

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بائنضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۷)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۶	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۷ الی ۱۱	صورت‌های مالی اساسی شرکت اصلی
۱۲ الی ۱۱۸	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر



خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com

شماره ثبت ۳۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

اظهار نظر مشروط

۱) صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه دی (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۳، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ تا ۴ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۵ صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) بر اساس مصوبه شوراییالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۲۲۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۴۷۵ میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی ۳۹ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و طبق استانداردهای حسابداری نیست. همچنین اصلاح مانده ابتدای دوره ذخیره برگشت حق بیمه (با توجه به تغییر در مفاد آیین نامه شوراییالی بیمه مبنی بر عدم لزوم این ذخیره) که باید بعنوان اصلاح و تجدید ارائه صورتهای مالی دوره های قبل لحاظ می گردید در دوره جاری اعمال شده است که تعدیلات از این بابت موجب کاهش سود خالص و مانده ابتدای سال سایر ذخایر و افزایش سود انباشته ابتدای سال (بدون اثر در سود انباشته پایان سال) به مبلغ ۳۲۹ میلیارد ریال خواهد شد. ضمن اینکه هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره به روش نقدی و متناسب با حق بیمه های دریافتی شناسایی و در حسابها اعمال گردیده است در این رابطه شناسایی ذخیره لازم برای کارمزد مذکور به روش تعهدی طبق استانداردهای حسابداری ضروری بوده که تعیین آثار آن در شرایط فعلی ممکن نبوده است.





۳) مطالبات شرکت موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲۰ و ۲۳ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۱ ۸۹۸ میلیارد ریال مطالبات سررسید گذشته از بیمه گذاران و نمایندگان، مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مطالبات راكد سنواتی از شرکت ایران خودرو و مبلغ ۳۴۶ میلیارد ریال سایر حسابهای دریافتی و پیش پرداختهای راكد و سنواتی است. که از بابت مطالبات مزبور در مجموع مبلغ ۹۱۱ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده است. در این رابطه با توجه به عدم وصول در سررسید و راكد و سنواتی بودن آنها، ارزش بازیافتنی مطالبات فوق باید مشخص و ذخیره لازم بابت آنها اعمال گردد.

۴) انجام تجدید ارزیابی بعدی داراییهای ثابت مشهود (زمین و ساختمان) با توجه به تغییرات با اهمیت در ارزش روز داراییها، طبق استانداردهای حسابداری الزامی است. لیکن تعیین میزان آثار آن بدلیل نبود اطلاعات کامل از ارزش منصفانه داراییها برای این مؤسسه ممکن نبوده است.

۵) پاسخ تاییدیه های درخواستی در خصوص مطالبات به میزان ۳,۱۰۸ میلیارد ریال، بدهی ها به مبلغ ۲,۶۵۸ میلیارد ریال و تاییدیه وکلای شرکت واصل نشده است و پاسخ تاییدیه های دریافتی در رابطه با بدهی ها و مطالبات دارای مبلغ ۱ ۴۶۸ میلیارد ریال مغایرت نامساعد است. ضمن اینکه بخشی از اطلاعات مربوط به مالیات عملکرد و مالیات و عوارض ارزش افزوده و دسترسی به درگاه ملی خدمات الکترونیک سازمان امور مالیاتی برای شرکت، مستندات درخواستی در خصوص صورت ریز خسارت معوق رشته درمان، مبنای و مستندات محاسبه ارزش اقتصادی بیش از ارزش بازار برای سرمایه گذاری در سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۳-۲۶ صورتهای مالی، اطلاعات ریز بدهکاران حق بیمه (یادداشت ۲۰) به مبلغ ۱ ۶۵۲ میلیارد ریال و نحوه و زمان تسویه بدهی (یادداشت ۳۲) بابت حواله های صادره سنواتی مربوط به سنوات قبل به مبلغ ۱ ۷۲۰ میلیارد ریال به این مؤسسه ارائه نشده است لذا آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات و مستندات و رفع مغایرت مزبور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی برای این مؤسسه مشخص نیست.

۶) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از گروه است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۷) منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بخش مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:



نحوه برخورد حسابرس

مسائل عمده حسابرسی

شناخت و اندازه گیری ذخایر خسارت معوق، ریسک های منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی

برای سال مالی ۱۴۰۱ شرکت اقدام به شناسایی ذخایر خسارت معوق، ریسک منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی در مجموع به مبلغ ۲۲۹۰۸ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۷۹۲۸ میلیارد ریال) به شرح یادداشت های ۳۷ و ۳۸ صورتهای مالی نموده است.

پرداخت خسارات از تعهدات اصلی شرکت می باشد که از بابت خسارتهای واقع شده گزارش شده و گزارش نشده به شرکت و مخارج پرداخت خسارت شناسایی می گردد. همچنین ذخیره ریاضی بابت تفاوت میان ارزش فعلی تعهدات بیمه گر و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران و بر مبنای محاسبات اکچوئری اعمال می شود که محاسبات مذکور شامل پیچیدگیهای خاص آنها است.

مبالغ واقعی که بابت خسارات و تعهدات به بیمه گذاران پرداخت خواهد شد متأثر از شرایط و عوامل مختلف است که با ذخایر شناسایی شده می تواند متفاوت و احتمالاً با اهمیت باشد. با توجه به عوامل مذکور شناخت ذخایر یاد شده در بالا به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

مهمترین روشهای حسابرسی برای ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است:

- ارزیابی مناسب بودن رویه های شرکت در شناخت ذخایر و مطابقت با موارد افشاء شده و رویه های دوره های قبل.
- ارزیابی اثربخشی و کارکرد کنترلهای داخلی طراحی و اجرا شده از بابت شناسایی ذخایر.
- دریافت پرونده خسارات عمده و نمونه ای از پرونده های خسارات واقع شده گزارش شده و کنترل و رسیدگی مستندات پرونده ها از جهت منطقی بودن و صحت محاسبات و برآوردهای صورت گرفته.

- دریافت محاسبات صورت گرفته توسط اکچوئر مستقل و محاسب فنی شرکت بابت محاسبات مربوط به ذخایر مذکور.

- رسیدگی به خسارت پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به سال ۱۴۰۱ یا قبل از آن بوده و تطابق با ذخایر اعمال شده در صورتهای مالی.

- بررسی پرونده های حقوقی، تأییدیه و کلا، مکاتبات با دادگستری و سایر مراجع قضائی و مرتبط خسارات قابل پرداخت و ادعاهای مطرح شده از این بابت.

- کنترل صحت محاسبات صورت گرفته براساس مبانی و رویه های اعمال شده و محاسبات خسارات واقع شده گزارش نشده از جهت اعمال نرخ و میزان مناسب برای آنها و سهم اتکایی از ذخایر مذکور.

سایر اطلاعات

۸) مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت بندهای ۲ تا ۴ تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص مورد مندرج در بند ۵ دریافت کند. لذا، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۹) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی شرکت، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در قبال حسابرسی صورتهای مالی

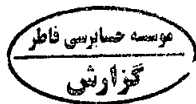
۱۰) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.



- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.
- از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.
- همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.





گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است. همچنین اقدامات هیأت مدیره در خصوص برخی تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در خصوص موارد مندرج در بندهای ۳، ۵، ۱۵، ۱۶ و ۱۷ این گزارش و تعیین تکلیف سود سهام معوق حداکثر ظرف یکماه از تاریخ مجمع عمومی عادی سالیانه و پرداخت سود تخصیصی مصوب مجمع مربوط به سال مالی ۱۴۰۰ کلیه سهامداران حداکثر تا پایان شهریور ماه به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۲) نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود به آثار مالی موارد مندرج در بندهای ۲ تا ۵ این گزارش بر سود قابل تقسیم جلب می نماید. ضمن اینکه سود تقسیمی سال گذشته بیش از مانده سودانباشته تجدید ارائه شده سال قبل بوده است.

۱۳) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۹ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است و نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵) در رابطه با رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

۱-۱۵) افشاء به موقع اطلاعات و صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره ای ۳ ماهه، حداقل نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها و افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکتهای فرعی تحت کنترل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی سالیانه، ارائه به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتهای و انتشار آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت، رعایت نگردیده است.

۲-۱۵) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص اتخاذ رویه های مناسب توسط هیأت مدیره بابت پرداخت به موقع سود سهام، مفاد ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته با شرکت آتیه سازان امید نسل امروز بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی (در بخش نقلیه، خدماتی) و ارائه جداگانه معاملات با اشخاص وابسته بررسی شده توسط کمیته حسابرسی به هیأت مدیره، مفاد ماده ۱۴ در خصوص تشکیل کمیته انتصابات، مفاد ماده ۲۸ و تبصره آن در خصوص ممنوعیت تملک شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیر مستقیم توسط شرکتهای فرعی، مفاد ماده ۱۵ مبنی بر ارزیابی و مستندسازی اثربخشی هیأت مدیره شرکتهای فرعی و مفاد ماده ۳۹ در خصوص بارگذاری اطلاعات لازم در زمینه های مسائل زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی شرکت، رعایت نگردیده است.



۱۵-۳) در خصوص مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، کمک های عام المنفعه و مسئولیت های اجتماعی طی سال شایان ذکر می باشد مبلغی از این بابت توسط مجمع عمومی صاحبان سهام تخصیص نیافته است.

۱۵-۴) براساس بررسی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۱۶) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، دریافت مدارک خسارت و پرداخت یا اعلام عدم قبول در مهلت مقرر در برخی از رشته ها، آیین نامه ۷۵ در رابطه با ارسال به موقع صورتهای مالی نمایندگان حقوقی، آیین نامه ۸۳ در خصوص حداکثر کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان و کارگزاران و محاسبه و پرداخت هزینه کارمزد به صورت پلکانی، آیین نامه ۹۰ در خصوص تأیید صلاحیت برخی از مدیران توسط بیمه مرکزی، آیین نامه ۹۳ در خصوص تعیین وظایف و حدود اختیارات هیات عامل توسط هیات مدیره و افشاء نحوه جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیات مدیره و مدیر عامل و آیین نامه ۹۷ مبنی بر حدنصاب سرمایه گذاری در سهام یک شرکت، حداکثر سرمایه گذاری نزد یک بانک، حداقل سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی، حداکثر سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری و اختصاص حداکثر ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام برای دارایی ثابت مشهود و نامشهود، رعایت نگردیده است. ضمن اینکه بدهی به صندوق خسارتهای بدنی و عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه ثالث به موقع تسویه نگردیده است.

۱۷) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص با در نظر گرفتن لزوم استقرار سامانه های مورد نیاز، به استثنای طراحی ساز و کارهای لازم جهت اولویت بندی و نظارت و کنترل فرآیندهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، اجرای رویه های شناسایی خطر در سطوح مختلف، ارزیابی و طبقه بندی خطر (ریسک) تعامل کاری، ارزیابی عمل به رویه های اعلام شده توسط مرکز اطلاعات مالی، طراحی نرم افزارها و پایش پیوسته سامانه ای تعاملات با خطر (ریسک) بالا، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

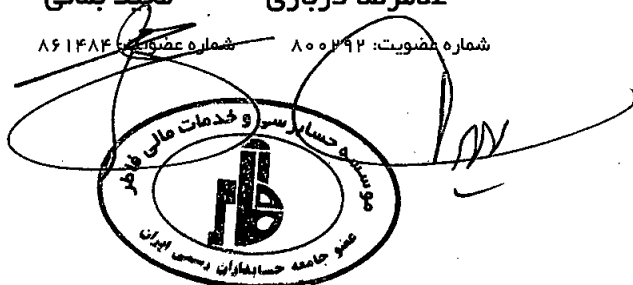
۱۸ تیر ماه ۱۴۰۲

مجید بمانی

غلامرضا دریاری

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴

شماره عضویت: ۸۰۵۳۹۲



با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (شرکت اصلی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶
۷
۸
۹
۱۰
۱۱
۱۲
۱۳-۲۶
۲۷-۱۱۸

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

صورت سود و زیان تلفیقی

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

صورت وضعیت مالی تلفیقی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

صورت جریان های نقدی تلفیقی

ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان - جداگانه

صورت سود و زیان جامع - جداگانه

صورت وضعیت مالی - جداگانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - جداگانه

صورت جریان های نقدی - جداگانه

پ- یادداشتهای توضیحی:

تاریخچه و فعالیت

اهم رویه های حسابداری

یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی شرکت بیمه دی طبق قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

اشخاص حقیقی

رئیس هیات مدیره - غیر موظف

بهروز امیدعلی

نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف

حمیدرضا صفی خانی

مدیر عامل - خارج از اعضای هیات مدیره

طاهر موهبتی

عضو هیات مدیره - موظف

عباسعلی بنی صفار

عضو هیات مدیره - غیر موظف

ایرج عربی

عضو هیات مدیره - موظف

علیرضا شباهنگ

موسسه حسابرسی فاطم
گزارشی



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵.۷۰۰.۸۸۳		۸۷.۲۳۳.۶۴۳	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۰.۲۹۷.۱۳۸)		(۶۲.۵۲۵.۰۳۰)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۵.۴۰۳.۷۴۵	۲۴.۷۰۸.۶۱۳		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱.۶۸۶.۵۸۱		۱.۸۹۸.۳۴۷	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸.۵۲۶.۷۳۶		۷.۲۶۸.۸۴۸	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۱۰.۲۱۳.۳۱۷	۹.۱۶۷.۱۹۵		درآمدهای بیمه ای
(۴۵.۲۹۷.۲۸۹)		(۷۹.۶۱۰.۷۰۸)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۷.۸۴۶.۳۱۰		۵۵.۶۲۷.۹۲۱	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۷.۴۵۰.۹۸۰)	(۲۳.۹۸۲.۷۸۷)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
.		(۵۳.۰۶۷)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۵۶۶.۱۸۵)		(۴۴۶.۵۴۰)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۳.۳۱۶.۹۹۴)		(۳.۳۶۰.۹۶۴)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۲.۸۸۳.۱۷۹)	(۳.۸۶۰.۵۷۱)		هزینه های بیمه ای
۵.۲۸۲.۹۰۴	۶.۰۳۲.۴۵۰		۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲.۳۸۸.۰۵۲)		(۵.۵۴۰.۵۴۳)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱.۳۲۵.۵۳۵		۲.۵۹۹.۲۶۵	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۰.۶۲.۵۱۷)	(۲.۹۴۱.۲۷۸)		
۴.۲۲۰.۳۸۷	۳.۰۹۱.۱۷۲		سود عملیاتی
(۵۷۳.۶۶۹)	۲۰۸.۶۹۲		۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳.۶۴۶.۷۱۸	۳.۲۹۹.۸۶۴		سود قبل از مالیات
(۲۷۹.۷۵۶)	(۱۳.۸۴۸)		۳۴ مالیات بر درآمد
۳.۳۶۶.۹۶۲	۳.۲۸۶.۰۱۶		سود خالص
			۱۸ سود هر سهم
۶۶۴	۵۲۹		عملیاتی - ریال
(۹۷)	۳۶		غیر عملیاتی - ریال
۵۶۷	۵۶۵		سود هر سهم



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

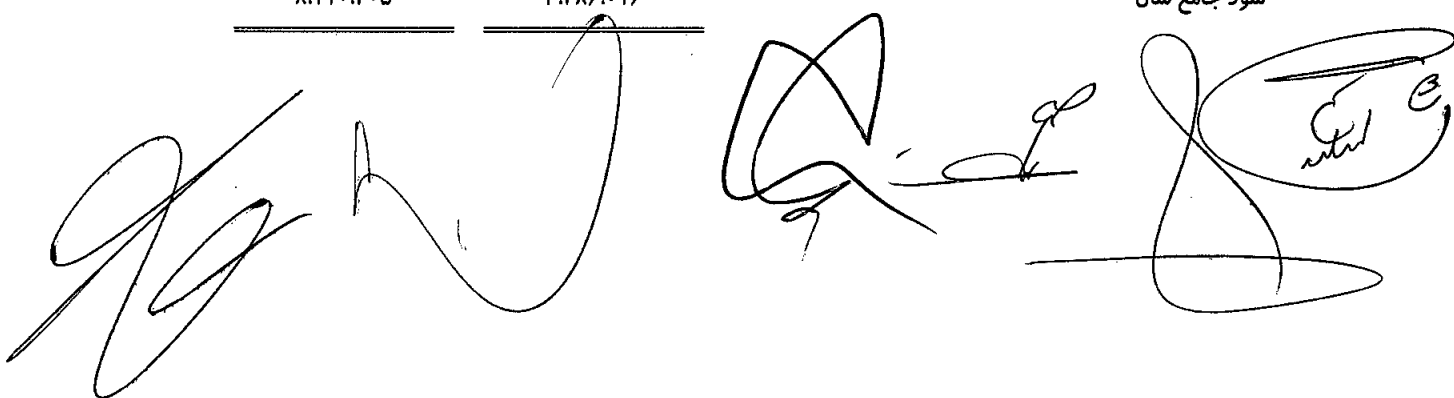
موسسه حسابداری فاطمه گزازی

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۳۶۶.۹۶۲	۳.۲۸۶.۰۱۶	
سود خالص سال		
۴.۷۴۳.۲۴۳	.	۴۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود		
۸.۱۱۰.۲۰۵	۳.۲۸۶.۰۱۶	
سود جامع سال		



موسسه حسابداری فاطمه
تقراری

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 صورت وضعیت مالی تلفیقی
 در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۱/۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱/۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱/۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۳۷۵۶۱۹	۱۱۵۰۳۳۸۹	۱۷۵۵۱۴۲۰	۱۲۸۸۲۸۶۲	۲۵۰۶۹۵۹	۲۱۳۰۶۹۸	۲۵۰۶۹۵۹	۲۱۳۰۶۹۸
۲۰۹۵۰۳۱۲	۲۰۱۲۸۸۴۲	۱۴۵۹۶۳۴۷	۳۸۵۷۶۳۲۶	۲۱۵۲۵۰۹۲۱	۲۲۴۳۳۷۱۴	۲۱۵۲۵۰۹۲۱	۲۲۴۳۳۷۱۴
۲۸۳۰۴۳۲	۱۰۱۲۵۹۸۳	۳۰۰۲۱۲۲	۹۶۳۳۸۸	۱۳۷۵۰۵۱	۱۸۳۲۰۰۲۶	۱۳۷۵۰۵۱	۱۸۳۲۰۰۲۶
۱۳۱۸۳۲۶	۷۲۳۲۳۲۶	۷۱۲۱۵۰۹	۲۸۵۲۹۰۲۷	۲۶۲۰۰۶۱۱	۱۰۰۳۳۵۷۶۳	۲۶۲۰۰۶۱۱	۱۰۰۳۳۵۷۶۳
۵۲۳۳۷۲۷	۲۰۵۲۵۲۲۹	۳۵۸۰۱۰۹	۹۹۳۳۸۸۹	۲۴۳۲۰۰۷۷	۱۸۰۰۳۸۰	۲۴۳۲۰۰۷۷	۲۴۳۲۰۰۷۷
۱۵۰۱۲۳۸۸۷	۱۱۵۲۹۹۲۰	۱۹۰۰۰۲۰۰	۰	۲۵۹۸۸	۰	۲۵۹۸۸	۰
۵۷۰۱۱۱	۷۵۹۰۰۴	۵۰۳۴۸۴	۳۳۷۴۸۲	۹۵۰۶۶۹	۳۳۲۹۰۲	۹۵۰۶۶۹	۳۳۲۹۰۲
۲۰۸۴۶۲۸۰	۱۰۵۹۱۴۷۶	۱۸۸۵۲۱۵۹	۲۲۳۲۰۱۰۰۹	۲۰۱۸۷۰۵	۱۳۶۶۲۱۲۲۱	۲۰۱۸۷۰۵	۱۳۶۶۲۱۲۲۱
۱۰۳۸۲۰۴	۱۸۵۲۷۵۶	۲۵۰۵۳۲۸	۰	۱۳۰۶۲۰	۰	۱۳۰۶۲۰	۰
۱۵۰۶۰۴۱	۱۹۷۲۲۲۰	۲۳۳۳۸۲۷	۲۲۲۱۰۰۲۷	۱۴۳۸۷۰۱۷	۱۲۶۶۷۷۲۲	۱۴۳۸۷۰۱۷	۱۲۶۶۷۷۲۲
۱۱۸۳۰۳	۲۰۵۹۲۶	۳۲۷۶۰۸	۰	۱۳۰۹۳	۰	۱۳۰۹۳	۰
۸۳۸۷۸۲۳۳	۵۳۴۸۲۱۶۶	۸۷۲۰۳۳۳	۱۷۱۲۲	۲۵۷۵۱	۲۴۹۶۲۹	۲۵۷۵۱	۲۴۹۶۲۹
۲۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۵۰۰۰۰	۵۸۵۰۰۰۰	۱۰۲۸۲۹	۲۵۵۸۲۴	۰	۲۵۵۸۲۴	۰
(۱۲۸۶۱۰)	(۹۰۵۰۷۳)	(۹۱۴۸۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱۰۰۰۰	۳۷۸۳۳۸	۵۸۰۸۰۷	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۲۲۱۶۶	۲۰۷۱۲۰۱۷	۳۱۷۱۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۰۲۴۲۳۳	۱۳۸۹۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱۰۳۵۴۳۳۸	۱۹۹۵۰۹۱۷	۲۵۶۷۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۳۸۰۰۰۴	۱۱۵۲۴۶۲	۱۲۸۴۴۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۰۰۳۷۶۳۲۷	۶۵۰۰۷۸۵۶	۱۰۰۰۳۲۳۰۷۱۷	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی فاطمه گزاشی

(Handwritten signature and notes)

یادداشت‌های توضیحی: بعضی حساب‌ها به‌طور صورت‌های مالی است.

