

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۶)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی شرکت اصلی
۱۰ الی ۸۷	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه دی (سهامی عام) شامل صورت وضعیتهای مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۴۷ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

(۴) براساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز (موضوع یادداشت توضیحی ۳۵ صورتهای مالی) در مجموع به مبلغ ۸۴۸ میلیارد ریال (سال مالی گذشته به مبلغ ۵۱۴ میلیون ریال) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران، شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور می باشند. لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی، پیش بینی نشده است.

(۵) مطالبات شرکت موضوع یادداشتهای توضیحی ۲۰ و ۲۳ صورتهای مالی، شامل موارد زیر است:

(۵-۱) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان شامل مبلغ ۱,۰۰۵ میلیارد ریال مطالبات سررسید گذشته، مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مطالبات راكد سنواتی از شرکت ایران خودرو (دارای مبلغ ۶۲ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) و مبلغ ۱۳۷ میلیارد ریال اسناد سررسید گذشته (دارای مبلغ ۱۶ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) می باشد. وسایر حسابها واسناد دریافتی شامل ۱۸۸ میلیارد ریال اقلام راكد سنواتی می باشد. که با توجه به عدم وصول آنها در سررسید و راكد و سنواتی بودن آنها، ارزش بازیافتی آنها باید مشخص و ذخیره لازم بابت آنها اعمال می گردید.

(۵-۲) سرفصل سایر دریافتی ها شامل مبلغ ۲۷۴ میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت آتیه سازان امید نسل امروز و همچنین سرفصل سایر حسابهای پرداختی شامل ۲۱۰ میلیارد ریال بدهی به بانک دی در خصوص تأمین منابع مالی برای شرکت آتیه سازان نسل امروز در سال مالی ۱۳۹۶ می باشد که از این بابت هیچگونه توافق نامه ای به این مؤسسه ارائه نشده است و نحوه تسویه و آثار احتمالی آن برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

(۶) به شرح یادداشت توضیحی ۳۰ و ۳۲ صورتهای مالی برای مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۷ مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال برگ تشخیص صادر شده است که شرکت به آن اعتراض نموده است. و برای مالیات عملکرد سال مورد رسیدگی نیز ذخیره ای در حسابها اعمال نشده است. همچنین طبق رسیدگی های صورت گرفته مبلغ ۲۷۸ میلیارد ریال برگ مطالبه برای مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۶ صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. و مالیات بر ارزش افزوده عوارض سال ۱۳۹۷ نیز تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است با توجه به مراتب فوق کسری ذخیره در ارتباط با موارد فوق در حسابها وجود دارد لیکن که میزان آن بعد از اعلام نظر نهایی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد.

(۷) پاسخ تاییدیه های درخواستی برای حسابهای دریافتی به مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال و حسابهای پرداختی به مبلغ ۷۷۵ میلیارد ریال واصل نشده است. پاسخ های تاییدیه های دریافت شده در خصوص حسابهای پرداختی به مبلغ ۹۱۷ میلیارد ریال دارای انحراف مساعد و ۱۰۴ میلیارد ریال انحراف نامساعد می باشد. همچنین طبق صورت تطبیق فیمابین با بیمه مرکزی ج.ا.ا. ۱۶۲۰ میلیارد ریال اقلام باز وجود دارد که باتوجه به مغایرت سوابق موجود و سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنهاب) امکان اثبات مبلغ مذکور وجود ندارد. ضمن اینکه صورت تطبیق حسابهای فیمابین با بیمه ایران دارای اقلام باز به مبلغ ۱۱۷۸ میلیارد ریال میباشد. علاوه براین مغایرتهای موجود در حسابهای بانکی شرکت با صورتحسابهای بانکی رفع نگردیده و بخشی از آنها در سرفصلهای پیش پرداخت بیمه گذاران و خسارت پرداختی منعکس شده است ضمناً اسامی دارندگان امضاهای مجاز براساس آخرین آگهی روزنامه رسمی شرکت در برخی از بانکها



بروز نشده است. همچنین تاییدیه و کلاهی شرکت به طور کامل به این موسسه ارائه نگردیده است. بنابراین آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات و رفع مغایرتهای مزبور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی برای این موسسه مشخص نیست.

اظهار نظر مشروط

۸) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۴، ۱-۵ و ۶ همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲-۵ و ۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

بند تاکید بر مطلب خاص

۹) بشرح یادداشت توضیحی ۲۷ صورتهای مالی، سرفصل داراییهای نامشهود شرکت شامل مبلغ ۷۱ میلیارد ریال بابت پیش پرداخت قرارداد خرید سامانه جامع بیمه گری در رشته های زندگی و غیر زندگی در تاریخ های ۱۳۹۴/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۱۰/۱۰ از شرکت DATA NTT می باشد که براساس مفاد قرارداد سامانه مزبوری بایست ظرف ۱۸ ماه از شروع قرارداد راه اندازی میگردد که با توجه به اتمام مدت زمان پیش بینی شده در قرارداد سامانه به طور کامل اجرایی نشده است.

۱۰) بشرح یادداشت توضیحی ۲۰ صورتهای مالی و مفاد قرارداد منعقد فیما بین شرکت و بنیاد شهید و امور ایثارگران می بایست بیمه گذار تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۴۹۹ ۱۳ میلیارد ریال پرداخت می نمود که در تاریخ مزبور این مبلغ وصول نشده است. و مفاد قرارداد در خصوص پرداخت خسارتهای مستقیم ظرف ۱۵ روز پس از دریافت اسناد و مدارک رعایت نگردیده است. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۹ و ۱۰ فوق مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۱) صورتهای مالی سال ۱۳۹۷ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته که در مورخ ۱۹ تیر ماه ۱۳۹۸، نسبت به صورت های مالی اظهار نظر مشروط اعلام گردیده است.

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

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۳) 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 اظهارنظر 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، ۱-۵ و ۶ این گزارش می باشد.

ضمناً، همانطور که در بخش مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم در رابطه با بندهای ۲-۵ و ۷ این گزارش، نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در این خصوص به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند اظهارنظر 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

۱۴) موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح ذیل می باشد:

- ۱۴-۱) مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص اتمام مدت مأموریت مدیران .
- ۱۴-۲) ماده ۲۹ اساسنامه در خصوص انتخاب اعضای هیات مدیره از بین اشخاص حقیقی سهامدار شرکت .
- ۱۴-۳) ماده ۳۵ اساسنامه در خصوص سهام وثیقه اعضای هیات مدیره حداقل ۱۰۰،۰۰۰ سهم شرکت.
- ۱۴-۴) ماده ۲۹ اساسنامه در خصوص انتخاب ۲ عضو البدل برای هیات مدیره شرکت
- ۱۴-۵) ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص رعایت تساوی حقوق صاحبان سهام
- ۱۴-۶) ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه صورتهای مالی ۲۰ روز قبل از مجمع به بازرس قانونی شرکت
- ۱۴-۷) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر (به دلیل عدم مراجعه سهامداران)
- ۱۴-۹) ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در مورد اخذ تاییدیه بلاجواب، پیگیری پرونده مالیاتی، تعیین تکلیف قرارداد NTT، انتخاب مدیران طبق مفاد اساسنامه، رعایت قوانین و مقررات شورای عالی بیمه مرکزی و رعایت قوانین و مقررات بورس و اوراق بهادار به نتیجه نهایی نرسیده است.

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

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





گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۷) موارد ذیل در ارتباط باقانون بیمه و مفاد آیین نامه‌های شورای عالی بیمه رعایت نگردیده اند: در رابطه با مفاد ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶ و مفاد ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸ در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، مفاد بند الف ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق خسارتهای بدنی مبنی بر پرداخت به موقع مطالبات صندوق مذکور، واریز ۱۰ درصد وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد طبق قبض جداگانه به حساب خزانه داری کل کشور موضوع مفاد ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی در موعد مقرر، واریز هفتگی عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث براساس قانون بودجه، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۷۱ و ماده ۱۳ آیین نامه ۸۲ مبنی بر دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت حداکثر ۳۰ روز و بررسی آنها که در صورت عدم استحقاق دریافت خسارت به بیمه گذار اعلام شود و در صورت قبول خسارت پرداخت آن ظرف ۱۵ روز، ماده ۷ آیین نامه ۷۸ در خصوص گزارش اکچوئری رسمی مشتمل به ارزیابی و اظهارنظر پیرامون وضعیت شرکت بیمه، ماده ۸ آیین نامه ۷۸ تهیه گزارش توسط اکچوئری رسمی در چارچوب استانداردهای حرفه ای که توسط بیمه مرکزی ابلاغ شده است، ماده ۱۶ آیین نامه ۷۸ در خصوص انتخاب اکچوئری رسمی و علی البدل برای مدت ۳ سال که پس تأیید هیأت مدیره و تصویب توسط مجمع عمومی به بیمه مرکزی اعلام گردد، تبصره ۳ ماده ۶ آیین نامه ۷۵ مبنی بر اینکه مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و کارکنان شاغل شرکتهای بیمه و موسسات وابسته به آنها (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) کارگزاران بیمه، نمایندگان بیمه و ارزیابان خسارت بیمه ای و کارکنان هریک از آنان نمی توانند در نمایندگی حقوقی بیمه سمت یا سهم داشته باشند، تبصره ماده ۳ آیین نامه ۹۳ در خصوص ترکیب اعضای هیات مدیره صرفاً از بین اشخاص حقیقی، ماده ۱۲ آیین نامه ۹۳ در خصوص افشاء اعطای پاداش و سایر مزایای هیات مدیره و عامل، ماده ۴ آیین نامه ۹۳ در خصوص اینکه اعضای موظف هیات مدیره نمیتوانند عضو کمیته های ماده ۱۰ باشند، ماده ۵ آیین نامه ۹۳ در خصوص وجود حداقل یک نفر عضو مستقل غیر اجرایی و غیر موظف هیات مدیره، ماده ۶ آیین نامه ۴۰ در خصوص داشتن حداکثر ۲۰ درصد به طور مستقیم و واسطه در خصوص بانک دی، ماده ۲ آیین نامه ۷۷ در خصوص پرداخت هزینه درمان به بیمه گذار ظرف ۵ روز پس از دریافت مدارک، ماده ۶ آیین نامه ۹۴ چنانچه براساس صورتهای مالی حسابرسی شده ضریب خسارت شش ماهه در رشته درمان بیش از ۸۰ درصد و ضریب خسارت یکساله در سایر رشته های موضوع آیین نامه بیشتر از ۷۵ درصد می باشد مؤسسه بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز مصوبه موضوع ماده آیین نامه مزبور را اصلاح و به تأیید هیأت مدیره و هیأت مدیره برساند و نسخه آن را به بیمه مرکزی ارسال کند، مفاد ماده ۱۴ آیین نامه ۸۳ در خصوص رعایت نصاب تعیین شده محاسبه کارمزد به روش پلکانی، تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه ۹۰ در خصوص تأیید صلاحیت دو نفر از مدیران، ماده ۴ آیین نامه ۶۰ در خصوص تخصیص حداکثر ۱۵ درصد منابع سرمایه گذاری ابتدای دوره در ابزارهای پولی و مالی و ماده ۲ آیین نامه ۶۰ در خصوص تخصیص حداقل ۳۰ درصد منابع ابتدای دوره در سپرده های بانکی و اوراق مشارکت.

۱۸) در رابطه با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، موارد زیر قابل ذکر است.

۱۸-۱) مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس در خصوص افشای صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه، گزارش هیأت مدیره و اظهارنظر حسابرس حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه، صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره ای ۳ و ۶ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از مقاطع ۳ ماهه. و صورتهای مالی و گزارش تفسیری میان دوره ای حسابرسی شده ظرف مهلت مقرر، صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت اصلی، ارسال



پرتفوی سرمایه گذاری شرکت فرعی حداکثر تا ۵ روز کاری بعد از مقطع ۶ ماهه ، صورتجلسه مورد تأیید هیأت رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجامع عمومی ، صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به اداره ثبت شرکتها و افشاء آن یک هفته پس از ابلاغ ، صورتهای مالی مطابق با صورتهای مالی نمونه برای شرکت های بیمه و تهیه و ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری رعایت نگردیده است.

۱۸-۲) مفاد ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته با شرکت آتیه سازان امید نسل امروز بابت قراردادهای امور نقلیه و ریسک امور خدماتی و نظافتی و امور تأسیساتی و پرداخت حقوق مدیر عامل شرکت مزبور، مفاد تبصره ۲ ماده ۱۷ تشکیل کمیته انتصابات ، ماده ۴۲ در خصوص اعلام میزان مالکیت و حقوق و مزایای هیأت مدیره، مدیر عامل و کمیته های تخصصی هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی ، ماده ۴۳ در خصوص گزارش عضو مستقل هیأت مدیره بابت رعایت اصل حاکمیت شرکتی و ماده ۲۸ در خصوص تملک سهام شرکت اصلی شرکتهای که سهام شرکت اصلی خود را دارند ظرف یکسال سهام خود را واگذار کنند رعایت نگردیده است.

۱۸-۳) براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل داخلی، به استثنای تنظیم مکانیزم های کافی جهت کسب اطمینان معقول از اثر بخشی حسابرسی داخلی و شناسایی کامل ریسک ها و تجزیه و تحلیل آنها 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 موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

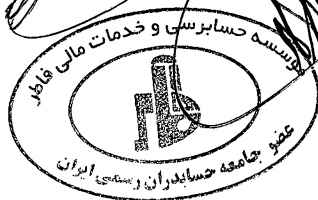
۲۱ تیر ماه ۱۳۹۹

مطهرضا نادریان

غلامرضا درباری

شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۱



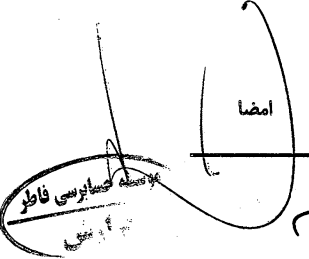
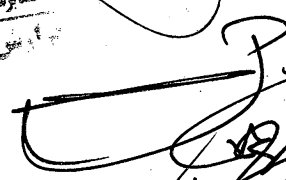



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (شرکت اصلی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ 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 وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه دی (سهامی عام)
۶	صورت سود و زیان
۷	صورت وضعیت مالی
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	صورت جریان های نقدی
	پ- یادداشتهای توضیحی:
۱۰	تاریخچه و فعالیت
۱۱-۱۹	اهم رویه های حسابداری
۲۰-۸۷	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 ۱۳۹۹/۰۴/۱۵ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره - موظف	عباسعلی بنی صفار	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی
	مدیرعامل - نایب رئیس هیات مدیره - موظف	محمد رضا کشاورز	شرکت تجارت گستر فرداد
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	مجتبی حیدری	شرکت لیزینگ دی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	محمد کاشانی	بانک دی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	ایرج عربی	شرکت آتیه سازان دی

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدیدارائه شده)		سال ۱۳۹۸		یادداشت
سال ۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۳۴۹,۰۱۵		۳۹,۳۶۸,۵۲۷	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۹,۰۸۵,۴۷۸)		(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۶,۱۶۳,۵۳۸	۶,۵۲۵,۶۱۹			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴۵۳,۳۲۷		۵۸۷,۶۷۴	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳,۲۴۰,۴۹۶		۳,۶۶۲,۰۸۹	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۳,۶۹۳,۸۲۳	۴,۲۴۹,۷۶۳			درآمدهای بیمه ای
(۲۵,۸۵۹,۱۳۷)		(۲۶,۴۵۷,۲۰۲)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۷,۹۵۹,۵۴۹		۲۱,۸۹۶,۴۲۲	۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۷,۸۹۹,۵۸۸)	(۴,۵۶۰,۷۸۰)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۱,۶۰۵)		(۴۴,۸۳۹)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۴۳,۴۵۲)		(۳۳۲,۹۳۴)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۶۱۹,۶۹۰)		(۷۳۴,۹۵۴)	۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۷۷۴,۷۴۷)	(۱,۱۱۲,۷۲۷)			هزینه های بیمه ای
۱,۱۸۳,۰۲۶	۵,۱۰۱,۸۷۵		۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۶۴۰,۶۹۸)		(۹۴۱,۲۲۶)	۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۸۱۹,۹۶۶		۱,۳۵۷,۶۵۳	۱۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۷۹,۲۶۸	۴۱۶,۴۲۷			
۱,۳۶۲,۲۹۴	۵,۵۱۸,۳۰۲			سود (زیان) عملیاتی
۷,۹۷۵		۹,۴۴۸	۱۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷,۹۷۵	۹,۴۴۸			
۱,۳۷۰,۲۶۹	۵,۵۲۷,۷۵۰			سود قبل از مالیات
.	.		۳۰	مالیات بر درآمد
۱,۳۷۰,۲۶۹	۵,۵۲۷,۷۵۰			سود خالص
				سود پایه هر سهم
۵۴۵	۲,۲۰۹			عملیاتی
۳	۴			غیر عملیاتی
۵۴۸	۲,۲۱۳		۱۸	سود پایه هر سهم

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

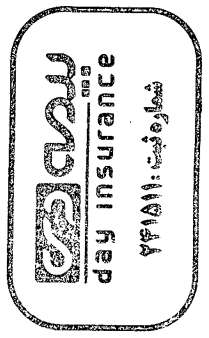
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابداری فاطمی
گزارشی



(تجدیدارانه شده)		(تجدیدارانه شده)		یادداشت		یادداشت		داریی ها	
میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۷,۳۰۲,۵۳۰	۷,۲۷۷,۶۱۷	۲۸	۲۸	بدهی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۱۷,۱۴۵	۱۹	موجودی نقد	
۲۱,۳۸۰,۸۸۲	۳۲,۲۴۹,۳۸۶	۲۹	۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۵,۵۸۹,۵۴۶	۲۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
.	.	۳۰	۳۰	بدهی ها	مالیات پرداختی	۳۶۱,۵۰۰	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	
۸,۸۱۹	۷۷,۷۸۷	۳۱	۳۱	بدهی ها	سود سهام پرداختی	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۲۲	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	
۱,۴۳۱,۸۳۴	۱,۷۳۱,۰۴۳	۳۲	۳۲	بدهی ها	سایر پرداختی ها	۵,۳۵۶,۵۹۶	۲۳	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	
۸,۷۲۰,۰۲۳	۱۳,۱۵۲,۰۷۷	۳۳	۳۳	بدهی ها	ذخیره خسارت معوق	۱۸۹,۶۷۰	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۴۷۲,۷۲۲	۱۶۱,۵۲۶	۳۳	۳۳	بدهی ها	ذخیره ریسکهای منقضي نشده	۳,۳۳۳,۹۰۲	۲۵	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۱۹,۹۷۳,۰۵۶	۲۱,۷۹۰,۱۷۰	۳۳	۳۳	بدهی ها	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۶۴۶,۵۴۲	۲۶	داریی های ثابت مشهود	
۳۵۰,۹۴۶	۵۷۴,۴۴۰	۳۴	۳۴	بدهی ها	ذخیره ریاضی بیمه- عمر و تشکیل سرمایه	۷۶,۴۵۸	۲۷	داریی های نا مشهود	
۵۲۹,۹۲۳	۹۰۷,۶۹۷	۳۵	۳۵	بدهی ها	سایر ذخایر فنی				
۳۴,۵۴۸	۶۷,۰۲۸	۳۶	۳۶	بدهی ها	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۶۰,۲۰۵,۵۸۳	۷۷,۹۸۸,۷۷۱			جمع بدهی ها					
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۷	۳۷	حقوق مالکانه					
.	(۴,۸۸۸)			سرمایه					
۱۱۲,۴۲۲	۳۱۰,۰۰۰	۳۸	۳۸	سرمایه	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی				
۱۴۴,۰۲۹	۶۵۲,۴۸۳	۳۹	۳۹	سرمایه	اندرخته قانونی				
۳۵۹,۰۴۵	۵,۰۷۸,۴۶۱			سرمایه	اندرخته سرمایه ای				
۳,۱۱۵,۴۴۶	۸,۵۴۶,۰۵۶			سرمایه	سود انباشته				
۶۳,۳۲۰,۷۷۹	۸۶,۵۲۴,۸۲۷			جمع حقوق مالکانه					
				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۶۳,۳۲۰,۷۷۹		۸۶,۵۲۴,۸۲۷	

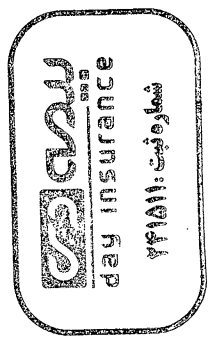
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



جمع کل	سود انباشته	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۷۳۵.۳۸۰	(۸۴۹.۶۳۹)	۴۱.۲۰۲	۴۳.۸۱۷	۲.۵۰۰.۰۰۰
۹.۸۴۷	۹.۸۴۷	.	.	.
۱.۷۴۵.۲۲۷	(۸۳۹.۷۹۲)	۴۱.۲۰۲	۴۳.۸۱۷	۲.۵۰۰.۰۰۰
۱.۳۷۰.۲۶۹	۱.۳۷۰.۲۶۹	.	.	.
.	(۶۸.۶۰۵)	.	۶۸.۶۰۵	.
.	(۱۰۲.۸۲۷)	۱۰۲.۸۲۷	.	.
۳.۱۱۵.۴۹۶	۳۵۹.۰۴۵	۱۴۴.۰۲۹	۱۱۲.۴۲۲	۲.۵۰۰.۰۰۰
۵.۵۲۷.۷۵۰	۵.۵۲۷.۷۵۰	.	.	.
۲۲.۶۹۸	۲۲.۶۹۸	.	.	.
(۱۲۵.۰۰۰)	(۱۲۵.۰۰۰)	.	.	.
(۴.۸۸۸)	.	.	.	(۴.۸۸۸)
.	(۱۹۷.۵۷۸)	.	۱۹۷.۵۷۸	.
.	(۵۰۸.۴۵۴)	۵۰۸.۴۵۴	.	.
۸.۵۳۶.۰۵۶	۵۰۷۸.۴۶۱	۶۵۲.۴۸۳	۳۱۰.۰۰۰	۲.۴۹۵.۱۱۲

نویسنده حسابرسی قانونی
 گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.
 شماره ثبت: ۲۴۱۵۱۱
 day insurance
 شماره ثبت: ۲۴۱۵۱۱



مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
 مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
 سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۷
 تخصیص به اندوخته قانونی
 تخصیص به سایر اندوخته‌ها
 مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
 سود خالص سال ۱۳۹۸
 اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)
 سود سهام مصوب
 سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی
 تخصیص به اندوخته قانونی
 تخصیص به سایر اندوخته‌ها
 مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۱.۳۰۴	(۶۵۵.۶۶۵)	۴۱
.	.	
۶۵۱.۳۰۴	(۶۵۵.۶۶۵)	
۱.۳۶۵	.	
(۲۲۰.۹۱۳)	(۶۴۸.۹۵۱)	
(۷۰.۲۵)	(۳.۱۹۷)	
.	۱۷۹.۷۷۸	
(۷۳۷.۸۲۰)	.	
.	.	
(۶۸۳.۹۰۳)	(۲۱۰.۹۳۷)	
(۲۳.۰۲۴)	(۴۷.۱۱۳)	
۷۰۰	۷۰۰	
۱۱.۷۴۴	۱۴.۲۲۷	
۹۱.۳۰۹	۲۵۲.۸۸۳	
۸۷۳.۳۹۹	۱.۶۳۸.۱۲۷	
(۶۹۴.۱۶۷)	۱.۱۷۵.۵۱۷	
(۴۲.۸۶۴)	۵۱۹.۸۵۲	
(۴.۵۳۸)	(۵۶.۰۳۲)	
(۴.۵۳۸)	(۵۶.۰۳۲)	
(۴۷.۴۰۲)	۴۶۳.۸۲۱	
۱۶۳.۷۹۵	۴۱۳.۲۳۴	
۲۹۶.۸۴۱	۴۰.۰۹۰	
۴۱۳.۲۳۴	۹۱۷.۱۴۵	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

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

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

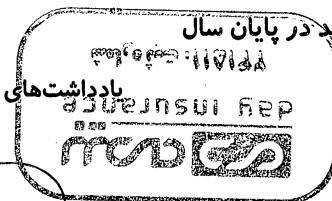
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال



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

موسسه حسابرسی فاطمه گوارینی

تجدیدارانه شده)					
سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال			
۲۵,۲۴۹,۰۱۵		۳۹,۳۶۸,۵۲۷		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۹,۰۸۵,۴۷۸)		(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)		۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۶,۱۶۳,۵۳۸	۶,۵۲۵,۶۱۹				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴۵۳,۳۲۷		۵۸۷,۶۷۴		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳,۲۴۰,۴۹۶		۳,۶۶۲,۰۸۹		۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۳,۶۹۳,۸۲۳	۴,۲۴۹,۷۶۳				درآمدهای بیمه ای
(۲۵,۸۵۹,۱۳۷)		(۲۶,۴۵۷,۲۰۲)		۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۷,۹۵۹,۵۴۹		۲۱,۸۹۶,۴۲۲		۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۷,۸۹۹,۵۸۸)	(۴,۵۶۰,۷۸۰)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۱,۶۰۵)		(۴۴,۸۳۹)		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۴۳,۴۵۲)		(۳۳۲,۹۳۴)		۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۶۱۹,۶۹۰)		(۷۳۴,۹۵۴)		۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۷۷۴,۷۴۷)	(۱,۱۱۲,۷۲۷)				هزینه های بیمه ای
۱,۱۸۳,۰۲۶	۵,۱۰۱,۸۷۵			۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۶۲۴,۶۵۳)		(۹۲۳,۴۴۳)		۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۴۶۲,۰۷۱		۲۸۶,۲۷۳		۱۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۶۲,۵۸۲)	(۶۳۷,۱۷۰)				سود عملیاتی
۱,۰۲۰,۴۴۴	۴,۴۶۴,۷۰۵				سود عملیاتی
۷,۸۲۳		۹,۴۴۸		۱۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷,۸۲۳	۹,۴۴۸				سود قبل از مالیات
۱,۰۲۸,۲۶۷	۴,۴۷۴,۱۵۳			۳۰	مالیات بر درآمد
.	.				سود خالص
۱,۰۲۸,۲۶۷	۴,۴۷۴,۱۵۳				سود پایه هر سهم
۴۰۸	۱,۷۸۶				عملیاتی
۳	۴				غیر عملیاتی
۴۱۱	۱,۷۹۰			۱۸	سود پایه هر سهم

موسسه حسابرسی فاطمه گزراوشی

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



Handwritten signatures and a large number '۶' are present at the bottom of the page.

