مالی و اقتصادی دی	شرکت همگروه	-	۳۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	حرکت پشتیبانی آپه سازان دی	شرکت همگروه	-	۱۴,۹۱۸	-	۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	نوسمه دیدار ایرانیان	شرکت همگروه	-	۶,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	تجارت الکترونیک دی	شرکت همگروه	-	۲,۱۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک دی	شرکت همگروه	-	۵,۸۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	تولید نیروی برق دهلود	سایر اشخاص وابسته	-	۱۴۰,۰۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات بیمه ای امید بنیان دی	شرکت همگروه	-	۸۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	شرکت همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	شرکت همگروه	-	۱,۹۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	نوسمه دیپای شهرکهن	شرکت همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	عمران و مسکن آپاد تهران	شرکت همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	روای روز کیش	شرکت همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	لوژینک دی ایرانیان	شرکت همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	بنیاد شهید و امور ایثارگران	بیمه گذار عمده	-	۲۱,۰۲۳,۳۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع کل				۲۱,۳۱۵,۶۶۸	-	۲۰,۵۶۳	۲۸۷,۸۷۰	۱۵۰	۵,۴۴۷	۱۱,۸۵۴	۲۹۷,۸۵۶	۱۰۰,۵۶۱	۹,۸۴۷

۴۵-۳-۱- طی تفاهیم نامه منعقد 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.



۴-۴۷- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سایر پرداختی ها و پیش دریافت	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی				
۳۰۹۹,۳۳۵	۴,۴۹۷,۰۳۹	۰	۴,۶۲۱,۸۱۹	۰	سرمایه گذاری دستاورد دی	شرکت های فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	بهرورز امید علی	
۰	۰	۰	۰	۰	محمدرضا کشاورز	مدیران اصلی واحد تجاری
۰	۰	۰	۰	۰	عباسعلی بنی صفار	
۰	۰	۰	۰	۰	حمیدرضا صفی خانی	
۰	۰	۰	۰	۰	ایرج عربی	
۲۵۰,۱۲۳	۲۸۸,۸۶۸	۰	۰	۱۲,۶۶۶	بانک دی	
۰	۰	۰	۰	۰	گروه مالی و اقتصادی دی	
۰	۰	۰	۰	۰	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سهامداران دارای نمود قابل ملاحظه
۰	۰	۰	۰	۰	شرکت آتیه سازان دی	
۰	۰	۰	۰	۰	شرکت آتیه سازان نسل امروز	
۰	۰	۰	۰	۰	سازمان اقتصادی کوثر	
۰	۰	۰	۰	۰	خدمات ارزی و صرافی دی	
۰	۰	۰	۰	۰	توسعه دیدار ایرانیان	
۰	۰	۰	۰	۰	تجارت الکترونیک دی	
۱۹,۵۲۶	۰	۰	۰	۰	کارگزاری بانک دی	
۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری بوعلی	
۰	۰	۰	۰	۰	تولید نیروی برق دماوند	
۰	۰	۰	۰	۰	خدمات بیمه ای امید بنیان دی	
۰	۰	۰	۰	۰	صندوق ارزش آفرینان دی	
۰	۰	۰	۰	۰	خدمات مالی دی ایرانیان	
۰	۰	۰	۰	۰	خدمات مالی دی ایرانیان	
۰	۰	۰	۰	۰	توسعه دنیای شهر کون	
۰	۰	۰	۰	۰	عمران و مسکن آباد تهران	
۰	۰	۰	۰	۰	روپای روز کیش	
۰	۰	۰	۰	۰	لیزینگ دی ایرانیان	
۰	۰	۰	۰	۰	بنیاد شهید	
۳۳,۶۹۱,۴۹۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷	۰	۰	۱۲,۴۹۹,۲۲۷		
۳۷,۰۶۶,۴۶۷	۲۸۸,۸۶۸	۰	۰	۰		
۲۶۹,۶۴۹	۱۷,۰۶۰,۹۵۷	۰	۰	۰		
	۴۶۳,۶۶۱	۰	۰	۰		
						جمع کل



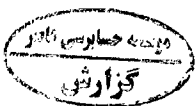
شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۸- سود انباشته در پایان سال شرکت اصلی

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

مبلغ	
میلیون ریال	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۳۴۹,۹۱۱	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰
	پیشنهاد هیات مدیره:
۳۴۹,۹۱۱	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.





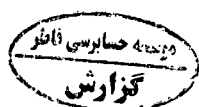
گروه و شرکت

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	یوان
موجودی نقد	۱۶۲,۵۵۳	۱,۵۷۰,۹۱۵	.
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۷۴,۵۷۵	.	.
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۴۷,۸۰۷	۱,۷۹۶,۸۴۴	.
جمع دارایی‌های پولی ارزی	۱,۵۸۴,۹۳۵	۳,۳۶۷,۷۵۹	.
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۷۵,۸۴۴	۷۸,۵۷۷	.
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۱۱۳,۳۰۶	۷,۸۴۵	.
جمع بدهی‌های پولی ارزی	۱,۳۸۹,۱۵۰	۸۶,۴۲۲	.
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹۵,۷۸۵	۳,۲۸۱,۳۳۸	.
معادل ریالی خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۶,۲۴۱	۸۵۵,۹۴۷	.
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲۵۷,۹۷۳)	۱,۴۱۴,۰۷۱	(۴۳۱,۰۲۱)
معادل ریالی خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۵۸,۸۲۳)	۳۸۵,۶۸۵	(۱۵,۱۳۴)

۴۹-۱ ارزش حاصل از بیمه‌نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت‌ها طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

دلار	یورو
۵۲۹,۶۵۸	۲۴۳,۹۱۸
بیمه‌نامه‌های صادره	
خسارت پرداختنی	



۵- تجزیه سنی مطالبات

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

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات حق بیمه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۳,۰۰۵	۱۵۳,۰۰۵	.	.
۸۱,۰۰۸۳	۱۳۱,۰۸۷	.	۷۶۸,۹۹۶
۳۳,۰۰۵	۳۷۵,۵۶۶	.	۵۴,۴۸۹
۱۳,۵۴۶,۰۸۰	۱۷۵,۹۶۸	.	۱۳,۳۷۰,۱۱۲
۱۵,۳۴۵,۸۵۰	۵,۳۸۸,۹۸۳	۱,۷۴۷,۰۴۶	۸,۲۰۹,۸۲۱
۳۰,۲۶۵,۰۷۳	۶,۱۱۴,۶۰۹	۱,۷۴۷,۰۴۶	۲۲,۴۰۳,۴۱۸
(۵۴۶,۹۶۰)	(۳۱۷,۴۶۵)	.	(۳۲۹,۴۹۵)
۲۹,۷۱۸,۱۱۳	۵,۸۹۷,۱۴۴	۱,۷۴۷,۰۴۶	۲۲,۰۷۳,۹۲۳
	۲۳	۲۱	۲۰
			یادداشت

۵-۱ با توجه به اینکه بخشی از مطالبات، مربوط به دستگاههای اجرایی موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری می باشد ذخیره ای از بابت آنها (یادداشت ۲۰-۴) مطابق آیین نامه شورای عالی بیمه در حسابها منظور نشده است.