(Handwritten signature)



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴۶۴.۰۰۴)	۸.۷۵۵.۸۵۳	نقد حاصل از عملیات
(۱.۹۷۴.۱۰۵)	(۱.۱۳۱.۳۴۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲.۴۳۸.۱۰۹)	۷.۶۲۴.۵۰۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۷۱.۳۸۴	۱۷.۳۴۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳.۹۵۰.۸۷۰)	(۱.۹۴۱.۰۳۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
.	۴۰۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(۴۱.۷۴۶)	(۱۹۱.۸۷۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۲۰.۸۳۵.۹۱۹	۵.۹۷۸.۰۹۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۹.۶۹۴.۱۲۶)	(۹.۲۵۸.۳۳۱)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۳۰.۰۸۱.۰۹۰	۹.۲۹۵.۹۲۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۵.۳۲۸.۴۹۰)	(۱۰۰.۸۶.۹۵۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۹۵.۴۲۰)	(۸۱۵.۹۳۳)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۱۹۸.۱۶۶	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۲۸.۷۵۷	۳۸.۷۰۲	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۴۰۶.۱۸۲	دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک
۱.۸۴۷.۷۶۱	۵۳۰.۶۷۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۸۸۱.۹۵۱	۵۵۸.۹۴۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۷.۸۳۶.۲۱۰	(۵.۲۶۹.۶۸۳)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵.۳۹۸.۱۰۱	۲.۳۵۴.۸۲۴	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۴.۵۶۶.۱۶۳)	(۲.۲۲۴.۸۶۷)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۴.۵۶۶.۱۶۳)	(۲.۲۲۴.۸۶۷)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۸۳۱.۹۴۰	۱۲۹.۹۵۷	خالص کاهش در موجودی نقدی
۱.۲۸۲.۸۹۶	۲.۱۳۰.۶۹۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۵.۸۶۳	۲۴۶.۳۰۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲.۱۳۰.۶۹۸	۲.۵۰۶.۹۵۹	مانده موجودی نقد در پایان سال

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

موسسه حسابرسی فاطمه گزاورتی



Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp on the right side.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
صورت سود و زیان - جداگانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۰۷۰۰۸۸۳		۸۷.۲۳۳.۶۴۳
(۳۰.۲۹۷.۱۳۸)		(۶۲.۵۲۵.۰۳۰)
۱۵.۴۰۳.۷۴۵	۲۴.۷۰۸.۶۱۳	
۱.۶۸۶.۵۸۱		۳۰.۲۷.۹۸۵
۸.۵۲۶.۷۳۶		۷.۲۶۸.۸۴۸
۱۰.۲۱۳.۳۱۷	۱۰.۲۹۶.۸۳۳	
(۴۵.۲۹۷.۲۸۹)		(۸۱.۶۷۰.۱۷۸)
۲۷.۸۴۶.۳۱۰		۵۵.۶۲۷.۹۲۱
(۱۷.۴۵۰.۹۸۰)	(۲۶.۰۴۲.۲۵۷)	
		(۵۳.۰۶۷)
(۵۶۶.۱۸۵)		(۴۴۶.۵۴۰)
(۲.۳۱۶.۹۹۴)		(۳.۳۶۰.۹۶۴)
(۲.۸۸۳.۱۷۹)	(۳.۸۶۰.۵۷۱)	
۵.۲۸۲.۹۰۴	۵.۱۰۲.۶۱۸	
(۲.۳۴۷.۵۶۹)		(۳.۵۷۲.۱۸۹)
۱.۴۱۱.۴۷۱		۱.۵۰۳.۱۹۳
(۹۳۶.۰۹۸)	(۲.۰۶۸.۹۹۶)	
۴.۳۴۶.۸۰۷	۳.۰۳۳.۶۲۲	
(۵۷۴.۱۵۲)	۱۹۶.۹۲۶	
۳.۷۷۲.۶۵۵	۳.۲۳۰.۵۴۸	
(۲۷۳.۵۴۳)		
۳.۴۹۹.۱۱۲	۳.۲۳۰.۵۴۸	
۶۸۵	۵۱۹	
(۹۶)	۳۴	
۵۸۸	۵۵۳	

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۷

۶

موسسه حسابرسی فاطمه
تجزیه و تحلیل



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

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع - جداگانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۹۹,۱۱۲	۳,۲۳۰,۵۴۸	
۴,۱۸۴,۲۰۱	۰	۴۴
۷,۶۸۳,۳۱۳	۳,۲۳۰,۵۴۸	

سود (زیان) خالص سال

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود

سود جامع سال



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(Handwritten signatures and scribbles)



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی - جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

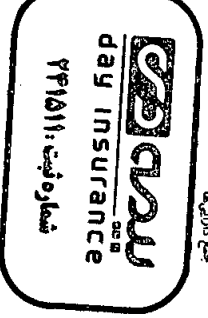
تجدید (۲۵/۱/۱۰)		تجدید (۲۹/۱/۱۰)		تجدید (۲۹/۱/۱۰)		تجدید (۲۹/۱/۱۰)		تجدید (۲۹/۱/۱۰)	
تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱۴۰۰/۱/۱۰	۱۴۰۰/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹	۱۴۰۰/۱/۱۰	۱۴۰۰/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۴۷۵,۶۱۹	۱۱,۵۰۲,۳۸۹	۱۷,۵۵۱,۴۲۰	۱,۲۸۲,۶۱۷	۲۰,۷۸۷,۵۸۸	۲۲,۴۳۲,۷۱۴	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲۱,۵۴۵,۸۳۱	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۴۰۲,۴۳۶
۳۰,۹۵۰,۳۱۲	۲۱,۲۴۷,۸۴۲	۱۴,۵۶۲,۴۴۷	۳۹,۵۷۴,۴۲۶	۱۹,۶۴۳,۳۸۸	۱,۳۴۷,۰۴۶	۱,۴۷۵,۰۵۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۰	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۲,۸۳۰,۳۳۲	۱,۱۲۹,۷۷۰	.	۹۶۴,۳۸۸	۱,۳۴۷,۰۴۶	۱,۴۷۵,۰۵۱	۱,۴۷۵,۰۵۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۱,۴۱۸,۳۱۶	۷,۲۶۲,۵۸۸	۷,۱۴۱,۵۱۲	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱-۳۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۲	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۵,۱۹۵,۶۶۷	۴,۲۵۲,۴۴۷	۳,۱۸۸,۳۲۸	۴۰,۳۳۵,۵۱۳	۵۸۰,۰۷۸۳	۵,۲۶۰,۸۵۸	۵,۲۶۰,۸۵۸	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۳	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۱۶,۱۳۳,۸۸۷	۱۱,۵۴۹,۸۲۰	۱۹,۹۰۰,۲۰۰	۲۲۵,۳۴۰	۳۲۶,۶۹۹	۴۲۰,۸۰۸	۴۲۰,۸۰۸	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۵	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۵۷,۱۱۱	۷۵۹,۰۰۴	۵,۰۲۴,۸۴۴	۱۹,۲۶۵,۶۵۶	۹,۶۸۳,۷۷۲	۱۷,۵۱۳,۰۰۱	۱۷,۵۱۳,۰۰۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۶	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۲۰,۸۴۶,۳۸۰	۱۰,۵۹۱,۴۷۶	۱۸,۹۵۳,۱۵۹	.	۱۳۰,۶۴۰	۱۳۰,۶۴۰	۱۳۰,۶۴۰	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۷	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۱,۲۶۸,۲۰۴	۱,۸۵۷,۷۵۹	۲,۵۰۵,۳۲۸	۳,۹۱۶,۰۷۷	۱۱,۷۹۹,۰۰۵	۱۳,۱۲۰,۰۰۸	۱۳,۱۲۰,۰۰۸	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۸	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۱,۵۰۶,۰۴۳	۱,۹۷۴,۳۴۰	۲,۴۳۲,۸۴۷	۱۷,۰۰۰	۴۵,۶۷۵	۲۱,۲۱۹,۴	۲۱,۲۱۹,۴	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۰	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۱۱۷,۸۹۵	۲,۴۴,۵۲	۳۳۲,۰۲۶	۱۰۰,۲۹۴۹	۱۴۱,۶۲۹	۲۴,۵۸۲,۴	۲۴,۵۸۲,۴	۳۱,۵۴۵,۸۳۱	۳۱	۳۱,۵۴۵,۸۳۱
۸۳,۸۲۹,۶۶۵	۵۳,۳۱۲,۸۹۶	۸۷,۱۵۳,۶۵۱							
			جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها
			۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰
			سهام خزان	سهام خزان	سهام خزان	سهام خزان	سهام خزان	سهام خزان	سهام خزان
			(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)	(۷۳۰۰۰۰)
			۴۲۴,۹۵۶	۵۸۶,۴۴۳	۵۸۶,۴۴۳	۵۸۶,۴۴۳	۵۸۶,۴۴۳	۵۸۶,۴۴۳	۵۸۶,۴۴۳
			۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶	۲,۳۶۲,۳۶۶
			۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳	۳۳۲,۴۴۳
			۳۴	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴
			مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها	مخارج تجدید ارزیابی داراییها
			۱,۹۸۱,۱۶۴	۱,۸۴۶,۶۶۸	۲,۵۰۰,۶۳۳	۱,۹۸۱,۱۶۴	۱,۸۴۶,۶۶۸	۲,۵۰۰,۶۳۳	۱,۹۸۱,۱۶۴
			۱۵۰,۰۹۳,۴۳۹	۱۰۰,۹۸۷,۹۴۲	۱۲۰,۳۳۷,۸۱۱	۱۵۰,۰۹۳,۴۳۹	۱۰۰,۹۸۷,۹۴۲	۱۲۰,۳۳۷,۸۱۱	۱۵۰,۰۹۳,۴۳۹
			جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه
			۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۶۴,۳۰۰,۸۸۸	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۶۴,۳۰۰,۸۸۸	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۹۸,۹۳۳,۰۹۴
			جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
			۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۶۴,۳۰۰,۸۸۸	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۶۴,۳۰۰,۸۸۸	۹۸,۹۳۳,۰۹۴	۹۸,۹۳۳,۰۹۴

تجدید حسابرسی قابل
گزارش

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
جمع حقوق مالکانه
سود انباشته

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
جمع حقوق مالکانه
سود انباشته

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
جمع حقوق مالکانه
سود انباشته



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه - جداگانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سرمایه	سهم خزانة	اندرخته قانونی	اندرخته سرمایه ای	مازاد تجدیدارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۵۰,۰۰۰	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۷۳۴,۲۰۱	۲,۶۰۵,۴۰۸	۱۱,۶۹۶,۷۳۲	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
.	(۷۰۸,۷۴۰)	(۷۰۸,۷۴۰)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۴)
۵,۹۵۰,۰۰۰	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۷۳۴,۲۰۱	۱,۸۹۶,۶۶۸	۱۰,۹۸۷,۹۹۲	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
.	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱
.	۳,۲۳۰,۵۴۸	۳,۲۳۰,۵۴۸	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
.	سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
.	۳,۲۳۰,۵۴۸	۳,۲۳۰,۵۴۸	سود جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
.	(۲,۱۴۲,۰۰۰)	(۲,۱۴۲,۰۰۰)	سود سهام مصوب
.	.	.	.	(۲,۷۵۸)	.	(۲,۷۵۸)	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
.	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
.	.	۱۶۱,۵۲۷	.	.	(۱۶۱,۵۲۷)	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	.	۳۲۳,۰۵۵	.	(۳۲۳,۰۵۵)	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۵,۹۵۰,۰۰۰	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	۵۸۶,۴۸۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۷۳۱,۴۴۳	۲,۵۰۰,۶۳۳	۱۲,۰۷۳,۷۸۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۶۲,۲۶۶	.	۱۱,۰۱۷,۶۰۲	۱۶,۱۲۹,۸۶۸	مانده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
.	(۱,۰۳۶,۴۳۹)	(۱,۰۳۶,۴۳۹)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۴)
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۶۲,۲۶۶	.	۹,۹۸۱,۱۶۳	۱۵,۰۹۳,۴۲۹	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
.	۳,۴۹۹,۱۱۲	۳,۴۹۹,۱۱۲	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰
.	(۷۰۸,۷۴۰)	(۷۰۸,۷۴۰)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۴۴)
.	۲,۷۹۰,۳۷۲	۲,۷۹۰,۳۷۲	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰
.	(۱,۰۳۵۰,۰۰۰)	(۱,۰۳۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
.	.	.	.	۴,۱۸۴,۲۰۱	.	۴,۱۸۴,۲۰۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۳,۴۵۰,۰۰۰	.	.	.	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	.	.	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
.	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	خرید سهام خزانة
.	.	۱۷۴,۹۵۶	.	.	(۱۷۴,۹۵۶)	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	.	۳۴۹,۹۱۱	.	(۳۴۹,۹۱۱)	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۵,۹۵۰,۰۰۰	(۷۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۷۳۴,۲۰۱	۱,۸۹۶,۶۶۸	۱۰,۹۸۷,۹۹۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

توضیحات: حسابرسی فاطمه گزاشی

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



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

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی - جداگانه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
(۶۳۴.۵۲۳)	۷.۹۹۰.۶۵۲	۴۶
(۱.۹۷۴.۱۰۵)	(۱.۱۲۹.۷۷۰)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲.۶۰۸.۶۲۸)	۶.۸۶۰.۸۸۲	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۷۱.۳۴۴	۱۷.۳۴۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳.۷۷۴.۰۰۶)	(۱.۹۲۲.۶۸۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
.	۴۰۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(۴۱.۷۴۶)	(۱۸۷.۰۶۲)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۲۱.۰۰۰.۸۶۴	۵.۹۱۴.۷۸۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۹.۶۹۴.۱۲۶)	(۸.۹۰۰.۶۰۷)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۳.۰۳۴.۴۰۹	۴.۲۳۸.۴۶۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۵.۲۸۱.۸۰۹)	(۴.۳۰۹.۱۳۲)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۹۱.۳۵۹)	(۸۱۲.۲۷۵)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۱۹۸.۱۶۶	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۲۸.۷۵۷	۲۸.۴۰۴	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
.	۴۰۶.۱۸۲	دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک
۱.۵۶۱.۰۹۵	۲۳۲.۱۵۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۸۸۱.۱۶۳	۵۵۷.۶۳۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۷.۸۹۴.۶۲۶	(۴.۵۲۸.۴۲۲)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵.۲۸۵.۹۹۸	۲.۳۳۲.۴۶۰	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۴.۵۰۵.۷۱۸)	(۲.۲۵۵.۰۸۶)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۴.۵۰۵.۷۱۸)	(۲.۲۵۵.۰۸۶)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۷۸۰.۲۷۹	۷۷.۳۷۴	خالص کاهش در موجودی نقدی
۱.۲۸۲.۶۱۷	۲۰۰.۷۸.۷۵۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۵.۸۶۳	۲۴۶.۳۰۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۰۰.۷۸.۷۵۸	۲.۴۰۲.۴۳۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
.	۲.۹۹۹.۹۹۲	۴۶-۱

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

۱-۱-۱- شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ ۳ اسفند ماه سال ۱۳۸۳ تاسیس شده و طی شماره ۲۴۱۵۱۱ در اداره ثبت شرکت ها به آدرس بلوار میرداماد بین نفت شمالی و مدرس پلاک ۲۳۹ به ثبت رسیده است. شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۸۲۲۵۹۶ می باشد. شرکت بیمه دی به شماره ۳۵۸۱۳ مورخ ۰۴/۱۲/۱۳۸۳ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده است. همچنین شرکت در سازمان فرابورس به شماره ۰۴۴۰۰ مورخ ۲۹/۰۷/۱۳۸۸ ثبت گردیده است.

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

۲-۱ - فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده «۲» اساسنامه عبارت است :

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

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

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۱- 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:

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۵۸۹	۵۶۷	۵۸۹	۱۵۲۶
۵۸۹	۵۶۷	۵۸۹	۱۵۲۶

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی آثار با اهمیتی داشته است :

۱-۲- استانداردهای حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اساساً طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، و الزامات مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری و بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است . مطابق الزامات مصوب 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.

- زمین و ساختمان با استفاده از روش تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۰

۳-۲- مبانی 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) و شرکت آتیه سازان نسل امید امروز (شرکت تحت کنترل شرکت فرعی) پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

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

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

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

۳-۳- اطلاعات مقایسه ای

از آنجائیکه در آمد حق بیمه متاثر از عملکرد یکسال گذشته با در نظر گرفتن ذخیره عاید نشده می باشد و طبق الزامات بیمه مرکزی ،اطلاعات مقایسه ای صورت های سود و زیان ، صورت سود و زیان جامع ، جریان های نقدی و صورت تغییرات حقوق مالکانه ، شامل اقلام سال قبل نیز می باشد.

۳-۴- سرقفلی ناشی از ترکیب تجاری

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

۳-۵- مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری

با توجه به تاسیس شرکت فرعی دستاورد دی و تحصیل آن توسط شرکت در همان موقع هیچ گونه مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری شناسایی نگردیده است. شایان ذکر است با توجه به تحصیل شرکت آتیه سازان نسل امید امروز در سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۱ توسط شرکت دستاورد این معامله براساس ارزش منصفانه صورت پذیرفته و مازاد آن در دفاتر شناسایی گردیده است .



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی

شرکت	تلفیق گروه	اندازه گیری سرمایه گذاری های بلند مدت	
		سرمایه گذاری در شرکت فرعی	مشمول تلفیق
		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه
		سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	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
		سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
		سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فرو هر یک از سرمایه گذاری ها
			اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
			اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فرو هر یک از سرمایه گذاری ها
		سرمایه گذاری در شرکت فرعی	مشمول تلفیق
		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه
		سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
		سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده
			در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
			در زمان تحقق سود تضمین شده
			در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت (های مالی)
			در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت (های مالی)
			در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
			در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمدها

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۷- دارایی های نامشهود

۳-۷-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمیل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۷-۲- 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	۴ ساله	مستقیم

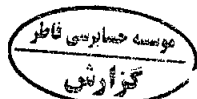
۳-۷-۳- سرفهلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلاک نمی شود.

۳-۸- دارایی های ثابت مشهود

۳-۸-۱- 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 مستهلاک 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.

۳-۸-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب های انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۹ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت گرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتر آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می باشد.

۳-۸-۳- 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:



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

۴-۸-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب های منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۵-۸-۳- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۹-۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱-۹-۳- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی بعنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که بعنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید بعنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۲-۹-۳- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن بعنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقی مانده بعنوان هزینه شناسایی شود.

۳-۹-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاك مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاك مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه بطور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.



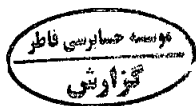
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۰-۳-زیان کاهش ارزش دارایی ها

- ۱-۱۰-۳- 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.
- ۲-۱۰-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین ، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش ، بطور سالانه انجام می شود.
- ۳-۱۰-۳- 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.
- ۴-۱۰-۳- 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.
- ۵-۱۰-۳- 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 .

۱۱-۳- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

- ۱-۱۱-۳- دارایی غیر جاری که مبلغ دفتری آنها ، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان « دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش » طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارای های غیر جاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن ، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی های غیر جاری باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه بندی ، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.
- ۲-۱۱-۳- دارایی های غیر جایر نگهداری شده برای فروش ، به « اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش » اندازه گیری می گردد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۱۲- ذخایر

۳-۱۲-۱- ذخایر فنی

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

۳-۱۲-۱-۱- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

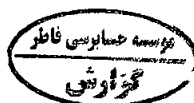
میزان ذخایر	نوع ذخیره
<p style="text-align: right;"><u>سال جاری:</u></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای ، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی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

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر :</p> <p>الف: خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>ب: خسارتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارت 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 تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" 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 (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>
<p>ذخیره برگشت حق بیمه</p>	<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه نامه های صادره سال جاری (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود)</p> <p>با توجه به ابلاغ آیین نامه ۵۸/۳ بیمه مرکزی احتساب ذخیره برگشت حق بیمه دیگر موضوعیت نداشته لذا در صورتهای مالی ارائه شده این ذخیره محاسبه نشده است</p>
<p>سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</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 و 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 متجاوز 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 موسسه بیمه مجاز است 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 موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۱۲-۱-۲- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
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 شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی و 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 واگذاری 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 موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع خسارت طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه 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 موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

۳-۱۲-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۱۲-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۱۳- درآمد عملیاتی

۳-۱۳-۱- 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.

۳-۱۳-۲- 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.

۳-۱۳-۳- درآمد کارمزد مشارکت در منافع

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

۳-۱۴- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۴-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه ، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود . در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۳-۱۴-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

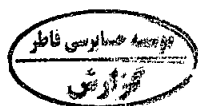
هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد شناسایی می شود.

۳-۱۵- 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)

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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 اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

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

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

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

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

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

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

۳-۱۶- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

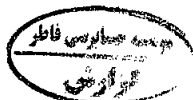
مخارج تحصیل با تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۳-۱۷- باز یافت خسارت

جوهری 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 ا تکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۱۸- مخارج تأمین مالی

۳-۱۸-۱- 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.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۱۸-۲- هزینه های ارزیابی ریسک ، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

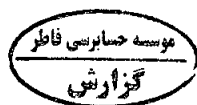
۳-۱۹- مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه ، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبق بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورت های مالی شرکت درج می گردد.

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

۳-۲۰- تسعیر ارز

۳-۲۰-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است. با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شود. نرخهای قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقدو بانک ، دریافتی ها و پرداختی های ارزی	دلار	۳۶۲.۷۰۶	مطابق دستور العمل بیمه مرکزی ج.ا.ایران
	یورو	۳۸۸.۵۷۱	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲-۲۰-۳- 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.

۳-۲۰-۳- دارایی های و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد ها 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.