(تجدیدارائه شده)		(تجدیدارائه شده)		یادداشت		دارایی ها	
میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		بدهی ها و حقوق مالکانه		بدهی ها		بدهی ها	
۷۳۰.۲۵۳۰	۷.۲۷۷.۶۱۷	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۴۱۱.۱۸۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۴۱۱.۱۸۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۱۴.۷۰۲
۲۱.۳۸۰.۸۸۲	۳۲.۲۴۹.۳۸۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳۲.۱۳۶.۵۸۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳۲.۱۳۶.۵۸۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۵.۵۸۹.۵۴۶
		مالیات پرداختی	۵۸.۹۸۱	مالیات پرداختی	۵۸.۹۸۱	مالیات پرداختی	۳۶۱.۵۰۰
۸.۸۱۹	۷۷.۷۸۷	سود سهام پرداختی	۲۴.۷۹۱.۹۲۷	سود سهام پرداختی	۲۴.۷۹۱.۹۲۷	سود سهام پرداختی	۲۹۰.۴۳.۴۶۸
۱.۲۲۴.۲۹۸	۱.۶۴۷.۰۰۰	سایر پرداختی ها	۱.۳۰۷.۹۸۷	سایر پرداختی ها	۱.۳۰۷.۹۸۷	سایر پرداختی ها	۵.۳۷۴.۵۱۷
۸.۷۲۰.۰۲۳	۱۳.۱۵۲.۰۷۷	ذخیره خسارت معوق	۱۴۰.۴۶۸	ذخیره خسارت معوق	۱۴۰.۴۶۸	ذخیره خسارت معوق	۱۸۷.۸۶۴
۴۷۲.۷۲۲	۱۶۱.۵۲۶	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۰.۹۹۸.۰۷	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۰.۹۹۸.۰۷	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲.۱۱۸.۵۰۱
۱۹.۹۷۳.۰۵۶	۲۱.۷۹۰.۱۷۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۵۸.۲۰۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۵۸.۲۰۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱.۴۷۰.۴۲۳
۳۵۰.۹۴۶	۵۷۴.۴۴۰	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۷۵.۵۹۹	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۷۵.۵۹۹	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۷۶.۴۵۸
۵۲۹.۹۲۳	۹۰.۷۶۹۷	سایر ذخایر فنی		سایر ذخایر فنی		سایر ذخایر فنی	
۳۳.۷۴۷	۶۶.۳۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
۵۹.۹۹۶.۹۴۶	۷۷.۹۰۴.۰۳۴	جمع بدهی ها		جمع بدهی ها		جمع بدهی ها	
		حقوق مالکانه		حقوق مالکانه		حقوق مالکانه	
۲.۵۰۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	سرمایه		سرمایه		سرمایه	
۸۷.۳۳۱	۲۵۰.۰۰۰	اندوخته قانونی		اندوخته قانونی		اندوخته قانونی	
۱۴۴.۰۲۹	۶۵۲.۴۸۳	اندوخته سرمایه‌های		اندوخته سرمایه‌های		اندوخته سرمایه‌های	
۱۵۲.۴۳۲	۳.۸۳۰.۴۶۲	سود انباشته		سود انباشته		سود انباشته	
۲.۸۸۳.۷۹۲	۷.۲۲۲.۹۴۵	جمع حقوق مالکانه		جمع حقوق مالکانه		جمع حقوق مالکانه	
۶۲.۸۸۰.۷۳۸	۸۵.۱۳۶.۹۷۹	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۲.۸۸۰.۷۳۸	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۲.۸۸۰.۷۳۸	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۸۵.۱۳۶.۹۷۹

تولید شده حسابرسی فاطمه گزالی

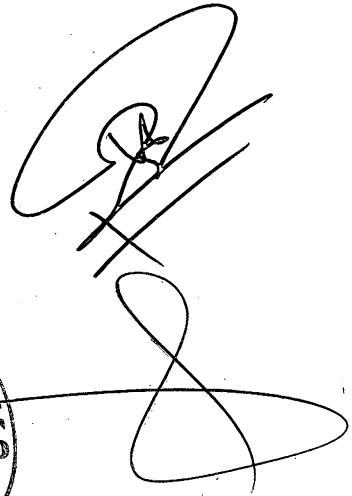
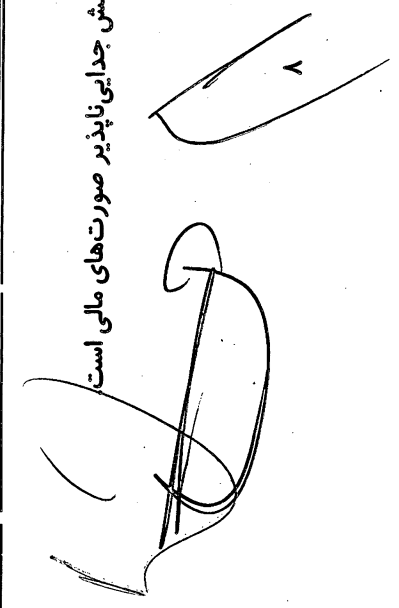
یادداشت های توضیحی: چنانچه تا بدین صورت های مالی است.

بیمه دی
day insurance
شماره ثبت: ۲۲۱۵۱۱

جمع کل	سود انباشته	سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۲۰,۲۶۴	(۷۵۶,۸۵۶)	۴۱,۲۰۲	۳۵,۹۱۸	۲,۵۰۰,۰۰۰
۳۵,۲۶۱	۳۵,۲۶۱	.	.	.
۱,۸۵۵,۵۲۵	(۷۲۱,۵۹۵)	۴۱,۲۰۲	۳۵,۹۱۸	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۲۸,۲۶۷	۱,۰۲۸,۲۶۷	.	.	.
.	(۵۱,۴۱۳)	.	۵۱,۴۱۳	.
.	(۱۰۲,۸۲۷)	۱۰۲,۸۲۷	.	.
۲,۸۸۳,۷۹۳	۱۵۲,۴۳۲	۱۴۴,۰۲۹	۸۷,۳۳۱	۲,۵۰۰,۰۰۰
۴,۴۷۴,۱۵۳	۴,۴۷۴,۱۵۳	.	.	.
(۱۲۵,۰۰۰)	(۱۲۵,۰۰۰)	.	.	.
.	(۱۶۲,۶۶۹)	.	۱۶۲,۶۶۹	.
.	(۵۰۸,۴۵۴)	۵۰۸,۴۵۴	.	.
۷,۲۳۲,۹۴۵	۳,۸۳۰,۴۶۲	۶۵۲,۴۸۳	۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است

توسعه حسابرسی فایز
۱۱۳
راش


مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۰)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷ سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۷ تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته‌ها

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸ سود خالص سال ۱۳۹۸ سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته‌ها

مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۱۶۵.۶۴۴	(۲۳۶.۶۷۳)	۴۱
.	.	
۱.۱۶۵.۶۴۴	(۲۳۶.۶۷۳)	
۱.۳۶۵	.	
(۲۰۲.۷۰۷)	(۶۴۸.۳۷۰)	
(۲۲.۵۲۵)	(۳.۱۹۷)	
.	۱۷۹.۷۷۸	
(۱.۱۶۲.۸۳۰)		
.	۸۰۱.۵۲۸	
(۲۵۰.۸۱۶)	.	
(۲۳.۱۴۵)	(۴۸۰.۰۹۶)	
.	۷۰۰	
۸.۶۰۷	۶.۶۰۴	
۳۹۰.۲۷۸	۸۹.۲۲۹	
۴۰۵.۴۴۱	۳۷۷.۹۵۹	
(۱.۲۰۷.۳۳۰)	۷۵۶.۱۳۴	
(۴۱.۶۸۷)	۵۱۹.۴۶۱	
(۴.۵۳۸)	(۵۶.۰۳۲)	
(۴.۵۳۸)	(۵۶.۰۳۲)	
(۴۶.۲۲۵)	۴۶۳.۴۲۸	
۱۶۰.۵۶۸	۴۱۱.۱۸۴	
۲۹۶.۸۴۱	۴۰۰.۰۹۰	
۴۱۱.۱۸۴	۹۱۴.۷۰۲	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

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

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

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

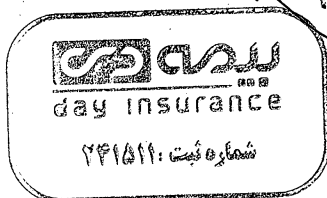
مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

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

توسعه حسابرسی فاطمه گزارشگری



Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

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

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده (۲)، اساسنامه عبارت است:

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

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

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

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

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

۱-۳- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
۴۶۶	۴۹۵	کارکنان قراردادی
۴۶۶	۴۹۵	

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

۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد" از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ اجرای خواهد شد. یکی از مهمترین تفاوت های موقتی، استهلاك است. لیکن با توجه به اینکه گروه و شرکت اصلی در برآورد عمر مفید و بکارگیری روش استهلاك برای اهداف گزارشگری و مالیاتی از ماده ۱۴۹ ق.م.م استفاده می کند لذا بکارگیری این استاندارد تاثیر با اهمیت بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه

شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری

شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت در نظر بگیرند.

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

الف - سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا ارزش بازار

ب - زمین و ساختمان بر مبنای روش بهای تمام شده

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی شرکت اصلی و شرکت فرعی دستاورد دی (شرکت تحت کنترل

شرکت اصلی) پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲-۲- در مورد شرکت فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل

می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان

کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل ((سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی)) منعکس می گردد.

۳-۲-۴- سال مالی شرکت فرعی سرمایه گذاری دستاورد دی در ۲۹ اسفند هر سال خاتمه می یابد و صورت های مالی شرکت مذکور به

همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد.

۳-۲-۵- صورت مالی تلفیقی با استفاده از رویه های یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ

داده اند، تهیه می شوند.

۳-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در

سهام شرکت ها

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

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

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا

تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- دارایی های نامشهود

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

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ

ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۴ساله	مستقیم

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

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

موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از

دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری

دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به

عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های

مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی

آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

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

حساب های منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری علت تعطیل کار یا

علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول

بالاست.



۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

- ۵-۳-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.
- ۵-۳-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین ، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش ، بطور سالانه انجام می شود.
- ۵-۳-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی ، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.
- ۵-۳-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتر دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .
- ۵-۳-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد ، مبلغ دفتر دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل ، افزایش برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

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

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



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

۲-۱-۶-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

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

۳-۱-۶-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۲-۱-۶-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



۳-۷- درآمد عملیاتی

۳-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

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

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

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

۳-۷-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

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

۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات 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 اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از

بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۳-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

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

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

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

ثانیاً (بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر ابقاء 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.



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

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

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

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

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

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

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

۳-۱۰- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۳-۱۱- باز یافت خسارت

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

۳-۱۲- مخارج تأمین مالی

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



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

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳-۳- تسعیر ارز

۱-۱۳-۳- ارقام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و ارقام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است. با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد سرمایه	دلار	۱۴۰،۵۳۱	ابلاغ بیمه مرکزی (نامه شماره ۳۷۸۲)
گذاریها	درهم	۳۸،۲۶۴	ابلاغ بیمه مرکزی (نامه شماره ۳۷۸۲)
حسابهای دریافتی	یورو	۱۵۷،۱۳۹	ابلاغ بیمه مرکزی (نامه شماره ۳۷۸۲)
حسابهای پرداختی	یوآن	۲۰،۰۹۲	ابلاغ بیمه مرکزی (نامه شماره ۳۷۸۲)

۲-۱۳-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام 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.

۳-۱۳-۳- 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 ارقام 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.

۴-۱۳-۳- با توجه به تغییر در صورت های مالی نمونه ابلاغی از سوی شورای عالی بیمه ارقام مقایسه ای تجدید ارائه شده است و با صورت های مالی سال قبل

قابلیت مقایسه ندارد.

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

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

۱-۱-۴- 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 پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد

سرمایه برای شرکت است.



۵- درآمد حق بیمه ناخالص

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره	کاهش (افزایش) ذخیره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره	کاهش (افزایش) ذخیره	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره
	بیمه عاید نشده/ذخیره	ریسک های منقضي نشده		بیمه عاید نشده/ذخیره	ریسک های منقضي نشده				بیمه عاید نشده/ذخیره	ریسک های منقضي نشده			
۹۷,۱۱۰	(۱۱,۳۷۴)	۰	۱۱۵,۱۰۲	(۶,۶۱۸)	(۵۱,۱۲۸)	۱۵۱,۳۵۵	(۱۲,۳۸۵)	(۵۱,۱۲۸)	۰	(۱۲,۳۸۵)	۲۱۴,۸۶۸	(۱۲,۳۸۵)	۲۱۴,۸۶۸
۹,۹۲۲	۱,۲۶۱	۰	۹,۱۴۳	(۴۸۲)	۱,۲۶۶	۸,۴۴۰	(۷۹۴)	۱,۲۶۶	۰	(۷۹۴)	۷,۹۲۸	(۷۹۴)	۷,۹۲۸
۱۷,۸۹۱	۱,۲۳۷	۰	۱۶,۸۷۷	(۲۲۴)	(۱,۶۶۳)	۱۷,۰۲۳	(۱,۹۸)	(۱,۶۶۳)	۰	(۱,۹۸)	۱۸,۸۸۴	(۱,۹۸)	۱۸,۸۸۴
۱۰,۱۱۴۷	(۲۶,۸۴۴)	۰	۱۳۱,۷۰۷	(۳,۷۱۶)	(۴۰,۵۸۷)	۱۷۷,۹۱۲	(۶,۶۶۸)	(۴۰,۵۸۷)	۰	(۶,۶۶۸)	۲۲۵,۱۶۷	(۶,۶۶۸)	۲۲۵,۱۶۷
۸۳۵,۱۶۶	۱۱۵,۸۸۹	(۳۲۱,۹۳۵)	۹۴۳,۸۸۴	(۲,۶۷۲)	(۱۴۳,۲۹۲)	۱,۳۲۸,۶۱۸	(۷,۱۴۲)	(۱۴۳,۲۹۲)	۱۹۴,۰۰۲	(۷,۱۴۲)	۱,۲۸۵,۰۵۰	(۷,۱۴۲)	۱,۲۸۵,۰۵۰
۱۰,۶۱۳	(۳,۱۳۹)	۰	۱۳,۷۸۵	(۳۳)	(۵,۴۶۲)	۲۱,۵۴۳	(۱۹۱)	(۵,۴۶۲)	۰	(۱۹۱)	۲۷,۱۹۶	(۱۹۱)	۲۷,۱۹۶
۱۵۴,۳۲۰	۱۵,۳۷۰	۰	۱۳۹,۳۴۲	(۳۹۱)	(۳۳,۸۷۵)	۱۲۱,۵۹۳	(۸۲۱)	(۳۳,۸۷۵)	(۲۱,۸۹۶)	(۸۲۱)	۱۶۸,۱۸۵	(۸۲۱)	۱۶۸,۱۸۵
۲۲,۹۱۹,۷۸۰	(۱۰,۲۵۴,۶۸۷)	(۳۱,۱۳۵)	۳۳,۷۲۵,۰۴۵	(۱,۵۱۹,۶۴۳)	(۱,۳۷۶,۰۴۵)	۳۶,۳۰۳,۱۶۹	(۲,۰۶۱)	(۱,۳۷۶,۰۴۵)	۳۱,۱۳۵	(۲,۰۶۱)	۳۹,۸۴۹,۱۴۰	(۲,۰۶۱)	۳۹,۸۴۹,۱۴۰
۱۳۹,۱۱۴	(۴۵,۷۷۱)	۰	۲۱۴,۰۳۶	(۲۹,۱۵۱)	(۵۵,۹۶۲)	۲۳۳,۹۷۲	(۲۶,۳۴۸)	(۵۵,۹۶۲)	۰	(۲۶,۳۴۸)	۳۱۶,۲۸۲	(۲۶,۳۴۸)	۳۱۶,۲۸۲
۸۳۰,۲۰۰	۳۸,۵۸۵	۰	۸۱۵,۹۸۲	(۲۴,۳۶۷)	۱,۰۲,۶۹۹	۶۰۵,۲۳۴	(۱۰,۴۳۷)	۱,۰۲,۶۹۹	۰	(۱۰,۴۳۷)	۶۰۶,۸۶۲	(۱۰,۴۳۷)	۶۰۶,۸۶۲
۱۳۸,۱۳۰	(۱۲۸,۰۵۹)	۰	۲۶۶,۲۶۰	(۷۱)	(۲۰۴,۹۱۱)	۲۴۳,۶۳۳	(۲۴۹,۷۴۱)	(۲۰۴,۹۱۱)	۰	(۲۴۹,۷۴۱)	۶۹۸,۲۸۵	(۲۴۹,۷۴۱)	۶۹۸,۲۸۵
۹,۱۴۱	(۸,۶۹۷)	۰	۱۸,۰۸۳	(۲۴۵)	(۱۰,۲۸۱)	۲۵,۱۷۶	(۲,۳۰۰)	(۱۰,۲۸۱)	۰	(۲,۳۰۰)	۳۷,۷۵۷	(۲,۳۰۰)	۳۷,۷۵۷
۶۷۳	(۸۹۸)	۰	۱,۴۶۸	(۲۹۷)	(۱۰۱)	۱۹۶	۰	(۱۰۱)	۰	۰	۲۹۷	۰	۲۹۷
(۴,۲۵۶)	(۲۵)	۰	۵۲	(۴,۲۸۳)	(۱,۴۹۸)	(۲,۰۸۶)	(۱,۱۶۶)	(۱,۴۹۸)	۰	(۱,۱۶۶)	۵۷۸	(۱,۱۶۶)	۵۷۸
۲۵,۲۵۸,۹۵۰	(۱۰,۳۰۶,۹۵۳)	(۲۵۳,۰۷۰)	۳۷,۶۱۱,۱۶۶	(۱,۵۹۲,۱۹۳)	(۱,۸۱۰,۹۷۷)	۳۹,۲۳۷,۲۳۵	(۲,۰۲۴۱)	(۱,۸۱۰,۹۷۷)	۲۰,۲۴۱	(۲,۰۲۴۱)	۴۳,۴۵۸,۲۷۵	(۲,۰۲۴۱)	۴۳,۴۵۸,۲۷۵
(۳۹,۷۱۸)	۵,۰۶۱	(۱۰۷,۹۵۵)	۶۳,۶۸۶	(۵۰۹)	(۶,۱۳۷)	۱۷۵,۳۹۱	(۱,۳۴۵)	(۶,۱۳۷)	۱۰۷,۹۵۴	(۱,۳۴۵)	۷۴,۹۱۹	(۱,۳۴۵)	۷۴,۹۱۹
۲۹,۷۸۳	(۱۱۰,۶۲۶)	۰	۱۴۰,۵۵۹	(۱۵۰)	(۲۲,۴۹۴)	(۴۴,۱۰۰)	(۲۰۵)	(۲۲,۴۹۴)	۰	(۲۰۵)	۱۷۹,۵۹۹	(۲۰۵)	۱۷۹,۵۹۹
(۹,۹۳۵)	(۱۰,۵۵۶۵)	(۱۰۷,۹۵۵)	۲۰۴,۲۴۴	(۶۵۱)	(۲۲۹,۶۳۱)	۱۳۱,۲۹۱	(۱,۵۵۰)	(۲۲۹,۶۳۱)	۱۰۷,۹۵۴	(۱,۵۵۰)	۲۵۴,۵۱۸	(۱,۵۵۰)	۲۵۴,۵۱۸
۲۵,۲۴۹,۰۱۵	(۱۰,۴۱۲,۵۱۸)	(۳۶۱,۰۲۵)	۳۷,۶۱۵,۴۱۰	(۱,۵۹۲,۸۵۲)	(۲,۰۴۰,۶۰۸)	۳۹,۳۶۸,۵۲۷	(۲,۶۱۴,۸۵۵)	(۲,۰۴۰,۶۰۸)	۳۱۱,۱۹۶	(۲,۶۱۴,۸۵۵)	۴۳,۷۱۲,۷۹۳	(۲,۶۱۴,۸۵۵)	۴۳,۷۱۲,۷۹۳



۵-۱ حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال	
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم
۱۰.۸۴۸۴	۱۰۶.۲۲۲	۲۰۲.۴۸۳	۱۹۲.۵۰۰
۸.۶۶۱	۸.۱۴۹	۷.۱۴۳	۶.۱۲۸
۱۶.۶۵۲	۱۲.۷۱۰	۱۸.۶۸۶	۱۵.۴۳۴
۱۲۷.۹۹۱	۱۱۱.۰۸۳	۲۱۸.۴۹۸	۲۰۳.۵۲۰
۹۴۱.۲۱۲	۹۰۲.۸۶۰	۱.۲۷۷.۹۰۷	۱.۲۳۷.۴۷۶
۱۳.۷۵۲	۱۲.۴۳۰	۲۷.۰۰۴	۲۴.۸۳۹
۱۳۸.۹۵۰	۱۳۳.۲۹۰	۱۶۷.۳۶۵	۱۶۲.۱۴۲
۳۳.۲۰۵.۴۰۳	(۱۲۴.۲۱۹)	۳۷.۶۴۸.۰۷۹	۱.۶۸۴.۳۶۱
۱۸۴.۸۸۶	۱۴۳.۲۰۰	۲۸۹.۹۳۴	۲۳۲.۲۸۴
۷۹۱.۶۱۵	۴۰.۹۶۷۳	۵۰۲.۵۳۵	۴۵۸.۰۲۰
۲۶۶.۱۹۰	.	۴۴۸.۵۴۴	(۳۷)
۱۷.۸۳۸	۳.۴۶۷	۳۵.۴۶۰	۱۳.۵۰۱
۱.۵۷۰	۱.۵۶۱	۲۹۸	۱۶
(۴.۲۳۱)	(۴.۲۰۷)	۱.۶۲۲	۱.۶۱۶
۳۵.۸۱۸.۹۷۳	۱.۷۱۶.۲۱۹	(۵۸۶)	.
۶۳.۱۷۶	۳۴.۳۰۵	۴.۰۸۴.۹۷۲	۴.۲۳۱.۲۱۴
۱۴۰.۴۰۹	۱۱۷.۶۶۹	۷۳.۵۷۴	۴۲.۰۸۵
۲۰.۳۰۵۵	۱۵۱.۹۷۴	۱۷۹.۳۹۳	۱۶۲.۶۲۴
۳۶۰.۲۲.۵۵۸	۱.۸۶۸.۱۹۳	۲۵۲.۹۶۷	۲۰۴.۷۰۹
		۴۱.۰۹۷.۹۳۹	۴.۴۳۵.۹۲۳
			۳۶.۶۲۰.۱۶

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه سال جاری	حق بیمه سال آتی	حق بیمه صادره	ایجاد شده طی سال	حق بیمه سال جاری	حق بیمه سال آتی	حق بیمه صادره	ایجاد شده طی سال
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۷.۸۶۹	۱۰۹.۹۲۰	۱۱۵.۱۰۲	۵.۱۸۲	۷.۴۳۶	۲۱۴.۸۶۸	۲۱۴.۸۶۸	۴.۴۹۳
باربری	.	۹.۱۴۳	۹.۱۴۳	.	.	۷.۹۳۸	۷.۹۳۸	.
حوادث	.	۱۶.۸۷۷	۱۶.۸۷۷	.	.	۱۸.۸۸۴	۱۸.۸۸۴	.
بدنه	۳۹۵	۱۳۱.۷۰۷	۱۳۱.۷۰۷	۸۹۴	۹۷۸	۲۲۵.۱۶۷	۲۲۵.۱۶۷	۲۶۴
ثالث اجباری	.	۹۴۳.۸۸۴	۹۴۳.۸۸۴	.	.	۱.۲۸۵.۰۰۰	۱.۲۸۵.۰۰۰	.
ثالث مازاد	.	۱۳.۷۸۵	۱۳.۷۸۵	.	.	۲۷.۱۹۶	۲۷.۱۹۶	.
حوادث راننده	.	۱۳۹.۳۴۲	۱۳۹.۳۴۲	.	.	۱۶۸.۱۸۵	۱۶۸.۱۸۵	.
درمان	.	۳۴.۷۲۵.۰۴۵	۳۴.۷۲۵.۰۴۵	.	.	۳۹.۸۴۹.۱۴۰	۳۹.۸۴۹.۱۴۰	.
مهندسی	۳.۱۴۰	۲۱۴.۰۳۶	۲۱۴.۰۳۶	۲۳.۵۸۹	۳۷.۷۳۹	۳۱۶.۲۸۲	۳۱۶.۲۸۲	۶۰.۱۱۶
مسئولیت	۲۴۳	۸۱۵.۹۸۲	۸۱۵.۹۸۲	۱۹۵	۱۸۸	۶۰۶.۸۶۲	۶۰۶.۸۶۲	۲۳۹
نفت و انرژی	۲	۲۶۶.۲۶۰	۲۶۶.۲۶۰	۱۳۲.۴۹۳	۱۳۲.۴۹۳	۶۹۸.۲۸۵	۶۹۸.۲۸۵	۲۷.۱۵۲
کشتی	.	۱۸.۰۸۳	۱۸.۰۸۳	.	.	۳۷.۷۵۷	۳۷.۷۵۷	.
هواپیما	۲۹۷	۲۹۷	.
پول	.	۱.۸۶۸	۱.۸۶۸	.	.	۱.۷۸۶	۱.۷۸۶	.
اسب	.	۵۲	۵۲	.	.	۵۷۸	۵۷۸	.
جمع	۱۱.۶۴۹	۳۷.۴۱۱.۱۶۶	۳۷.۴۱۱.۱۶۶	۱۶۲.۳۵۳	۱۷۸.۸۳۴	۴۳.۴۵۸.۲۷۵	۴۳.۴۵۸.۲۷۵	۹۲.۲۶۴
زندگی:								
عمر زمانی	.	۶۳.۶۸۶	۶۳.۶۸۶	.	.	۷۴.۹۱۹	۷۴.۹۱۹	.
عمر و تشکیل سرمایه	.	۱۴۰.۵۵۹	۱۴۰.۵۵۹	.	.	۱۷۹.۵۹۹	۱۷۹.۵۹۹	.
جمع	.	۲۰۴.۲۴۴	۲۰۴.۲۴۴	.	.	۲۵۴.۵۱۸	۲۵۴.۵۱۸	.
جمع کل	۱۱.۶۴۹	۳۷.۶۱۵.۴۱۰	۳۷.۶۱۵.۴۱۰	۱۶۲.۳۵۳	۱۷۸.۸۳۴	۴۳.۷۱۲.۷۹۳	۴۳.۷۱۲.۷۹۳	۹۲.۲۶۴
								۳۳.۶۲۰.۵۲۹

۶- حق بیمه اتکایی و آگذاری

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی
۶۹,۳۳۳	۶۳,۷۷۲ (۸,۴۹۳)	۱۰۹,۵۰۴	۱۲۵,۰۹۸ (۴۰,۳۱۶)
۵۴,۰۰۶	۳,۲۳۳ ۱,۰۵۱	(۲,۵۴۸)	(۸,۸۳۰) ۵,۴۲۲
۳,۵۰۹	۷۱ ۱,۲۶۳	۲,۰۹۷	(۱۵۲)
۱۸,۰۸۷	۱۴۰ ۱,۶۲۶	۲۰,۱۴۸	(۴,۴۲۱) ۱۲
۳۳۵,۲۸۳	۹۸,۸۵۲ ۱۲۰	۱۴۴,۲۵۳	(۱۰,۵۸۹) ۳
۱,۶۴۳	(۲۷۲) ۱۲۸	۲,۶۲۹	(۶۰۹)
۳۲,۳۹۶	۱۴,۸۴۸ (۲۱۵)	۱۷,۰۰۳	(۳,۰۵۴)
۱۷,۹۹۰,۰۲۲	(۱۰,۹۷۲,۸۶۷) ۲۴,۶۷۹,۷۵۸	۳۲,۳۰۹,۷۳۹	(۶۸۷,۶۳۱) ۲۸,۴۸۷,۴۰۰
۱۳۶,۳۴۷	(۲۴,۷۷۰) ۱۳۴,۱۵۱	۱۸۳,۸۹۷	(۲۵,۷۸۰) ۱۸۰,۵۵۴
۱۵۷,۹۴۸	۵۳,۳۸۷ (۹۴۱)	۸۷,۴۶۱	۱۴,۸۳۶ ۱۱,۰۶۶
۳۶۵,۵۶۲	(۴,۳۳۰) ۲۸۸,۶۷۸	۱۵,۲۶۰	(۵۴,۰۹۸) ۷,۸۸۵
۵,۲۷۰	(۴۵) ۲,۹۹۷	۱۰,۶۲۱	(۸۴۸) ۷,۲۱۸
.	.	۲۲	.
۴۰,۳۶۲	(۶۱۵) ۴۰,۹۷۷	۷۰۴	۳۳۵
(۱۰,۳۸۸)	(۱۰,۳۸۸)	(۱,۶۶۰)	.
۱۹,۰۶۰,۱۳۰	(۱۰,۸۴۰,۳۶۴) ۲۵,۲۱۲,۸۶۹	۳۲,۸۹۹,۱۲۹	(۶۹۲,۸۵۰) ۲۸,۷۴۸,۶۵۸
۱۳,۶۹۴	۶,۵۲۱ ۷,۱۷۳	۸,۱۸۴	(۳,۷۱۰) ۱۱,۸۹۵
۱۱,۶۵۴	(۳۵,۲۷۰) ۴۶,۹۲۴	(۶۲,۴۰۶)	(۶۲,۸۱۴) (۱,۵۹۲)
۲۵,۳۳۸	(۲۸,۷۴۹) ۵۴,۰۹۷	(۵۶,۲۲۱)	(۶۶,۵۲۴) ۱۰,۳۰۳
۱۹,۰۸۵,۴۷۸	(۱۰,۸۶۹,۱۱۳) ۲۵,۲۱۲,۸۶۹	۳۲,۸۴۲,۹۰۸	(۷۵۹,۳۷۴) ۲۸,۷۴۸,۶۵۸



رشته بیمه‌ای

غیر زندگی:

آتش سوزی

باربری

حوادث

بدنه

ثالث اجباری

ثالث مازاد

حوادث راننده

درمان

مهندسی

مسئولیت

نفت و انرژی

کشتی

هواییما

پول

اسب

جمع

زندگی:

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه

جمع

جمع کل

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

گروه

۱۳۹۷- میلیون ریال				۱۳۹۸- میلیون ریال			
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۵۲.۰۳۰	۳۹.۲۷۸	۳۹.۲۷۸	۰	۱۱۲.۱۴۹	۶۶.۲۲۶	۷۴.۵۰۸	
۵۴.۲۸۸	۳۵.۷۷۵	۳۵.۷۷۵	۰	۵۶.۵۵۵	۴۶.۴۰۷	۰	
۴۲.۵۵۰	۹۸.۹۴۵	۸۹.۲۴۲	۹.۷۰۳	۵۲.۴۴۳	۳۹.۲۹۰	۱۰.۰۵۲	
۳.۱۳۷	۸.۶۰۷	۷.۷۵۲	۸۵۵	۳.۸۱۲	۷.۷۸۱	۲.۶۳۴	
۳۷۱.۱۲۰	۲۷۰.۷۲۲	۲۷۰.۷۲۲	۰	۱۰۰۹۲.۶۰۵	۳۴۰.۷۷۵	۰	
۵۲۲.۱۲۶	۴۵۲.۳۲۷	۴۴۲.۷۶۹	۱۰.۵۵۸	۱.۳۱۷.۵۶۳	۵۸۷.۶۷۴	۸۷.۱۹۴	

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده های بانکی
 سود تسهیلات اعطایی
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 جمع

شرکت اصلی

۱۳۹۷- میلیون ریال				۱۳۹۸- میلیون ریال			
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۱۴.۳۱۶	۳۹.۲۷۸	۳۹.۲۷۸	۰	۵۱.۵۰۶	۶۶.۲۲۶	۷۴.۵۰۸	
۱۳۰.۳۹	۳۵.۷۷۵	۳۵.۷۷۵	۰	۱۶.۹۸۴	۴۶.۴۰۷	۰	
۳۶۰.۶۴	۹۸.۹۴۵	۸۹.۲۴۲	۹.۷۰۳	۴۹.۱۶۶	۳۹.۲۹۰	۱۰.۰۵۲	
۳.۱۳۷	۸.۶۰۷	۷.۷۵۲	۸۵۵	۳.۸۱۲	۷.۷۸۱	۲.۶۳۴	
۹۸.۶۷۴	۲۷۰.۷۲۲	۲۷۰.۷۲۲	۰	۱۲۴.۷۱۶	۳۴۰.۷۷۵	۰	
۱۶۵.۲۳۱	۴۵۲.۳۲۷	۴۴۲.۷۶۹	۱۰.۵۵۸	۲۴۶.۱۸۳	۵۸۷.۶۷۴	۸۷.۱۹۴	

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده های بانکی
 سود تسهیلات اعطایی
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 جمع



گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۴۰,۴۹۶	۳,۶۶۲,۰۸۹
۳,۲۴۰,۴۹۶	۳,۶۶۲,۰۸۹

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی (۸-۱)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال		۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال		کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	
غیرزندگی:					
آتش سوزی	۲۷,۱۸۷	۲۳,۴۴۰	۳,۷۴۷	۴۴,۱۱۴	۶,۶۷۵
باربری	۱,۶۰۸	۱,۴۳۳	۱۷۵	(۳,۴۰۰)	۲۲۲
حوادث	۲۸۵	۱۸	۲۶۷	۵۵۱	۵۵۱
بدنه	۳,۰۸۲	۷	۳,۰۷۵	۵۴۰,۴	۵,۴۰۲
ثالث اجباری	۷,۶۳۶	۳۳۶	۷,۳۰۰	۹,۹۵۰	۹,۹۵۰
ثالث مازاد	۱۲۱	۸	۱۱۳	۲۰۴	۲۰۴
حوادث راننده	(۱,۶۰۹)	(۱۹۰)	(۱,۴۱۹)	۴,۲۸۴	۴,۲۸۴
درمان	۳,۰۹۶,۲۷۰	۲,۴۶۹,۲۲۸	۶۲۷,۰۳۲	۳,۵۳۹,۸۴۳	۶۹۱,۱۰۳
مهندسی	۳۰,۴۸۴	۲۶,۲۷۰	۴,۲۱۴	۴۸,۹۴۲	۵,۱۹۳
مسئولیت	۱۵,۳۵۸	(۱۸۰)	۱۵,۵۳۸	۱۲,۸۸۳	۱۰,۹۶۳
نفث و انرژی	۴۰,۴۹۸	۲۳,۴۵۸	۱۷,۰۴۰	(۳,۴۷۵)	۶۳۱
کشتی	۶۶۹	۳۹۷	۲۷۲	۱,۴۹۸	۵۱۰
هولیمیا	.	.	.	(۳۳)	۴
پول	۱۲,۰۱۵	۱۲,۰۱۵	(۱۷۶)	۸۳	۲۴
اسپ	(۱۷۶)	۲,۵۵۶,۲۵۰	۶۷۷,۱۷۸	(۱۷)	(۱۷)
جمع	۳,۲۳۳,۴۲۸	۲,۵۵۶,۲۵۰	۶۷۷,۱۷۸	۳,۶۶۰,۸۳۱	۷۳۵,۷۰۹
زندگی:					
عمر زمانی	۹۴۸	.	۹۴۸	۱,۲۵۸	۱,۲۵۸
عمر و تشکیل سرمایه	۶,۱۲۰	.	۶,۱۲۰	.	.
جمع	۷,۰۶۸	.	۷,۰۶۸	۱,۲۵۸	۱,۲۵۸
جمع کل	۳,۲۴۰,۴۹۶	۲,۵۵۶,۲۵۰	۶۸۴,۲۴۶	۳,۶۶۲,۰۸۹	۷۳۶,۹۶۷

۸-۱- شرکت در سال ۱۳۹۸ قرارداد مشارکت در منافع در رابطه با بیمه های اتکالی قرارداد بنیاد شهید و امور ایثارگران با بیمه های مرکزی انعقاد نموده ولی با توجه به عدم تایید و قطعیت ضریب خسارت رشته مزبور امکان محاسبه و انعکاس رقم در صورت های مالی سال ۱۳۹۸ میسر نگردیده است. درآمد کارمزد رشته درمان نیز عمدتاً مربوط به واگذاری بیمه نامه بنیاد شهید و امور ایثارگران به بیمه مرکزی می باشد.



۹- خسارت و مزایای برداشتی ناخاص

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال

۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال

خسارت و مزایای برداشتی ناخاص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازگشت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت برداشتی	خسارت و مزایای برداشتی ناخاص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازگشت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت برداشتی	خسارت و مزایای برداشتی ناخاص
۱۱,۹۸۶	(۴,۰۷۶)	(۳)	۱۵۵	۱۵,۶۱۰	۴۷,۸۴۲	۲۴,۷۶۵	.	۶۶۴	۲۲,۹۱۳	آتش سوزی
۶۸۱	(۲۶۲)	.	۹	۹۳۴	۵۴۹	۵۲۹	.	.	۲۰	باربری
۷,۴۶۶	۱,۳۰۴	.	.	۶,۱۶۲	۴,۹۹۳	۱,۹۹۰	(۷)	.	۳۰,۱۰۰	حوادث
۷۸,۰۷۱	۱,۳۱۰	(۷۵)	۲,۷۵۱	۷۴,۰۸۵	۱۱۳,۲۱۹	۷,۴۹۲	(۳۶۲)	۲,۴۹۸	۱۰,۳,۵۹۱	بدنه
۱,۸۲۵,۰۸۹	(۵,۲۶۸)	۸۱,۱۴۵	۶,۳۱۳	۱,۷۴۲,۸۹۹	۱,۱۹۵,۴۸۷	(۱۲,۵۵۷)	(۲۳,۵۶۱)	۸,۸۹۱	۱,۲۲۲,۷۱۴	ثالث اجباری
۷,۸۰۶	.	.	.	۷,۸۰۶	۱۴,۱۵۹	۳,۲۰۰	(۴)	.	۱۰,۹۶۳	ثالث مازاد
۱۴,۰۷۴۹	(۵,۴۳۸)	۱۱,۳۳۶	۴۹	۱۳,۴۰۲	۱۷۶,۵۹۷	۹,۹۸۱	(۲,۴۴۷)	۱۱۳	۱۶۸,۷۵۰	حوادث راننده
۲۲,۰۳۲,۱۶۵	۱,۸۳۴,۷۷۷	(۱۵۹)	۴۱۳,۴۵۲	۲۰,۷۸۶,۱۴۵	۲۴,۵۴۲,۹۷۸	۴,۴۵۳,۲۷۵	(۸۶,۴۰۲)	۵۴۶,۶۳۶	۱۹,۶۵۰,۴۶۹	درمان
۱۴,۵۸۹	۱,۱۹۸	.	۵۸۴	۱۰,۸۰۷	۸۹,۶۳۷	۷۸,۱۶۶	.	۷۶۴	۱۰,۷۰۷	مهندسی
۳۳۴,۲۵۶	۱۲۸,۱۰۵	(۲۶۶)	۱,۵۴۹	۱۹۴,۸۶۸	۱۷۳,۱۳۱	(۱۱۴,۴۹۲)	(۲۲)	۳,۵۰۶	۲۸۴,۱۲۹	مسئولیت
۴۹,۹۵۳	(۳۸,۲۵۰)	.	۱۱۰	۸۸,۰۹۳	(۲۹,۹۴۲)	(۳۸,۸۴۶)	.	۱,۳۲۶	۷,۵۶۸	نفت و انرژی
۵۷۰۴	(۴,۴۹۱)	.	۲۳۰	۹,۸۶۳	۱۹,۷۳۵	۲۵,۴۷۵	.	۳۱۸	(۶,۰۵۸)	کشتی
.	(۱۲۰)	.	.	.	(۱۲۰)	اسب
۲۵,۴۹۸,۲۱۵	۱,۹۰۸,۸۵۱	۹۱,۹۷۸	۴۴۵,۴۱۲	۲۳,۰۷۲,۰۷۴	۲۶,۳۴۲,۶۵۵	۴,۴۳۸,۳۷۸	(۱۱۲,۶۰۵)	۵۴۴,۸۴۶	۲۱,۴۷۸,۶۵۶	جمع
۳۴۱,۹۶۶	۲,۴۱۷	.	.	۳۳۹,۵۴۹	۵۲,۸۲۰	(۶,۳۲۵)	.	۱۱	۶۰,۱۳۴	زندگی
۱۸,۹۵۶	.	.	.	۱۸,۹۵۶	۵۲,۱۲۷	.	.	۴۹	۵۴,۰۷۸	عمر زمانی
۳۶۰,۹۲۲	۲,۴۱۷	.	.	۳۵۸,۵۰۵	۱۰,۹۴۷	(۶,۳۲۵)	.	۶۰	۱۱۴,۲۱۲	عمر و تشکیل سرمایه
۲۵,۸۵۱,۳۷۲	۱,۹۱۱,۲۶۸	۹۱,۹۷۸	۴۴۵,۴۱۲	۲۳,۴۴۰,۵۷۹	۲۶,۴۵۷,۲۰۲	۴,۴۳۲,۰۵۴	(۱۱۲,۶۰۵)	۵۴۴,۸۴۶	۲۱,۵۹۲,۸۶۸	جمع کل

۱- مزایای برداشتی در بیمه های زندگی متداوم دارد و شامل خسارت و بازخرید آن می باشد



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۹-۲- خسارت های مازاد بر ۱۰ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه گذار به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	نام بیمه گذار:
۱۹,۶۲۷,۰۳۹	۱۸,۶۷۵,۶۶۱	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۹,۶۲۷,۰۳۹	۱۸,۶۷۵,۶۶۱	جمع

دفتر حسابداری فاطمه
 گزارشی

۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت اصلی

مبالغ به میلیون ریال - ۱۳۹۷		مبالغ به میلیون ریال - ۱۳۹۸	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(کاهش) افزایش ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی
۷۵۲۳	۸,۴۲۹	۲,۲۶۷	۱۷,۳۰۲
۴۵۰	۱۹۷	۱۱۷	۳۶۰
۱,۴۵۸	۴۶۳	۸۷۳	۴۲
۱۴,۸۴۹	۴,۰۶۲	۱۰,۶۸۵	۶۹۶
۴۲۸,۴۴۵	۱۴۷,۲۰۳	۲۸۲,۶۰۰	(۴۶,۵۲۵)
.	.	.	۴۳۵
۳۰۰,۰۹۹	۱۴,۱۸۵	۲۰,۶۴۴	(۴۴۵)
۱۷,۲۵۷,۰۴۲	۱۳,۵۷۲,۵۵۰	۳,۱۰۰,۸۸۵	۳,۵۲۴,۹۹۴
۸,۲۴۱	۶,۷۵۳	۱,۴۴۲	۵,۱۲۹
۵۲,۲۱۶	۹,۰۷۶	۲۶,۹۶۵	(۲۷,۷۳۴)
۴۱,۵۴۸	۶۶,۳۷۵	۷,۱۹۴	۳,۰۵۲
(۵,۵۴۱)	۱,۱۶۸	۱,۷۶۰	(۱,۲۶۸)
۳۰,۲۹۱	۳۰,۲۹۱	.	.
.	.	.	.
۱۷,۸۶۶,۶۳۱	۱۳,۸۵۹,۸۵۲	۳,۴۵۵,۴۳۲	۳,۴۹۴,۸۸۷
۹۰,۸۲۴	۵۰	۸۷,۰۸۳	۱۲,۰۱۷
۲,۰۹۴	.	۲,۰۹۴	.
۹۲,۹۱۸	۵۰	۸۹,۱۷۷	۱۲,۰۱۷
۱۷,۸۵۹,۵۴۹	۱۳,۸۵۹,۹۰۲	۳,۵۴۴,۶۰۹	۳,۴۹۲,۱۶۷
جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل
۴,۰۲۵,۰۹۰	۱۴,۳۷۹,۱۶۵	۱۴,۳۷۹,۱۶۵	۱۴,۳۷۹,۱۶۵