۳-۲۱- مالیات بر درآمد

۳-۲۱-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به ارقام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

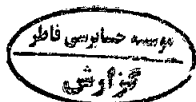
۳-۲۱-۲- مالیات انتقالی

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

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۲۲- سهام خزانة

۳-۲۲-۱- سهام خزانة به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و بعنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزار های مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. ما به ازای برداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۲-۲۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه هیچ گونه مبلغی در صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب (صرف/کسر سهام خزانه) شناسایی و ثبت می شود.

۳-۲۲-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب ((صرف/کسر سهام خزانه)) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقی مانده بعنوان ((صرف سهام خزانه)) در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۴-۲۲-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموعه سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

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

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

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است. 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.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- تجدید ارزیابی زمین و ساختمان

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

دارایی های شرکت فرعی (زمین و ساختمان واقع در شهرستان انزلی و کرمان) با توجه به تجدید ارزیابی دارایی های شرکت اصلی با استفاده از کارشناسان مستقل مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و در حسابها انعکاس یافته است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲-۵- حق بیمه صادره به تکنیک مستقیم و غیرمستقیم

رشته بیمه ای	گروه و شرکت			۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
غیرزندگی:									
آتش سوزی	۹۲.۵۷۵	۷۷۰.۱۰۴	۸۶۲.۶۷۹	۶۲۵.۵۰۱	۷۴۰.۸۷۲	۱,۳۶۶.۳۷۳			
باربری	۱۰.۶۳۵	۱۸۸.۷۳۷	۱۹۹.۳۷۲	۳,۹۴۶	۱۱۲.۳۵۱	۱۱۶.۲۹۷			
حوادث	۱۲.۸۰۹	۶۱.۴۵۱	۷۴.۲۶۰	۳۰.۲۷۹	۶۵.۵۱۰	۹۵.۷۸۹			
بدنه	۴۵.۰۱۸	۱,۲۲۷.۶۱۷	۱,۲۷۲.۶۳۵	۲۴.۰۸۷	۸۷۸.۹۲۰	۹۰۳.۰۰۷			
ثالث اجباری	۱۳۴.۲۷۶	۷,۷۴۶.۲۱۰	۷,۸۸۰.۴۸۶	۳۸,۵۳۵	۴,۲۷۴.۲۷۸	۴,۳۱۲.۸۱۳			
ثالث مازاد	۶.۵۶۹	۲۲۷.۶۶۹	۲۳۴.۲۳۸	۱,۹۶۳	۱۲۵.۴۳۷	۱۲۷.۴۰۰			
حوادث راننده	۱۵.۵۳۸	۱,۰۹۹.۲۸۱	۱,۱۱۴.۸۱۹	۵,۲۴۲	۵۷۴.۸۱۸	۵۸۰.۰۶۰			
درمان	۷۰.۲۷۰.۶۴۶	۱۶.۱۷۰.۴۲۷	۸۶.۴۴۱.۰۷۳	۲۹.۱۱۶.۱۰۷	۵,۲۸۴.۲۷۶	۳۴.۴۰۰.۳۸۳			
مهندسی	۵۸.۵۲۷	۱۳۰.۱۵۷	۱۸۸.۶۸۴	۱۲۳.۴۵۳	۳۰۴.۹۶۲	۴۲۸.۴۱۵			
مسئولیت	۹۱۴.۹۷۷	۱,۳۷۲.۰۵۱	۲,۲۸۷.۰۲۸	۵۰.۸۴۲	۱,۶۳۳.۳۶۲	۱,۶۸۴.۲۰۴			
نفت و انرژی	۱۳۶.۸۳۹	۹۸.۵۷۰	۲۳۵.۴۰۹	۶۰۴.۳۹۲	۱۴۰.۷۶۴	۷۴۵.۱۵۶			
کشتی	۶۹.۳۲۰	۳۶۳.۲۴۱	۴۳۲.۴۶۱	۲۲,۴۳۴	۲۹۳.۹۵۱	۳۱۶.۳۸۵			
هواپیما	۲.۱۶۲	۹۵.۰۶۶	۹۷.۲۲۸	۰	۲.۶۰۷	۲.۶۰۷			
پول	۴	۳.۱۷۱	۳.۱۷۵	۰	۳.۳۸۱	۳.۳۸۱			
اسب	-	-	-	۰	۷۸۰.۶	۷۸۰.۶			
جمع	۷۱,۷۶۹,۷۹۵	۲۹,۵۵۳,۷۵۲	۱۰۱,۳۲۳,۵۴۷	۳۰,۶۴۶,۷۸۱	۱۴,۴۴۳,۲۹۶	۴۵,۰۹۰,۰۷۷			
زندگی:									
عمر زمانی	۱۱۴.۰۱۴	۱۵۶.۷۹۷	۲۷۰.۸۱۱	۴۲۷.۵۳۶	۲۶۰.۲۹۶	۶۸۷.۸۳۲			
پوشش های تکمیلی	۵۶۱	۱۳۶.۲۹۵	۱۳۶.۸۵۶	۳,۹۸۵	۱۱۸.۳۷۳	۱۲۲.۳۵۹			
عمر و تشکیل سرمایه	۱۳۱.۶۱۶	۳۳۷.۱۷۰	۴۶۸.۷۸۶	۷۱.۸۶۶	۲۶۳.۷۱۴	۳۳۵.۵۸۰			
جمع	۲۴۶.۱۹۱	۶۳۰.۲۶۲	۸۷۶.۴۵۳	۵۰۳.۳۸۷	۶۴۲.۳۸۳	۱,۱۴۵.۷۷۰			
جمع کل	۷۲,۰۱۵,۹۸۶	۳۰,۱۸۴,۰۱۴	۱۰۲,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۱۵۰,۱۶۸	۱۵,۰۸۵,۶۷۹	۴۶,۲۳۵,۸۴۸			



کتابت شده در (حساب علم)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 پیال سال منتهی به ۱۹ اسفند ماه ۱۳۰۱

گروه شرکت

۱۳۰۰-۱۳۰۱ پیال به میلیون ریال		۱۳۰۰-۱۳۰۱ پیال به میلیون ریال		۱۳۰۰-۱۳۰۱ پیال به میلیون ریال		۱۳۰۰-۱۳۰۱ پیال به میلیون ریال		۱۳۰۰-۱۳۰۱ پیال به میلیون ریال	
رقم حساب	شرح حساب	رقم حساب	شرح حساب	رقم حساب	شرح حساب	رقم حساب	شرح حساب	رقم حساب	شرح حساب
۸۱۹۲	۱۳۶۶۳۳۳	۴۵۱۰۳	۱۳۲۰۶۰۰	۵۵۸۱۸	۸۶۲۷۹	۵۵۷۲۱	۸۰۶۸۵۸	۸۰۶۸۵۸	آتش سوزی
.	۱۱۶۳۲۱۷	.	۱۱۶۳۲۱۷	.	۱۹۹۳۷۲	.	۱۹۹۳۷۲	۱۹۹۳۷۲	باربری
.	۸۵۸۸۹	.	۸۵۸۸۹	.	۷۳۴۶۰	.	۷۳۴۶۰	۷۳۴۶۰	جوازات
۷۵۷	۹۰۳۰۰۷	۱۳۲۲۶	۹۰۱۶۹۸۲	۱۵۳۹	۱۲۷۲۶۶۵	۲۲۶۵	۱۲۷۰۳۰۰	۱۲۷۰۳۰۰	بنه
.	۴۳۱۲۸۱۲	.	۴۳۱۲۸۱۲	.	۷۸۸۰۳۵۶	.	۷۸۸۰۳۵۶	۷۸۸۰۳۵۶	تلف اخباری
.	۱۳۷۳۰۰	.	۱۳۷۳۰۰	.	۲۳۲۳۸۸	.	۲۳۲۳۸۸	۲۳۲۳۸۸	تلف مخابرات
.	۵۸۰۰۰۰	.	۵۸۰۰۰۰	.	۱,۱۱۳۸۱۹	.	۱,۱۱۳۸۱۹	۱,۱۱۳۸۱۹	جوازات و تأشیه
.	۳۳۳۰۳۸۲	.	۳۳۳۰۳۸۲	.	۸۶۲۴۱۰۷۳	.	۸۶۲۴۱۰۷۳	۸۶۲۴۱۰۷۳	درمان
۵۲۴۰	۴۳۸۳۱۵	۲۷۶۰۱	۴۰۰۸۱۲	۶۹۶۳۲	۱۸۵۶۳۲	۶۶۳۳۱	۱۲۳۲۳۳	۱۲۳۲۳۳	مهندسی
۱۵۲۲	۱۶۸۴۳۰۲	۴۵۷۹	۱۶۷۹۶۶۵	۵۶۵۲	۴۳۸۰۲۸	۷۰۰۳	۴۳۸۰۲۸	۴۳۸۰۲۸	سختاب
۸۰۷۰	۷۶۵۱۵۲	.	۷۶۵۱۵۲	۵۵۱۹	۲۶۵۳۰۹	۳۷۹۹	۲۶۱۶۱۰	۲۶۱۶۱۰	تلف و تلفزی
.	۴۱۶۳۸۵	.	۴۱۶۳۸۵	.	۴۳۲۴۶۱	.	۴۳۲۴۶۱	۴۳۲۴۶۱	کتب
.	۴۶۰۷	.	۴۶۰۷	.	۷۳۲۷۸	۱	۷۳۲۷۸	۷۳۲۷۸	موانب
.	۴۳۸۱	.	۴۳۸۱	.	۴۱۷۵	.	۴۱۷۵	۴۱۷۵	باز
.	VA-۳	.	VA-۳	اسب
۷۲۱۲۲	۴۵۰۰۰۷	AN۲۱۲	۴۵۰۰۰۷	۱۳۸۱۲	۱۰۱۳۲۴۵۷	۱۳۲۱۷	۱۰۱۱۰۰۳۰	۱۰۱۱۰۰۳۰	جمع
۱۹	PAVART	۴۵۱۷	PAQATD	۴۵۱۲	۴۰۰۸۱۱	۵۰۵۷	۴۶۸۶۵۲	۴۶۸۶۵۲	مدر رضی
.	۱۲۲۴۵۹	.	۱۲۲۴۵۹	.	۱۲۲۴۵۹	.	۱۲۲۴۵۹	۱۲۲۴۵۹	پوشش های تکمیلی
.	۳۴۵۸۰	.	۳۴۵۸۰	.	۳۴۵۸۰	.	۳۴۵۸۰	۳۴۵۸۰	مدر و تکمیل سرمایه
۱۹	۱,۱۲۵,۷۰۰	۴۵۱۷	۱,۱۲۱,۱۳۲	۴۵۱۲	۸۷۶۵۲	۵۰۵۷	۸۷۱۳۶۵	۸۷۱۳۶۵	جمع
۷۲۱۵۲	۴۲۳۴۸۸۸	AN۰۰۹	۴۲۱۶۰۳۹	۱۲۰۷۲۲	۱۰۲۲۰۰۰۰	۱۷۸۲۲۲	۱۰۲۰۹۱۷۶	۱۰۲۰۹۱۷۶	جمع کل



شرکت سبه دی (سهامی عام)

تاریخته های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه و شرکت

شرح	سال ۱۴۰۰ - سال به پایان سال		سال ۱۴۰۱ - سال به پایان سال	
	کاهش (افزایش)	ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایجی سهم	کاهش (افزایش)	ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایجی سهم
جمع	۳۷۱,۶۲۳	(۱۲۴,۴۸۱)	۴۹۳,۵۷۶	۱۲۱,۳۳۶
۴۲۰۰۱۸	(۳۴,۷۳۸)	۵۷,۸۱۰	۱۰,۸۵۶	۹۲,۶۶۷
۸۰۰۱۱	(۱,۵۱۲)	۰	۹,۵۲۳	۱۵,۵۲۸
۷۸,۹۲۷	(۸,۴۸۶)	۰	۸۷,۲۳۳	۹۳,۴۰۸
۳۴۳,۳۸۰	(۵۶,۳۶۶)	۴	۳۹۹,۳۶۹	۵۳۹,۸۳۱
۸,۶۸۵	(۳,۹۳۸)	۰	۱۲,۶۲۳	۱۵,۶۹۷
۴۲,۹۲۶	(۱۴,۸۵۴)	۰	۵۷,۷۷۸	۴۹,۸۶۰
۲۸,۲۷۸,۴۶۸	۱۲,۷۴۹,۵۵۵	۱۲,۷۷۳,۱۶۲	۴,۷۵۶,۷۵۱	(۶,۳۲۸,۵۷۴)
۲۶۴,۹۴۶	(۱۵,۳۳۸)	۳۳۹,۰۳۷	۴۱,۱۳۷	۳۳۶,۱۱۵
۱۳۲,۳۴۰	(۳۳,۴۹۱)	۱,۹۴۴	۱۶۴,۸۸۷	(۱۵۷,۷۵۰)
۶۰۲,۶۷۹	(۵۰,۱۴)	۵۴۴,۵۶۱	۷۵,۱۳۳	۱۱۷,۵۱۳
۹۶۰,۸۷	(۱۴,۶۸۴)	۲۰۴,۰۰۷	۳۰,۷۶۴	۳۹۸,۳۳۴
۵۳۴	۱۸۳	۱۱۷	۳۳۳	۴۹,۳۳۵
۴۰۶	۹۹	۰	۳۰۷	۳۳۳
(۱۰۷)	(۱۰۷)	۰	(۷۵۱)	(۷۵۱)
۳۰,۳۷۱,۶۴۰	۱۲,۳۷۱,۱۳۶	۱۲,۴۰۲,۳۱۸	۳,۷۸۸,۰۰۶	(۶,۵۳۴,۳۸۸)
۹۹,۴۴۶	(۳۳,۳۲۲)	۰	۱۲۳,۶۶۸	۶۱,۸۶۷
۸,۹۹۵	(۱۳,۶۷۶)	۰	۳۳,۶۷۱	۱۹,۴۵۵
(۸۳,۹۴۲)	(۱,۵۳,۹۴۱)	۰	۷۰,۹۹۹	(۳۶,۱۱۲)
۲۵,۳۹۸	(۱۹,۰۸۴)	۰	۲۱,۶۳۷	۴۵,۳۱۰
۳۰,۳۷۱,۱۲۸	۱۲,۳۵۰,۳۹۶	۱۲,۴۰۲,۳۱۸	۴,۰۱۴,۵۴۳	(۶,۵۳۵,۰۳۰)

۱- در صورتی که در سال ۱۴۰۱ در صورت های مالی گروه شرکت سبه دی (سهامی عام) در صورت های مالی گروه شرکت سبه دی (سهامی عام) در سال ۱۴۰۰ به نسبت همان ۱۷ و درصد در سال ۱۴۰۰ به نسبت همان ۱۰ و ۲۰ درصد باشد.



شرکت سبه دور (سهولت عامه)
 داداش های خصوصی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۰۱

گرد و برکت

۲-۲ حق بیمه واگذاری

ردیف	۱۳۰۰-۱۳۰۱ مبلغ به میلیون ریال		۱۳۰۱-۱۳۰۲ مبلغ به میلیون ریال		توضیحات
	حق بیمه واگذاری سال آتی انتقل به جاری	مجموع	حق بیمه واگذاری سال آتی ایجاد شده طی سال	مجموع	
۱-۰۰۸	۵۱۲۹۱۲	۶۸۹۱	۵۱۰۰۲۲	۵۰۰۳۵	آتش سوزی
	۶۸۸۵۶		۶۸۸۵۶	۱۱۶۷۱۲	بازرسی
	۹۵۲۲		۹۵۲۲	۲۰۳۷۵	حوادث
۸۲	۸۷۱۲۲	۱۲۲	۸۷۱۰۱	۲۰۲	بیمه
	۲۲۹۶۲۲		۲۲۹۶۲۲	۷۰۵۵۸۱	نظارت
	۱۲۶۲۲		۱۲۶۲۲	۲۰۷۸۸	ملزات
	۵۷۷۸		۵۷۷۸	۱۹۸۷۶	حوادث زلزله
	۱۵۵۲۹۱۲		۱۵۵۲۹۱۲	۶۶۶۲۰۳۶	درمان
۵۷۸۸	۷۸۰۱۷۲	۲۷۶۰	۷۷۷۴۱۲	۱۱۷۰۲۶	مجموع
۱۶۸	۱۶۶۸۲۱	۲۵۸	۱۶۶۶۶۳	۲۶۳	سختی
۸۵۸	۶۰۷۶۲۲		۶۰۷۶۲۲	۹۰۱۸۹	نقد و اوراق
	۲۲۳۷۷۱		۲۲۳۷۷۱	۲۰۱۱۷۲	کسب
	۲۲۹		۲۲۹	۶۷۶۸۹	موتور
	۲۰۷		۲۰۷	۲۲۲	پول
	(۰)	۸۵۹	(۸۵۹)		سلب
۷۸۲۵	۱۸۰۰۰۵۰۲	۸۷۹۹	۱۷۸۱۱۰۲	۱۱۹۸۵	مجموع
	۱۲۶۶۶۸		۱۲۶۶۶۸	۶۸۸۱۰۸۲	زیادگی
۲	۱۲۶۶۶۸	۶۶۰	۱۲۶۰۰۸	۶۷۷۸	سود زایی
	۲۶۶۷۱		۲۶۶۷۱	۷۰	پوشش های تکمیلی
	۷۰۹۹۹		۷۰۹۹۹	۱۰۵۱۲۲	سود و زیان سرمایه
۲	۲۱۶۶۶۷	۶۶۰	۲۱۶۰۰۸	۶۵۵	مجموع
۷۸۲۷	۱۸۲۱۶۸۲	۹۰۰۹	۱۸۲۰۷۸۲	۱۲۶۲۱	مجموع کل
				۶۸۱۲۶۸۷	۲۱



شرکت بیمه دوی (بیمایی عام)
 دادنامه های توقیفی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰ - سال مالی منتهی به پایان ریزه

گروه	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع
ارزمن سال منتهی به	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریالی	ارزمن سال منتهی به	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریالی	

۶۵۷۸۸۱	۸۸۹,۸۸۰	۸۸۹,۸۸۰	۵۲۰,۶۷۲	۰	۰	۰	۰
۲۰۰-۳۲	۵۵۲,۹۲۰	۲۲۰,۵۵۲	۲۵۵,۲۶۶	۵۲۲۷	۲۲۰,۹۶۱	۱۱,۹۷۲	۲۰,۸۸۷
۱,۸۵۸	۱۷۲,۲۲۹	۲,۲۲۲	۱۲,۷۷۵	۰	۲۵,۸۰۱	۰	۲۵,۸۰۱
۲۲۲,۱۲۶	۵۱۸,۷۱۸	۲۵۵,۲۰۲	۲۴۵,۲۱۲	۵۵,۵۲۸	۲۲۲,۲۲۲	۱۲۰,۸۵۵	۱۰,۶۲۲
۹۰۰-۲	۱۸۲,۲۲۲	۱۲,۲۲۲	۸,۱۲۲	۰	۲۰,۵۵۱	۰	۱۲,۸۲۲
۵۰۰-۲۲۹	۱۷۱,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۰	۲۲۵,۲۲۲	۲۲۵,۲۲۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۸۲۲	۰	۱۲۲,۸۲۲
۵۱۱,۱۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۰	۱۰۰-۱,۲۲۲	۱۰۰-۱,۲۲۲	۰
۹۰۰-۱۲۲	۱,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲	۰	۱,۲۲۲,۲۲۲	۱,۲۲۲,۲۲۲	۵۱۱,۲۲۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۲-۱ درآمدهای سرمایه گذاری از محل سال منتهی به ای شرکت اصلی

گروه

۱۴۰۰ - سال مالی منتهی به پایان ریزه

گروه	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع	ارزمن سال منتهی به	جمع
ارزمن سال منتهی به	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریالی	ارزمن سال منتهی به	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریالی	

۲۲۲,۲۲۲	۸۸۹,۸۸۰	۸۸۹,۸۸۰	۰	۵۰۲,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۰
۲۰۰-۳۲	۵۵۲,۹۲۰	۲۲۰,۵۵۲	۲۵۵,۲۶۶	۵۲۲۷	۲۲۰,۹۶۱	۱۱,۹۷۲	۲۰,۸۸۷
۱,۸۵۸	۱۷۲,۲۲۹	۲,۲۲۲	۱۲,۷۷۵	۰	۲۵,۸۰۱	۰	۲۵,۸۰۱
۲۲۲,۲۲۲	۵۱۸,۷۱۸	۲۵۵,۲۰۲	۲۴۵,۲۱۲	۵۵,۵۲۸	۲۲۲,۲۲۲	۱۲۰,۸۵۵	۱۰,۶۲۲
۹۰۰-۲	۱۸۲,۲۲۲	۱۲,۲۲۲	۸,۱۲۲	۰	۲۰,۵۵۱	۰	۱۲,۸۲۲
۵۰۰-۲۲۲	۱۷۱,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۰	۲۲۵,۲۲۲	۲۲۵,۲۲۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۸۲۲	۰	۱۲۲,۸۲۲
۵۱۱,۲۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۲۲۲,۲۲۲	۱,۱۲۲,۲۲۲	۰	۱۰۰-۱,۲۲۲	۱۰۰-۱,۲۲۲	۰
۹۰۰-۱۲۲	۱,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲	۰	۱,۲۲۲,۲۲۲	۱,۲۲۲,۲۲۲	۵۱۱,۲۲۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۲-۱ درآمدهای سرمایه گذاری از محل سال منتهی به ای شرکت اصلی



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

گروه و شرکت	
۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال
۷,۲۶۸,۸۳۸	۸,۵۲۶,۷۳۶
۷,۲۶۸,۸۳۸	۸,۵۲۶,۷۳۶

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی (۸-۱)