زندگی:
عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱-۰ اخسارت سهم بیمه گران اتکایی از هر بیمه گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	نام بیمه گر اتکایی:
۹,۵۱۰,۳۹۰	۱۳,۴۵۸,۲۱۴	بیمه مرکزی
۶,۴۶۶,۲۷۴	۴,۸۵۳,۶۵۲	بیمه ایران
۱,۳۹۲,۵۵۵	۰	بیمه ایران معین
۱۷,۳۶۹,۲۱۹	۱۸,۳۱۱,۸۶۶	جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- تغییرات هزینه سهم مشارکت در منافع

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۷		۱۳۹۸	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۱,۶۰۵	۲۲,۵	۴۴,۸۳۹	۲۹,۸۳
۱۱,۶۰۵		۴۴,۸۳۹	
			جمع

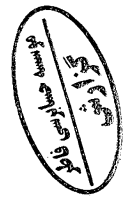
بیمه های عمر و تشکیل سرمایه



گروه و شرکت اصلی

		۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال		۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال	
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱,۴۹۱	۱,۰۰۰	۴۹۰	۱,۸۸۶	۱,۶۶۸	۲۱۸
(۲۶۷)	۱۲۹	(۳۹۶)	۱,۳۱۴	۴۵۳	۸۶۰
۳۱۷	۴۲۳	(۱۱۵)	۴۸۴	۴۹۳	(۹)
۲,۹۹۳	۲,۳۳۱	۶۶۲	۷,۰۰۰	۵,۸۳۹	۱,۱۶۰
۲۲,۵۴۰	۲۴,۴۹۹	(۱,۹۵۸)	۴۴,۳۰۷	۳۴,۴۰۵	۹,۹۰۲
۲,۹۰۰	۳,۶۴۲	۲۵۸	۴,۹۱۱	۴,۴۱۹	۴۹۲
۸۶,۸۲۱	۱۳۲,۲۷۵	(۴۰,۴۵۴)	۱۹۸,۱۱۶	۱۳۹,۵۲۱	۵۸,۵۹۴
۲۵,۲۲۹	۲۰,۶۱۳	۴,۶۱۶	۲,۹۷۴	۱۲,۸۹۶	(۹,۹۲۲)
(۸۲۵)	۱۰۰	(۹۲۵)	۴,۶۷۴	۸۹۴	۳,۷۸۰
(۳۴۲)	.	(۳۴۲)	۶,۰۰۰	۱۰۲	۵۹,۹۰۳
(۱۵۷)	.	(۱۵۷)	۱,۹۲۴	۸۶۱	۱,۰۶۳
.	.	.	(۱۴)	(۲۲۲)	۲۰۸
.	.	.	۹۲	۱۲	۷۹
۱۴۲,۶۹۹	۱۸۱,۰۲۱	(۳۸,۳۲۲)	۳۲۷,۶۷۲	۲۰۱,۳۴۲	۱۲۶,۳۳۰
(۱۷۶)	.	(۱۷۶)	۳۴,۹۵۷	۲۵,۱۲۵	(۱۶۸)
۹۲۹	۹۲۹	.	(۲۹,۶۹۵)	(۲۹,۶۹۵)	.
۷۵۳	۹۲۹	(۱۷۶)	۵,۲۶۲	۵,۴۲۰	(۱۶۸)
۱۴۳,۴۵۲	۱۸۱,۹۵۰	(۳۸,۴۹۸)	۳۳۲,۹۳۴	۲۰۶,۷۷۱	۱۲۶,۱۶۳

غیرزادگی:
آتش سوزی
باربری
حوادث
بدنه
ثالث اجباری
حوادث راننده
درمان
مسئولیت
مهندسی
نفت و انرژی
کشتی
هوایما
پول
جمع
زندگی:
عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه
جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۳،۹۲۷	۳۰۴،۴۶۹
۲۸۳،۹۲۷	۳۰۴،۴۶۹
جمع	
۶۵،۵۰۸	۸۹،۹۴۷
۹۵،۱۷۰	۱۰۳،۲۵۸
۲۵،۱۱۴	۳،۰۱۱
۱۴۹،۹۶۹	۲۳۴،۲۶۹
۳۳۵،۷۶۲	۴۳۰،۴۸۵
۶۱۹،۶۹۰	۷۳۴،۹۵۴
جمع کل	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد نمایندگان و کارگزاران

جمع

هزینه سهم صندوق و عوارض:

هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی

هزینه عوارض وزارت بهداشت

هزینه عوارض نیروی انتظامی

هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر

جمع

جمع کل



۱۴ - سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

گروه و شرکت اصلی

سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای										درآمدهای بیمه ای			رشته بیمه ای
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سایر هزینه های مشارکت	هزینه سهم مشارکت	هزینه بیمه (کاهش)	افزایش (کاهش)	سایر ذخایر فنی	انگاری	خسارت سهم بیمه گران	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	
۶۹,۱۳۳	(۱۹,۰۸۲)	(۲,۸۲۶)	(۱۷۲)	(۱,۸۸۶)	۳۳,۶۴۴	(۴۷,۸۴۲)	۸۸,۲۲۴	۴۴,۱۱۴	۲,۲۵۹	(۱۰,۵۰۴)	۱۵۱,۳۵۵	آتش سوزی		
۴,۶۵۸	(۳,۰۵۷)	(۱۵۸)	(۱۰)	(۱,۳۱۴)	(۱۰,۲۷۲)	(۵۴۹)	۷,۷۱۴	(۳,۳۰۰)	۱۲۶	۲,۵۴۸	۸,۴۴۰	باربری		
۱۰,۴۹۷	(۵,۲۳۴)	(۳۱۸)	(۱۹)	(۴۸۴)	۵۸۰	(۴,۹۹۳)	۱۵,۷۳۱	۵۵۱	۲۵۴	(۲۰,۹۷)	۱۷,۰۲۳	حوادث		
۵۵,۱۸۱	(۱۱۰,۶۴۳)	(۳,۳۲۱)	(۲۰۳)	(۷,۰۰۰)	۱۳,۱۰۰	(۱۱۳,۲۱۹)	۱۶۵,۸۲۴	۵,۴۰۴	۲,۶۵۶	(۲۰,۱۴۸)	۱۷۷,۹۱۲	بدنه		
۲۰۴,۷۸۷	(۱۰۰,۹۳۶۲)	(۲۴,۸۰۳)	(۱,۵۱۳)	(۴۴,۳۰۷)	۲۵۶,۷۴۹	(۱,۱۹۵,۴۸۷)	۱,۲۱۴,۱۴۸	۹,۹۵۰	۱۹,۸۳۳	(۱۴۴,۲۵۳)	۱,۳۲۸,۶۱۸	ثالث اجباری		
۵,۲۹۰	(۱۴,۱۵۰)	(۴۰۲)	(۲۵)	.	۴۲۵	(۱۴,۱۵۹)	۱۹,۴۴۰	۲۰۴	۳۲۲	(۲,۶۲۹)	۲۱,۵۴۳	ثالث مازاد		
(۳۵,۰۴۸)	(۱۴۵,۷۳۷)	(۲,۲۷۰)	(۱۳۸)	(۶,۹۱۱)	۳۸,۱۷۹	(۱۷۶,۵۹۷)	۱۱۰,۶۸۹	۴,۲۸۴	۱,۸۱۵	(۱۷,۰۰۳)	۱۲۱,۵۹۳	حوادث راننده		
۴,۱۱۷,۷۶۳	(۳,۹۵۷,۴۲۷)	(۶۷۷,۷۲۸)	(۴۱,۳۴۸)	(۱۹۸,۱۱۶)	۲۱,۵۰۳,۷۳۳	(۲۴,۵۴۳,۹۷۸)	۸۰,۷۵,۱۸۹	۳,۵۳۹,۸۴۳	۵۴۱,۹۱۶	(۳۲,۳۰۹,۷۳۹)	۳۶۳,۳۰۱,۶۹	درمان		
۷۵,۰۰۶	(۲۷,۵۰۴)	(۴,۳۶۸)	(۲۶۶)	(۶,۶۷۴)	۷۱,۳۶۱	(۸۹,۶۳۷)	۱۰,۲۵۱۰	۴۸,۹۴۲	۳,۴۹۳	(۱۸۳,۸۹۷)	۳۳۳,۹۷۲	مهندسی		
۳۶۷,۵۲۲	(۱۷۲,۱۶۸)	(۱۱,۲۹۹)	(۶۸۹)	(۲,۹۷۴)	۱۵,۹۱۵	(۱۷۳,۱۲۱)	۵۲۹,۶۹۰	۱۲,۸۸۳	۹,۰۳۵	(۸۷,۴۶۱)	۶۰۵,۲۳۴	مسئولیت		
۱۴۷,۲۵۳	(۸۱,۷۸۲)	(۴,۵۴۸)	(۲۷۷)	(۶,۰۰۰۵)	(۴۶,۳۹۳)	۲۹,۹۴۲	۲۲۸,۵۳۵	(۳,۴۷۵)	۲,۶۳۷	(۱۵,۲۶۰)	۲۴۳,۶۳۳	نفت و انرژی		
(۷,۶۶۱)	(۳۴,۰۹۰)	(۴۷۰)	(۲۹)	(۱,۹۲۴)	(۱,۹۳۲)	(۱,۹۷۳۵)	۱۶,۴۲۸	۱,۴۹۸	۳۷۶	(۱۰,۶۲۱)	۲۵,۱۷۶	کشتی		
۱۵۴	۱۰	(۴)	(۰)	۱۴	.	.	۱۴۴	(۳۳)	۳	(۲۲)	۱۹۶	هواپیما		
۷۳۷	(۱۲۱)	(۲۷)	(۲)	(۹۲)	.	.	۸۵۸	۸۳	۲۲	(۷۰۴)	۱,۳۵۷	پول		
(۳۴۳)	۱۳۱	۳۹	۲	.	(۳۰)	۱۲۰	(۴۷۵)	(۱۷)	(۳۱)	۱,۶۶۰	(۲۰,۸۶)	اسب		
۵۰,۱۴,۹۱۷	(۵,۵۶۹,۷۱۴)	(۷۲۲,۵۰۳)	(۴۴,۶۸۹)	(۳۷,۶۷۲)	۲۱,۸۸۴,۰۵	(۲۶,۳۹۹,۲۵۵)	۱۰,۵۸۴,۶۵۱	۳,۶۶۰,۸۳۱	۵۸۵,۷۱۴	(۳۲,۸۹۹,۱۲۹)	۳۹,۳۳۷,۲۳۵	جمع		
۹۰,۸۴۸	(۸,۰۲۳۵)	(۳,۲۷۴)	(۲۰۰)	(۳۴,۹۵۷)	۱۲,۰۱۷	(۵۳,۸۲۰)	۱۷۱,۰۸۳	۱,۲۵۸	۲,۶۱۸	(۸,۱۸۴)	۱۷۵,۳۹۱	عمر زمانی		
(۳,۹۱۱)	(۳,۵۵۸)	۸۲۳	۵۰	۲۹,۶۹۵	.	(۵۴,۱۲۷)	۱۹,۶۴۷	.	(۶۵۸)	۶۴,۴۰۶	(۴۴۱,۰۰)	عمر و تشکیل سرمایه		
۸۶,۹۳۷	(۱۰,۲۰۹۳)	(۲,۴۵۱)	(۱۵۰)	(۵,۲۶۲)	۱۲,۰۱۷	(۱۰,۹۴۷)	۱۹,۰۷۳۰	۱,۲۵۸	۱,۹۶۰	۵۶,۲۲۱	۱۳۱,۳۹۱	جمع		
۵۰,۱۰۱,۸۷۵	(۵,۶۷۳,۵۰۷)	(۷۳۴,۹۵۴)	۴۴,۸۲۹	(۳۲۲,۹۳۴)	۲۱,۸۹۶,۴۲۲	(۲۶,۶۵۷,۲۰۲)	۱۰,۷۷۵,۳۸۱	۲,۶۶۲,۰۸۹	۵۸۲,۶۷۴	(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)	۳۹,۳۶۸,۵۲۶	جمع کل		



۱۴-۱ - سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای ۱۳۹۷

گروه و شرکت اصلی

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای					درآمدهای بیمه ای					رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های	سهم مشارکت بیمه گذاران	سهم (کاهش) افزایش (کاهش)	سایر ذخایر فنی	بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای	خسارت و مزایای	سایر درآمدهای	محل منابع بیمه ای		سرمایه گذاری از
۴۸,۶۲۵	(۸۰,۸۲)	(۲,۳۸۳)	(۴۵)	(۱,۴۹۱)	۷,۵۲۳	(۱۱,۶۸۶)	۵۶,۷۰۷	۳۷,۱۸۷	۱,۷۴۴	۱,۷۴۴	(۶۸,۳۳۳)	۹۷,۱۱۰
۶۰,۹۰	(۳۱۲)	(۲۴۴)	(۵)	۲۶۷	۴۵۰	(۶۸۱)	۶۳,۰۲	۱,۶۰۸	۱۷۸	۱۷۸	(۵,۴۰۶)	۹,۹۲۳
۸,۳۱۷	(۶,۷۷۲)	(۳۳۹)	(۸)	(۳۱۷)	۱,۴۵۸	(۷,۴۶۶)	۱۴,۹۸۸	۷۸۵	۳۳۱	۳۳۱	(۳,۵۰۹)	۱۷,۸۹۱
۱۸,۳۱۵	(۶۹,۷۴۴)	(۲,۴۸۲)	(۴۶)	(۳,۹۹۳)	۱۴,۸۴۹	(۷۸,۰۷۱)	۸۷,۹۵۹	۳,۰۸۲	۱,۸۱۶	۱,۸۱۶	(۱۸,۰۸۷)	۱۰,۱۱۴۷
(۸۱۷,۵۵۲)	(۱,۳۴۰,۰۶۶)	(۲,۰۰۳,۹۸)	(۳۸۴)	(۲۲,۵۴۰)	۴۲۸,۴۴۵	(۱,۸۲۵,۰۸۹)	۶۲۲,۵۱۴	۷,۶۳۶	۱۴,۹۹۵	۱۴,۹۹۵	(۲۳۵,۸۸۳)	۸۳۵,۱۶۶
۱,۳۱۰	(۸۰,۷۱)	(۲۶۰)	(۵)	.	.	(۷۸,۰۰۶)	۹,۲۸۲	۱۲۱	۱۹۱	۱۹۱	(۱,۶۴۳)	۱۰,۶۱۳
۴,۶۷۸	(۱۱۸,۴۰۸)	(۳,۷۸۸)	(۷۱)	(۳,۹۰۰)	۳,۰۰۹	(۱۴,۰۷۴)	۱۳۰,۰۸۶	(۱,۶۰۹)	۲,۷۷۱	۲,۷۷۱	(۳۲,۳۹۶)	۱۵۴,۳۳۰
۲,۰۰۰,۵۳۴	(۶,۳۳۰,۰۰۲)	(۵۶۲,۵۲۳)	(۱۰,۵۳۳)	(۸,۶۸۱)	۱۷,۲۵۷,۰۲۴	(۳۰,۳۴,۱۶۵)	۸,۳۳۷,۵۶۶	۳,۰۹۶,۲۷۰	۴۱,۵۰۷	۴۱,۵۰۷	(۱۷,۹۹۰,۰۲۳)	۲۲,۹۱۹,۷۸۰
۳۸۴,۴۸۹	(۳۱۸,۰۲۶)	(۲,۰۳۶)	(۳۸۲)	(۳۵,۲۳۹)	۵۲,۲۱۶	(۳۲۴,۲۵۶)	۷,۰۲,۵۱۵	۱۵,۳۵۸	۱۴,۹۰۶	۱۴,۹۰۶	(۱۵۷,۹۳۸)	۸۳,۰۲۰
۲۸,۷۴۷	(۷,۰۰۱)	(۳,۴۱۴)	(۶۴)	۸۲۵	۸,۳۲۱	(۱۲,۵۸۹)	۳۵,۷۴۹	۳,۰۳۸۴	۲,۴۹۸	۲,۴۹۸	(۱۲۶,۳۳۷)	۱۳۹,۱۱۴
(۱۶۵,۹۷۱)	(۱۱,۵۱۷)	(۳,۳۹۰)	(۶۳)	۳۴۲	۴۱,۵۴۸	(۴۹,۹۵۳)	(۱۸۴,۴۵۴)	۴۰,۴۹۸	۲,۴۸۰	۲,۴۸۰	(۳۶۵,۵۶۲)	۱۳۸,۱۳۰
(۶۶,۰۳)	(۱۱,۳۰۷)	(۲۲۴)	(۴)	۱۵۷	(۵,۵۳۱)	(۵,۷۰۴)	۴,۷۰۴	۶۶۹	۱۶۴	۱۶۴	(۵,۲۷۰)	۹,۱۴۱
۳,۰۲۹۱	۳,۰۲۹۱	.	.	.	۳,۰۲۹۱
(۳۷,۶۷۹)	(۱۷)	(۱۷)	(۰)	.	.	.	(۳۷,۶۶۳)	۱۲,۰۱۵	۱۲	۱۲	(۴,۰۳۶۲)	۶۷۳
(۳,۳۶۴)	۱۰۶	۱۰۶	۲	.	.	.	(۳,۴۷۰)	(۱۷۶)	(۷۶)	(۷۶)	۱۰,۲۸	(۴,۲۵۶)
۱,۴۷۹,۹۲۷	(۸۴,۵۸۴۶)	(۶۱۹,۹۳۳)	(۱۱,۶۱۰)	(۱۴۲,۶۹۹)	۱۷,۸۶۶,۶۳۱	(۳۵,۴۹۸,۲۱۵)	۹,۸۸۵,۷۵۳	۲,۳۳۳,۴۲۸	۴۵۳,۵۰۵	۴۵۳,۵۰۵	(۱۹۰,۶۰,۱۳۰)	۲۵,۲۵۸,۹۵۰
(۳۰۳,۱۵۰)	(۳۴۹,۹۷۳)	۹۷۵	۱۸	۱۷۶	۹۰,۸۲۴	(۳۴۱,۹۶۶)	(۵۳,۱۷۷)	۹۴۸	(۷۱۳)	(۷۱۳)	(۱۳,۶۹۴)	(۳,۹۷۱۸)
۶,۲۴۹	(۱۸,۵۳۶)	(۷۳۱)	(۱۴)	(۹۲۹)	۲,۰۹۴	(۱۸,۹۵۶)	۲۴,۷۸۴	۶,۱۲۰	۵۳۵	۵۳۵	(۱۱,۶۵۴)	۲۱,۷۸۳
(۳,۹۰۹۰۱)	(۳,۹۸۵,۰۹)	۲۴۴	۵	(۷۵۳)	۹۲,۹۱۸	(۳۶,۰۹۲۳)	(۲۸,۳۹۳)	۷,۰۶۸	(۱۷۸)	(۱۷۸)	(۲۵,۳۳۸)	(۹,۹۳۵)
۱,۱۸۲,۰۲۶	(۸,۶۷۴,۳۳۵)	(۶۱۹,۶۹۰)	۱۱,۶۰۵	(۱۴۳,۴۵۲)	۱۷,۹۵۹,۵۴۹	(۳۵,۵۵۹,۱۳۷)	۹,۸۵۷,۶۶۱	۳,۱۴۰,۴۹۶	۴۵۳,۳۲۷	۴۵۳,۳۲۷	(۱۹۰,۸۵,۴۷۸)	۲۵,۳۴۹,۰۱۵



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

شرکت اصلی		گروه		۱۵- هزینه های اداری و عمومی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۵,۲۹۰	۵۲۸,۴۰۵	۳۶۸,۱۵۵	۵۴۳,۰۶۶	حقوق و دستمزد و مزایا
.	۳۷۸۴	.	۴,۸۷۲	پاداش هیات مدیره
۱,۷۴۸	۴,۸۱۰	۱,۷۴۸	۵,۱۱۸	حمل و نقل
۲۴,۰۶۶	۳۸,۴۸۸	۲۷,۲۰۹	۴۱,۵۷۳	استهلاک
۶,۵۶۶	۱۲,۴۳۸	۶,۵۶۶	۱۲,۴۳۸	آموزش
۴,۲۵۰	۲,۸۰۹	۴,۲۵۰	۳,۱۶۳	هزینه حسابرسی
۹,۳۳۳	۳۴,۳۵۳	۹,۳۳۳	۳۶,۴۵۲	هزینه های حقوقی و قانونی
۱,۴۴۸	۲,۳۰۷	۱,۴۵۷	۲,۳۵۸	تبلیغ و آگهی
۲۷,۱۱۵	۲۳,۱۸۹	۲۷,۱۱۵	۱۶,۶۴۰	هزینه اجاره
۵,۷۷۵	۲۷,۳۲۸	۵,۷۷۵	۲۷,۵۴۴	تعمیرات
۴۵,۱۱۲	۴۶,۹۱۵	۴۵,۱۱۲	۴۶,۸۶۶	هزینه خدمات برون-سپاری (قراردادی)
۱۱,۰۰۳	۱۹,۸۳۰	۱۱,۰۰۳	۱۹,۸۷۵	هزینه آب و برق و گاز و ...
۹۰,۶۴۹	۸۴,۷۰۸	۹۰,۶۴۹	۸۴,۷۸۲	هزینه تنظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۳۶,۰۲۶	۲۵,۱۰۹	۳۶,۰۲۶	۲۵,۳۰۸	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۶,۲۷۱	۶۸,۹۷۰	۶,۲۹۹	۷۱,۱۷۱	سایر
۶۲۴,۶۵۳	۹۲۳,۴۴۳	۶۴۰,۶۹۸	۹۴۱,۲۲۶	

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



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵،۲۳۱	۲۴۶،۱۸۳	۵۲۳،۱۲۶	۱،۳۱۷،۵۶۳
۲۹۶،۸۴۱	۴۰،۰۹۰	۲۹۶،۸۴۱	۴۰،۰۹۰
۴۶۲،۰۷۱	۲۸۶،۲۷۳	۸۱۹،۹۶۶	۱،۳۵۷،۶۵۳

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
 سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های
 ارزی عملیاتی

۱۶-۲- سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی با زیان ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به صورت جداگانه تسعیر و افشاء می شود.

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱،۳۱۳	۰	۱،۳۶۵	۰
۶،۵۱۰	۹،۴۴۸	۶،۶۱۰	۹،۴۴۸
۷،۸۲۳	۹،۴۴۸	۷،۹۷۵	۹،۴۴۸

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
 درآمد اجاره



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

گروه

۱۳۹۷- میلیون ریال		۱۳۹۸- میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۷,۹۷۵	۱,۳۶۲,۲۹۴	۹,۴۴۸	۵,۵۱۸,۳۰۲	سود (زیان) قبل از مالیات
.	.	.	.	اثر مالیاتی
۷,۹۷۵	۱,۳۶۲,۲۹۴	۹,۴۴۸	۵,۵۱۸,۳۰۲	سود (زیان) خالص
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۴۹۸	میانگین موزون تعداد سهام
۳	۵۴۵	۴	۲,۲۰۹	سود (زیان) پایه هر سهم

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

شرکت اصلی

۱۳۹۷- میلیون ریال		۱۳۹۸- میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۷,۸۲۳	۱,۰۲۰,۴۴۴	۹,۴۴۸	۴,۴۶۴,۷۰۵	سود (زیان) قبل از مالیات
.	.	.	.	اثر مالیاتی
۷,۸۲۳	۱,۰۲۰,۴۴۴	۹,۴۴۸	۴,۴۶۴,۷۰۵	سود (زیان) خالص
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۴۹۸	میانگین موزون تعداد سهام
۳	۴۰۸	۴	۱,۷۸۶	سود (زیان) پایه هر سهم



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱.۸۶۳	۵۵۰.۵۱۲	۲۸۳.۹۱۳	۵۵۲.۹۵۵	موجودی نزد بانکها - ریالی (۱۹-۱)
۱۲۲.۶۴۸	۳۵۵.۶۲۸	۱۲۲.۶۴۸	۳۵۵.۶۲۸	موجودی نزد بانکها - ارزی (۱۹-۲)
۶.۶۷۳	۸.۵۶۲	۶.۶۷۳	۸.۵۶۲	موجودی صندوق و تنخواه گردانها
۴۱۱.۱۸۴	۹۱۴.۷۰۲	۴۱۳.۲۳۴	۹۱۷.۱۴۵	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دی	۲۰۲,۵۸۱	۱۵,۳۰۷	۲۰۲,۵۷۱	۱۵,۲۹۷
ملت	۲۳۳,۱۲۷	۱۲۷,۰۸۹	۲۳۳,۱۲۷	۱۲۷,۰۸۹
سپه	۱۲,۳۴۷	۱۲,۱۵۸	۱۲,۳۴۷	۱۲,۱۵۸
سامان	۲,۶۸۸	۲,۲۲۱	۴۸۴	۲۲۳
کشاوری	۳,۰۰۰	۳,۰۱۹	۳,۰۰۰	۳,۰۱۹
ملی	۱۰,۶۹۶	۱۵,۵۶۳	۱۰,۵۳۹	۱۵,۵۵۳
آینده	۸۶,۶۹۳	۱۰۴,۳۳۹	۸۶,۶۵۳	۱۰۴,۳۰۹
پارسیان	۰	۱,۳۱۳	۰	۱,۳۱۳
صادرات	۱,۶۷۸	۱,۲۴۳	۱,۶۷۸	۱,۲۴۳
رفاه	۹۹	۴۹۳	۹۹	۴۹۳
سرمایه	۰	۳۶۶	۰	۳۶۶
کارآفرین	۰	۱۱۲	۰	۱۱۲
تجارت	۱۴	۱۴	۱۴	۱۴
پاسارگاد	۰	۳	۰	۳
ثامن الحجج	۰	۲	۰	۲
مسکن	۲	۶۷۱	۰	۶۶۹
شهر	۳۰	۰	۰	۰
	۵۵۲,۹۵۵	۲۸۳,۹۱۳	۵۵۰,۵۱۲	۲۸۱,۸۶۳

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارشی

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

گروه و شرکت اصلی				نوع ارز	بانک
۱۳۹۷		۱۳۹۸			
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۹۴.۰۶۴	۸۸۷.۷۶۸	۲۹۱.۲۰۵	۱.۸۵۳.۱۶۷	یورو	ملت
۲۸.۳۳۶	۳۰۳.۴۶۴	۶۰.۵۶۱	۴۳۰.۹۴۳	دلار	ملت
۱۳۲	۱.۴۱۰	۱۹۸	۱.۴۱۰	دلار	صادرات
۱۰۶	۱.۰۰۰	۱۵۷	۱.۰۰۰	یورو	صادرات قرض الحسنه
.	.	۲.۵۷۰	۱۸.۲۹۰	دلار	ملی
.	.	۹۳۷	۵.۹۶۲	یورو	ملی
۹	۱۰۱	.	.	دلار	توسعه صادرات
۱	۸	.	.	یورو	توسعه صادرات قرض الحسنه
۱۲۲.۶۴۸	۱.۱۹۳.۷۵۰	۳۵۵.۶۲۸	۲.۳۱۰.۷۷۲		جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت اصلی				
۱۳۹۷		۱۳۹۸		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۶,۱۲۱,۵۳۰	۰	۶,۱۲۱,۵۳۰	۶,۱۲۱,۵۳۰
۶۳,۵۳۵	۶۶,۷۳۹	(۷۸,۰۹۸)	۱۴۴,۸۳۷	۱۴۴,۸۳۷
۶۳,۵۳۵	۶,۱۸۸,۲۶۹	(۷۸,۰۹۸)	۶,۲۶۶,۳۶۷	۶,۲۶۶,۳۶۷
کوتاه مدت:				
اسناد دریافتی:				
بیمه گذاران:				
اشخاص وابسته (۱-۲۰)				
سایر اشخاص				
حساب های دریافتی: (۲-۲۰)				
بیمه گذاران:				
اشخاص وابسته				
سایر اشخاص				
۲۹,۶۶۳,۶۱۵	۳۵,۷۱۵,۴۵۹	۰	۳۵,۷۱۵,۴۵۹	۳۵,۷۱۵,۴۵۹
۲,۴۰۹,۴۳۲	۳,۶۸۵,۸۱۷	۰	۳,۶۸۵,۸۱۷	۳,۶۸۵,۸۱۷
۳۲,۰۷۳,۰۴۷	۳۹,۴۰۱,۲۷۶	۰	۳۹,۴۰۱,۲۷۶	۳۹,۴۰۱,۲۷۶
۳۲,۱۳۶,۵۸۳	۴۵,۵۸۹,۵۴۶	(۷۸,۰۹۸)	۴۵,۶۶۷,۶۴۳	۴۵,۶۶۷,۶۴۳
۳۲,۱۳۶,۵۸۳	۴۵,۵۸۹,۵۴۶	(۷۸,۰۹۸)	۴۵,۶۶۷,۶۴۳	۴۵,۶۶۷,۶۴۳
جمع کوتاه مدت				
جمع کل				

۱۳۹۸	۲۰-۱- اسناد دریافتی از بنیاد شهید و امور ایثارگران
میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	ارزش اسمی اوراق خزانه اسلامی
(۳,۸۷۸,۴۷۰)	درآمد های غیر عملیاتی آتی (کسر میشود)
۶,۱۲۱,۵۳۰	خالص

۱-۱-۲۰- در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ به تعداد ۲۰ میلیون ورقه اسناد خزانه اسلامی به ارزش اسمی یک میلیون ریال با نماد اخزا ۸۱۹ با تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۳/۲۲ از بنیاد شهید بابت بدهی حق بیمه درمان دریافت شد. که ۱۰ میلیون ورقه آن در سال ۱۳۹۸ به بیمه مرکزی واگذار شد و مابقی آن بابت پرداخت خسارت در سال ۱۳۹۹ واگذار گردیده است.



۲-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان 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 ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۲۴۴,۰۱۷	۰	۰	۰	۰	۳۶,۲۴۴,۰۱۷
۹,۴۲۳,۶۲۷	۳۲,۶۹۵	۴۶,۱۲۳	۶۷۲,۲۵۲	۲۶۳,۹۳۲	۸,۴۰۸,۶۲۵
۴۵,۶۶۷,۶۴۴	۳۲,۶۹۵	۴۶,۱۲۳	۶۷۲,۲۵۲	۲۶۳,۹۳۲	۴۴,۶۵۲,۶۴۲
(۷۸,۰۹۸)	(۷۸,۰۹۸)	۰	۰	۰	۰
۴۵,۵۸۹,۵۴۶	(۴۵,۴۰۳)	۴۶,۱۲۳	۶۷۲,۲۵۲	۲۶۳,۹۳۲	۴۴,۶۵۲,۶۴۲

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

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۲,۵۱۷,۳۶۷	۳۳۰,۲۸,۶۹۰

طلب از بنیاد شهید و امور ایثارگران مربوط به قرارداد درمان گروهی می باشد که طبق مفاد قرارداد تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۳,۴۹۹ میلیارد ریال می بایست پرداخت می گردید که پس از سال مالی این مبلغ دریافت خواهد شد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

گروه و شرکت اصلی		رشته بیمه ای
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۲۸.۶۲۹	۸۹.۷۱۷	آتش سوزی
۶.۳۶۶	۶.۲۷۸	باربری
۶.۳۳۹	۸.۱۱۵	حوادث
۲۴.۵۳۷	۵۷.۴۶۲	بدنه
۷۰۴.۷۱۷	۸۱۶.۹۴۹	ثالث اجباری
۳۰.۵۳۰.۹۵۱	۳۷.۱۵۲.۴۱۱	درمان
۱۷۷.۲۳۵	۲۴۲.۴۸۰	مهندسی
۳۲۷.۹۴۲	۴۱۸.۰۹۹	مسئولیت
۲۳۱.۶۱۱	۵۶۰.۳۹۰	نفت و انرژی
۶.۶۶۵	۱۳۰.۸۶	کشتی
۳۳۹	۱.۴۶۶	پول
۶۱۲	.	اسب
۳۲.۰۴۵.۹۴۳	۳۹.۳۶۶.۴۵۳	جمع
		زندگی:
۲۷.۱۰۴	۳۴.۸۲۳	عمر زمانی
۲۷.۱۰۴	۳۴.۸۲۳	جمع
۳۲.۰۷۳.۰۴۷	۳۹.۴۰۱.۲۷۶	جمع کل



۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
میلیون ریال	خالص	جمع	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸.۹۸۱	۳۶۱.۳۳۳	۳۶۱.۳۳۳	۳۵۷.۶۸۱
۵۸.۹۸۱	۳۶۱.۳۳۳	۳۶۱.۳۳۳	۳۶۵.۲
۰	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷
۰	۱۶۷	۰	۱۶۷
۵۸.۹۸۱	۳۶۱.۵۰۰	۳۶۱.۵۰۰	۳۸۱.۹
۵۸.۹۸۱	۳۶۱.۵۰۰	۳۶۱.۵۰۰	۳۸۱.۹
۰	۰	۰	۰
۵۸.۹۸۱	۳۶۱.۵۰۰	۳۶۱.۵۰۰	۳۸۱.۹

حساب های دریافتی:

داخلی:

سایر اشخاص (۲۱-۱)

خارجی:

Asian re

جمع کوتاه مدت

جمع بلندمدت

جمع کل

۲۱-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی ریالی که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه دانا	بیمه سامان	بیمه رازی	بیمه کوثر
۱۳۹۷	۱۳۹۸				
۱.۲۷۳	۱.۲۷۳				
۰	۶۱۰				
۰	۵۷۰				
۵۱۸	۳۵۹				
۱.۷۹۱	۲.۸۱۲				



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

جمع	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	•	•	•	•
۳۶۱،۵۰۰	۲۴،۱۶۷	۳۷،۴۷۵	۲۹۹،۸۵۸	•
۳۶۱،۵۰۰	۲۴،۱۶۷	۳۷،۴۷۵	۲۹۹،۸۵۸	•
•	•	•	•	•
۳۶۱،۵۰۰	۲۴،۱۶۷	۳۷،۴۷۵	۲۹۹،۸۵۸	•

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول



۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

گروه و شرکت اصلی

مانده	بیمه های زندگی		بیمه های غیر زندگی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	۵,۶۹۵,۴۶۹	۹,۱۸۷,۶۳۶	۷,۹۲۹	۵,۲۰۹
میلیون ریال	۱۸,۹۸۰,۳۹۸	۱۹,۶۷۶,۹۵۹	۱,۸۳۷	۵,۵۴۷
میلیون ریال	۱۱۶,۰۶۰	۱۷۸,۸۷۴	۱۱۶,۰۶۰	۱۷۸,۸۷۴
میلیون ریال	۲۴,۷۹۱,۹۲۷	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۱۲۵,۸۲۵	۱۸۹,۶۲۹
میلیون ریال			۲۴,۶۶۶,۱۰۱	۲۸,۸۵۳,۸۳۹

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۳- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر دریافتی ها:
				کوتاه مدت:
۳۲,۰۳۴	۱۰۵,۳۵۹	۴۳,۶۴۲	۰	اشخاص وابسته
۱,۳۰۰,۳۵۸	۵,۲۹۳,۵۶۴	۱,۳۳۲,۳۹۲	۵,۳۸۱,۰۰۲	سایر اشخاص
۱,۳۳۲,۳۹۲	۵,۳۹۸,۹۲۳	۱,۳۷۶,۰۳۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	
				بلند مدت:
۰	۰	۰	۰	اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	سایر اشخاص
۰	۰	۰	۰	
۱,۳۳۲,۳۹۲	۵,۳۹۸,۹۲۳	۱,۳۷۶,۰۳۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	جمع (یادداشت ۱-۲۳)
				پیش پرداخت ها:
(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	پیش پرداخت مالیات
(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	(۲۴,۴۰۶)	جمع
۱,۳۰۷,۹۸۷	۵,۳۷۴,۵۱۷	۱,۳۵۱,۶۲۸	۵,۳۵۶,۵۹۶	جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

گروه	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر دریافتی ها:
					کوتاه مدت:
	۱۳,۹۱۰	۱۷,۱۶۴	۱۳,۹۱۰	۱۷,۱۶۴	اسناد دریافتی
	۴۸۲,۵۸۰	۴,۵۴۸,۹۴۹	۴۸۲,۵۸۰	۴,۴۴۱,۹۷۷	حساب دریافتی ۱-۱-۲۳
	۴۲,۱۴۷	۱۰,۲۷۳	۴۲,۱۴۷	۱۹,۷۷۴	سود های دریافتی
	۲۱۰,۹۴۴	۳۰۵,۱۹۲	۲۱۰,۹۴۴	۳۰۸,۹۹۴	پیش پرداخت مالیات ها ۲-۱-۲۳
	۳۲۲,۰۰۲	۲۸۲,۴۹۷	۳۲۲,۰۰۲	۲۸۲,۴۹۷	پیش پرداخت مراکز درمانی ۲-۱-۲۳
	۲۳۰,۷۳۴	۱۴۹,۹۱۹	۲۳۰,۷۳۴	۲۰۱,۰۸۵	سایر پیش پرداخت
	۳۰,۰۷۴	۸۴,۹۲۹	۷۳,۷۱۶	۱۰۹,۵۱۱	سایر
	۱,۳۳۲,۳۹۲	۵,۳۹۸,۹۲۳	۱,۳۷۶,۰۳۴	۵,۳۸۱,۰۰۲	

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

۱۳۹۸	
۳,۹۴۵,۰۰۰	بیمه مرکزی
۲۹۸,۶۲۲	شرکت آتیه سازان نسل امروز
۱۰۲,۹۳۹	شرکت دستاورد دی
۴,۳۴۶,۵۶۱	جمع

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۱-۲۳ - پیش پرداخت مراکز درمانی مربوط به بیمارستان ها، مراکز درمانی و داروخانه های طرف قرارداد بیمه تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران کشور می باشد که به صورت علی الحساب به آنان پرداخت گردیده است. مانده حساب بیمارستان ها و مراجع به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد :

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۸,۵۹۵	۸۱,۳۴۴	مرکز آرتروز و پروتز کوثر(متد)
۲۷,۰۰۰	۱۹,۱۸۴	مراکز آسایشگاهی بنیاد شهید تهران بزرگ
۲۷,۰۰۰	۸,۰۶۸	درمان در منزل شاهد
۱۷,۸۴۱	۲۷	شهید رجایی نجف آباد اصفهان
۱۲,۹۱۹	.	بقیه الله الاعظم
۱۰,۰۰۰	.	بیمارستان روانپزشکی میلاد شهریار
۶,۳۶۹	.	بیمارستان پارس
۲,۸۰۰	۱۰,۳۰۸	بیمارستان امام خمینی (ره) مشهد
.	۴۹,۴۸۵	روانپزشکی نیایش تهران
.	۳۰,۴۱۰	بیمارستان ساسان
.	۲۶,۱۹۹	بیمارستان جنت شیراز
.	۱۸,۱۰۹	مرکز درمانی صدر تهران
.	۱۰,۶۵۵	بیمارستان سلمان یاسوج
۵۹,۴۷۸	۲۸,۷۰۸	سایر بیمارستان ها
۳۲۲,۰۰۲	۲۸۲,۴۹۷	



۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
خالص	سود و کارمزد سالهای آتی	خالص	سود و کارمزد سالهای آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷	۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷
۷۰۰	۰	۷۰۰	۰
۱۲۹.۲۹۶	۱۷۲.۲۶۷	۱۳۲.۰۸۵	(۸۱.۴۱۳)
۱۴۰.۴۶۸	۱۸۷.۸۶۴	۱۳۲.۲۵۷	(۸۱.۴۱۳)
		۱۷۴.۰۷۳	۲۵۵.۴۸۶
		۱۸۹.۶۷۰	۲۷۱.۰۸۳

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷	۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷
۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷	۱۰.۴۷۳	۱۵.۵۹۷
۰	۰	۰	۰
۷۰۰	۰	۷۰۰	۰
۷۰۰	۰	۷۰۰	۰
		۹۴.۱۶۹	۱۹۴.۴۰۲
		۳۷.۹۱۶	۶۱.۰۸۳
		۱۳۲.۰۸۵	۲۵۵.۴۸۶
		۱۳۲.۲۵۷	۲۷۱.۰۸۳

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حصه بلندمدت
 حصه جاری

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حصه بلندمدت
 حصه جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلندمدت
 حصه جاری

۲۴-۲ از بابت پرداخت وام های ضروری به پرسنل معادل ۱۲۰ درصد مبلغ وام چک بابت تضمین اخذ شد ، در خصوص پرداخت وام مسکن نیز مبلغ خریداری شده در رهن شرکت می باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۶.۷۳۸	۳۵۸.۶۱۷	۱.۱۹۰.۲۶۱	۲.۱۷۴.۹۸۹	یادداشت (۱-۲۵)	سرمایه گذاری های جاری
۹۶۷.۷۷۰	۱.۰۹۹.۵۵۷	۳۶۷.۷۷۳	۴۹۹.۵۶۰	یادداشت (۲-۲۵)	سرمایه گذاری های بلندمدت
۷۸۳.۴۴۲	۳۵	۷۸۲.۸۵۲	۹۰.۶۱	یادداشت (۳-۲۵)	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۹۷۱.۸۵۷	۶۶۰.۲۹۲	۹۷۱.۸۵۷	۶۶۰.۲۹۲	یادداشت (۴-۲۵)	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۳.۰۹۹.۸۰۷	۲.۱۱۸.۵۰۱	۳.۳۱۲.۷۴۳	۳.۳۴۳.۹۰۲		



شرکت بنه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
					سهام شرکت ها:
					بانک تجارت
	۳,۷۵۰	.	۳,۷۵۰	۱۹%	۵,۹۷۲,۶۸۰
	۶,۸۷۸	.	۶,۸۷۸	۵%	۱,۶۱۶,۱۲۷
۱۰,۶۵۴	۸,۶۳۳	.	۸,۶۳۳	۵%	۱,۴۵۸,۶۸۷
	۲,۰۶۸	.	۲,۰۶۸	۱%	۳۴۳,۷۱۵
	۵,۲۴۳	.	۵,۲۴۳	۱%	۳۴۲,۶۰۰
	۲,۵۰۶	.	۲,۵۰۶	۰%	۱۰۲,۰۰۰
	۲,۰۲۵	.	۲,۰۲۵	۱%	۲۰۰,۰۰۰
	۷۷۰	.	۷۷۰	۰%	۱۶,۰۰۰
۵۶۴	۸,۷۷۹	.	۸,۷۷۹	۵%	۱,۶۲۰,۰۰۰
	۱,۵۹۴	.	۱,۵۹۴	۰%	۸۶,۱۶۶
	۱,۷۲۹	.	۱,۷۲۹	۰%	۱۰۰,۰۰۰
	۲,۰۲۲	.	۲,۰۲۲	۰%	۲۵,۳۴۹
	۲,۵۱۹	.	۲,۵۱۹	۰%	۳۰,۱۹۵
	۳,۰۰۰	.	۳,۰۰۰	۱%	۱۶۰,۵۳۶
۱۰,۳۵۳	۴,۸۹۴	.	۴,۸۹۴	۲%	۵۸۵,۲۰۲
	۲,۵۲۳	.	۲,۵۲۳	۲%	۵۵۲,۳۸۵
	۵,۹۲۵	.	۵,۹۲۵	۴%	۱,۱۵۹,۷۰۹
۱۲,۵۵۵	۳,۵۵۸	.	۳,۵۵۸	۱%	۲۰۹,۵۰۰
۲۹,۶۵۹	۶,۰۱۳	.	۶,۰۱۳	۲%	۶۷۵,۰۰۰
	۱۳,۶۴۷	.	۱۳,۶۴۷	۵%	۱,۴۲۹,۷۳۱
	۵,۲۱۵	.	۵,۲۱۵	۱%	۴۴۳,۰۰۰
۳۸,۷۶۰	۱۳,۵۱۸	.	۱۳,۵۱۸	۱۷%	۵,۲۹۴,۷۶۴
	۸,۸۰۵	.	۸,۸۰۵	۴%	۱,۱۴۰,۵۴۰
	۱,۵۲۱	.	۱,۵۲۱	۰%	۴۴,۴۸۵
۵,۵۵۸	۹,۸۵۲	.	۹,۸۵۲	۴%	۱,۳۳۹,۰۰۰
۱۴,۹۳۵	۷,۹۲۰	.	۷,۹۲۰	۲%	۶۴۲,۱۶۹
	۹,۶۲۴	.	۹,۶۲۴	۵%	۱,۵۶۴,۰۶۳
۵,۱۴۹	۱۳,۴۳۹	.	۱۳,۴۳۹	۹%	۲,۹۰۰,۰۰۰
	۱۹۷	.	۱۹۷	۰%	۲۰,۰۰۰
۲,۱۶۷	.	.	.	۰%	.
۱۳,۸۰۶	.	.	.	۰%	.
۸۳,۵۹۶	.	.	.	۰%	.
۵,۶۹۹	.	.	.	۰%	.
۲۱۶	.	.	.	۰%	.
۴,۴۲۴	.	.	.	۰%	.
۵,۸۵۷	.	.	.	۰%	.
۵۹,۲۴۶	.	.	.	۰%	.
۷۵	.	.	.	۰%	.
	۱,۸۷۱	.	۱,۸۷۱	۱%	۴۲۳,۴۰۹
	۱۱۱	.	۱۱۱	۰%	۱۸,۶۶۸
	۵۴۸	.	۵۴۸	۱%	۱۵۳,۵۴۹
۳۰۳,۲۷۳	۱۶۰,۶۹۵	.	۱۶۰,۶۹۵	۱	۳۰,۶۸۹,۲۲۹
					جمع پرتفوی اصلی شرکت