۸-۱ - درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

رشته بیمه ای	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال		گروه و شرکت		۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۲۰۰,۲۶	۱۲۱,۳۰۳	۱۶۱,۳۲۹	۲۲,۷۳۳	۱۰۲,۶۱۴	۱۴۵,۳۴۷
باربری	۲,۶۲۸	۳۰,۷۷۷	۲۵,۴۰۵	۲,۹۳۴	۱۸,۳۹۱	۲۱,۳۲۵
حوادث	۳,۲۴۰	-	۳,۲۴۰	۲,۳۳۳	-	۲,۳۳۳
بدنه	۲۴,۶۴۰	-	۲۴,۶۴۰	۱۹,۱۹۱	-	۱۹,۱۹۱
لغات اجباری	۲۳,۰۲۱	-	۲۳,۰۲۱	۲۶,۸۰۶	-	۲۶,۸۰۶
لغات مازاد	۱,۲۷۲	-	۱,۲۷۲	۷۹۵	-	۷۹۵
حوادث راننده	۱۹,۲۸۷	-	۱۹,۲۸۷	۱۲,۷۱۱	-	۱۲,۷۱۱
درمان	۹۲۲,۸۹۵	۵,۹۳۷,۵۲۱	۶,۸۶۰,۴۱۶	۲۹۶,۵۳۹	۷,۷۸۸,۶۲۲	۸,۰۸۵,۱۶۱
مهندسی	۲,۶۴۲	۲۳,۴۸۷	۲۶,۱۷۱	۶,۹۸۲	۵۲,۲۲۳	۶۱,۲۰۵
مسئولیت	۲۳,۰۷۱	۴۴۹	۲۳,۵۲۰	۲۳,۴۶۶	۲۸۸	۲۳,۸۵۴
نفت و انرژی	۱,۵۱۳	۱۳,۰۸۰	۱۴,۵۹۳	۶,۰۱۰	۶۱,۳۸۱	۶۷,۳۹۱
کشتی	۳,۷۰۱	۴۶,۱۰۸	۴۹,۸۰۹	۳,۶۹۳	۲۲,۵۵۸	۲۶,۲۵۱
هواپیما	۱,۰۵۰	۸,۹۹۷	۱۰,۰۴۷	۲۸	۱۸	۴۶
پول	۵۱	-	۵۱	۵۲	-	۵۲
اسب	-	-	-	-	-	-
جمع	۱,۰۷۱,۰۸۱	۶,۱۸۱,۷۷۲	۷,۲۵۲,۸۰۳	۲۴۵,۲۷۳	۸,۰۵۸,۱۹۵	۸,۵۰۳,۴۶۸
زندگی:						
عمر زمانی	۵,۹۴۹	-	۵,۹۴۹	۱۴,۵۲۲	-	۱۴,۵۲۲
پوشش های تکمیلی	۴۱	-	۴۱	۱,۲۵۱	-	۱,۲۵۱
عمر و تشکیل سرمایه	۱۰,۰۵۵	-	۱۰,۰۵۵	۷,۴۹۵	-	۷,۴۹۵
جمع	۱۶,۰۴۵	-	۱۶,۰۴۵	۲۳,۲۶۸	-	۲۳,۲۶۸
جمع کل	۱,۰۸۷,۱۲۶	۶,۱۸۱,۷۷۲	۷,۲۶۸,۸۳۸	۴۶۸,۵۴۱	۸,۰۵۸,۱۹۵	۸,۵۲۶,۷۳۶



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				
	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	الزایات (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازمانده خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	الزایات (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازمانده خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	
غورزدگی:									
آتش‌سوزی	۳۶۷,۸۰۵	۵۸,۵۶۲	(۳۵۰)	۱۱,۱۹۳	۲۹۸,۴۰۰	۵۰۲,۶۵۱	۱۶۸,۱۳۲	(۲۰۸)	۱۲,۸۰۸
بهری	۲۶,۳۴۶	۲,۳۲۷	.	۳۷۲	۲۳,۳۴۷	۹۶,۷۳۳	۱۵,۱۰۹	.	۳۱۲
حوادث	۱۰,۸۸۳	۳,۶۶۶	.	۳	۷,۲۱۴	۲۳,۱۳۲	۱۱,۹۰۵	.	۳
بدنه	۴۷۲,۲۵۵	۲۹,۳۵۸	(۱,۶۶۳)	۲,۷۱۱	۴۲۹,۸۴۹	۱,۰۰۹,۹۹۴	۱۱۶,۰۰۸	(۳,۱۷۶)	۱۲,۳۵۲
لغت اجباری	۲,۳۶۶,۴۸۹	۵۳۴,۶۸۰	(۱۰,۸۰۰)	۲۴,۶۵۰	۱,۸۱۷,۹۵۹	۳,۸۹۲,۳۰۰	۲۲۹,۶۴۹	(۱۶,۱۸۳)	۵۳,۴۸۴
لغت مازاد	۴۴,۶۰۴	۲۹۵	(۵۸)	.	۴۴,۳۰۷	۱۴۳,۵۶۷	۵,۶۹۷	(۱۰۶)	.
حوادث راننده	۲۷۵,۵۸۱	۴۹,۷۴۵	(۳,۳۶۱)	۳۳۸	۲۲۸,۸۵۹	۶۱۱,۶۶۴	۱۲۰,۸۸۰	۲,۳۸۲	۸۱۶
درمان	۳۹,۳۴۵,۳۱۹	(۶,۰۰۰,۶۲۱)	(۳۰,۱۱۹)	۱,۵۹۳,۵۴۵	۳۳,۶۸۲,۵۱۴	۷۰,۶۰۸,۴۰۳	۷۰,۱۲۰,۴۱۰	(۱۲,۷۴۳)	۲۱۳,۳۷۶
مهندسی	۲۵۳,۸۸۴	۸۲,۶۸۵	(۲,۵۷۰)	۳,۹۰۲	۱۷۰,۸۶۷	۷۸۸,۳۹۸	۶۱۲,۷۷۲	(۹,۶۲۲)	۶,۶۰۲
مسئولیت	۸۷۸,۷۵۹	۲۵۰,۲۴۱	(۲۱۱)	۱۰,۳۴۸	۶۱۸,۳۸۱	۱,۲۸۷,۰۰۳	۱۶۲,۳۴۳	(۸,۴۶۸)	۱۰,۰۷۶
لغت و انرژی	۲۷۷,۶۴۷	۲۵۰,۶۴۷	.	.	۲۷,۰۰۰	(۲۵۲,۳۱۲)	(۲۵۲,۶۳۰)	.	۳۱۸
کشتی	۲۸,۶۸۷	(۷,۸۵۰)	.	۵۴۵	۳۵,۹۹۲	۲۶۰,۱۴۲	۲۵۶,۹۸۸	.	۱۵۴
خوابگاه	۱۶۲	.	.	۱۹
پول	(۵۱)	(۴۴۵)	.	۸	۳۸۶
اسب
جمع	۴۴,۲۴۹,۳۰۸	(۴,۷۳۶,۷۱۰)	(۵۹,۱۳۲)	۱,۶۴۹,۷۱۵	۴۷,۳۹۵,۳۴۵	۷۸,۹۸۱,۷۷۶	۸,۳۵۵,۵۱۳	(۴۸,۲۲۴)	۳۰۹,۳۱۸
زندگی:									
عمر زمان	۸۷۴,۵۶۰	۷۵,۸۲۸	.	.	۷۹۸,۷۳۲	۳۹۸,۶۴۴	۱۴,۹۰۵	.	.
پوشش های تکمیلی	۲۰,۱۸۹	۱۶,۹۱۵	.	.	۳,۲۷۴	۱۶,۳۷۷	(۱۳۸)	.	.
عمر و تشکیل سرمایه	۱۵۳,۳۳۲	.	.	.	۱۵۳,۳۳۲	۲۱۴,۰۵۱	.	.	۴۳۳
جمع	۱,۰۴۸,۰۸۱	۹۲,۷۴۳	.	.	۹۵۵,۳۳۸	۶۲۸,۹۳۲	۱۴,۷۶۷	.	۴۳۳
جمع کل	۴۵,۲۹۷,۴۸۹	(۴,۶۴۴,۹۶۷)	(۵۹,۱۳۲)	۱,۶۴۹,۷۱۵	۴۸,۳۵۰,۶۷۳	۷۹,۶۱۰,۷۰۸	۸,۳۷۰,۲۸۰	(۴۸,۲۲۴)	۳۰۹,۷۵۱



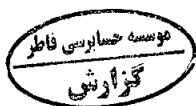
شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۹-۱- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	شرکت اصلی					۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال					۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال					
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	ذخیره خسارت معوق	افزایش (کاهش)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	ذخیره خسارت معوق	افزایش (کاهش)	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	ذخیره خسارت معوق	افزایش (کاهش)	
عمر زندگی:																
آتش-سوزی	۳۲۱,۷۱۹	۱۲,۸۰۸	(۲۰۸)	۱۶۸,۱۳۲	۵۰۲,۳۵۱	۲۹۸,۴۰۰	۱۱,۱۹۳	(۳۵۰)	۵۸,۵۶۲	۲۶۷,۸۰۵	۳۳,۳۴۶	۲,۳۲۷	۰	۳۷۲	۳۳,۶۶۷	
باربری	۸۱,۳۵۲	۳۱۲	۰	۱۵,۱۰۹	۹۶,۷۷۳	۲۳,۶۴۷	۳	۰	۲,۶۶۶	۱۰,۸۸۳	۱۱,۲۲۴	۳	۰	۲,۲۱۴	۲۳,۱۳۲	
حوادث	۱۱,۲۲۴	۳	۰	۱۱,۹۰۵	۲۳,۱۳۲	۲۳,۱۳۲	۳	۰	۳,۶۶۶	۱۰,۸۸۳	۱۱,۲۲۴	۳	۰	۲,۲۱۴	۲۳,۱۳۲	
بدنه	۹۹۹,۲۱۰	۱۲,۳۵۲	(۳,۱۷۶)	۱,۰۱۹,۹۹۲	۱,۰۱۹,۹۹۲	۴۲۹,۸۴۹	۴,۷۱۱	(۱,۶۶۳)	۳۹,۳۵۸	۴۷۲,۳۵۵	۲۳,۶۴۷	۲,۳۲۷	۰	۳۷۲	۲۳,۶۶۷	
نات اجباری	۳,۶۲۵,۳۵۰	۵۳,۴۸۳	(۱۶,۱۸۳)	۳,۸۹۲,۲۰۰	۳,۸۹۲,۲۰۰	۱,۸۱۷,۹۵۹	۲۴,۶۵۰	(۱۰,۸۰۰)	۵۳۴,۶۸۰	۲,۳۶۶,۳۸۹	۲۳,۶۴۷	۲,۳۲۷	۰	۳۷۲	۲۳,۶۶۷	
نات مازاد	۱۳۸,۲۷۶	۰	(۱۰۶)	۱۳۳,۸۶۷	۱۳۳,۸۶۷	۴۴,۳۶۷	۰	(۵۸)	۲۹۵	۲۴,۶۰۴	۱۳۳,۸۶۷	۰	(۱۰۶)	۴۴,۳۶۷	۱۳۳,۸۶۷	
حوادث راننده	۴۸۷,۶۸۶	۸۱۶	۰	۶۱۱,۶۶۴	۶۱۱,۶۶۴	۲۲۸,۸۵۹	۳۳۸	(۳,۳۶۱)	۴۹,۷۴۵	۲۷۵,۵۸۱	۲۳,۶۴۷	۲,۳۲۷	۰	۳۷۲	۲۳,۶۶۷	
درمان	۶۳,۳۹۶,۷۲۹	۲,۲۷۱,۸۴۶	(۱۲,۷۴۳)	۷۲,۶۶۷,۸۷۳	۷۲,۶۶۷,۸۷۳	۲۳,۶۸۲,۵۱۴	۱,۵۹۳,۵۴۵	(۴,۰۱۱۹)	(۶,۰۰۰,۶۲۱)	۳۹,۳۳۵,۳۱۹	۲۳,۶۴۷	۲,۳۲۷	۰	۳۷۲	۲۳,۶۶۷	
مهندسی	۱۷۷,۵۴۶	۶,۶۰۲	(۹,۶۲۲)	۱۷۴,۵۲۶	۱۷۴,۵۲۶	۱۷,۰۸۶۷	۳,۹۰۲	(۲,۵۷۰)	۸۲,۶۸۵	۲۵۳,۸۸۴	۱۷۴,۵۲۶	۶,۶۰۲	(۹,۶۲۲)	۱۷,۰۸۶۷	۱۷۴,۵۲۶	
مسئولیت	۱,۱۲۳,۰۳۴	۱۰,۰۷۴	(۸,۶۶۸)	۱,۲۲۳,۴۴۰	۱,۲۲۳,۴۴۰	۶۱۸,۲۸۱	۱۰,۳۴۸	(۲,۱۱)	۲۵,۰۲۴	۸۷۸,۷۵۹	۱,۱۲۳,۴۴۰	۱۰,۰۷۴	(۸,۶۶۸)	۱۰,۳۴۸	۱,۲۲۳,۴۴۰	
نفت و انرژی	۰	۳۱۸	۰	(۲۵۲,۳۲۰)	(۲۵۲,۳۲۰)	۲۷,۰۰۰	۰	۰	۲۵,۰۲۴	۲۷۷,۶۴۷	(۲۵۲,۳۲۰)	۳۱۸	۰	۲۷,۰۰۰	(۲۵۲,۳۲۰)	
کشتی	۳,۰۰۰	۱۵۴	۰	۲۵,۹۹۲	۲۵,۹۹۲	۲۵,۹۹۲	۵۴۵	۰	(۷,۸۵۰)	۲۸,۶۸۷	۲۵,۹۹۲	۱۵۴	۰	۵۴۵	۲۵,۹۹۲	
هواپیما	۱۲۳	۱۹	۰	۱۴۲	۱۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۲	۱۹	۰	۰	۱۴۲	
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۶	۸	۰	(۴۴۵)	(۵۱)	۰	۰	۰	۳۸۶	(۵۱)	
اسب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع	۷۰,۳۶۵,۱۶۹	۲,۳۶۸,۷۸۸	(۴۸,۲۲۴)	۸,۳۵۵,۵۱۳	۸,۳۵۵,۵۱۳	۴۷,۳۹۵,۳۳۵	۱,۶۴۹,۷۱۵	(۵۹,۱۳۲)	(۴,۷۳۶,۷۱۰)	۲۴,۲۴۹,۲۰۸	۴۷,۳۹۵,۳۳۵	۱,۶۴۹,۷۱۵	(۵۹,۱۳۲)	(۴,۷۳۶,۷۱۰)	۴۷,۳۹۵,۳۳۵	
زندگی:																
عمر زمانی	۳۸۳,۷۳۹	۰	۰	۱۴,۹۰۵	۳۹۸,۶۴۴	۷۹۸,۷۳۲	۰	۰	۷۵,۸۲۸	۸۷۴,۵۶۰	۳۹۸,۶۴۴	۰	۰	۰	۷۹۸,۷۳۲	
پوشش های تکمیلی	۱۶,۳۷۵	۰	۰	(۱۳۸)	۱۶,۲۳۷	۳,۲۷۴	۰	۰	۱۶,۹۱۵	۲۰,۱۸۹	۱۶,۲۳۷	۰	۰	۳,۲۷۴	۱۶,۲۳۷	
عمر و تشکیل سرمایه	۲۱۳,۶۱۸	۴۳۳	۰	۲۱۴,۰۵۱	۲۱۴,۰۵۱	۱۵۳,۳۳۲	۰	۰	۰	۱۵۳,۳۳۲	۲۱۴,۰۵۱	۴۳۳	۰	۰	۱۵۳,۳۳۲	
جمع	۶۱۳,۷۲۲	۴۳۳	۰	۱۴,۷۶۷	۶۲۸,۹۲۲	۹۵۵,۳۳۸	۰	۰	۹۲,۷۴۳	۱,۰۴۸,۰۸۱	۶۲۸,۹۲۲	۴۳۳	۰	۰	۹۵۵,۳۳۸	
جمع کل	۷۰,۹۷۸,۹۰۱	۲,۳۶۹,۲۲۱	(۴۸,۲۲۴)	۸,۳۷۰,۲۸۰	۸,۳۷۰,۲۸۰	۴۸,۳۵۰,۶۷۳	۱,۶۴۹,۷۱۵	(۵۹,۱۳۲)	(۴,۶۴۳,۹۶۷)	۲۵,۲۹۷,۴۸۹	۴۸,۳۵۰,۶۷۳	۱,۶۴۹,۷۱۵	(۵۹,۱۳۲)	(۴,۶۴۳,۹۶۷)	۴۸,۳۵۰,۶۷۳	



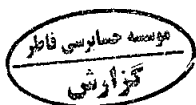
شرکت سمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

گروه و شرکت		
۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال	نام بیمه گذار:
۳۵,۹۳۱,۴۷۵	۵۲,۲۸۷,۱۸۴	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱,۸۵۰,۹۱۹	۰	قرارگاه سازندگی خاتم الانبیا
۳۷,۷۸۲,۳۹۴	۵۲,۲۸۷,۱۸۴	

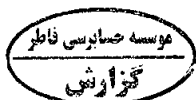


شرکت سبه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- خسارت سهم بیمه گران انکایی

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	ذخیره خسارت معوق سهم انکایی	کاهش ارزش	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	ذخیره خسارت معوق سهم انکایی	کاهش ارزش
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۳,۸۹۴	۵,۸۱۶	۱۰۴,۶۸۵	۱۴۴,۳۹۵	۳۳,۱۵۰	۳۲,۷۱۶	۳۹,۶۷۵	۱۰۵,۰۴۱
بهری	۸۰,۱۸	۳۱,۱۱۶	۸۰,۳۰	۴۷,۱۶۴	۲,۴۰۱	۱۶,۱۶۴	۱,۳۹۱	۱۹,۹۵۶
حوادث	۷,۷۹۴	-	۹۸۱	۸,۷۷۴	۸۰۱	-	۴۸۲	۱,۰۸۳
بدنه	۹۷,۴۳۳	۶۱	۵۷۴	۹۷,۸۶۸	۴۵,۷۳۴	۱۲	۳,۷۴۱	۳۹,۳۸۷
لغت اجباری	۳۷۰,۶۲۶	۲۰,۸۴	۹,۶۸۹	۳۸۰,۴۰۹	۱۹۶,۹۶۳	۱,۸۴۲	۴۵,۷۸۱	۲۴۴,۵۵۶
لغت مازاد	-	-	۵۰۲	۵۰۲	-	-	۲۶	۲۶
حوادث راننده	۴۲,۱۰۵	۹۸۷	۹,۳۵۰	۵۲,۴۴۲	۲۳,۱۳۴	۲۷۰	۲,۵۲۲	۲۵,۹۲۶
درمان	۶۳۰,۶۵۲۳	۳۹,۰۹۸,۶۲۳	۸,۶۵۹,۴۸۱	۵۲,۰۶۴,۶۲۷	۴,۳۶۱,۳۲۶	۳,۰۰۰,۱۵۶۶	(۷,۶۰۲,۰۵۲)	۲۶,۷۶۰,۸۳۰
مهندسی	۱۷,۵۳۸	۵۰,۳۸۵	۵۱۵,۱۶۳	۵۸۳,۰۸۶	۲۰,۱۸۵	۵۰,۶۰۸	۵,۷۶۶	۷۶,۵۸۹
مسئولیت	۱۱۶,۰۱۸	۶۲۲	۱۰,۶۰۷	۱۲۷,۲۴۷	۷۲,۱۱۳	۱۴,۳۸۴	۲۶,۹۷۱	۱۱۱,۴۶۸
نفت و انرژی	۴۱	-	(۳۷۰,۰۴۹)	(۳۷۰,۰۴۸)	-	(۱۸۲)	۷۴۶,۶۵۷	۲۴۶,۴۷۵
کشتی	۳۰۹	۲۷۳	۲۵۰,۸۶۱	۲۵۱,۴۳۳	۴,۴۴۱	۴,۵۸۴	۵,۴۴۷	۱۴,۳۷۲
هواپیما	۱۶	-	-	۱۶	-	-	-	-
پول	-	-	-	-	۵۹	۳۹	(۱۰۹)	(۱۱)
سب	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۷,۰۰۰,۱۲۴	۳۹,۱۸۹,۹۸۷	۹,۳۳۲,۸۷۳	۵۵,۵۲۲,۹۸۴	۴,۷۶۰,۴۱۷	۳,۰۰۰,۱۱۹,۴۸۳	(۷,۲۳۲,۸۷۲)	۲۷,۶۶۵,۹۲۸
زندگی:								
عمر زنده	۷۴,۶۶۵	-	۲,۱۵۸	۷۶,۸۰۳	۱۵۸,۳۲۷	-	۱۶,۸۹۶	۱۷۵,۴۹۳
پوشش های تکمیلی	۱,۵۷۱	-	(۲,۵۶۷)	(۹۹۶)	۳,۳۷۰	-	۴,۰۸۸	۶,۵۵۸
عمر و تشکیل سرمایه	۳۹,۱۳۱	-	-	۳۹,۱۳۱	۱۸,۵۳۱	-	-	۱۸,۵۳۱
جمع	۱۰۵,۳۶۷	-	(۴۱۰)	۱۰۴,۸۳۷	۱۷۹,۳۲۸	-	۲۰,۹۸۴	۲۰۰,۳۸۲
جمع کل	۷,۱۰۵,۴۷۱	۳۹,۱۸۹,۹۸۷	۹,۳۳۲,۴۶۳	۵۵,۶۲۷,۸۲۱	۴,۹۳۹,۸۱۵	۳,۰۰۰,۱۱۹,۴۸۳	(۷,۲۱۴,۸۸۸)	۲۷,۸۶۶,۳۱۰



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

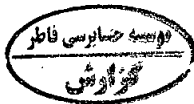
۱۰-۱ خسارت سهم بیمه گران اتکایی از هر بیمه گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح زیر است:

گروه و شرکت		نام بیمه گر اتکایی:
۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال	
۲۴,۶۲۳,۴۷۴	۱۵,۴۲۸,۱۸۴	بیمه مرکزی
۷,۰۸۹,۶۹۱	.	بیمه ایران معین
۲,۸۳۴,۸۶۱	۷۱۹,۰۲۳	بیمه البرز
۳۴,۵۴۸,۰۲۶	۱۶,۱۴۷,۲۰۷	

۱۱ - هزینه سهم مشارکت در منافع

گروه و شرکت				بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
.	۰,۰۰	۵۳,۰۶۷	۳۱,۵۰	
.		۵۳,۰۶۷		

۱۱-۱ با توجه به اینکه مبلغ ۶ میلیارد ریال از سهم نگهداری ذخایر ریاضی اعلام شده (یادداشت ۳۸) مربوط به یونیک لینک های بیمه نامه زندگی بهادار می باشد، لذا در محاسبه سود مشارکت در منافع این مبلغ از ذخایر مذکور کسر گردیده است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

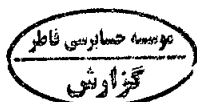
گروه و شرکت						
۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	
غیر زندگی:						
۲۴,۳۶۷	۱۸,۴۸۱	۵,۸۸۶	(۴,۸۴۷)	۸,۸۹۵	(۱۳,۷۴۲)	آتش سوزی
۱,۱۲۳	.	۱,۱۲۳	۱,۰۹۵	۲,۲۱۸	(۱,۱۲۳)	باربری
۲,۰۱۴	۲,۰۴۷	(۳۳)	۱,۰۲۷	۱,۵۴۲	(۵۱۴)	حوادث
۲۵,۱۳۳	۲۳,۵۵۴	۱,۵۸۰	۲۴,۵۰۷	۳۳,۹۶۲	(۹,۴۵۵)	بدنه
۵۸,۵۵۱	۵۸,۳۴۹	۲۰۱	۱۹۳,۹۷۱	۲۰۴,۱۲۸	(۱۰,۱۵۷)	ثالث اجباری
۲,۹۷۶	۲,۶۸۳	۲۹۴	۵,۸۹۷	۶,۳۰۷	(۴۱۰)	ثالث مازاد
۱۰,۳۳۰	۹,۹۱۶	۴۱۴	۲۵,۳۲۳	۲۶,۵۷۳	(۱,۲۵۰)	حوادث راننده
۳۳۵,۰۷۰	۲۹۱,۲۹۳	۴۳,۷۷۷	۲۰۵,۳۷۸	۴۱۷,۵۰۸	(۲۱۲,۱۳۰)	درمان
۵,۲۲۲	۴,۲۰۳	۱,۰۱۹	(۱,۴۸۹)	۱,۸۵۵	(۳,۳۴۴)	مهندسی
۷۰,۶۱۱	۴۰,۵۶۳	۳۰,۰۴۸	۴۶,۸۶۴	۵۲,۷۹۸	(۵,۹۳۳)	مسئولیت
۵,۹۳۷	.	۵,۹۳۷	(۵۰,۶۵۱)	۲,۴۲۲	(۵۳,۰۸۳)	نفت و انرژی
۴,۴۱۸	۲,۱۸۷	۲,۲۳۰	(۴,۱۸۲)	۱,۷۵۵	(۵,۹۳۷)	کشتی
۶۶	۵۵	۱۱	۱۲۰	۱۳۱	(۱۱)	هواپیما
۱۲۶	.	۱۲۶	(۱۲۹)	۷۵	(۲۰۴)	پول
۳,۷۱۳	.	۳,۷۱۳	(۳,۷۱۳)	.	(۳,۷۱۳)	اسب
۵۴۹,۶۶۰	۴۵۳,۳۳۰	۹۶,۳۲۹	۴۳۹,۱۷۱	۷۶۰,۱۷۹	(۳۲۱,۰۰۸)	جمع
زندگی:						
۵,۵۶۹	.	۵,۵۶۹	(۷,۵۶۱)	.	(۷,۵۶۱)	عمر زمانی
۳,۰۲۹	۲,۹۹۰	۳۹	۴,۰۲۱	۴,۰۷۰	(۴۹)	پوشش های تکمیلی
۷,۹۲۷	۷,۹۲۷	.	۱۰,۸۹۹	۱۰,۸۹۹	.	عمر و تشکیل سرمایه
۱۶,۵۲۵	۱۰,۹۱۷	۵,۶۰۸	۷,۳۶۹	۱۴,۹۶۹	(۷,۶۰۰)	جمع
۵۶۶,۱۸۵	۴۶۴,۲۴۷	۱۰۱,۹۳۷	۴۴۶,۵۴۰	۷۷۵,۱۴۸	(۳۲۸,۶۰۸)	جمع کل



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

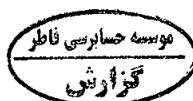
گروه و شرکت		
۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
		کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
۷۹۵,۲۱۵	۱,۲۷۶,۷۶۹	۱۳-۱ کارمزد نمایندگان
۱۰۲,۸۲۲	۹۷,۱۵۵	۱۳-۱ کارمزد کارگزاران
۸۹۸,۰۳۷	۱,۳۷۳,۹۲۴	
		هزینه سهم صندوق و عوارض:
		هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
۳۰۸,۰۸۰	۵۳۳,۰۸۰	
۳۹۸,۰۲۸	۸۰۷,۰۴۲	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۳۲,۶۱۷	۶۳,۴۱۷	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۷۳۸,۷۲۵	۱,۴۰۳,۵۳۹	
		سایر هزینه های بیمه ای:
-	۱۰۴,۰۰۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۸۰,۲۳۲	۴۸۱,۸۰۴	هزینه بازاریابی و تبلیغات و سایر
۶۸۰,۲۳۲	۵۸۵,۸۰۴	
۲,۳۱۶,۹۹۴	۳,۳۶۰,۹۶۴	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۳-۱- کارمزد نمایندگان و کارگزاران

گروه و شرکت		۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال		رشته بیمه ای
جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	
غیر زندگی:						
۶۸,۴۰۷	۹,۴۵۸	۵۸,۹۴۹	۸۳,۰۰۵	۹,۷۴۲	۷۳,۲۶۳	آتش سوزی
۱۲,۱۰۲	۱,۴۹۵	۱۰,۶۰۷	۳۷,۵۰۷	۲۹۴	۳۷,۲۱۳	باربری
۸,۴۷۰	۱,۸۷۸	۶,۵۹۲	۸,۴۶۲	۱,۲۱۰	۷,۰۵۲	حوادث
۷۲,۳۱۳	۳,۱۸۶	۶۹,۱۲۷	۱۱۱,۳۶۰	۲,۴۱۲	۱۰۸,۹۴۸	بدنه
۲۴۲,۵۰۷	۱۲,۰۹۷	۲۳۰,۴۱۰	۳۸۷,۸۱۱	۱۶,۰۵۷	۳۷۱,۷۵۴	ثالث اجباری
۶,۷۳۹	۱۲۳	۶,۶۱۶	۱۳,۹۲۳	۳۱۲	۱۳,۶۱۱	ثالث مزاد
۳۳,۲۸۴	۱,۴۸۳	۳۱,۸۰۱	۵۴,۹۴۴	۱,۸۶۲	۵۳,۰۸۲	حوادث راننده
۱۳۴,۹۳۰	۴۳,۶۹۷	۹۱,۲۳۳	۲۶۵,۳۶۴	۵۰,۱۸۴	۲۱۵,۱۸۰	درمان
۲۴,۸۱۰	۳,۵۷۴	۲۱,۲۳۶	۱۱,۸۰۱	۱,۸۱۷	۹,۹۸۴	مهندسی
۱۵۸,۵۷۶	۱۹,۸۳۷	۱۳۸,۷۳۹	۲۴۰,۴۲۳	۸,۷۷۷	۲۳۱,۶۴۶	مسئولیت
۱۶۲	۱۶۲	۰	۲۸	۰	۲۸	نفت و انرژی
۲,۵۶۱	۲۰۸	۲,۳۵۳	۵,۸۸۱	۵۹۵	۵,۲۸۶	کشتی
۲۷	۱۱	۱۶	۸۸۵	۷۶۸	۱۱۷	هواپیما
۸۸۸	۴۰	۸۴۸	۵۶۰	۲۹	۵۳۱	پول
۱	۰	۱	۰	۰	۰	اسب
۲۵,۶۸۳	۲,۷۰۹	۲۲,۹۷۴	۰	۰	۰	سایر
۷۹۱,۴۶۰	۹۹,۹۵۸	۶۹۱,۵۰۲	۱,۲۲۱,۷۸۴	۹۴,۰۵۹	۱,۱۲۷,۷۲۵	
زندگی:						
۷,۳۲۰	۲,۵۳۵	۴,۷۸۵	۸,۲۸۵	۱,۴۰۷	۷,۰۷۸	عمر زمانی
۰	۰	۰	۱,۶۷۴	۲۲	۱,۶۵۲	پوشش های تکمیلی
۹۹,۲۵۷	۳۲۹	۹۸,۹۲۸	۱۴۲,۱۸۱	۱,۸۶۷	۱۴۰,۳۱۴	عمر و تشکیل سرمایه
۱۰۶,۵۷۷	۲,۸۶۴	۱۰۳,۷۱۳	۱۵۲,۱۴۰	۳,۰۹۶	۱۴۹,۰۴۴	
۸۹۸,۰۳۷	۱۰۲,۸۲۲	۷۹۵,۲۱۵	۱,۳۷۳,۹۲۴	۹۷,۱۵۵	۱,۲۷۶,۷۶۹	



گروه

ردیف	گروه های پایه ای										درآمددهی پایه ای										
	سود (زیان) تفضیلی	توجه	سهم مدیریت هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره	سهم هیئت مدیره
۵۸,۹۵۸	(۴۴۱,۶۲۳)	(۵۴۰,۹۱)	(۸۴۰,۰۵)
۱۲,۳۳۳	(۸۹,۳۶۵)	(۱۰,۵۳۲)	(۳۷۵,۰۷)
۳,۸۵۶	(۴۴,۱۳۷)	(۵۰۰)	(۸,۱۶۶)
(۱۳۷,۴۶۲)	(۱۰,۳۲۳,۷۸۸)	(۲,۳۸۵)	(۱۱۱,۳۳۰)
۴۸۲,۷۲۲	(۵,۵۳۷,۹۶۰)	(۲,۳۸۵)	(۳,۸۷۸,۱۱۱)
۱۲,۱۱۰	(۱,۳۶۳,۳۷۲)	(۱,۳۶۳)	(۱,۳۶۳)
۱۲,۳۳۸	(۳۴۴,۹۸۳)	(۵۴۰,۹۱)	(۵۴۰,۹۱)
۲,۹۳۲,۴۲۱	(۱۷,۵۱۷,۳۳۵)	(۵,۰۲۰,۳۳۶)	(۲,۵۵,۳۶۶)
(۱۷۲,۶۵۶)	(۲,۱۷,۱۷۱)	(۱,۶۶۸)	(۱,۱,۸۰۱)
۲,۰۰۲,۷۶۵	(۱,۲۵۸,۸۷۶)	(۱,۱,۸۳۳)	(۲۳,۰۳۳)
۱۵,۱۸۱,۹	۳۶,۶۶۸	(۱,۳۳۹)	(۳,۸)
۱,۰۴۳,۰۴	(۱۲,۸۰۰)	(۲,۰۲)	(۵,۸۱۱)
۲۵۸,۰۶	(۱,۶۵۵)	(۵,۰۲)	(۸,۸۵)
۲۳,۰۶	(۳۵۲)	(۲,۱)	(۵,۰۲)
۲,۵۸۳	۳,۷۱۹	۶
۵,۸۲۸,۸۱	(۳۷,۱۰۶,۳۳۳)	(۵,۸۲۴,۶)	(۱,۲۲۱,۷۸۲)
۲۳	(۳,۷۵,۰۷۱)	(۲,۵۰۶)	(۸,۳۸۵)
۱۱۷,۰۱۵	(۳۳,۹۹۳)	(۱,۰۵۵)	(۱,۲۷۲)
(۱۱,۳۷۷)	(۳,۸۸,۸۳۶)	۱,۲۰۳	(۱,۳۳,۱۸۱)
۱,۰۵۰,۹	(۳,۳۸,۹۲۸)	(۲,۳۵۸)	(۱,۵۲,۱۰۰)
۶,۰۳۳,۶۵۰	(۳,۷۸,۵,۶۶۱)	(۵,۸۵۸,۰۶)	(۱,۳۳,۱۳۲)



شرکت سبک دور (سهامی عام)
 گزارشات مالی توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۴۰۱ - صورت تالیفی وضعیت های پایه ای تالیفی سال ۱۴۰۰

گروه
 منابع به میلیون ریال - ۱۴۰۰

ردیف (شماره تالیفی)	شرح	درآمد های پایه ای												
		جمع	سایر هزینه های پایه ای	تغییر سرمایه های و تغییر اوراق	مطالب تفریق	سایر موارد سر به تعلق سرمایه	تغییر اوراق سایر تفریق	تغییر سرمایه سایر موارد	تغییر اوراق سایر تفریق	تغییر سرمایه سایر موارد	تغییر اوراق سایر تفریق			
۲۱۵.۷۰۰	۳۷۱.۳۷۲	(۱۵۸.۳۵)	(۹۸.۴۰۹)	.	.	.	(۲۲۳.۲۹)	۱۰۵.۰۴۱	(۳۲۷.۸۰۵)	۸۲۰.۰۹۹	۱۳۵.۳۲۷	۳۹.۲۳۳	(۳۷۱.۳۷۲)	۱۰.۶۳۸۸۲
۱۷.۷۶۵	(۲.۶۳۶)	(۱.۰۴۱)	(۱۲.۱۰۲)	.	.	.	(۱.۱۲۳)	۱۹.۸۵۶	(۳۶۳.۳۶)	۲۸۳.۰۰۱	۲۱.۳۲۵	۲.۵۲۰	(۳۴۰.۱۸)	۶۸.۵۳۳
۵۷.۶۵۰	(۲.۵۰۲)	(۱.۳۱۸)	(۵.۸۲۰)	.	.	.	(۲.۰۱۶)	۱۰.۰۸۳	(۱.۰۸۸)	۷۸.۱۵۳	۲.۳۳۳	۳.۰۱۹	(۵۰.۱۱)	۸۱.۸۱۰
۱۹۲.۶۷۲	(۵۲۱.۴۹۶)	(۱۱.۳۸۸)	(۷۲.۳۱۳)	.	.	.	(۵۵.۱۳۳)	۲۹.۶۸۷	(۳۷۳.۲۵۵)	۷۲۵.۱۲۷	۱۹.۱۹۱	۳۷.۸۷۲	(۸۸.۸۲۷)	۷۵۸.۹۵۱
(۱۲.۶۵۶)	(۲۲۱۲.۱۲۶)	(۵.۰۳۳)	(۲۲۵.۰۰۷)	.	.	.	(۵۸.۵۵۱)	۲۲۵.۵۸۶	(۲۲۶.۴۸۹)	۳.۱۷۷۳۰	۲۶.۸۰۶	۱۲۵.۰۶۶	(۳۳۳.۲۸۰)	۳۳۸۸.۸۷۸
۳۰.۰۵۳	(۵۵.۶۳۷)	(۱.۳۳۳)	(۶.۲۳۱)	.	.	.	(۲.۲۷۶)	۲۶	(۲۶.۰۰۶)	۸۵.۶۹۱	۷.۵۰	۳.۳۳۱	(۵.۶۵۵)	۹.۰۴۵۰
۱۷۶.۶۸۵	(۲۰.۰۵۵)	(۲.۲۸۶)	(۳۳.۳۸۳)	.	.	.	(۱.۰۳۳)	۲۵.۸۲۶	(۳۷۵.۵۸۱)	۳۷۷.۳۳۹	۱۲.۷۱۱	۱۸.۰۶۱	(۳۲.۸۲۶)	۲۸۸.۳۴۳
۲۳۷.۵۳۳	(۳۳۲۴.۶۷۶)	(۵۵.۰۳۸)	(۱۳۳.۸۳۰)	.	.	.	(۳۲۵.۰۰۰)	۶۶.۷۷۰	(۳۱.۳۲۵)	۱۷۷۶.۳۲۰	۸.۰۵۱۲۱	۹۹۱.۸۲۶	(۳۸۳۹.۶۶۸)	۳۶.۹۷۰۵۹۱
۲۹.۳۲۶	(۲۱۳.۸۵۷)	(۶.۳۳۰)	(۲۴.۸۱۰)	.	.	.	(۵.۳۲۲)	۷۶.۵۸۱	(۵۵.۴۸۶)	۲۲۳.۰۰۴	۶۱.۳۰۵	۱۵.۹۳۳	(۲۶۸.۹۶۶)	۳۳۰.۰۰۲
۱۱۶.۷۶۰	(۱.۰۰۳۱۱)	(۱۷.۶۳۳)	(۱۵۸.۵۷۶)	.	.	.	(۷.۰۶۱۱)	۱۱۱.۴۶۸	(۸۷.۸۷۵)	۱.۱۳۰.۸۷۱	۳۳.۸۵۳	۲۳.۷۱۹	(۱۳۳.۳۳۰)	۱.۱۸۴.۶۶۹
۷.۳۸۸	(۵.۶۷۸)	(۹.۵۰۹)	(۱.۶۲)	.	.	.	(۵.۸۳۷)	۲۳۶.۳۷۵	(۳۷۷.۶۳۷)	۱۲۷.۱۲۹	۶۷.۳۶۱	۲۳.۵۷۸	(۲.۰۶۷)	۶۳.۸۸۷
۱۲.۷۷۵	(۲.۵۲۱)	(۲.۵۲۱)	(۲.۵۲۱)	.	.	.	(۲.۴۱۸)	۱۳.۳۲۲	(۲.۵۲۱)	۱۱۷.۷۸۱	۳۲.۳۵۱	۶.۵۵۱	(۹.۰۸۷)	۱۶۹.۳۷۶
۱.۵۶۰	(۱.۲۲)	(۲.۱)	(۲.۷)	.	.	.	(۲.۶)	.	.	۱.۶۸۵	۲.۰	۷.۷	(۵.۲)	۲.۰۰۳
۱.۳۶۶	(۱.۰۱۲)	(۲.۸)	(۵.۸)	.	.	.	(۱.۱۶)	(۱.۱)	۵۱	۲.۳۷۹	۵.۲	۷.۷	(۲.۶)	۲.۶۳۶
(۲.۶۰۷)	(۲.۷۱۲)	.	(۱)	.	.	.	(۳.۷۱۲)	.	.	۱.۰۷	.	.	۱.۰۷	.
(۲۵.۶۸۳)	(۲۵.۶۸۳)	.	(۲۵.۶۸۳)
۵۵۱۵۵۳۳	(۱۰۳۵۸۰۰۰۰)	(۵۷۲۳۸۵)	(۲۱۱.۶۶۰)	.	.	.	(۵۲۱.۶۶۰)	۲۷۶۵.۹۱۸	(۲۲۲۲۹.۰۸)	۳۲.۸۳۳۶۳	۸.۵۰۳۶۸	۱.۳۰۰۸۲	(۲۰.۳۱۵۶۰)	۲۵۳۳۰.۵۵۳
(۲۲۲.۸۳۳)	(۷۱۸.۸۳۳)	(۶.۶۵۶)	(۲.۳۳۰)	.	.	.	(۵.۵۶۹)	۱۷۵.۲۳۳	(۸۷.۴۵۰)	۳۶۶.۰۱۹	۱۲.۵۲۲	۱۱.۷۲۱	(۹۹.۴۶۶)	۴۴.۸۳۳
۲۴.۱۳۰	(۱۰.۶۶۵)	(۹.۸)	(۲.۰۲۹)	۲.۵۵۸	(۲.۰۱۸)	۶۱.۷۸۸	۱.۲۵۱	۲.۴۷۵	(۸.۹۸۵)	۶۷.۰۵۷
۶۵.۷۷۲	(۳۳۱.۶۵۷)	۲.۳۲۷	(۹۹.۴۵۷)	.	.	.	(۷.۸۱۷)	۱.۸۵۳	(۱۵.۳۳۳)	۲.۰۵۶۳۱	۷.۳۰۵	۳۷۱.۵۲۲	(۸۲.۹۸۲)	(۱۵۶.۶۴۹)
(۲۳۲.۳۳۰)	(۱۷۶.۱۵۸)	(۵.۳۵۷)	(۱.۶.۵۷۷)	.	.	.	(۱.۶.۵۷۵)	۲.۰۰.۲۸۳	(۱.۰.۲۸.۸۱)	۷۲.۳۳۸	۳۳.۲۳۸	۳۵.۵۳۸	(۲۵.۶۸۸)	۲۵.۹۳۰
۵.۳۸۳.۰۰۰	(۲.۳۳۳.۱۵۸)	(۲۸.۰۳۳)	(۹۹.۰۳۷)	.	.	.	(۵.۶۶۰.۱۵۵)	۲۷.۸۳۳.۰۰۰	(۲۵.۶۲۹.۸۸)	۲۵.۶۱۷.۰۶۱	۸.۵۲۶.۷۳۶	۱.۶۵۶.۵۸۱	(۳.۰.۳۷.۱۳۸)	۲۵.۷۰۰.۵۸۳
		۱۲	۱۲		۱۳	۱۱	۱۲	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۵