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۷	۱۳۹۸					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۱۳,۳۰۲	۰	۱۳,۳۰۲	۱۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	وبملت - سید سهام ۱
۰	۵,۸۱۹	۰	۵,۸۱۹	۴٪	۲۷۰,۰۰۰	تیبیکو - سید سهام ۱
۰	۵,۱۱۴	۰	۵,۱۱۴	۴٪	۷۰۰,۰۰۰	غبشهر - سید سهام ۱
۰	۸,۵۴۴	۰	۸,۵۴۴	۶٪	۷۶۵,۰۰۰	رمپنا - سید سهام ۱
۰	۶,۲۸۷	۰	۶,۲۸۷	۵٪	۱,۵۳۰,۰۰۰	اخابر - سید سهام ۱
۰	۵,۳۵۲	۰	۵,۳۵۲	۴٪	۲,۲۵۰,۰۰۰	وسینا - سید سهام ۱
۰	۵,۶۲۴	۰	۵,۶۲۴	۴٪	۲,۵۲۰,۰۰۰	ویاسار - سید سهام ۱
۰	۵,۹۹۶	۰	۵,۹۹۶	۴٪	۲,۲۰۰,۰۰۰	ذآریان - سید سهام ۱
۰	۶,۲۴۳	۰	۶,۲۴۳	۵٪	۵۴۰,۰۰۰	کتور - سید سهام ۱
۰	۶,۴۱۲	۰	۶,۴۱۲	۵٪	۵۳۶,۸۵۰	مبین - سید سهام ۱
۰	۵,۷۹۸	۰	۵,۷۹۸	۴٪	۲۴۰,۰۰۰	شیدیس - سید سهام ۱
۰	۳,۵۰۹	۰	۳,۵۰۹	۳٪	۱,۵۳۰,۰۰۰	وغدیر - سید سهام ۱
۰	۴,۰۲۰	۰	۴,۰۲۰	۳٪	۱,۲۰۰,۰۰۰	ذوآفری - سید سهام ۱
۰	۳,۷۸۰	۰	۳,۷۸۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰	دارو - سید سهام ۱
۰	۶,۵۸۷	۰	۶,۵۸۷	۵٪	۴۱۱,۷۷۲	دشرانل - سید سهام ۱
۰	۴,۳۲۷	۰	۴,۳۲۷	۳٪	۱,۳۳۷,۹۵۴	فولاد - سید سهام ۱
۰	۴,۷۷۱	۰	۴,۷۷۱	۳٪	۸,۴۶۰,۰۰۰	وبصادر - سید سهام ۱
۰	۲,۸۲۹	۰	۲,۸۲۹	۲٪	۷۳۴,۱۵۳	فارس - سید سهام ۱
۰	۴,۳۳۲	۰	۴,۳۳۲	۳٪	۸۱۴,۶۵۴	فملی - سید سهام ۱
۰	۳,۴۴۵	۰	۳,۴۴۵	۳٪	۹۰,۰۰۰	نوری - سید سهام ۱
۰	۴,۲۹۱	۰	۴,۲۹۱	۳٪	۴۱۰,۰۰۰	فخوز - سید سهام ۱
۰	۳,۳۱۲	۰	۳,۳۱۲	۲٪	۲۰۰,۷۹۰	پسهند - سید سهام ۱
۰	۴,۰۲۴	۰	۴,۰۲۴	۳٪	۵۰,۰۰۰	ویبخش - سید سهام ۱
۰	۳,۵۴۲	۰	۳,۵۴۲	۳٪	۲۳۵,۴۹۴	شبریز - سید سهام ۱
۰	۲,۸۶۶	۰	۲,۸۶۶	۲٪	۹۰۰,۰۰۰	خسایا - سید سهام ۱
۰	۱,۶۵۰	۰	۱,۶۵۰	۱٪	۴۰۰,۰۰۰	شینا - سید سهام ۱
۰	۹۵۴	۰	۹۵۴	۱٪	۵۰,۰۰۰	خراسان - سید سهام ۱
۰	۱,۳۱۱	۰	۱,۳۱۱	۱٪	۵۴,۲۴۱	ذریشمک - سید سهام ۱
۰	۱,۶۳۶	۰	۱,۶۳۶	۱٪	۴۰,۰۰۰	کماسه - سید سهام ۱
۰	۱,۲۲۹	۰	۱,۲۲۹	۱٪	۲۰,۰۰۰	ذکرمان - سید سهام ۱
۰	۵۳۵	۰	۵۳۵	۰٪	۱۴۵,۴۵۴	کاوه - سید سهام ۱
۰	۳۷	۰	۳۷	۰٪	۳۶,۹۵۹	ذتماوند - سید سهام ۱
۰	۱۳۷,۴۸۱	۰	۱۳۷,۴۸۱	۱۰۰٪	۳۰,۸۲۲,۳۲۱	جمع سید سهام ۱

شرکت سبه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۷	۱۳۹۸					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۴,۳۴۴	۰	۴,۳۴۴	۷٪	۹۰,۰۰۰	دفارا - سید سهام ۲
۰	۳,۶۸۱	۰	۳,۶۸۱	۶٪	۲۹۴,۱۸۴	بفجر - سید سهام ۲
۰	۳,۸۰۰	۰	۳,۸۰۰	۶٪	۳۷۱,۵۹۳	ذغشدهاب - سید سهام ۲
۰	۳,۰۶۹	۰	۳,۰۶۹	۵٪	۳۰۰,۰۰۰	فخوز - سید سهام ۲
۰	۳,۲۶۵	۰	۳,۲۶۵	۵٪	۶۴۰,۰۰۰	وصندوق - سید سهام ۲
۰	۳,۲۵۷	۰	۳,۲۵۷	۵٪	۵۲۸,۶۲۷	اخابر - سید سهام ۲
۰	۲,۵۳۳	۰	۲,۵۳۳	۴٪	۳۰۰,۰۰۰	والبر - سید سهام ۲
۰	۳,۳۶۵	۰	۳,۳۶۵	۶٪	۱۱۹,۱۳۹	کاما - سید سهام ۲
۰	۳,۰۳۱	۰	۳,۰۳۱	۵٪	۷۰۰,۰۰۰	فولاد - سید سهام ۲
۰	۲,۵۹۴	۰	۲,۵۹۴	۴٪	۳۹۰,۴۶۴	وبشهر - سید سهام ۲
۰	۲,۴۳۱	۰	۲,۴۳۱	۴٪	۵۵۲,۲۶۰	ومعادن - سید سهام ۲
۰	۲,۶۰۵	۰	۲,۶۰۵	۴٪	۲۰۰,۰۰۰	مبین - سید سهام ۲
۰	۲,۴۰۳	۰	۲,۴۰۳	۴٪	۳۵۰,۰۰۰	رکیش - سید سهام ۲
۰	۳,۱۴۰	۰	۳,۱۴۰	۵٪	۲۶۰,۰۰۰	شبندر - سید سهام ۲
۰	۲,۲۴۱	۰	۲,۲۴۱	۴٪	۱۷۵,۰۰۰	سغرب - سید سهام ۲
۰	۲,۱۴۵	۰	۲,۱۴۵	۴٪	۳۵۰,۰۰۰	ذمیدکو - سید سهام ۲
۰	۱,۵۹۲	۰	۱,۵۹۲	۳٪	۱۰۰,۰۰۰	ذخآسا - سید سهام ۲
۰	۲,۱۲۷	۰	۲,۱۲۷	۴٪	۹۲۰,۴۷	رانفور - سید سهام ۲
۰	۱,۸۲۱	۰	۱,۸۲۱	۳٪	۴۶۸,۱۷۶	ثمسکن - سید سهام ۲
۰	۱,۸۴۱	۰	۱,۸۴۱	۳٪	۲۰۰,۰۰۰	سخوز - سید سهام ۲
۰	۱,۹۱۳	۰	۱,۹۱۳	۳٪	۱۰۰,۰۰۰	سیمرغ - سید سهام ۲
۰	۱,۴۹۱	۰	۱,۴۹۱	۲٪	۲,۳۰۰,۰۰۰	وتجارت - سید سهام ۲
۰	۵۸۸	۰	۵۸۸	۱٪	۲۰۸,۹۲۲	ذخریل - سید سهام ۲
۰	۵۲۲	۰	۵۲۲	۱٪	۱۵۳,۵۱۵	ومعادن - سید سهام ۲
۰	۴۲۹	۰	۴۲۹	۱٪	۳۰,۰۰۰	عیار - سید سهام ۲
۰	۱۹۷	۰	۱۹۷	۰٪	۷,۲۹۲	گوهر - سید سهام ۲
۰	۶	۰	۶	۰٪	۱,۳۳۷	دشگویا - سید سهام ۲
۰	۳	۰	۳	۰٪	۲۰۰	زکوثر - سید سهام ۲
۰	۲	۰	۲	۰٪	۸۵	زر - سید سهام ۲
۰	۱	۰	۱	۰٪	۴۲۰	تملت - سید سهام ۲
۰	۱	۰	۱	۰٪	۳۶	ذساره - سید سهام ۲
۰	۱	۰	۱	۰٪	۲۱	ذشصدف - سید سهام ۲
۰	۰	۰	۰		۰	سایر شرکتها - سید سهام ۲
۰	۶۰,۴۴۱	۰	۶۰,۴۴۱	۱۰۰٪	۹,۲۸۳,۳۱۸	جمع کل پرتفویهای بورسی
۳۰۳,۲۷۳	۳۵۸,۶۱۷	۰	۳۵۸,۶۱۷	۳	۷۰,۷۹۵,۸۶۸	



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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷	۱۳۹۸			نام شرکت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	تعداد	
۰	۱۰۰,۰۹۳	۰	۱۰۰,۰۹۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۰	۴۴,۲۶۸	۰	۴۴,۲۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	گروه مینا
۰	۶۵,۳۸۳	۰	۶۵,۳۸۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی کازرون
۰	۵۸,۷۱۲	۰	۵۸,۷۱۲	۸,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی دهدشت
۰	۳۰,۷۱۸	۰	۳۰,۷۱۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز پارسیان
۸۲,۳۵۸	۲۱,۱۷۳	۰	۲۱,۱۷۳	۷,۰۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران جایزه
۳۰,۳۷۷	۴۱,۳۴۳	۰	۴۱,۳۴۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۰	۰	۰	۷,۸۳۹,۲۳۰	فولاد مبارکه اصفهان جایزه
۵۴,۴۹۸	۱۸,۷۷۹	۰	۱۸,۷۷۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم فولاد کاوه جنوب کیش
۱۲,۲۸۰	۲۹,۸۹۷	۰	۲۹,۸۹۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
۶۱,۹۰۱	۱۳۳,۵۳۱	۰	۱۳۳,۵۳۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۰	۷۹,۲۶۵	۰	۷۹,۲۶۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۰	۶۱,۴۰۴	۰	۶۱,۴۰۴	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۰	۳۹,۷۶۹	۰	۳۹,۷۶۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۰	۵۱,۹۲۷	۰	۵۱,۹۲۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۰	۱۳,۲۳۷	۰	۱۳,۲۳۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	بیمه دانا
۰	۴۵,۵۰۰	۰	۴۵,۵۰۰	۱۳,۳۳۳,۳۳۳	بیمه دانا - حق تقدم
۰	۱۶,۹۵۵	۰	۱۶,۹۵۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	سر. سپه
۰	۳۴,۷۱۸	۰	۳۴,۷۱۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	مجتمع صنایع و معادن احیا سپاهان
۰	۱۴۶,۴۱۰	۰	۱۴۶,۴۱۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
۰	۳,۷۷۸	۰	۳,۷۷۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	تلیسه نمونه
۰	۲۲۷,۹۰۵	۰	۲۲۷,۹۰۵	۲۲,۶۰۰,۰۰۰	ص.سر. پارت پایداری سپهر
۰	۶۱,۷۰۸	۰	۶۱,۷۰۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	ص.سر. با درآمد ثابت کیان
۰	۲۹,۴۶۷	۰	۲۹,۴۶۷	۲,۹۰۰,۰۰۰	ص.سر. با درآمد ثابت امین یکم
۰	۹۳,۰۴۸	۰	۹۳,۰۴۸	۹,۲۲۵,۵۲۴	ص.سر. پاداش سهامداری توسعه
۰	۲۰۰,۸۹۹	۰	۲۰۰,۸۹۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	ص.س. با درآمد ثابت کمند
۰	۱۶,۳۲۴	۰	۱۶,۳۲۴	۲,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی کازرون - سید
۰	۱,۴۳۷	۰	۱,۴۳۷	۳۶۰,۰۰۰	ملی مس - سید
۰	۲۲,۰۴۰	۰	۲۲,۰۴۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی - سید
۰	۸۰,۶۱۷	۰	۸۰,۶۱۷	۸,۰۰۰,۰۰۰	ص.سر.با درآمد ثابت امین یکم - سید
۴۸۱,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	سایر سهام ها ۱-۱-۲۵
۷۲۲,۸۶۱	۱,۷۷۰,۳۰۶	۰	۱,۷۷۰,۳۰۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	جمع
۱,۰۲۶,۱۳۴	۲,۱۲۸,۹۲۲	۰	۲,۱۲۸,۹۲۲	۰	جمع گروه

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



۲۵-۲- سرمایه‌گذاری های بلند مدت

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
۸۳۹,۹۹۷	۱,۰۹۵,۶۶۹	۲۴۰,۰۰۰	۴۹۵,۶۷۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۷۷۳	۳,۸۸۸	۱۲۷,۷۷۳	۳,۸۸۸
۹۶۲,۷۷۰	۱,۰۹۹,۵۵۷	۳۶۷,۷۷۳	۴۹۹,۵۶۰
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها (۲۵-۲-۱)

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت (۲۵-۲-۲)

۲۵-۲-۲- سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به شرح زیر می‌باشد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
۱۲۷,۷۷۳	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۷۶۵	۷۶۵	۷۶۵
۰	۱,۳۴۶	۱,۳۴۶	۱,۳۴۶
۱۲۷,۷۷۳	۰	۱۲۷,۷۷۳	۰
۰	۱,۴۸۵	۱,۴۸۵	۱,۴۸۵
۱۲۷,۷۷۳	۳,۸۸۸	۱۲۷,۷۷۳	۳,۸۸۸
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷

اخزا ۸۰۸

اخزا ۸۱۵

اخزا ۷۰۹ (مسدودی)

افشاد (۹)

اخزا ۸۰۳

جمع اوراق بهادار



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

گروه

۱۳۹۷		۱۳۹۸		شرکت های پذیرفته شده در بورس/افربورس	
مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲۰۰۰۰۴۶	۱۲۰۰۰۴۹	۷۹.۹۹۷	۷.۳٪	۱۶.۶۸۶
۲۳۰۰۰۰۰	۴۷۸.۳۹۳	۷۳.۸۸۵	۴۰۴.۵۰۸	۳۶.۹٪	۲۹.۵۴۶.۸۴۷
۰	۳.۶۲۴	۵۳۳	۳.۰۹۱	۰.۳٪	۱۱۷.۶۴۱
۰	۴.۴۲۲	۸۴۶	۳.۵۷۶	۰.۳٪	۸۲.۵۷۰
۰	۴.۱۹۳	۷۳۸	۳.۴۵۵	۰.۳٪	۱۲۶.۵۴۶
۱۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰.۰٪	۰
۰	۱.۵۷۸	۵۳۳	۱.۰۴۵	۰.۱٪	۸۸.۴۷۱
۲۴۰۰۰۰۰	۶۸۶۴۸.۱۷۲۵	۱۹۶.۵۸۳	۴۹۵.۶۷۲	۴۵٪	۲۹.۹۷۸.۷۶۱

شرکت اصلی

۱۳۹۷		۱۳۹۸		شرکت های پذیرفته شده در بورس/افربورس	
مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۹۹.۹۹۷	۵۹۹.۹۹۷	۰	۵۹۹.۹۹۷	۵۴.۸٪	۵۹۹.۹۹۸.۲۰۰
۰	۲۰۰۰۰۴۶	۱۲۰۰۰۴۹	۷۹.۹۹۷	۷.۳٪	۱۶.۶۸۶
۲۳۰۰۰۰۰	۴۷۸.۳۹۳	۷۳.۸۸۵	۴۰۴.۵۰۸	۳۶.۹٪	۲۹.۵۴۶.۸۴۷
۰	۳.۶۲۴	۵۳۳	۳.۰۹۱	۰.۳٪	۱۱۷.۶۴۱
۰	۴.۴۲۲	۸۴۶	۳.۵۷۶	۰.۳٪	۸۲.۵۷۰
۰	۴.۱۹۳	۷۳۸	۳.۴۵۵	۰.۳٪	۱۲۶.۵۴۶
۱۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰.۰٪	۰
۰	۱.۵۷۸	۵۳۳	۱.۰۴۵	۰.۱٪	۸۸.۴۷۱
۸۳۹.۹۹۷	۱۲۸۶۴۸.۱۷۳	۱۹۶.۵۸۳	۱۰۹۵.۶۶۹	۱۰.۰٪	۶۲۹.۹۷۶.۹۶۱

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

شرکت اصلی		گروه		نام بانک های ریالی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۳,۴۴۲	۱	۷۷۹,۱۸۳	۴,۱۰۷	بانک دی
۰	۰	۲۷	۴۷۵	بانک شهر
۰	۳۴	۳,۶۴۲	۴,۴۷۹	بانک آینده
۷۸۳,۴۴۲	۳۵	۷۸۲,۸۵۲	۹,۰۶۱	جمع

۴-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

شرکت اصلی		گروه		نام بانک های ریالی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۱,۵۹۰	۲۸۱,۵۹۰	۴۷۱,۵۹۰	۲۸۱,۵۹۰	بانک دی
۶۸,۶۱۷	۲۸,۰۰۰	۶۸,۶۱۷	۲۸,۰۰۰	بانک ملت
۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک سپه
۴۳۱,۶۵۰	۲۵۰,۷۰۲	۴۳۱,۶۵۰	۲۵۰,۷۰۲	بانک آینده
۹۷۱,۸۵۷	۶۶۰,۲۹۲	۹۷۱,۸۵۷	۶۶۰,۲۹۲	جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۵-۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۷			۱۳۹۸		
	از محل منابع بیمه ای			از محل منابع بیمه ای		
	از محل سایر منابع	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	از محل سایر منابع	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)						
سهام شرکت ها	۳۷۶.۷۳۸	۰	۰	۳۵۸.۶۱۷	۰	۰
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۳۷۶.۷۳۸	۰	۰	۳۵۸.۶۱۷	۰	۰
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:						
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۱۰۰.۰۰۰	۰	۲۳۰.۰۰۰	۱۹۵.۸۳۰	۰	۲۹۹.۸۴۲
سایر اوراق بهادار (آوای سهام کیان)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۱۰۰.۰۰۰	۰	۲۳۰.۰۰۰	۱۹۵.۸۳۰	۰	۲۹۹.۸۴۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۵)						
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	۷۸۳.۴۴۲	۰	۰	۳۵	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۷۸۳.۴۴۲	۰	۰	۳۵	۰	۰
سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۵)						
سهام شرکت ها	۵۹۹.۹۹۷	۰	۰	۵۹۹.۹۹۷	۰	۰
سایر اوراق بهادار	۱۲۷.۷۷۳	۰	۰	۳.۸۸۸	۰	۰
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری های بلندمدت	۷۲۷.۷۷۰	۰	۰	۶۰۳.۸۸۵	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۴-۲۵)						
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	۹۵۱.۸۱۰	۰	۲۰۰.۴۷	۵۷۹.۸۲۲	۰	۸۰.۴۷۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۹۵۱.۸۱۰	۰	۲۰۰.۴۷	۵۷۹.۸۲۲	۰	۸۰.۴۷۰
تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)	۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)	۱۲۹.۲۹۶	۰	۰	۲۵۳.۶۸۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)	۱۰.۴۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۵.۵۹۷
جمع کل تسهیلات اعطایی	۱۴۰.۴۶۸	۰	۰	۲۵۳.۶۸۰	۰	۱۵.۵۹۷
جمع کل	۲.۹۹۰.۲۲۸	۰	۲۵۰.۰۴۸	۱.۹۹۱.۸۶۹	۰	۳۹۵.۹۰۹



۲۶- دارایی های ثابت مشهود گروه:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				ماده در ابتدای سال	افزایش	ماده در ابتدای سال
		مبلغ دفتری	مبلغ به میلیون ریال	مانده در پایان سال	تقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	تقل و انتقالات و سایر تغییرات			
۵۳۸.۹۷۶	۸۶۹.۴۴۵	۰	۰	۰	۰	۸۶۹.۴۴۵	۱۴.۹۸۹	۰	۳۱۵.۴۸۰	۵۳۸.۹۷۶	زمین	
۳۵۷.۰۸۳	۴۰۸.۰۹۴	۹۳.۷۲۴	۸۰.۳۹۸	۱۳.۳۲۶	۰	۵۰۱.۸۱۸	۱.۰۱۱	۰	۶۳.۳۲۶	۳۳۷.۴۸۱	ساختمان	
۹۴۰	۷۰۶	۹۴۰	۷۰۶	۲۳۴	۰	۱.۶۴۶	۰	۰	۰	۱.۶۴۶	وسایل نقلیه	
۲۴.۲۱۷	۴۰.۲۴۸	۱۹.۱۸۵	۱۴.۸۱۲	۴.۳۷۳	۰	۵۹.۴۳۳	۰	۰	۲۰.۴۰۴	۳۹.۰۲۹	اثاثه و منسوبات	
۳۶۰.۰۳۶	۳۶۵.۰۹	۴۸.۰۴۷	۲۸.۱۵۱	۱۹.۸۹۶	۰	۸۴.۵۵۶	۰	۰	۲۰.۲۶۹	۶۴.۱۸۷	رایانه و متعلقات	
۷.۱۱۹	۷.۳۶۶	۶.۲۲۷	۴.۸۳۶	۱.۳۹۱	۰	۱۳.۵۹۳	۰	۰	۱.۶۳۸	۱۱.۹۵۵	تاسیسات	
۹۶۴.۳۷۱	۱.۳۶۲.۳۶۸	۱۶۸.۱۲۳	۱۲۸.۹۰۳	۳۹.۲۲۰	۰	۱.۵۲۰.۴۹۱	۱۶.۰۰۰	۰	۴۲۱.۲۱۷	۱.۰۹۳.۲۷۴	دارایی در جریان تکمیل	
۵۶.۴۴۰	۱۴۲.۱۷۴					۱۴۲.۱۷۴	۰	۰	۸۵.۷۳۴	۵۶.۴۴۰	پیش پرداخت های سرمایهای	
۱۶۰.۰۰۰	۱۴۲.۰۰۰					۱۴۲.۰۰۰	(۱۶.۰۰۰)	۰	۱۴۲.۰۰۰	۱۶۰.۰۰۰		
۱.۰۲۶.۸۱۱	۱.۶۴۶.۵۴۲	۱۶۸.۱۲۳	۱۲۸.۹۰۳	۳۹.۲۲۰	۰	۱.۸۱۴.۶۶۵	۰	۰	۶۴۸.۹۵۱	۱.۱۶۵.۷۱۴		

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود تارزش ۱.۲۵۳.۵۳۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت سینا برخوردار است.

۲۶-۲- پیش پرداخت سرمایه ای در تاریخ ترازنامه شامل ۸۶.۰۰۰ میلیون ریال و ۵۶.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید شعب پوشهر و شهرکرد می باشد.

۲۶-۱-۴- عمده افزایش در دارایی های ثابت مربوط به خرید شعب در سراسر کشور می باشد.



۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری

استهلاک انباشته

بهای تمام شده

۱۳۹۷	۱۳۹۸	مانده در پایان سال	تقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	زمین
۵۲۸,۹۷۶	۸۶۹,۴۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶۹,۴۴۵	۱۴,۹۸۹	۰	۳۱۵,۴۸۰	۵۲۸,۹۷۶	ساختمان
۱۷۹,۱۷۹	۳۳۲,۵۳۹	۵۷,۰۲۱	۰	۰	۱-۵۱۰	۴۶,۵۱۱	۲۸۹,۵۶۰	۱,۰۱۱	۰	۶۲,۸۵۹	۲۲۵,۶۹۰	وسایل نقلیه
۹۳۹	۷۰۵	۹۴۱	۰	۰	۳۳۴	۷۰۷	۱,۶۴۶	۰	۰	۰	۱,۶۴۶	اثاثه و منمویات
۳۳,۷۰۰	۳۹,۷۴۲	۱۸,۸۷۱	۰	۰	۴,۲۴۸	۱۴,۶۲۳	۵۸,۶۱۳	۰	۰	۲۰,۲۹۰	۳۸,۳۲۳	ریانه و متعلقات
۳۵,۸۵۰	۳۶,۴۵۲	۶۷,۳۴۵	۰	۰	۱۹,۷۶۷	۲۷,۵۷۸	۸۳,۷۹۷	۰	۰	۲۰,۳۶۹	۶۳,۴۲۸	تاسیسات
۷,۱۱۹	۷,۳۶۶	۶,۲۲۷	۰	۰	۱,۳۹۱	۴,۸۳۶	۱۳,۵۹۳	۰	۰	۱,۶۳۸	۱۱,۹۵۵	
۷۸۵,۷۶۳	۱,۱۸۶,۲۴۹	۱۳۰,۴۰۵	۰	۰	۳۶,۱۵۰	۹۴,۲۵۵	۱,۳۱۶,۶۵۴	۱۶,۰۰۰	۰	۴۲۰,۶۳۶	۸۸۰,۰۱۸	
۵۶,۴۴۰	۱۴۲,۱۷۴						۱۴۲,۱۷۴		۰	۸۵,۷۳۴	۵۶,۴۴۰	دارایی در جریان تکمیل
۱۶,۰۰۰	۱۴۲,۰۰۰						۱۴۲,۰۰۰		۰	۱۴۲,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	پیش پرداخت های سرمایه ای
۸۵۸,۲۰۳	۱,۴۷۰,۴۲۳	۰	۰	۰	۳۶,۱۵۰	۹۴,۲۵۵	۱,۶۰۰,۸۷۸	۰	۰	۶۲۸,۳۷۰	۹۵۲,۴۵۸	

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

۲۶-۱-۲- پیش پرداخت سرمایه ای در تاریخ ترازنامه شامل ۸۶,۰۰۰ میلیون ریال و ۵۶,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید شعب پوشهر و شهرکرد می باشد.

۲۶-۱-۳- دارایی در جریان تکمیل شامل ملک های خریداری داری شده شرکت می باشد که در حال مناسب سازی برای استفاده بعنوان شعب در حال بازسازی می باشد.



۲۷- دارایی های نامشهود

گروه

مبلغ دفتری	۱۳۹۸	استهلاک انباشته				بهای تمام شده		
		مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
(مبالغ به میلیون ریال)	۱۳۹۷	۱۳۹۸						
۱,۷۸۵	۲,۰۰۹	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۹	۲۲۴	۱,۷۸۵
۶۹,۲۷۱	۷۰,۹۰۹	۰	۰	۰	۰	۷۰,۹۰۹	۱,۶۳۸	۶۹,۲۷۱
۴,۵۵۹	۳,۵۴۰	۹,۲۷۸	۰	۲,۳۵۴	۶,۹۲۴	۱۲,۸۱۸	۱,۳۳۵	۱۱,۴۸۳
۷۵,۶۱۵	۷۶,۴۵۸	۹,۲۷۸	۰	۲,۳۵۴	۶,۹۲۴	۸۵,۷۳۶	۳,۱۹۷	۸۲,۵۳۹

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

شرکت اصلی

مبلغ دفتری	۱۳۹۸	استهلاک انباشته				بهای تمام شده		
		مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
(مبالغ به میلیون ریال)	۱۳۹۷	۱۳۹۸						
۱,۷۸۵	۲,۰۰۹	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۹	۲۲۴	۱,۷۸۵
۶۹,۲۷۱	۷۰,۹۰۹	۰	۰	۰	۰	۷۰,۹۰۹	۱,۶۳۸	۶۹,۲۷۱
۴,۵۴۳	۳,۵۴۰	۹,۱۸۵	۰	۲,۳۳۸	۶,۸۴۷	۱۲,۷۲۵	۱,۳۳۵	۱۱,۳۹۰
۷۵,۵۹۹	۷۶,۴۵۸	۹,۱۸۵	۰	۲,۳۳۸	۶,۸۴۷	۸۵,۶۴۳	۳,۱۹۷	۸۲,۴۴۶

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

۲۷-۱- مانده پیش پرداخت سرمایه ای در تاریخ ترازنامه مربوط به خرید و راه اندازی نرم افزار طبق مصوبات هیات مدیره از شرکت NTT DATA می باشد

گردش پرداخت ارزی (دلاری)

مانده در	افزایش طی سال	مانده در	قرارداد خرید و راه اندازی نرم افزار
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مالی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	قرارداد خرید و راه اندازی نرم افزار
۱,۸۳۴,۴۶۹	۱۱,۱۰۰	۱,۸۳۳,۳۶۹	گردش پرداخت ریالی

قرارداد سامانه جامع بیمه گری در رشته های زندگی و غیرزندگی به ترتیب در تاریخ های ۱۳۹۴/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۱۰/۱۰ به مبلغ ۱,۸۳۳,۳۶۹ دلار و ۸۵۲,۱۰۰ یورو منعقد گردیده است. با توجه به اینکه در حال حاضر امکان پرداخت حواله های ارزی میسر نمی باشد این قرارداد به حال تعلیق درآمده است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۷	۱۳۹۸		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰.۵۴۲	۶.۸۶۶	۰	۶.۸۶۶
۱۴۰.۵۴۲	۶.۸۶۶	۰	۶.۸۶۶
۷.۱۴۶.۴۴۷	۷.۲۵۳.۴۷۷	۰	۷.۲۵۳.۴۷۷
۷.۱۴۶.۴۴۷	۷.۲۵۳.۴۷۷	۰	۷.۲۵۳.۴۷۷
۱۵.۵۴۱	۱۷.۲۷۴	۰	۱۷.۲۷۴
۱۵.۵۴۱	۱۷.۲۷۴	۰	۱۷.۲۷۴
۷.۱۶۱.۹۸۸	۷.۲۷۰.۷۵۱	۰	۷.۲۷۰.۷۵۱
۷.۳۰۲.۵۳۰	۷.۲۷۷.۶۱۷	۰	۷.۲۷۷.۶۱۷

کوتاه مدت:

اسناد پرداختنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص

حساب های پرداختنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۳۹,۱۵۹	۶,۳۸۴,۳۵۲	خسارت پرداختنی ۱-۱-۲۸
۱۹۲,۰۲۲	۳۷۰,۵۳۸	پیش پرداخت بیمه گذاران
۱۵,۵۴۱	۱۷,۲۷۴	کارمزد پرداختنی
۳۰,۱۸۷	۲۸۱,۰۱۰	حق بیمه برگشتی
۲۲۵,۶۲۱	۲۲۴,۴۴۳	سایر
۷,۳۰۲,۵۳۰	۷,۲۷۷,۶۱۷	

۱-۱-۲۸ خسارت پرداختنی عمدتاً مربوط به قرارداد درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد که با توجه به عدم پرداخت به موقع حق بیمه طبق قرارداد ، خسارتهای فوق در مهلت مقرر پرداخت نشده است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۱.۳۸۰.۱۴۵	۳۲.۲۴۸.۲۰۳	۲۱۹.۵۷۹
	۲۱.۳۸۰.۱۴۵	۳۲.۲۴۸.۲۰۳	۳۲.۰۲۸.۶۲۴
	۷۳۷	۰	۰
	۰	۷	۰
	۰	۳۳	۰
	۰	۱.۱۴۳	۰
	۷۳۷	۱.۱۸۳	۰
	۲۱.۳۸۰.۸۸۲	۳۲.۲۴۹.۳۸۶	۲۲۰.۷۶۲
			۳۲.۰۲۸.۶۲۴

حساب های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص ۱-۲۹

خارجی:

Asian re

cisa re

interlink cisa re

mapfre

جمع کل

۱-۲۹- عمده بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع

بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳.۸۰۷.۳۱۸	۲۸.۸۸۳.۳۶۳
	۷.۳۶۰.۷۶۷	۲.۹۵۲.۵۰۱
	۱۰.۴۷۷	۴۷.۵۶۹
	۲۱.۱۷۸.۵۶۲	۳۱.۸۸۳.۴۳۳

بیمه مرکزی

بیمه ایران

بیمه ایران معین

نوعه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۸		شرکت اصلی		۱۳۹۸		مالیات		سود (زیان) ابرازی		درآمد مشمول مالیات		زمان تأیید شده		سالی		
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	قلمی	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	تشخیص	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	سال
علی الراس - تشخیص	۲۴,۴۰۶	۲۴,۴۰۶	۱۸,۴۲۸	۶,۹۷۸	۴۵,۶۰۵	۳۱,۰۶۵	۱۱۸,۳۰۷	۱۱۸,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۲۱۸	۱۳۹۰
قلمی - جدول ریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۸۵,۸۰۳)	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر - حیات	۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۳۹۳	۰	۷۱,۱۱۲	۱۶۵,۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۵۲,۴۳۷)	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر - حیات	۰	۰	۰	۰	۵۵,۷۲۳	۰	۰	۵۵,۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۳,۹۱۳	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر - حیات	۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۲۲۰	۰	۰	۱۴۳,۲۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۵,۶۴۳	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر - حیات	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۳۳۸	۰	۰	۱۲۶,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۳۱,۱۸۶	۱۳۹۶
ابرازی	۲۴,۴۰۶	۲۴,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸,۲۶۷	۱۳۹۷
																۴,۴۷۲,۱۵۳	۱۳۹۸

کسر می شود:
 پیش پرداخت مالیات (انتقالی از یادداشت ۱-۲۳)

- ۳-۱-۱- طبق ضابطه عملکرد شرکت برای کلیه سالیان قبل از ۱۳۹۰ قلمی و تسویه شده است.
- ۳-۱-۲- سالیان عملکرد سال ۱۳۹۰ بر اساس بنی قلمی مبلغ ۴۴۰۰ میلیون ریال ذخیره حیات در حسابها منظور شده بود بر اساس بزرگ مالیات حیات در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۱ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی مبلغ ۶۰۰۷۲۳ میلیون ریال از زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۳- بر اساس بزرگ مالیات قلمی حیات در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۱ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی مبلغ ۶۰۰۷۲۳ میلیون ریال از زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۴- برای عملکرد سال ۱۳۹۰ با توجه به اینکه تسویه عملکرد شرکت زیان بوده ذخیره حیات در حسابها منظور شده است. قلمی بزرگ حیات حیات در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۱ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۵- برای عملکرد سال ۱۳۹۱ در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۱ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۶- برای عملکرد سال ۱۳۹۲ در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۲ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۷- برای عملکرد سال ۱۳۹۳ در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۳ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۸- برای عملکرد سال ۱۳۹۴ در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۴ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۹- برای عملکرد سال ۱۳۹۵ در حسابها منظور شده بود در زمان ابرازی سال ۱۳۹۵ قلمی گردیده و با توجه به زیان ابرازی شرکت پذیرفته شده است.
- ۳-۱-۱۰- برای سال جاری با توجه به زیان سالیانه ذخیره ای در حسابها اصلاح شده است.
- ۳-۱-۱۱- خلاصه وضعیت مالیات عملکرد شرکت فرمی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر قابل استیک می باشد:

نوعه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۸		مالیات		۱۳۹۸		مالیات		سود (زیان) ابرازی		درآمد مشمول مالیات		زمان تأیید شده		سالی		
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	قلمی	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	تشخیص	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	سال	
علی الراس	۰	۰	۰	۰	۱,۹۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۴۵۳)	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۲۲	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	۰	۰	۰	۰	۱,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۶۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر - تشخیص	۰	۰	۰	۰	۵,۶۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۹۰۶	۱۳۹۶
رسیدگی شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۲,۸۴۱	۱۳۹۷
ابرازی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۳,۵۹۷	۱۳۹۸

- ۱-۱- طبق ضابطه مواد ۱۰۵ و ۱۳۲ قانون مالیاتهای مستقیم درآمدهای عملیاتی ناشی از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی در سال مالی مورد گزارش مشمول مالیات نمی باشد لذا این بابت ذخیره ای در حساب های شرکت اصلاح شده است.
- ۱-۲- برای عملکرد سالیانه ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۷ طبق بزرگ تشخیص های صادره درآمد مشمول مالیات تشخیص داده نشده است.
- ۱-۳- شرکت نسبت به بزرگ تشخیص های صادره برای عملکرد سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ اعتراض نموده که پرونده مربوطه در حیات های حل اختلاف مالیات در جریان رسیدگی می باشد.
- ۱-۴- برای عملکرد سال ۱۳۹۴ طی رقم پرداخت بزرگ قلمی صادره، شرکت به رای مذکور اعتراض نموده و پرونده در شورای عالی مالیات در جریان رسیدگی می باشد.
- ۱-۵- برای عملکرد سال ۱۳۹۷ و دوره مورد گزارش با توجه به محاکم بودن درآمد شرکت پذیرفته مالیات در حسابها منظور شده است.



شرکت سبه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۱- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱	۹۱	۹۱	۹۱	مانده پرداخت نشده:
۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	سال ۱۳۸۴
۸۶	۸۶	۸۶	۸۶	سال ۱۳۸۵
۲,۹۸۸	۲,۹۵۶	۲,۹۸۸	۲,۹۵۶	سال ۱۳۸۷
۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	۴,۱۷۰	سال ۱۳۸۸
۸۴,۰۴۸	۸۴,۰۴۸	۸۴,۰۴۸	۸۴,۰۴۸	سال ۱۳۸۹
۲۹۷	۲۹۷	۲۹۷	۲۹۷	سال ۱۳۹۰
(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۲,۹۸۷)	سال ۱۳۹۱
۰	۶۹,۰۰۰	۰	۶۹,۰۰۰	افزایش سرمایه
۸,۸۱۹	۷۷,۷۸۷	۸,۸۱۹	۷۷,۷۸۷	سال ۱۳۹۷
				کل سود سهام پرداختنی

۳۲- سایر پرداختنی ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۷,۸۵۴	۲۱۷,۸۸۵	۲۱۷,۸۵۴	۲۱۷,۸۸۵	کوتاه مدت:
۵۱,۱۰۹	۶۸,۸۵۷	۰	۰	اشخاص وابسته
۶۹۶,۷۴۹	۱,۱۶۱,۱۵۲	۹۵۵,۳۹۴	۱,۳۱۴,۰۵۲	بانک دی
۹۶۵,۷۱۲	۱,۴۴۷,۸۹۴	۱,۱۷۳,۲۴۸	۱,۵۳۱,۹۳۷	دستاورد دی
				سایر اشخاص (۱-۳۲)
۲۵۸,۵۸۷	۱۹۹,۱۰۶	۲۵۸,۵۸۷	۱۹۹,۱۰۶	عوارض پرداختنی (۲-۳۲)
۱,۲۲۴,۲۹۸	۱,۶۴۷,۰۰۰	۱,۴۳۱,۸۳۴	۱,۷۳۱,۰۴۳	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۴۲	۸۵۴	۴,۵۴۲	۸۵۴	۱-۱-۳۲- کوتاه مدت:
۵,۷۲۲	۴,۰۰۹	۵,۷۲۲	۴,۰۰۹	اسناد پرداختنی
۲۲۷,۸۹۳	۷۰۸,۸۴۹	۲۲۷,۸۹۳	۷۰۸,۸۴۹	مالیات های تکلیفی
۴۹۲	۸۲۳	۶۳۵	۸۲۸	مالیات ارزش افزوده ۱-۲-۳۲
۶,۲۳۲	۸,۳۳۴	۶,۴۵۳	۸,۵۰۳	مالیات حقوق
۶,۱۱۲	۷۱,۳۱۸	۶,۱۱۲	۷۱,۳۱۸	حق بیمه پرداختنی
۷۱۴,۷۱۸	۶۵۳,۷۰۷	۹۲۱,۸۹۰	۵۱۹,۶۹۱	سپرده های پرداختنی
۹۶۵,۷۱۲	۱,۴۴۷,۸۹۴	۱,۱۷۳,۲۴۸	۱,۳۱۴,۰۵۲	سایر

۳-۱-۳۲- عوارض پرداختنی:

۲۴,۸۴۲	۴۳,۴۱۰	۲۴,۸۴۲	۴۳,۴۱۰	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
۱۷۹,۴۵۹	۱۵۰,۷۴۶	۱۷۹,۴۵۹	۱۵۰,۷۴۶	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۵۴,۲۸۶	۴,۹۵۰	۵۴,۲۸۶	۴,۹۵۰	عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۲۵۸,۵۸۷	۱۹۹,۱۰۶	۲۵۸,۵۸۷	۱۹۹,۱۰۶	
۱,۲۲۴,۲۹۸	۱,۶۴۷,۰۰۰	۱,۴۳۱,۸۳۴	۱,۵۱۳,۱۵۸	

۱-۳۲- مانده مالیات بر ارزش افزوده عمدتاً مربوط به فصل چهارم سال جاری می باشد همچنین برای سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۶ برگه مطالبه به مبلغ ۲۷۸ میلیارد ریال صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و برای سال ۱۳۹۷ با توجه به رای دیوان عدالت اداری در مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ در خصوص بند ۹ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده رشته درمان مشمول مالیات بر ارزش افزوده قرار گرفته است. (که شرکت و صنعت بیمه از طریق سندیکا در حال پیگیری لغو این قانون می باشد) و تا تهیه صورت های مالی برگ مطالبه از سوی سازمان امور مالیاتی برای سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ صادر نگردیده است که در صورت مطالبه آن از سوی سازمان امور مالیاتی شرکت متحمل هیچگونه هزینه ای نخواهد بود و آن را از بیمه گذاران عمده (بنیاد شهید و امور ایثارگران) دریافت خواهد کرد.



۳۳-۱ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره ریسک های منقضی نشده												
	ذخیره حق بیمه عاید نشده					ذخیره (ذخیره) خسارت معوق					بدهی		
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سال های آتی	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری		جمع	خسارت واقع شده گزارش نشده
آتش سوزی	۴۶,۸۸۰	۱۱,۳۲۷	۵۸,۲۰۷	۲,۶۹۸	۵۵,۵۰۹	۰	۰	۰	۷,۱۲۷	۳,۸۲۰	۱۰,۹۴۷	۱۱۱	۱۰,۸۳۶
باربری	۲,۴۴۹	۱,۸۴۵	۴,۲۹۴	۰	۴,۲۹۴	۰	۰	۰	۴۷۶	۴۵۷	۹۳۳	۱۳	۹۲۰
حوادث	۱,۰۳۵	۵,۶۶۳	۶,۶۹۸	۰	۶,۶۹۸	۰	۰	۰	۱,۰۲۵	۴,۰۶۹	۵,۰۹۴	۱۱۹	۴,۹۷۵
بدنه	۹,۵۹۰	۵۴,۳۹۱	۶۳,۹۸۱	۹۵۸	۶۳,۰۲۳	۰	۰	۰	۹۳۳	۳,۸۵۲	۴,۷۸۵	۱۱۲	۴,۶۷۳
ثالث اجباری	۵۷,۷۹۹	۲۶۰,۵۵۰	۳۱۸,۳۴۹	۰	۳۱۸,۳۴۹	۰	۳۲۵,۲۵۲	۳۲۵,۲۵۲	۱۲۳,۶۱۳	۶۷۳,۱۴۶	۷۹۶,۷۶۰	۱۹۸,۷۴۸	۵۹۸,۰۱۲
ثالث مازاد	۱,۰۸۱	۵,۲۴۹	۶,۳۳۰	۰	۶,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث راننده	۸,۰۰۷	۴۶,۷۶۹	۵۴,۷۷۶	۰	۵۴,۷۷۶	۰	۸,۳۸۰	۸,۳۸۰	۹,۸۴۱	۴۲,۹۹۶	۵۲,۸۳۷	۱,۲۵۲	۵۱,۵۸۵
درمان	۱۸,۶۴۰,۸۰۷	۱۸۲,۶۸۹	۱۸,۸۲۳,۴۹۷	۰	۱۸,۸۲۳,۴۹۷	۰	۳۱,۱۳۵	۳۱,۱۳۵	۵,۴۱۴,۱۲۵	۱,۹۴۹,۷۳۰	۷,۳۶۳,۸۵۵	۲۵۲,۰۹۸	۷,۱۱۱,۷۵۷
مهندسی	۱۱۲,۴۴۹	۲۷,۸۸۹	۱۴۰,۳۳۸	۲۷,۳۳۷	۱۱۳,۰۰۱	۰	۰	۰	۱۲,۱۳۲	۶,۵۰۲	۱۸,۶۳۳	۱۸۹	۱۸,۴۴۴
مسئولیت	۴۵,۹۴۵	۲۴۱,۵۴۵	۲۸۷,۴۹۰	۴۳۴	۲۸۷,۰۵۶	۰	۰	۰	۶۲,۵۴۱	۲۹۶,۷۴۹	۳۵۹,۲۹۰	۸,۶۴۳	۳۵۰,۶۴۷
نفث و انرژی	۴۷,۱۶۴	۱۳۲,۶۷۰	۱۷۹,۸۳۵	۱۳۲,۴۹۳	۴۷,۳۴۲	۰	۰	۰	۴۲,۵۰۲	۱۸,۰۶۰	۶۰,۵۶۲	۵۴۶	۶۰,۰۱۶
کشتی	۶,۲۹۳	۲۴	۶,۳۱۶	۰	۶,۳۱۶	۰	۰	۰	۱۳,۲۲۴	۶,۹۱۷	۲۰,۱۴۲	۱۸۲	۱۹,۹۶۰
پول	۵۵۴	۲	۵۵۶	۰	۵۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اسب	(۱,۴۹۳)	(۶)	(۱,۴۹۸)	۰	(۱,۴۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۱,۸۳۷	۲۲,۰۵۰	۲۳,۸۸۷	۰	۲۳,۸۸۷	۰	۱۰۷,۹۵۴	۱۰۷,۹۵۴	۷,۹۲۹	۱۸,۲۵۶	۲۶,۱۸۴	۵۳۲	۲۵,۶۵۳
	۱۸,۹۸۰,۳۹۸	۹۹۲,۶۵۸	۱۹,۹۷۳,۰۵۶	۱۶۳,۹۲۰	۱۹,۸۰۹,۱۳۶	۰	۴۷۲,۷۲۲	۴۷۲,۷۲۲	۵,۶۵۵,۶۶۹	۳,۰۲۴,۵۵۳	۸,۷۲۰,۰۲۳	۴۶۲,۵۴۶	۸,۲۵۷,۴۷۷



شرکت سبه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷- میلیون ریال			۱۳۹۸- میلیون ریال			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
۱۱۶,۰۶۰	۲۳۴,۸۸۶	۳۵۰,۹۴۶	۱۷۸,۸۷۴	۳۹۵,۵۶۶	۵۷۴,۴۴۰	عمر و تشکیل سرمایه
۱۱۶,۰۶۰	۲۳۴,۸۸۶	۳۵۰,۹۴۶	۱۷۸,۸۷۴	۳۹۵,۵۶۶	۵۷۴,۴۴۰	
۰	۰	۰	۶	۱۵	۲۱	بیمه نامه های سررسید شده
۱۱۶,۰۶۰	۲۳۴,۸۸۶	۳۵۰,۹۴۶	۱۵۹,۵۹۸	۳۶۸,۶۵۴	۵۲۸,۲۵۲	حصه بلندمدت



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۵- سایر ذخایر فنی

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

گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۱,۷۳۸	۳,۸۷۲	۵,۶۱۰	۱,۵۲۰	۲,۲۰۳	۳,۷۲۳
باربری	۱,۶۲۳	۸۶۷	۲,۴۹۱	۷۶۳	۴۱۴	۱,۱۷۷
حوادث	۲۰۲	۱,۹۳۰	۲,۱۳۲	۲۱۱	۱,۴۳۷	۱,۶۴۷
بدنه	۲,۸۲۶	۱۲,۸۶۱	۱۵,۶۸۷	۱,۶۶۶	۷,۰۲۲	۸,۶۸۸
ثالث اجباری	۲۹,۴۸۶	۱۶۵,۹۱۲	۱۹۵,۳۹۷	۱۹,۵۸۴	۱۳۱,۵۰۷	۱۵۱,۰۹۰
حوادث راننده	۲,۶۲۳	۱۷,۰۳۱	۱۹,۶۵۴	۲,۱۳۱	۱۲,۶۱۲	۱۴,۷۴۳
درمان	۶۴,۶۹۰	۳۴۸,۴۸۳	۴۱۳,۱۷۳	۶,۰۹۶	۲۰۸,۹۶۱	۲۱۵,۰۵۷
کشتی	۱,۰۶۳	۸۶۱	۱,۹۲۴	.	.	.
مهندسی	۴,۰۲۰	۱,۶۲۵	۵,۶۴۵	۲۴۰	۷۳۱	۹۷۱
مسئولیت	۸,۵۹۴	۵۶,۴۲۵	۶۵,۰۱۸	۱۸,۵۱۶	۴۳,۵۲۹	۶۲,۰۴۵
نفت و انرژی	۵۹,۹۰۳	۱,۰۵۶	۶۰,۹۵۹	.	۹۵۴	۹۵۴
هواپیما	۲۰۸	.	۲۰۸	.	۲۲۲	۲۲۲
پول	۷۹	۱۲	۹۲	.	.	.
جمع	۱۷۷,۰۵۶	۶۱۰,۹۳۴	۷۸۷,۹۹۰	۵۰,۷۲۶	۴۰۹,۵۹۲	۴۶۰,۳۱۸
زندگی:						
عمر زمانی	۱۹۳	۴۴,۶۰۴	۴۴,۷۹۸	۳۶۱	۹,۴۷۹	۹,۸۴۰
عمر و تشکیل سرمایه	.	۱۴,۹۰۹	۱۴,۹۰۹	.	۴۴,۶۰۴	۴۴,۶۰۴
جمع	۱۹۳	۵۹,۵۱۳	۵۹,۷۰۶	۳۶۱	۵۴,۰۸۳	۵۴,۴۴۴
جمع کل	۱۷۷,۲۵۰	۶۷۰,۴۴۷	۸۴۷,۶۹۶	۵۱,۰۸۷	۴۶۳,۶۷۵	۵۱۴,۷۶۲

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۳۵-ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	بیمه‌گذاران		نمایندگان		بیمه‌گران اتکایی		مانده	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
زندگی:								
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه	۶۰,۰۰۰	۱۵,۱۶۱	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۱۵,۱۶۱
جمع	۶۰,۰۰۰	۱۵,۱۶۱	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۱۵,۱۶۱
جمع کل							۹۰۷,۶۹۷	۵۲۹,۹۲۳



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳.۲۱۳	۳۳.۷۴۷	۲۴.۰۱۴	۳۴.۵۴۸	مانده در ابتدای سال
(۲.۴۶۵)	(۳۴.۸۵۹)	(۲.۴۶۵)	(۳۶.۰۰۹)	پرداخت شده طی سال
۱۲.۹۹۹	۶۷.۴۴۶	۱۲.۹۹۹	۶۸.۴۸۹	ذخیره تأمین شده طی سال
۳۳.۷۴۷	۶۶.۳۳۴	۳۴.۵۴۸	۶۷.۰۲۸	مانده در پایان سال



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، شامل ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده و ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۹,۰۱٪	۴۷۵,۳۳۳,۳۷۹	۱۷٪	۴۳۴,۸۰۷,۱۴۲	بانک دی
۱۹,۳۸٪	۴۸۴,۶۲۲,۳۰۳	۳٪	۸۲,۱۹۰,۰۰۰	موسسه اندوخته شاهد
۱۵,۹۹٪	۳۹۹,۷۲۰,۰۶۰	۴٪	۱۰۰,۶۲۲,۴۴۷	سازمان اقتصادی کوثر
۷,۵۰٪	۱۸۷,۶۰۰,۵۶۴	۰٪	۰	شرکت آتیه سازان دی (سهام وثیقه اقتصاد نوین)
۸,۹۲٪	۲۲۲,۹۹۲,۰۹۴	۲۰٪	۴۸۸,۷۷۱,۲۰۵	تعاونی مسکن کارکنان بانک دی
۷,۲۴٪	۱۸۰,۹۵۰,۰۰۰	۷٪	۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آتیه سازان امیدنسل امروز
۴,۶۶٪	۱۱۶,۴۹۷,۷۷۴	۰٪	۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن کوثر
۵,۲۱٪	۱۳۰,۲۴۰,۱۶۵	۱۲٪	۳۰۴,۷۹۰,۷۲۹	شرکت آتیه سازان دی
۱,۶۰٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک مهر اقتصاد
۰	۰	۲٪	۵۶,۳۳۷,۶۷۶	شرکت س.ت.سامانه های رایانه ای هوپادهونامیک
۰	۰	۲٪	۵۰,۴۱۳,۰۸۲	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی
۰	۰	۲٪	۳۳,۸۵۷,۷۵۴	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان
۰	۰	۱٪	۳۳,۷۷۸,۷۱۴	شرکت به روزآوران منتخب سرمایه
۰	۰	۱٪	۳۰,۶۵۵,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون
۸,۴۱٪	۲۱۰,۲۱۷,۳۷۷	۲۳٪	۵۶۳,۸۵۵,۰۵۰	سایر اشخاص حقیقی
۲,۰۷٪	۵۱,۸۲۶,۲۸۴	۴٪	۸۸,۹۲۱,۲۰۱	سایر اشخاص حقوقی
۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷-۱- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	%
۰	۴,۸۸۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰۸

شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی

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

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

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



۳۸- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، 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 اصلی	گروه			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳۵,۹۱۸	۸۷,۳۳۱	۴۳,۸۱۷	۱۱۲,۴۲۲	
انتقال از محل سود ویژه				
۵۱,۴۱۳	۱۶۲,۶۶۹	۶۸,۶۰۵	۱۹۷,۵۷۸	
مانده در پایان سال				
۸۷,۳۳۱	۲۵۰,۰۰۰	۱۱۲,۴۲۲	۳۱۰,۰۰۰	

۳۹- 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.

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴۱,۲۰۲	۱۴۴,۰۲۹	۴۱,۲۰۲	۱۴۴,۰۲۹	
انتقال از محل سود ویژه				
۱۰۲,۸۲۷	۵۰۸,۴۵۴	۱۰۲,۸۲۷	۵۰۸,۴۵۴	
مانده در پایان سال				
۱۴۴,۰۲۹	۶۵۲,۴۸۳	۱۴۴,۰۲۹	۶۵۲,۴۸۳	

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

۴۰-۱- اصلاح اشتباهات:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اصلاح سهم نیروی انتظامی سال ۹۵
۳۹,۱۷۱	.	۳۹,۱۷۱	.	
اصلاح استهلاك ساختمان		(۲۵,۴۱۴)	۲۲,۶۹۸	
اصلاح سود سهام پرداختی		(۳,۹۱۰)	.	
۳۵,۲۶۱	.	۹,۸۴۷	۲۲,۶۹۸	



شرکت سمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴۱- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۲۸.۲۶۷	۴.۴۷۴.۱۵۳	۱.۳۷۰.۲۶۹	۵.۵۲۷.۷۵۰	سود خالص
(۱.۳۱۳)	۰	(۱.۳۶۵)	۰	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۲۷۰.۷۲۲)	(۲۱۶.۰۵۹)	(۶۴۱.۸۴۲)	(۱.۴۳۳.۳۸۰)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲۴۰.۸۳	۳۸.۴۸۸	۲۷.۲۲۶	۴۱.۵۷۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۰.۵۳۴	۳۲.۵۸۷	۱۰.۹۲۲	۳۲.۴۸۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳۹.۲۷۸)	(۸۹.۲۲۹)	(۹۱.۳۰۹)	(۲۵۲.۸۸۳)	سود سهام
(۱۳۴.۷۲۰)	(۱۶۱.۸۹۹)	(۲۳۱.۵۵۸)	(۲۰۴.۷۴۷)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۸.۶۰۷)	(۶.۶۰۴)	(۱۱.۷۴۴)	(۱۴.۲۲۷)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۲۹۶.۸۴۱)	(۴۰۰.۹۰)	(۲۹۶.۸۴۱)	(۴۰۰.۹۰)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۷۱۶.۸۶۴)	(۴۴۲.۸۰۶)	(۱.۲۳۶.۵۱۰)	(۱.۸۷۱.۲۷۴)	جمع تعدیلات
تغییرات در سرمایه در گردش				
(۱۴.۹۵۱.۸۳۶)	(۱۳.۴۵۲.۹۶۳)	(۱۴.۹۵۱.۸۳۶)	(۱۳.۴۵۲.۹۶۳)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۲۵.۷۵۲)	(۳۰۲.۵۱۹)	(۲۵.۷۵۲)	(۳۰۲.۵۱۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۱۱.۴۲۴.۱۵۱)	(۴.۲۵۱.۵۴۱)	(۱۱.۴۲۴.۱۵۱)	(۴.۲۵۱.۵۴۱)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران انکایی
۶۲۰۰۳۸	(۴۰۰۶۶.۵۳۰)	۴۱۴.۲۴۳	(۴۰۰۴.۹۶۸)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
۴.۸۰۵.۹۱۲	۲۴.۹۱۳-	۴.۸۰۵.۹۱۲	(۲۴.۹۱۳)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۸.۸۳۸.۳۳۶	۱۰.۸۶۸.۵۰۴	۸.۸۳۸.۳۳۶	۱۰.۸۶۸.۵۰۴	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
۳۰۲.۵۳۰	۴۲۲.۷۰۲	۱۷۱.۶۳۰	۳۱۷.۰۱۹	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۱.۹۱۱.۲۶۸	۴.۴۳۲.۰۵۴	۱.۹۱۱.۲۶۸	۴.۴۳۲.۰۵۴	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۳۶۱.۰۲۵	(۳۱۱.۱۹۶)	۳۶۱.۰۲۵	(۳۱۱.۱۹۶)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱۰.۱۱۲.۶۸۹	۱.۸۱۷.۱۱۴	۱۰.۱۱۲.۶۸۹	۱.۸۱۷.۱۱۴	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۲۲.۲۳۱	۲۲۳.۴۹۴	۱۲۲.۲۳۱	۲۲۳.۴۹۴	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱۸۱.۹۵۰	۳۷۷.۷۷۴	۱۸۱.۹۵۰	۳۷۷.۷۷۴	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۸۵۴.۲۴۰	(۴.۲۶۸.۰۲۰)	۵۱۷.۵۴۵	(۴.۳۱۲.۱۴۱)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱.۱۶۵.۶۴۴	(۲۳۶.۶۷۳)	۶۵۱.۳۰۴	(۶۵۵.۶۶۵)	نقد حاصل از عملیات



۴۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه دی به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را 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 تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

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

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

۴۲-۱ توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۳۳ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

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

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۸

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R1	۴,۴۹۵,۵۳۶
ریسک بازاری R2	۲۹۷,۱۷۰
ریسک اعتباری R3	۱,۳۳۹,۳۴۹
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴,۷۰۰,۲۱۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۰,۹۵۵,۲۵۹
نسبت توانگری مالی (درصد)	۲۳۳%

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

۴۲-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۴۲-۱-۲- ریسک بازار:

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



۳-۱-۴۲ ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.
۴-۱-۴۲- ریسک نقدینگی:

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

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

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

۲-۴۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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



۴۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

تعهدات سرمایه این شرکت مربوط به خرید نرم افزار بیمه های زندگی به شرح در یادداشت ۱-۲۷ می باشد

۴۳-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

شرکت در تاریخ ترانزنامه بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت را ندارد.

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

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی
واحد تجاری اصلی	بانک دی	سهامدار - عضو هیئت مدیره	✓	۶,۹۸۲	۰
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک دی	سهامدار مشترک		۴,۰۴۳	۲,۶۵۵
سایر اشخاص وابسته	تجارت الکترونیک دی	شرکت های همگروه		۶,۹۳۸	۳,۳۲۹
سایر اشخاص وابسته	توسعه دیدار ایرانیان	شرکت های همگروه		۳,۹۴۱	۲,۰۹۰
سایر اشخاص وابسته	صرافی دی	شرکت های همگروه		۱,۶۱۵	۷۳۴
سایر اشخاص وابسته	تجارت گستر فرداد	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲۸۸	۱۲۷
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری بوعلی	سهامدار مشترک		۲,۸۳۱	۱,۷۹۴
سایر اشخاص وابسته	توسعه دنیای شهر کهن	شرکت های همگروه		۴۰۹	۲۱۳
سایر اشخاص وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	شرکت های همگروه		۱,۲۷۷	۹۲۶
سایر اشخاص وابسته	عمران ومسکن آباد دی	شرکت های همگروه		۴,۶۶۶	۱,۶۶۹
سایر اشخاص وابسته	خدمات بیمه ای بنیان دی	شرکت های همگروه		۱,۴۲۸	۱,۷۱۰
سایر اشخاص وابسته	رویای روز کیش	شرکت های همگروه		۳۴۰	۲۶۰
سایر اشخاص وابسته	تولید نیروی برق دماوند	سهامدار مشترک		۴۲۶,۴۳۸	۱۲,۶۴۶
سایر اشخاص وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار		۱,۲۶۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۱,۱۰۶	۲۰۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۶۲۴	۳۲
سایر اشخاص وابسته	شرکت لیزینگ دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲,۱۶۹	۸
سایر اشخاص وابسته	بنیاد شهید وامور ایثارگران	بیمه گذار عمده		۳۵,۵۳۲,۳۱۳	۱۸,۶۷۵,۶۶۱
جمع کل				۳۵,۹۹۸,۶۶۸	۱۸,۷۰۴,۰۵۴



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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷	۱۳۹۸		سایر پرداختی ها	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی				
	خاص	خاص				
	بدهی	طلب				
(۳۰,۲۰۲)	۰	(۲۱۳,۴۶۵)	(۲۱۷,۸۸۵)	۴,۴۲۰	بانک دی	واحد تجاری اصلی
(۴۳,۲۱۹)	۰		۰	۱۴۰	کارگزاری بانک دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۹۷۹	توسعه دیدار ایرانیان	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۳۲	صرافی دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۱۴	تجارت گستر فرداد	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۹	سرمایه گذاری بوعلی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۸۰	خدمات مالی دی ایرانیان	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۲۳	عمران ومسکن آباد دی	سایر اشخاص وابسته
(۲۰,۷۰)	۰	۰	۰	۹۱۳	خدمات بیمه ای بنیان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۲۲	رویای روز کیش	سایر اشخاص وابسته
۴۵۸,۶۴۳	۴۵۸,۶۴۳	۰	۰	۱۶۱,۹۶۷	تولید نیروی برق دماوند	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۲۲۱	سازمان اقتصادی کوثر	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۱۰	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۲۹۱,۹۲۵	۰	۰	۵۴۳	شرکت آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۲۹	شرکت لیزینگ دی	سایر اشخاص وابسته
۲۹,۶۲۷,۲۵۶	۲۹,۶۲۷,۲۵۶	۰	۰	۴۱,۶۶۷,۵۸۷	بنیاد شهید وامور ایثارگران	سایر اشخاص وابسته
(۲۴۸,۱۹۱)	۳۰,۳۷۷,۸۲۴	(۲۱۳,۴۶۵)	(۲۱۷,۸۸۵)	۴۱,۸۳۲,۵۶۹		جمع

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی
واحد تجاری اصلی	بانک دی	سهامدار	✓	۶,۹۸۲	۰
شرکت فرعی	دستاورد دی	شرکت فرعی		۷۴	۴
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک دی	سهامدار مشترک		۴,۰۴۳	۲,۶۵۵
سایر اشخاص وابسته	تجارت الکترونیک دی	شرکت های همگروه		۶,۹۳۸	۳,۳۲۹
سایر اشخاص وابسته	توسعه دیدار ایرانیان	شرکت های همگروه		۳,۹۴۱	۲,۰۹۰
سایر اشخاص وابسته	صرافی دی	شرکت های همگروه		۱,۶۱۵	۷۳۴
سایر اشخاص وابسته	تجارت گستر فرداد	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲۸۸	۱۲۷
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری بوعلی	سهامدار مشترک		۲,۸۳۱	۱,۷۹۴
سایر اشخاص وابسته	توسعه دنیای شهر کهن	شرکت های همگروه		۴۰۹	۲۱۳
سایر اشخاص وابسته	خدمات مالی دی ایرانیان	شرکت های همگروه		۱,۲۷۷	۹۲۶
سایر اشخاص وابسته	عمران ومسکن آباد دی	شرکت های همگروه		۴,۶۶۶	۱,۶۶۹
سایر اشخاص وابسته	خدمات بیمه ای بنیان دی	شرکت های همگروه		۱,۴۲۸	۱,۷۱۰
سایر اشخاص وابسته	رویای روز کیش	شرکت های همگروه		۳۴۰	۲۶۰
سایر اشخاص وابسته	تولید نیروی برق دماوند	سهامدار مشترک		۴۲۶,۴۳۸	۱۲,۶۴۶
سایر اشخاص وابسته	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار		۱,۲۶۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۱,۱۰۶	۲۰۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۶۲۴	۳۲
سایر اشخاص وابسته	شرکت لیزینگ دی	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۲,۱۶۹	۸
سایر اشخاص وابسته	بنیاد شهید وامور ایثارگران	بیمه گذار عمده		۳۵,۵۳۲,۳۱۳	۱۸,۶۷۵,۶۶۱
جمع کل				۳۵,۹۹۸,۷۴۲	۱۸,۷۰۴,۰۵۸



۴-۴۵- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷	۱۳۹۸		سایر پرداختی‌ها	سایر دریافتی‌ها	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
	بدهی	طلب					
	خالص						
	بدهی	طلب					
(۲۰,۲۹,۰۰۲)	(۲۱۳,۴۶۵)	۰	(۲۱۷,۸۸۵)	۰	۴,۴۲۰	بانک دی	واحد تجاری اصلی
۰	۰	۲۴۴,۸۰۱	(۶۸,۸۵۷)	۱۰۵,۳۵۹	۲۰۸,۲۹۹	دستاورد دی	شرکت فرعی
(۴۳,۲۱۹)	۰	۱۴۰	۰	۰	۱۴۰	کارگزاری بانک دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۹۷۹	۰	۰	۹۷۹	توسعه دیدار ایرانیان	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۳۲	۰	۰	۳۲	صرافی دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۱۴	۰	۰	۱۴	تجارت گستر فراد	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۹	۰	۰	۹	سرمایه گذاری بوعلی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۸۰	۰	۰	۸۰	خدمات مالی دی ایرانیان	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۲۳	۰	۰	۲۳	عمران وسمن آباد دی	سایر اشخاص وابسته
(۲۰,۷۰)	۰	۹۱۳	۰	۰	۹۱۳	خدمات بیمه ای بنیان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۲۲	۰	۰	۲۲	رویای روز کیش	سایر اشخاص وابسته
۰	۴۵۸,۶۴۳	۱۶۱,۹۶۷	۰	۰	۱۶۱,۹۶۷	تولید نیروی برق دماوند	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۲۲۱	۰	۰	۲۲۱	سازمان اقتصادی کوثر	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۱۰	۰	۰	۱۰	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۲۹۱,۹۲۵	۵۴۳	۰	۰	۵۴۳	شرکت آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۲۹	۰	۰	۲۹	شرکت لیزینگ دی	سایر اشخاص وابسته
۰	۲۹,۶۲۷,۲۵۶	۴۱,۶۶۷,۵۸۷	۰	۰	۴۱,۶۶۷,۵۸۷	بنیاد شهید وامور ایثارگران	سایر اشخاص وابسته
(۲۴۸,۱۹۱)	۳۰,۴۰۰,۲۱۹	۴۲۰,۷۷,۳۷۰	(۲۸۶,۷۴۲)	۱۰۵,۳۵۹	۴۲,۰۴۵,۲۸۸		جمع

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴۶- 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):
۴۴۷,۴۱۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸
	پیشنهاد هیات مدیره:
۴۴۷,۴۱۵	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

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



۴۷- وضعیت ارزی

گروه و شرکت اصلی

جمع	یونان	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۲,۳۱۰,۷۷۱,۸۹	۰	۱,۸۶۰,۱۲۸,۹۲	۴۵۰,۶۴۲,۹۷	۱۹
۸۵,۱۴۵,۰۶	۰	۶۰,۲۸۰,۸۹	۲۴,۸۶۴,۱۷	۲۰
۲۰,۲۶۳,۹۱,۰۰	۳۶,۵۳۰	۱,۸۲۳,۵۷۸	۱۶۶,۲۸۳	۲۱
۴,۴۲۲,۳۰۷,۹۵	۳۶,۵۳۰	۳,۷۳۳,۹۸۷,۸۱	۶۴۱,۷۹۰,۱۴	
۳۳۷,۲۴۵	۰	۷۸,۸۹۶	۲۵۸,۳۴۹	۲۸
۲,۱۴۳,۰۵۰,۴۷	۱,۲۴۱,۱۳۶	۵۹,۴۵۲,۴۷	۸۴۲,۴۶۲	۲۹
۲,۴۸۰,۲۹۵,۴۷	۱,۲۴۱,۱۳۶	۱,۳۸,۳۴۸,۴۷	۱,۱۰۰,۸۱۱	
۱,۹۴۲,۰۱۲,۴۸	(۱,۲۰۴,۶۰۶)	۳,۶۰۵,۶۳۹,۳۴	(۴۵۹,۰۲۱)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ارزی در تاریخ
۳,۴۸۹,۲۴۲,۸۵	۰	۹۱۸,۸۷۵,۴۱	۲,۵۷۰,۳۶۷,۴۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ارزی در تاریخ

۴۷-۱ ارزش حاصل از بیمه نامه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:



مبلغ

یورو

دلار

۴۳۵,۰۱۱ (۱۲۰,۱۱۵)

۱,۴۰۳,۵۹۷

بیمه نامه های صادره

خسارت پرداختی