شرکت
 ۱۴-۱- مبلغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	درآمد های بیمه ای					درآمد های بیمه ای						
		سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای	سود تلفی طلب های بیمه ای			
۱	سود تلفی طلب های بیمه ای	۲۹,۳۸۹	(۳۴۱,۶۳۲)	(۵۴۰۹)	(۸۴۰۰۵)	۴,۸۴۷	۱۴۴,۳۶۵	(۵۰۴,۴۵۱)	۵۱۱,۰۱۲	۱۴۱,۳۲۹	۳۷,۵۵۹	(۳۴۲,۳۳۷)	۸۰,۵۴۶۱
۲	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۴,۷۶۵	(۸۹,۳۶۵)	(۱۰,۵۳)	(۳۷,۵۰۷)	۲۹,۱۳۶	(۱۶,۷۳۳)	۱۰۴,۰۳۰	۲۵,۳۰۵	۵,۳۴۴	(۹۳,۶۶۶)	۱۵۶,۸۴۷	
۳	سود تلفی طلب های بیمه ای	۴,۵۲۹	(۳۴,۱۴۷)	(۵۰۰۰)	(۸,۴۶۴)	۸,۷۷۴	(۳۳,۱۳۳)	۳۴,۶۶۶	۲,۳۲۰	۴,۵۲۹	(۱۵,۵۲۸)	۷۴,۳۸۴	
۴	سود تلفی طلب های بیمه ای	(۱۳۴,۸۵۶)	(۱۰,۳۴۳۷۸)	(۳,۴۸۵)	(۱۱۱,۳۶۰)	۹۷,۸۶۸	(۱۰,۱۹,۹۹۶)	۹۹,۵۲۴	۳۴,۶۲۰	۳۴,۶۲۰	(۴۴,۰۰۸)	۹۶۵,۷۶۶	
۵	سود تلفی طلب های بیمه ای	۵۵۳,۳۴۸	(۵,۵۳۳,۹۶۰)	(۳,۴۸۵)	(۳,۸۷۸,۱۱۱)	۳,۸۴۰	(۳,۸۹۳,۳۰۰)	۶۱,۵۳۰,۸	۳۲,۰۲۱	۳۲۱,۴۸۰	(۵۳۹,۸۳۱)	۶۳۸,۶۳۹	
۶	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۶,۶۰۷	(۱,۳۶۳)	(۱,۳۶۳)	(۱,۳۶۳)	۵,۸۹۹	(۱,۳۶۳)	۱۸۱,۰۸۱	۱,۳۶۳	۶,۵۵۹	(۱۵,۶۹۶)	۱۸۸,۹۶۶	
۷	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۵,۰۹۹	(۳۴۴,۹۸۳)	(۵,۴۹۶)	(۵۴,۹۴۴)	۵۴,۴۳۴	(۵۱۱,۶۶۶)	۷۸,۵۷۶	۱۹,۳۸۷	۷۸,۴۹۹	(۵,۸۶۰)	۸۱۸,۱۵۰	
۸	سود تلفی طلب های بیمه ای	۳۹,۰۲۶,۰۶	(۱۹,۵۷۶,۷۰۵)	(۵,۰۲,۷۳۶)	(۳۵,۳۶۶)	۵۴,۶۶۶	(۲۴,۶۶۶)	۲۴,۶۶۶	۲۴,۶۶۶	۲۴,۶۶۶	(۲,۳۳۷,۵۷۳)	۳۴,۸۳۴,۱۲	
۹	سود تلفی طلب های بیمه ای	(۱۷۳,۱۷۷)	(۲۱۷,۱۷۱)	(۱,۳۶۸)	(۱,۸۰۱)	۱,۳۸۹	(۱,۸۰۱)	۵۸۳,۰۸۶	۲۲,۹۱۷	۸,۵۱۹	(۳۲۶,۱۱۵)	۲۴۵,۴۱۹	
۱۰	سود تلفی طلب های بیمه ای	۳۳,۰۶۹	(۱,۶۵۸,۸۷۶)	(۱,۸۳۳)	(۳۴,۴۳۳)	۱,۳۸۹	(۱,۶۵۸,۸۷۶)	۱,۳۸۹	۳۳,۰۶۹	۳۳,۰۶۹	(۱,۶۵۸,۸۷۶)	۱,۶۵۸,۸۷۶	
۱۱	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۵۴,۳۷۸	۳۴,۶۶۸	(۱,۳۳۹)	(۳,۸)	۵,۶۵۱	(۳۳۰,۰۰۸)	۷۵۴,۳۱۲	۱,۳۸۹	۱,۳۸۹	(۱,۶۵۸,۸۷۶)	۱,۶۵۸,۸۷۶	
۱۲	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱,۰۸۹۲۶	(۱۲,۸۰۰)	(۴,۴۰۰)	(۵,۸۸۱)	۴,۱۸۲	(۴,۴۰۰)	۱۲,۸۰۰	۱,۰۸۹۲۶	۱,۰۸۹۲۶	(۱۲,۸۰۰)	۱,۰۸۹۲۶	
۱۳	سود تلفی طلب های بیمه ای	۳۶,۷۷۹	(۱,۶۵۵)	(۵,۰۴)	(۸,۵)	۱۶	(۱۶)	۳۸,۴۳۴	۱,۰۰۳۷	۳۸,۴۳۴	(۱,۶۵۵)	۳۸,۴۳۴	
۱۴	سود تلفی طلب های بیمه ای	۲,۴۴۶	(۳,۵۱)	(۳,۱)	(۵,۶۰)	۱۳	(۵,۶۰)	۴,۸۸۸	۵۱	۱,۰۶	(۳,۴۶)	۴,۰۶۴	
۱۵	سود تلفی طلب های بیمه ای	۴,۵۸۲	۳,۷۱۹	۲	۰	۳,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	(۳,۰)	۵,۵۹	
۱۶	سود تلفی طلب های بیمه ای	۴۹۹,۰۱۳	(۳۹,۱۶۶,۳۰۳)	(۵۸۳,۴۶۶)	(۱,۲۲۱,۷۸۶)	(۱,۳۰۲,۵۳۹)	۰	(۳۹,۱۷۱)	۵۵,۵۲۰,۹۸۴	(۸۱,۰۴۱,۳۶۶)	۳۳,۱۵۶,۶۶۶	۷,۴۵۴,۰۳	۴,۵۰۰,۸۳۰
۱۷	سود تلفی طلب های بیمه ای	۵,۱۳۴	(۳۴۵,۰۷۱)	(۲,۵۰۶)	(۸,۷۸۵)	۷,۵۶۱	۷,۵۶۱	(۳۹,۶۴۴)	۳۳,۰۱۵	۵,۸۲۹	(۵,۱۸۷)	۳۳۰,۱۴۰	
۱۸	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۱۹,۱۲۹	(۳۳,۹۹۳)	(۱,۰۵۵)	(۱,۶۷۴)	۰	۰	(۱,۶۳۷)	۱۴۳,۱۲۴	۴۱	(۱,۹۴۵)	۱۵۷,۰۸۴	
۱۹	سود تلفی طلب های بیمه ای	(۱۱,۷۷۷)	(۳۸۸,۵۴۴)	۱,۳۰۳	(۳۳,۱۸۱)	۰	۰	(۳,۱۰۵)	۳۸,۸۰۷	۱,۰۰۵	(۵۱۱,۰۳۳)	(۱۷۹,۱۳۳)	
۲۰	سود تلفی طلب های بیمه ای	۱۱۳,۴۷۶	(۳۳۸,۹۱۸)	(۳,۴۵۸)	(۵۱,۳۰۰)	(۵۳,۰۶۷)	(۵۳,۰۶۷)	۱,۰۴۳,۳۷	۸۵۱,۳۰۴	۱۵,۰۴۵	(۴,۵۲۰)	۴,۵۲۰	
۲۱	سود تلفی طلب های بیمه ای	۵,۱۰۲,۶۱۸	(۳۹,۰۵,۱۳۱)	(۵,۵,۰۴)	(۱,۳۷۳,۳۱۳)	(۱,۳۰۴,۵۳۹)	(۵۳,۰۶۷)	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۳۵,۰۰۷,۷۵۰	۷,۳۳۸,۳۸	(۲,۴,۳۰,۳۰۰)	۸۲,۴۳۳,۶۳۳	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت		گروه		
۱۴۰۰- مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۱- مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۰- مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۱- مبالغ به میلیون ریال	
۱,۴۲۴,۱۰۸	۲,۰۰۸,۹۵۲	۱,۴۴۸,۰۰۲	۲,۱۲۴,۶۷۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۶,۵۰۰	۴,۰۰۰	۸,۳۰۰	۴,۷۸۰	پاداش هیات مدیره
۲۰,۹۰۴	۲۲,۱۳۲	۲۱,۱۱۲	۲۳,۸۷۹	حمل و نقل
۱۱۰,۹۸۳	۱۹۸,۷۱۸	۱۱۶,۸۱۶	۲۰۸,۷۸۲	استهلاک
۱۴,۲۰۱	۱۹,۴۳۴	۱۴,۲۰۱	۲۰,۰۸۱	آموزش
۴,۱۰۱	۵,۲۵۲	۴,۱۰۱	۸,۹۹۲	هزینه حسابرسی
۵۸,۳۷۵	۲۹۸,۷۹۳	۵۸,۴۷۹	۲۹۹,۲۷۳	هزینه های حقوقی و قانونی
۱۷,۲۵۳	۶,۴۰۲	۱۷,۲۵۳	۲۲,۶۹۷	تبلیغ و آگهی
۳۵,۱۴۷	۳۵,۸۰۵	۳۵,۱۴۷	۳۵,۸۰۵	هزینه اجاره
۲۴,۷۴۶	۲۹,۰۰۰	۲۵,۴۳۶	۳۱,۱۳۶	تعمیرات
۲۱۸,۵۴۵	۲۷۲,۵۵۸	۲۱۸,۵۴۵	۷,۷۲۶	هزینه خدمات برون-سپاری (قراردادی)
۳۳,۳۷۲	۴۹,۶۸۶	۳۳,۶۴۱	۴۹,۷۹۳	هزینه آب و برق و گاز و ...
۱۲۹,۹۵۵	۱۸۱,۱۴۴	۱۳۱,۲۷۵	۱۹۰,۲۲۵	هزینه نظیفات و آبدارخانه و پذیرایی و تشریفات
۹۴,۵۰۱	۸۲,۴۱۴	۹۴,۸۰۶	۸۴,۶۳۵	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۱۵۴,۸۷۸	۳۵۷,۸۹۹	۱۶۰,۹۳۸	۲,۴۲۸,۰۶۸	سایر
۲,۳۴۷,۵۶۹	۳,۵۷۲,۱۸۹	۲,۳۸۸,۰۵۲	۵,۵۴۰,۵۴۳	

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

۱۵-۲- سایر هزینه های اداری و عمومی عمدتاً مربوط به پرداخت مزایای رفاهی پرسنل و هزینه شارژ پل های پیامکی بیمه شدگان می باشد.



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت	گروه	
	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال
	۹۹۱,۹۰۲	۱,۱۱۹,۶۴۸
	۴۱۹,۵۶۹	۴۸۳,۵۴۵
	۰	۰
	۱,۴۱۱,۴۷۱	۱,۵۰۳,۱۹۳
	۰	۰
	۰	۰
	۱,۴۱۱,۴۷۱	۱,۵۰۳,۱۹۳

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

سود ناشی از تسخیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

فروش غذا و مواد اولیه

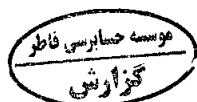
هزینه های عملیاتی:

بهای تمام شده تولید غذا

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰ - مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال	
	۰	۰	
	۱۵,۸۶۳	۲۴۶,۳۰۴	
	(۷۲۹,۷۱۳)	(۷۵,۹۴۷)	۱۷-۱
	۱۳,۷۹۶	۱۱,۳۳۳	
	۱۳۵,۹۰۲	۱۴,۵۷۶	
	(۵۷۴,۱۵۲)	۱۹۶,۹۲۶	

۱۷-۱- هزینه فوق بابت اصل و جرائم تقسیط مالیات ارزش افزوده، مالیات تکلیفی و حق الزحمه مشاوران مالیاتی می باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

گروه

۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۵۷۳,۶۶۹)	۴,۲۲۰,۳۸۷	۲۰۸,۶۹۲	۳,۰۹۱,۱۷۲	سود (زیان) قبل از مالیات
.	(۲۷۹,۷۵۶)	.	(۱۳,۸۴۸)	اثر مالیاتی
(۵۷۳,۶۶۹)	۳,۹۴۰,۶۳۱	۲۰۸,۶۹۲	۳,۰۷۷,۳۲۴	سود (زیان) خالص
۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۱۵,۶۹۵,۷۰۳	۵,۸۱۵,۶۹۵,۷۰۳	میانگین موزون تعداد سهام
(۹۷)	۶۶۴	۳۶	۵۲۹	سود (زیان) هر سهم-ریال

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

شرکت

۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۵۷۴,۱۵۲)	۴,۳۴۶,۸۰۷	۱۹۶,۹۲۶	۳,۰۳۳,۶۲۲	سود (زیان) قبل از مالیات
.	(۲۷۳,۵۴۳)	.	.	اثر مالیاتی
(۵۷۴,۱۵۲)	۴,۰۷۳,۲۶۴	۱۹۶,۹۲۶	۳,۰۳۳,۶۲۲	سود (زیان) خالص
۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۴۵,۶۹۵,۷۰۳	۵,۸۴۵,۶۹۵,۷۰۳	میانگین موزون تعداد سهام
(۹۶)	۶۸۵	۳۴	۵۱۹	سود (زیان) هر سهم-ریال



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

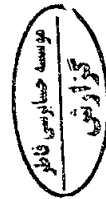
شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۲۱,۹۷۷	۱,۷۲۰,۹۶۹	۱,۶۷۳,۹۳۷	۱۹-۱
۴۴۸,۱۷۰	۶۷۲,۹۰۵	۴۴۸,۱۷۰	۱۹-۲
۸,۵۹۱	۸,۵۶۲	۸,۵۹۱	۱۳,۷۳۳
۲۰,۷۸,۷۵۸	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۱۳۰,۶۹۸	۲,۵۰۶,۹۵۹

۱۹- موجودی نقد

موجودی نزد بانکها - ریالی

موجودی نزد بانکها - ارزی

موجودی صندوق و تنخواه گردانها



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

شرکت	گروه		بانک
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹,۱۰۱	۶۹۴,۵۷۵	۱۴۴,۶۷۷	۷۶۱,۸۲۲
۲۲۵,۸۱۱	۵۷۵,۷۰۰	۲۲۵,۸۱۸	۵۷۷,۳۲۰
۷۵,۲۲۳	۱۷۶,۰۰۵	۷۵,۲۲۳	۱۷۶,۰۰۵
۱۱۴,۰۲۵	۱۰۸,۱۷۷	۱۱۴,۱۳۸	۱۰۸,۲۹۸
۴۳,۱۵۹	۵۴,۳۰۴	۴۳,۱۹۵	۵۴,۳۳۹
۲,۶۰۰	۳۸,۷۴۱	۲,۶۰۰	۶۸,۷۴۲
۱۱,۰۶۳	۳۴,۹۳۳	۱۱,۰۶۳	۳۴,۹۳۳
۲۷,۱۸۶	۱۷,۱۸۱	۲۷,۱۸۶	۱۷,۱۸۱
۲۲,۳۴۱	۱۱,۵۴۵	۲۲,۳۴۱	۱۱,۵۴۵
۰	۷,۳۰۸	۰	۷,۳۰۸
۸۷۹	۱,۱۱۲	۸۷۹	۱,۱۱۲
۰	۷۷۶		۷۷۶
۵۰۹	۵۲۲	۷۰۸	۷۲۹
۸۹	۸۹	۸۹	۸۹
۱	۱	۱	۱
۱۰	۰	۱۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
۰	۰	۱	۶
۰	۰	۶,۰۰۸	۱۱۵
۱,۶۲۱,۹۹۷	۱,۷۲۰,۹۶۹	۱,۶۷۳,۹۳۷	۱,۸۲۰,۳۲۱



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱	نوع ارز	بانک
میلون ریال	مبلغ ارزی	میلون ریال	مبلغ ارزی		
۲۶۶۶	۱۰۰۲۲۰	۳۹۷۱	۳۸۸۵۷۱	یورو	ملت
۲۵۹۸۵	۱۱۰۰۲۰	۳۹۸۴۰	۳۶۲۷۰۶	دلار	ملت
۱۵۶۸۶۷	۶۰۱۳۶۲	۲۳۳۶۷۲	۳۸۸۵۷۱	یورو	ملت
۸۶۳۴	۳۶۵۵۵	۲۴۷۵۱	۳۶۲۷۰۶	دلار	ملت
۱۵۵۵	۵۹۶۲	۲۳۲۱۷	۳۸۸۵۷۱	یورو	ملت
۳۷۷۴	۱۵۹۷۸	۵۶۷۵	۳۶۲۷۰۶	دلار	دی
۲۴۸۶۹۰	۹۵۳۳۷۱	۲۶۲۶۷۹	۳۸۸۵۷۱	یورو	دی
۴۴۸۱۷۰		۶۷۲۹۰۵			

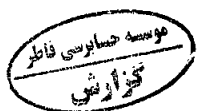


شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

اصلي شرکت					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ریالی	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					کوتاه مدت:
					اسناد دریافتی:
					بیمه گذاران:
					اشخاص وابسته
۱۵۹,۷۲۶	۷,۳۸۴	۰	۷,۳۸۴	۷,۳۸۴	۰
					سایر اشخاص
۱۵۹,۷۲۶	۷,۳۸۴	۰	۷,۳۸۴	۷,۳۸۴	۰
					حساب های دریافتی:
					بیمه گذاران:
					اشخاص وابسته
۱۲,۶۵۵,۳۰۴	۱۹,۲۸۶,۰۴۴	۰	۱۹,۲۸۶,۰۴۴	۱۹,۲۸۶,۰۴۴	۰
۹,۴۴۲,۱۶۷	۱۲,۰۲۸,۰۵۸	(۸۰۸,۴۴۵)	۱۲,۸۳۶,۵۰۳	۱۲,۵۸۴,۴۴۶	۲۵۲,۰۵۷
۲۲,۰۹۷,۴۷۱	۳۱,۳۱۴,۱۰۲	(۸۰۸,۴۴۵)	۳۲,۱۲۲,۵۴۷	۳۱,۸۷۰,۴۹۰	۲۵۲,۰۵۷
					نمایندگان/کارگزاران:
					نمایندگان و کارگزاران
۱۷۶,۵۱۷	۲۲۴,۴۳۵	۰	۲۲۴,۴۳۵	۲۲۴,۴۳۵	۰
۱۷۶,۵۱۷	۲۲۴,۴۳۵	۰	۲۲۴,۴۳۵	۲۲۴,۴۳۵	۰
۲۲,۴۳۳,۷۱۴	۳۱,۵۴۵,۹۲۱	(۸۰۸,۴۴۵)	۳۲,۳۵۴,۳۶۶	۳۲,۱۰۲,۳۰۹	۲۵۲,۰۵۷

۲۰-۱- مطالبات ارزی از بیمه گذاران به مقدار ۶۹۴۹۳۵ دلار می باشد که به نرخ ۳۶۲.۷۰۶ ریال در تاریخ ترازنامه تسعیر شده است.



۲-۰۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تأخیر در پرداخت در شرح زیر است:

شرکت اصلی

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۳.۰۳۳۶۶	۰	۱.۷۷۳	۱.۳.۵۵۶	۶۳۱.۸۷۶	۱.۸.۵۶۶.۱۶۱
۳.۸۱۸.۷۸۳	۰	۲۶.۰.۶۵۲	۶۸۱.۶۶۰	۸۸۲.۳۵۴	۱.۹.۹۴۳.۲۱۷
۹.۳۳۲.۲۱۷	۰	۵۸۲.۱۷۸	۱۵۲.۷۹۱	۳۱۱.۳۰۷	۸.۱.۸۳۰.۴۱
۳۲.۲۵۲.۳۶۶	۰	۸۶۶.۰۳	۹۳۹.۰۰۷	۱.۸۲۵.۳۳۷	۲۸.۷۳۳.۴۱۹
(۸.۰۸۴۴۵)	۰	(۵۸۲.۱۷۸)	(۱۱۵.۳۳۶)	(۱۰.۸۹۳۴)	۰
۲۱.۵۴۵.۹۲۱	۰	۲۸۳.۸۵۵	۸۲۳.۶۶۴	۱.۷۱۴.۴۱۳	۲۸.۷۳۳.۴۱۹

توضیحات: مطالبات مشکوک‌الوصول



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۰-۲-۱- 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
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۷,۹۹۱,۳۷۴	۶۱۷,۶۶۳

۲۰-۲-۲- با توجه به پیگیری های به عمل آمده تا تاریخ تایید صورت های مالی کل مبلغ مطالبات از بنیاد شهید و امور ایثارگران وصول شده است.

۲۰-۲-۳- مطالبات از بیمه گذاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران است به شرح زیر است:

نام اشخاص	۱۴۰۱		۱۴۰۰
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۰	۱۸,۶۰۹,۰۳۷	۱۲,۴۹۹,۲۲۷
	۰	۱۸,۶۰۹,۰۳۷	۱۲,۴۹۹,۲۲۷

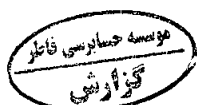
۲۰-۲-۴- با توجه به پیگیری های به عمل آمده تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۱۷۷/۵۴۱ میلیون ریال از مطالبات از نمایندگان و کارگزاران وصول گردیده است



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

گروه و شرکت		رشته بیمه ای
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۷۹۱,۴۵۸	۴۷۹,۲۸۳	آتش سوزی
۸,۵۱۸	۲۳,۵۸۱	باربری
۳۶,۶۹۱	۳۱,۹۸۸	حوادث
۵۴۲,۴۸۳	۶۴۲,۷۴۰	بدنه
۱,۸۸۰,۸۷۲	۵,۶۰۹,۷۶۸	ثالث اجباری
۰	۰	ثالث مازاد
۱۷,۱۵۸,۹۵۵	۲۲,۴۹۸,۸۵۸	درمان
۲۰۷,۵۷۹	۲۵۵,۳۳۷	کشتی
۲۸۱,۰۰۸	۷۶,۴۸۷	مهندسی
۷۳۱,۹۷۳	۱,۷۰۶,۵۴۴	مسئولیت
۴۵۲,۰۴۵	۵۲۲,۳۹۲	نفت و انرژی
۲	۳۰,۵۰۹	هواپیما
۵۱۲	۴۵۸	پول
۰	۰	اسب
۲۲,۰۹۲,۰۹۶	۳۱,۸۷۷,۹۴۵	
		زندگی:
۳۴۱,۶۱۸	۲۴۴,۶۰۲	عمر
۳۴۱,۶۱۸	۲۴۴,۶۰۲	
۲۲,۴۳۳,۷۱۴	۳۲,۱۲۲,۵۴۷	



شیرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازرسی های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

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

جمع	طبقه چهارم (تحت ۳۸ سال)	طبقه سوم (بین ۳۸ تا ۴۳ سال)	طبقه دوم (بین ۴۳ تا ۴۸ سال)	طبقه اول (بیش از ۴۸ سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۷۵,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۰۵۱
۱,۴۷۵,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۰۵۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۷۵,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۰۵۱

ذخیره و مطالبات مشکوک‌الوصول

۲-۱-۳-۱- مطالبات و بدهی های مربوط به گزارش داده بیمه های مشترک فیما بین راهبر و انصاف:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	بدهکاران حساب مشترک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۸,۳۲۶	۲۰۴,۵۸۱	بیمه ایران
۴۰,۵۰۹	۰	بیمه دانا
۰	۲۵,۹۰۹	بیمه کارآفرین
۹,۳۸۶	۱۱,۶۷۱	بیمه سینا
۱,۷۴۱	۱,۵۷۸	بیمه زاری
۳۹,۰۷۸	۲۳,۷۶۱	سایر
۹۴۹,۰۴۰	۳۲۷,۵۰۰	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۲- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی

گروه و شرکت

ساله	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
بیمه های زندگی	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
بیمه های غیر زندگی	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۵۰۰۷۰۹۱۰	۱۴۳۴۰۰۳۷۳	۱۹۰۲۹	۴۳۶۴۵	۴۰۹۸۸۸۸۱	۱۴۳۱۶۰۷۲۸
۴۷۲۹۳۸۸	۱۱۰۲۳۰۵۱۶	۵۸۰۲۶	۴۵۹۰۷	۴۶۷۱۰۲۶۱	۱۱۰۱۹۴۶۰۹
۴۹۸۴۶۶	۶۳۹۰۷۲۴	۴۹۸۴۶۶	۶۳۹۰۷۲۴	.	.
۱۰۰۳۵۷۶۳	۲۶۰۲۰۰۶۱۱	۵۷۵۵۲۱	۶۸۹۰۲۷۴	۹۶۶۰۲۴۳	۲۵۵۱۱۰۳۷

ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۷)

حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۷)

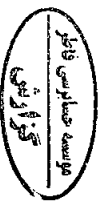
ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۸)



شرکت سمنه دی (سهامی عامه)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۳- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۰	شرکت				گروه				یادداشت		
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مستوفی الوصول	مبلغ	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مستوفی الوصول	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مستوفی الوصول	مبلغ	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲,۶۲۱,۳۳۵	۲,۳۷۵,۰۹۴	.	۲,۳۷۵,۰۹۴	۲۳-۱
۲۸,۰۳۲	۱۱۱,۶۷۷	.	۱۱۱,۶۷۷	۲۸,۰۳۲	
۶۵۳,۹۵۰	۷۸,۸۴۴	(۱۰,۲۵۱۵)	۸۸۳,۳۵۹	۱,۲۷۵,۷۹۱	۱,۳۳۶,۳۱۰	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۱,۲۴۰,۱۱۴	۱,۳۳۶,۳۱۰	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۱,۲۴۰,۱۱۴	
۵,۳۰۴,۴۱۷	۴,۱۶۷,۶۱۵	(۱۰,۲۵۱۵)	۴,۲۷۰,۱۳۰	۱,۳۰۴,۸۲۳	۱,۳۳۶,۳۱۰	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۱,۲۴۰,۱۱۴	۱,۳۳۶,۳۱۰	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۱,۲۴۰,۱۱۴	
۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	.	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	
۳,۳۷۱	۱,۵۵۴,۹۱۸	.	۱,۵۵۴,۹۱۸	۳,۳۷۱	۱,۶۱۰,۹۹۸	.	۱,۶۱۰,۹۹۸	۳,۳۷۱	۱,۶۱۰,۹۹۸	۱,۶۱۰,۹۹۸	۲۳-۲
۳۳۷,۰۹۰	۸۵۴,۷۳۴	.	۸۵۴,۷۳۴	۳۳۷,۰۹۰	۸۵۴,۷۳۴	.	۸۵۴,۷۳۴	۳۳۷,۰۹۰	۸۵۴,۷۳۴	۸۵۴,۷۳۴	۲۳-۳
۱۵۱,۴۹۱	۷۸,۴۹۷	.	۷۸,۴۹۷	۱۵۱,۴۹۷	۹۴,۰۳۵	.	۹۴,۰۳۵	۱۵۱,۴۹۷	۹۴,۰۳۵	۹۴,۰۳۵	۲۳-۴
۴۹۶,۵۶۶	۱,۰۹۳,۴۴۳	.	۱,۰۹۳,۴۴۳	۴۹۶,۵۶۶	۱,۱۱۰,۳۶۷	.	۱,۱۱۰,۳۶۷	۴۹۶,۵۶۶	۱,۱۱۰,۳۶۷	۱,۱۱۰,۳۶۷	
۵,۸۰۰,۷۸۲	۵,۲۶۰,۸۵۸	(۱۰,۲۵۱۵)	۵,۲۶۰,۳۳۳	۱,۸۰۰,۳۸۰	۴,۴۳۷,۰۷۷	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۴,۵۵۰,۸۸۱	۱,۸۰۰,۳۸۰	(۱۰,۳۸۰,۴۰)	۴,۵۵۰,۸۸۱	



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

مبلغ به میلیون ریال

شرکت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	تغییر
۶۴۰۸	۹۸۲۲	۳۳۸۱۴
۳۸۸۳۰	۳۲۳۳۲۵	(۳۵۰۰۰)
۲۴۹۳۷	۲۸۷۲۶	۳۷۸۹
۲۳۳۸۶۵	۲۶۸۳۰۶	(۳۷۵۱۵)
۶۵۲۹۵۰	۲۲۷۰۱۳۰	(۱۰۲۵۱۵)

مبلغ به میلیون ریال

گروه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	تغییر
۶۴۰۸	۹۸۲۲	۳۳۸۱۴
۳۸۸۳۰	۱۰۰۲۴۲۶۱	(۳۵۰۰۰)
۲۴۹۳۷	۱۱۰۰۳۷۶	(۱۳۸۹)
۲۳۳۸۶۵	۲۹۱۶۸۱	(۳۷۵۱۵)
۱۳۷۵۹۱۱	۱۳۳۶۳۱۰	(۱۰۲۵۰۴)

۱-۳۳- سایر دریافتی‌ها به تنگ‌امتی به شرح زیر است:

۱-۱-۳۳- سیمه مبلغ حسابهای دریافتی شرکت اصلی در سطح جاری به شرح ذیل است:



شرکت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	تغییر
۶۴۰۸	۹۸۲۲	۳۳۸۱۴
۳۸۸۳۰	۱۱۱۶۷۷	۰
۲۴۹۳۷	۲۳۷۵۰۴۲	۰
۲۳۳۸۶۵	۲۳۷۵۰۴۲	۰
۱۳۷۵۹۱۱	۱۳۳۶۳۱۰	(۱۰۲۵۰۴)

۱-۳۳-۲- پیش برداشت‌های حسابداری به حساب‌های ارزش افزوده به استناد کار واریزهای خیریه است.

شرکت سمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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

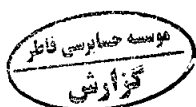
گروه و شرکت		۱۴۰۰	۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمارستان ساسان		۴,۱۰۰	۴۳۷,۱۲۳
مرکز آرتروز و پروتز کوثر(متد)		۱۰۰,۹۵۷	۱۵۷,۵۴۶
مرکز درمانی بهار آریا		۱۵,۷۰۴	۲۵,۴۸۱
بیمارستان سلمان یاسوج		۳۳	۱۸,۵۹۱
مرکز درمان امید		۸,۰۰۰	۱۸۷
بیمارستان نور شهریار		۸,۵۳۱	۱۷۳
بیمارستان امام خمینی (ره) مشهد		۸۹	۸۹
چشم پزشکی نور		۱۵,۵۴۵	۳۴
شهیدرجایی نجف آباد اصفهان		۲۷	۲۷
بیمارستان مصطفی خمینی		۷۱,۴۲۶	۰
مرکز آسایشگاهی بنیاد شهید تهران بزرگ		۶,۴۸۴	۰
بیمارستان بقیه الله اعظم		۱۹,۲۷۹	۰
مرکز درمانی خانم		۱۰,۰۰۰	۰
بیمارستان تربت		۹,۹۰۴	۰
بیمارستان محب مهر		۹,۲۰۴	۰
بیمارستان عرفان نیایش		۵,۸۰۵	۰
سایر بیمارستان ها		۵۲,۰۰۲	۲۱۵,۴۸۳
		۳۳۷,۰۹۰	۸۵۴,۷۳۴

۲۳-۴- نا توجه به تکمیل پرونده های بیمارستانی در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۲۱/۷۷۱ میلیون ریال از پیش پرداخت به مراکز درمانی تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه شده است.

۲۳-۵- مانده پیش پرداخت های هزینه عمدتاً ناشی از پرداخت بابت خرید سهام به کارگزاری بانک دی می باشد که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تسویه شده است.

۲۳-۶- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

شرکت					
سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از ۱ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۵,۰۸۶	۱۲۶,۱۹۶	۵۹,۴۱۸	۶,۹۳۰	۱,۲۱۹	۴۷۸,۸۴۹
۴,۶۹۴,۲۶۶	۸۵,۴۵۱	۲۹,۹۱۳	۳۲,۷۰۲	۴۲,۱۹۱	۴,۸۸۴,۵۲۳
۴,۹۷۹,۳۵۲	۲۱۱,۶۴۷	۸۹,۳۳۱	۳۹,۶۳۳	۴۲,۴۱۰	۵,۳۶۲,۳۷۳
۰	(۲۱,۵۳۷)	(۲۲,۴۳۵)	(۱۶,۳۵۱)	(۲۲,۱۹۲)	(۱۰۲,۵۱۵)
۴,۹۷۹,۳۵۲	۱۹۰,۱۱۰	۶۶,۸۹۶	۲۳,۲۸۲	۱,۲۱۸	۵,۲۶۰,۸۵۸



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۴- موجودی مواد و کالا

شرکت	گروه			
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	۳۱,۴۹۹	موجودی مواد اولیه
.	.	.	۷,۴۲۵	موجودی مواد بسته بندی
.	.	.	۱,۱۶۳	موجودی لوازم مصرفی
.	.	.	۵,۹۰۱	موجودی محصول آماده
.	.	.	۴۵,۹۸۸	

۲۴-۱- موجودی مواد و کالا تا ارزش ۴۰/۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا تاریخ

۱۴۰۲/۱۲/۲۶ از پوشش بیمه ای برخوردار است..



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازداشت های توفیعی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲-۲۵- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

شرکت		۱۴۰۰		۱۴۰۱			
جمع	بیمه گذاران	کارکنان	نمایندگان	جمع	بیمه گذاران	کارکنان	نمایندگان
۸۰۸۳۰	۰	۸۰۸۳۰	۰	۶۰۵۲۲۱	۰	۶۰۵۲۲۱	۰
۱۷۸۲۸۶	۰	۱۷۸۲۸۶	۰	۲۰۸۴۶۲	۰	۲۰۸۴۶۲	۰
۶۷۵۸۳	۶۷۵۸۳	۰	۰	۱۲۷۱۲۵	۱۲۷۱۲۵	۰	۰
۳۷۶۶۹۹	۶۷۵۸۳	۲۵۹۱۱۶	۰	۹۴۰۸۰۸	۱۲۷۱۲۵	۸۱۴۶۸۳	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷۶۶۹۹	۶۷۵۸۳	۲۵۹۱۱۶	۰	۹۴۰۸۰۸	۱۲۷۱۲۵	۸۱۴۶۸۳	۰

تسهیلات بدون وثیقه و تضمین

زمین و ساختمان

چک

سایر



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار سپرده های بانکی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۰۳,۹۲۱	۶,۴۵۱,۰۱۸	۸,۹۳۹,۷۸۷	۱۲,۵۶۹,۹۰۲
۲۵	۲۵	۲۵	۲۶-۱
			سرمایه گذاری های جاری
۱,۳۶۳,۲۴۱	۵,۲۲۶,۴۳۳	۹۱۷,۸۳۴	۱,۷۸۲,۴۵۴
۲۵	۲۵	۲۵	۲۶-۲
			سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۳,۶۱۶,۵۷۵	۵,۸۲۵,۵۱۴	۲,۶۱۶,۵۷۵	۵,۸۳۵,۵۱۴
۲۶-۴			۲۶-۴
			سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۹,۶۸۳,۷۷۲	۱۷,۵۱۳,۰۰۱	۱۳,۶۴۴,۲۳۱	۲۰,۱۸۷,۷۰۵



۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

شرکت		گروه		۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	افزایش (کاهش) ارزش	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۸۳۶۶۸	۲۴۶۰۶۶۶	۵۵۷۸۱۹	۴۴۰۶۶۶	۶۸۸۴۰۷۱	۱۰۰۵۷۹۵۵۱	۱۶۷۱۹۳۴	۱۰۰۵۷۹۵۵۱	۲۶-۱-۱
۲۳۲۶۱۱	۱۶۵۰۳۵	.	۱۶۵۰۳۵	۲۳۲۶۱۱	۱۶۵۰۳۵	.	۱۶۵۰۳۵	استاد خزانه اسلشی
۲۱۶۸۳۷۹	۲۶۵۷۰۰۱	۵۵۷۸۱۹	۲۶۵۷۰۰۱	۷۳۳۸۶۸۲	۱۰۰۷۳۴۵۸۶	۱۶۷۱۹۳۴	۱۰۰۷۳۴۵۸۶	جمع سرمایه گذاری های جاری سرجمع استهلاک در بازار بورس و فرابورس
۲۱۶۸۳۷۹	۲۶۵۷۰۰۱	۵۵۷۸۱۹	۲۶۵۷۰۰۱	۷۳۳۸۶۸۲	۱۰۰۷۳۴۵۸۶	۱۶۷۱۹۳۴	۱۰۰۷۳۴۵۸۶	جمع سرمایه گذاری های جاری سرجمع استهلاک در بازار بورس و فرابورس
۱۵۳۵۶۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	۷۸۵۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	۱۵۸۵۹۵۱	۱۸۷۵۳۱۷	۷۸۵۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۱۵۳۵۶۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	۷۸۵۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	۱۵۸۵۹۵۱	۱۸۷۵۳۱۷	۷۸۵۲۲	۱۸۷۵۳۱۷	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۲۷۰۲۹۲۱	۶۶۵۱۰۱۸	۶۳۷۴۴۲	۶۶۵۱۰۱۸	۸۹۲۹۷۸۷	۱۲۵۶۹۹۰۲	۱۸۵۱۴۶۶	۱۲۵۶۹۹۰۲	جمع سرمایه گذاری های جاری

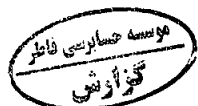


شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱-۱-۲۶- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها در شرح زیر است:

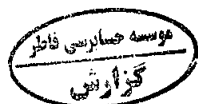
شرکت

تعداد سهام	۱۴۰۱		۱۴۰۰
	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)	۳۳,۲۱۰,۷۱۶	۴۴,۶۴۶	۴۷,۰۴۲
سر. تامین اجتماعی (شستا)	۱۰۳,۷۲۰,۰۰۰	۴,۴۲۵	۳۱,۳۴۸
ملی صنایع مس ایران (فملی)	۲۱,۵۶۰,۷۳۴	۴۵,۱۳۵	۳۱,۵۶۶
ذوب آهن اصفهان (ذوب)	۲۵,۰۹۰,۰۰۱	(۵,۰۴۵)	۳۶,۰۵۰
تجارت الکترونیک پارسین کیش (تاپکیش)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۰۵	۱۴,۳۲۶
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	(۱۲,۳۰۴)	۲۹,۹۰۳
بانک ملت (ویملت)	۳۴,۳۴۵,۱۵۳	۲۷,۵۰۹	۴۸,۶۷۷
پتروشیمی نوری (نوری)	۷۶۶,۱۰۰	۱۴,۴۰۸	۰
ایران خودرو (خودرو)	۱۲,۱۴۰,۲۹۹	۲۵,۹۵۱	۷,۰۸۲
پتروشیمی زاگرس (زاگرس)	۲۳,۸۰۰,۰۰۰	۶,۶۸۴	۰
کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)	۴۱۰,۰۰۰	۶,۰۵۲	۳۸,۴۳۸
پالایش نفت اصفهان (شپنا)	۹,۹۹۴,۹۶۹	(۳۴,۳۱۷)	۶۵,۷۵۰
گسترش نفت و گاز پارسین (پارسین)	۱,۸۶۹,۹۰۵	۴,۷۸۱	۰
خدمات کشاورزی (تکشا)	۱,۶۳۳,۰۰۰	(۱۴,۷۷۱)	۶۲,۳۵۸
پالایش نفت بندر عباس (شبندر)	۶,۳۰۰,۰۰۰	۱۳,۶۳۸	۷۳,۹۹۰
بیمه البرز (البرز)	۲۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۹	۱۴۷,۳۵۲
سر. خوارزمی (وخارزم)	۷,۹۰۰,۰۰۰	(۱۳,۱۷۲)	۱۴,۶۵۲
سر. نفت و گاز تامین (تایپکو)	۳,۵۰۰,۰۰۰	۹,۲۳۰	۲۸,۸۲۰
گروه بهمن خبهمن)	۲۶,۷۷۰,۰۰۰	۳,۷۰۹	۰
کالسیمین (فاسمین)	۸,۲۴۰,۰۰۰	۱۸,۶۴۹	۲۲,۱۶۴
سر. غدیر (وغدیر)	۲,۲۶۵,۰۰۰	۱۲,۴۷۷	۰
بانک صادرات ایران (ویصادر)	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	(۱۶,۸۵۵)	۱۲,۷۰۱
سر. نفت (ونفت)	۳,۵۷۵,۰۰۰	۱۶,۱۸۵	۰
سر. صدر تامین (تایپکو)	۱۰,۹۱۵,۰۰۰	۱۵,۸۲۳	۰
پارس مینو (غیینو)	۸,۰۹۲,۰۰۰	۳,۰۰۴	۶,۵۲۰
چادرملو (کچاد)	۱۰,۳۴۳,۷۱۸	۲۱۹	۲۴,۷۳۱
گروه توسعه مالی مهر آیندگان (ومهان)	۴,۶۹۱,۱۷۶	۸۸۰۱	۰
نصیر ماشین (خنصیر)	۶,۷۱۹,۲۷۴	۱۰,۷۰۰	۰
سر. البرز (والبرز)	۲,۳۰۵,۰۰۰	(۱,۹۴۳)	۱۵,۶۲۷
خدمات انفورماتیک (رانفور)	۳,۵۷۱,۷۳۹	(۱۱,۵۰۰)	۱۴,۴۳۰
تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس (پترول)	۵۳۰,۰۰۰	۵۴۶	۱۱,۶۹۳
کمک فنر آیندمین (خکمک)	۱,۴۷۴,۰۰۰	۳۵۴	۳,۳۰۸
زرین معدن آسیا (فرزین)	۵,۹۰۰,۰۰۰	(۳,۴۹۴)	۰
افست (چافست)	۹,۴۰۰,۰۰۰	(۷,۴۴۵)	۰
	۲,۱۳۰,۲۲۹	۲۰۹,۶۸۶	۷۸۸,۵۲۸
		۲,۳۳۹,۹۱۵	



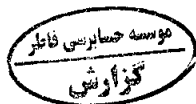
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 نیل مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع صفحه - نقل از صفحه قبل	۲,۱۳۰,۲۲۹	۲۰۹,۶۸۶	۲,۳۳۹,۹۱۵	۷۸۸,۵۲۸
مجموع صنایع و معادن احياء سپاهان (واحيا)	۳۲,۴۹۸	(۵,۷۳۵)	۲۶,۷۶۳	۰
بانک سینا (وسینا)	۳۱,۹۰۱	۲,۱۸۵	۳۴,۰۸۶	۱۵,۴۵۶
زامیاد (خزامیا)	۳۱,۴۶۵	(۴۳۱)	۳۱,۰۳۴	۰
سر. صبا تامین (صبا)	۳۱,۰۵۴	(۲,۰۸۶)	۲۸,۹۶۸	۰
پتروشیمی پارس (پارس)	۲۹,۸۸۱	(۵,۶۲۰)	۲۴,۲۶۱	۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان (فغدیر)	۲۹,۱۸۳	۴,۸۱۷	۳۴,۰۰۰	۰
سر. امید (وامید)	۲۸,۴۴۱	۹,۳۹۲	۳۷,۸۳۴	۱۹,۳۱۵
بیمه نوین (نوین)	۲۸,۳۸۵	۱,۹۶۳	۳۰,۳۴۸	۳,۴۵۴
دارو اکسیر (دلر)	۲۵,۹۴۴	۲۲۸	۲۶,۱۷۲	۰
سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)	۲۵,۴۸۴	۷,۲۷۷	۳۲,۷۶۲	۳۱,۹۳۱
گسترش صنایع روی ایرانیان (فگستر)	۲۵,۰۳۷	(۵,۵۶۴)	۱۹,۴۷۳	۰
پتروشیمی غدیر (شغدیر)	۲۴,۷۰۵	۴,۱۳۵	۲۸,۸۴۰	۰
پارس خودرو (خپارس)	۲۴,۵۳۱	(۸۱۸)	۲۳,۷۱۳	۹,۶۵۳
کاشی سینا (کساوه)	۲۴,۴۲۳	۹۸۳	۲۵,۴۰۶	۰
سر. استان آذربایجان غربی (وساغربی)	۲۴,۳۶۴	۸۷۸	۲۵,۲۴۲	۰
کاشی سعدی (کسعدی)	۲۳,۷۱۲	۳,۲۶۳	۲۶,۹۷۵	۱۲,۳۳۸
گروه مینا (رمینا)	۲۳,۵۴۱	۱,۰۰۴	۲۴,۵۴۵	۶,۸۱۹
دوده صنعتی پارس (شدوص)	۲۳,۴۷۶	۷,۰۹۱	۳۰,۵۶۷	۰
بانک پارسیان (وپارس)	۲۲,۵۳۲	(۷,۴۳۰)	۱۵,۱۰۲	۱۶,۸۵۶
پتروشیمی پردیس (شپدیس)	۲۲,۴۶۲	۴,۲۲۷	۲۶,۶۹۰	۰
سر. دارویی تامین (تیبیکو)	۲۱,۹۰۰	(۱,۸۰۴)	۲۰,۰۹۶	۰
سیمان خوزستان (سخوز)	۲۱,۷۴۸	۲,۵۶۸	۲۴,۳۱۶	۰
حفاری شمال (حفاری)	۲۰,۴۷۹	۳,۲۷۲	۲۳,۷۵۱	۷,۵۲۰
سیمان تهران (ستران)	۲۰,۳۱۴	۲,۴۲۶	۲۲,۷۴۰	۰
صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز (شکام)	۲۰,۲۵۲	(۸,۸۴۵)	۱۱,۴۰۷	۷,۰۰۸
قطعات اتومبیل (ختوقا)	۲۰,۲۱۶	۱۴۴	۲۰,۳۵۹	۰
کاشی حافظ (کحافظ)	۱۹,۲۲۸	۱,۲۶۸	۲۰,۴۹۶	۰
دارو فارابی (دفارا)	۱۸,۸۹۳	۲,۰۹۰	۲۰,۹۸۳	۰
بسته بندی ایران (قبیرا)	۱۸,۶۳۲	(۹,۶۰۷)	۹,۰۲۵	۳,۰۹۱
سیمرغ (سیمرغ)	۱۷,۹۲۷	۵,۹۳۱	۲۳,۸۵۸	۰
آسان پرداخت پرشین (آپ)	۱۷,۷۳۴	۱۱,۳۶۳	۲۹,۰۹۸	۶,۴۶۱
سیمان سپاهان (سپاها)	۱۷,۲۰۱	۹۳۴	۱۸,۱۳۵	۰
آهن و فولاد ارفع (ارفع)	۱۶,۷۵۱	(۱۱,۷۶۹)	۴,۹۸۲	۰
بانک تجارت (وتجارت)	۱۶,۵۹۶	۱,۶۵۳	۱۸,۲۴۹	۱۶,۳۷۱
	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲۲۹,۰۶۸	۳,۱۶۰,۱۹۰	۹۴۴,۸۰۱



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع صفحه - نقل از صفحه قبل	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲۲۹,۰۶۸	۳,۱۶۰,۱۹۰	۹۴۴,۸۰۱
پتروشیمی امیرکبیر (شکیر)	۳,۹۴۵,۰۷۹	۳۱۶	۱۶,۸۲۱	.
صنعتی بهشهر (غیشهر)	۵۸۰,۰۰۰	(۶۳۷)	۱۵,۶۸۳	.
سر. استان کرمانشاه (وسکرشا)	۲,۲۳۰,۰۰۰	۱,۱۶۰	۱۷,۱۹۳	.
شیشه قزوین (اکفروی)	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۵۰۵)	۷,۳۳۰	.
سیحان دارو (دسیحان)	۸۵۰,۰۰۰	۲,۷۳۷	۱۷,۲۳۰	.
فولاد خوزستان (فخوز)	۱۶۵,۲۱۸	(۹۸)	۱۴,۱۱۸	.
سر. گروه بهشهر (وصنا)	۲۹,۵۹۴,۸۷۳	(۹۸۶)	۱۲,۷۸۵	.
سیمان دورود (سدور)	۶۱۰,۰۰۰	۲,۴۰۸	۱۴,۴۸۸	.
نفت سپاهان (شسپا)	۳,۱۶۶,۶۶۶	۱,۱۴۶	۱۲,۸۶۳	.
تامین سرمایه نوین (تنوین)	۵۵۰۰,۰۰۰	(۲,۶۸۷)	۸,۷۸۳	۱۲,۱۸۴
مس یاهنر (فباهنر)	۱,۴۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۱	۱۳,۳۳۴	.
پالایش نفت تبریز (شبریز)	۱,۷۵۴,۰۰۰	(۳,۵۴۶)	۷,۲۸۶	.
فرآورده نسوز پارس (کلهپارس)	۶۷۵,۰۰۰	۱,۰۲۲	۱۱,۰۷۷	.
سر. گروه بهشهر (وصنا)	۱,۹۰۰,۰۰۰	۳,۸۷۶	۱۱,۹۸۹	.
فجر انرژی خلیج فارس (فجفر)	۳,۴۶۵,۰۰۰	(۱,۶۹۳)	۵,۵۳۳	.
سر. نفت و گاز تامین (حق تقدم) (تاپیکوج)	۵۳۹,۸۷۷	۱,۳۷۳	۷,۵۶۹	.
سر. استان کرمان (وسکرمان)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱۸)	۴,۷۴۱	.
سر. استان کردستان (وسکرد)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۹)	۴,۳۱۰	.
کمک فنر اینداین (خککمک)	۱,۱۸۰,۰۰۰	(۴۹۰)	۲,۲۸۹	.
سر. صبا تامین (صبا)	۶۴۳,۳۱۰	۳۵۶	۲,۵۱۴	.
مس یاهنر (فباهنر)	۴۷۱,۶۱۳	۳۸	۲,۰۱۱	.
بیمه معلم (ومعلم)	۲۴۰,۰۰۰	(۶۷۸)	۴۴۸	۹۹۷
معدنی و صنعتی گل گهر	.	.	.	۷,۸۵۸
بیمه اتکایی امین	.	.	.	۲۲,۵۱۴
سرمایه گذاری مس سرچشمه	.	.	.	۹,۴۹۴
تامین سرمایه بانک ملت	.	.	.	۴,۴۳۵
توسعه وعمران امید	.	.	.	۸,۴۹۰
صنایع بهداشتی ساین	.	.	.	۳,۸۹۴
سپید - سپید ماکیان	.	.	.	۸,۲۴۴
بیمه ملت	.	.	.	۲۴,۸۵۹
سیمان درود	.	.	.	۶,۸۷۵
سرمایه گذاری ساختمان ایران	.	.	.	۴,۵۶۳
ذخیر - صنایع چوب خزر کاسپین	.	.	.	۸,۰۵۵
گروه صنعتی سدید	.	.	.	۳,۰۸۱
شیر پاستوریزه نگاه گیلان	.	.	.	۴,۱۳۷
جمع	۳,۱۴۴,۷۹۸	۲۲۵,۷۸۵	۳,۳۷۰,۵۸۳	۱,۰۷۴,۴۸۱



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان مدیر:

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۹۰۰,۰۰۰	۲۹,۳۴۰	۴,۰۶۵	۳۳,۴۰۵	۰
۱۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۵۹	۲۹	۲۷,۸۸۸	۰
۲۶,۲۰۰,۰۰۰	۵۰,۲۴۳	۴,۰۹۶	۵۴,۳۳۹	۰
	۱۰۷,۴۴۲	۸,۱۹۰	۱۱۵,۶۳۲	۰

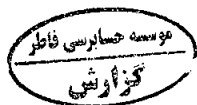
صنعتی دریایی ایران (خصدرا)
 سایپا (خسایا)
 بانک پارسیان (وپارس)

جمع مدیر

سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان اعتبار:

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۲۵,۶۹۳
۰	۰	۰	۰	۲۹,۱۸۵
۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۲۰
۰	۰	۰	۰	۱۷,۳۶۴
۰	۰	۰	۰	۱۷,۰۶۸
۰	۰	۰	۰	۳۶,۹۱۹
۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۸۸
۰	۰	۰	۰	۳۱,۲۲۰
۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۴۸
۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۵۸
۰	۰	۰	۰	۲۸,۸۸۴
۰	۰	۰	۰	۹,۴۹۳
۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۳۲
۰	۰	۰	۰	۵,۷۰۲
۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۹
۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۹
۰	۰	۰	۰	۴۷,۴۲۳
۰	۰	۰	۰	۴,۶۹۹
۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۷۲
۰	۰	۰	۰	۱۹,۹۱۹
۰	۰	۰	۰	۴,۲۷۲
۰	۰	۰	۰	۶,۲۶۱
۰	۰	۰	۰	۲۶
۰	۰	۰	۰	۲۵
۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۴۷
۰	۰	۰	۰	۴۶۰,۴۱۸

بانک ملت
 م. صنایع و معادن احیاء سیاهان
 سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
 گروه توسعه مالی مهر آیندگان
 سرمایه گذاری صدرتأمین
 پتروشیمی خراسان
 سهامی ذوب آهن اصفهان
 سرمایه گذاری صنعت نفت
 تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
 بانک صادرات ایران
 پالایش نفت لاوان
 سرمایه گذاری تأمین اجتماعی
 صنایع پتروشیمی کرمانشاه
 معدنی و صنعتی گل گهر
 فولاد خوزستان
 داروسازی اکسیر
 بانک اقتصادنوین
 س. سهام عدالت استان کرمان
 س. سهام عدالت استان کرمانشاه
 شرکت س. استان آذربایجان غربی
 شرکت س. استان کردستان
 پاما
 بیمه اتکایی آوای پارس ۷۰ تادیه
 تأمین سرمایه خلیج فارس
 معدنی و صنعتی چادرملو
 جمع صفحه - اعتبار



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

سرمایه گذاری در سهام از طریق سبدگردان کاریزما:

تعداد سهام	بهای تمام شده میلیون ریال	افزایش (کاهش) ارزش میلیون ریال	خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال
البرز - بیمه البرز	۵۰۰,۰۰۰	۱۲۲	۱,۱۷۷	۲۰۰,۰۳۱
اهرم - صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی	۶,۱۶۵,۴۱۰	۴۸,۲۶۶	۱۳۴,۵۲۹	۶۰,۴۳۰
آسیا - بیمه آسیا	۳,۰۸۳,۰۶۸	۳۴۰	۵,۳۹۸	۳۱,۸۷۸
پارند - پارند-مشارکت ETF	۱۰,۲۴۶	-	۱۰۳	۵۱,۱۹۵
پکرمان - صنعتی یارز	۳۰۰,۰۰۰	(۹۸)	۶,۸۰۴	۳۹,۲۵۲
جم - پتروشیمی جم	۴۵۹,۱۰۰	۵,۳۳۴	۲۳,۴۹۷	۳۰,۴۲۲
چکاپا - گروه صنایع کاغذ پارس	۹,۸۸۰,۰۰۰	۵,۵۶۳	۳۴,۵۲۱	۱۲,۲۷۶
حتاید - تایداواتر	۳,۱۶۸,۴۰۰	۲,۷۶۵	۲۰,۴۳۶	۳۳,۹۳۰
خبهن - گروه بهمن	۲۶۰,۰۰۰	۱,۰۵۶	۵,۳۳۰	۲۸,۵۲۰
خزر - فنر سازی زر	۵۵۴,۵۵۹	۱	۲,۲۷۳	-
خسایا - سایا	۳۴۰,۰۰۰	۱,۴۹۰	۸,۴۶۶	۸,۸۴۱
خمهر - مهر کام پارس	۱,۲۱۰,۰۰۰	(۱۰۶)	۳,۵۵۷	۴,۸۲۲
خودرو - ایران خودرو	۸,۵۰۰,۰۰۰	۶,۰۶۰	۲۸,۶۹۶	۳۴,۴۳۲
دابور - دارو ابوریحان	۹۴۳,۱۱۴	۴,۳۵۲	۱۷,۳۵۳	-
دارا یکم - صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام	۱,۸۲,۳۳۸	۹,۷۰۱	۳۲,۴۸۹	۹,۶۸۶
دپارس - پارس دارو	۱۳۳,۲۶۷	۲,۴۳۵	۶,۵۱۸	۴۱,۱۵۸
دارفع - فولاد ارفع	۲۲۰,۰۰۰	۶۰۴	۵,۴۵۶	-
ذخخزر - صنایع چوب خزر کاسپین	۳۰۰,۴۹۷	۴۱۵	۱۰,۴۲۷	۱۳,۲۹۴
ذخپارسا - حمل و نقل ریلی پارسیان	۳۰,۰۰۰	۳۶۷	۱,۶۸۹	-
ذحسینا - دریایی سینا	۷۲۴,۰۰۰	۲,۳۴۱	۱۰,۴۵۵	۴۵,۹۴۸
ذد توزیع - توزیع دارو پخش	۱۶۴,۰۹۴	۱,۹۴۴	۵,۳۹۰	۷,۳۹۲
ذد توزیع - توزیع دارو پخش (تقدم)	۲۸۹,۵۶۸	۵,۴۲۶	۹,۲۲۳	۱۹,۷۳۸
ذرایا - بیمه اتکایی رایا ۵۰٪تادیه	۱۴,۶۲۸	(۰)	۷	-
ذرنیک - جنرال مکانیک	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۱	۱۰,۱۷۰	۱۴,۹۶۳
ذرشگزا - شیر و گوشت زاگرس شهر کرد	۵۷۵,۰۰۰	(۵۶)	۳,۹۷۹	۵۰,۶۸۰
ذشرانل - ایرانول	۸۵,۲۸۳	۲,۱۱۲	۶,۸۷۸	۶۲,۸۹۰
ذشکبیر - پتروشیمی امیر کبیر	۳۹,۱۱۱	۵۰۰	۳,۳۴۲	۴,۶۳۶
ذصبا - سرمایه گذاری صبا تامین	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۴	۱۲,۵۰۶	۴۹,۸۳۰
ذضمان - صندوق س. اصل سرمایه کاریزما-م	۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۸۹	۸۳,۰۰۳	۴۷,۰۷۲
ذغلیبا - شیر پاستوریزه نگاه گلپایگان	۱۶۸,۴۱۷	۱,۷۶۹	۱۲,۲۹۴	۲۷,۰۹۰
ذغمینو - غذایی مینو	۱۵۱,۸۰۲	۲۶۳	۱,۴۶۶	۴,۲۳۳
ذدفاق - صنایع مس افق کرمان	۲,۴۶۵,۰۱۵	۴,۰۵۴	۱۲,۸۴۰	-
ذفولای - فولاد یزد	۶۰۰,۰۰۰	۱۱۹	۳,۴۰۸	۲۱,۳۸۷
ذقاسم - قاسم ایران	۴۸۳,۰۰۰	۲۳	۳,۵۵۰	۱۱,۰۲۴
ذکارا - صندوق س. نوع دوم کارا -د	۵,۷۰۰,۰۰۰	۷۶,۸۷۰	۷۷,۹۴۸	۱۵,۵۶۴
ذکاریس - صندوق س. سپند کاریزما-س (کاریس)	۴,۵۴۵,۰۰۰	۷۳,۶۹۸	۹۴,۳۷۷	۱۵۰,۰۱۶
ذکاسپین - داروسازی کاسپین	۱۹۰,۰۰۹	۲۳۵	۲,۹۰۹	۲,۵۹۶
ذکپورر - فرآوری زغال سنگ پروده طبس	۱,۱۵۲,۷۹۴	۷۸۶	۱۲,۷۹۶	۴,۱۵۰
ذکزغال - زغال سنگ پروده طبس (تقدم)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۸۹	۲۷,۶۰۰	۱۳,۵۹۱
ذهجرت - پخش هجرت	۱۰,۰۰۰	۳۲	۳۱۴	۳۴,۲۹۶
ذهم وزن - صندوق س. شاخصی کیان-س	۱۰,۳۷۱,۰۰۰	۱۶,۷۴۵	۱۴۴,۵۴۱	۱۱,۹۶۴
	۷۰۶,۳۸۶	۱۸۱,۳۳۱	۸۸۷,۷۱۶	۸۵۶,۸۴۳



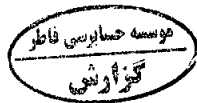
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع صفحه - نقل از صفحه قبل	۷۰۶,۳۸۶	۱۸۱,۳۳۱	۸۸۷,۷۱۶	۸۵۶,۸۴۳
رمینا - مینا	۲,۴۳۳,۴۴۹	۶,۳۳۳	۳۳,۲۱۷	۲۵
زمگسا - مگسال	۹۱,۰۰۰	(۳۳۰)	۲,۸۰۵	۵,۴۲۵
سپید - سپید ماکیان	۹۸۳,۸۸۹	۲۳۳	۲۰,۴۰۶	۸,۳۵۱
ستران - سیمان تهران	۵۵,۰۲۱	۵۵۰	۲,۸۸۰	۷,۰۷۲
سحر خیز - صندوق س. گروه زعفران سحر خیز	۷۲۲,۷۰۰	۲,۳۱۳	۱۵,۸۲۱	۱۵,۷۹۲
سغوز - سیمان خوزستان	۶۹,۱۷۳	۵۳۶	۳,۴۵۸	۲,۷۶۴
سموفی - سیمان صوفیان	۹۹,۳۳۸	۵۳۵	۳,۱۵۹	۴,۴۸۰
سفارس - سیمان فارس و خوزستان	۳۵۶,۴۸۰	۹,۲۳۵	۱۱,۵۵۴	.
سهگمت - سیمان هگمتان	۹۲۵,۲۸۱	۲۷,۳۳۵	۴۹,۰۴۹	.
شبریز - نفت تبریز	۱,۸۶۳,۰۰۰	۱۲,۷۰۳	۳۰,۵۷۲	.
شبندر - نفت بندر عباس	۲۰۰,۰۰۰	۱۷۴	۲,۲۱۲	.
شهران - نفت بهران	۷۴,۰۰۰	۱۷۱	۱,۸۵۴	.
شپنا - نفت اصفهان	۳,۵۹۴,۷۳۶	۳,۳۱۶	۲۹,۵۴۹	.
شتران - نفت تهران	۱۷۰,۰۰۰	۹۸	۷۸۱	۵۱,۶۶۲
شخارک - پتروشیمی خارک	۳۷۳,۱۳۴	۷,۱۲۸	۲۲,۵۳۰	.
شستا - سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۵,۰۶۰,۰۰۰	۸۸۲	۶,۵۴۸	۱۰,۴۲۶
شفا - سرمایه گذاری شفا دارو	۳۷۷,۹۰۱	۱,۶۵۶	۶,۷۸۷	۴,۳۰۴
شفن - فن آوران	۹۷,۹۰۳	۱۳۹	۷۳۰	۱,۲۸۷
شکرین - کرین	۶,۸۶۹,۲۸۴	۵,۵۹۵	۳۰,۱۷۰	۱,۰۶۸
شگل - گلناش	۳,۰۰۰,۰۶۸	(۳,۲۷۹)	۱۷,۶۷۰	۵۴,۹۶۱
شلعاب - لعابیران	۱,۵۳۸,۳۲۳	(۶۰)	۱۲,۷۰۷	۱۳۸,۸۱۶
شیراز - پتروشیمی شیراز	۴۹۸,۵۲۳	۴,۳۰۲	۱۶,۰۶۷	۱۱,۴۶۲
ضخود ۳۰۷۲ - اختیارخ خودرو - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳-۳۵۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵	۵۷۴	۵,۲۲۶
فستا ۱۰۱ - اختیارخ شستا - ۱۴۰۲/۰۱/۰۹-۱۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۲	۱۱۱	۸,۷۳۱
فستا ۶۰۰۴ - اختیارخ شستا - ۱۴۰۲/۰۶/۰۸-۸۶۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۴	۲,۵۰۰	۱۵,۴۶۸
فستا ۶۰۰۵ - اختیارخ شستا - ۱۴۰۲/۰۶/۰۸-۹۶۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷	۵۴۷	۱,۹۱۳
فستا ۲۰۲۵ - اختیارخ شپنا - ۱۴۰۲/۰۲/۲۴-۵۸۵۹	۷۶۰,۰۰۰	۳۳۸	۲,۱۳۹	۱۴,۳۶۲
فملت ۳۰۲۰ - اختیارخ وبملت - ۱۴۰۲/۰۳/۲۸-۲۲۲۷	۴۰۴,۱۰۰	۵۲	۶۱۲	۸,۵۲۱
فهرم ۷۰۰۶ - اختیارخ اهرم - ۱۴۰۲/۰۷/۲۳-۱۱۰۰۰	۷۸۰,۰۰۰	۷,۰۲۷	۹,۹۸۴	۶,۵۸۲
فهرم ۷۰۱۵ - اختیارخ اهرم - ۱۴۰۲/۰۷/۲۳-۲۴۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۱۷	۵,۹۸۰	۱۲,۲۹۳
غینو - پارس مینو	۱,۶۰۵,۰۲۵	۱,۸۷۶	۶,۲۶۹	.
غزر - صنعتی زر ماکارون	۳,۲۲۵,۰۰۰	۱,۸۴۲	۱۱,۸۵۵	۲۰,۸۰۱
غسالم - سالمین	۸۰۰,۰۰۰	۶۵۶	۴,۰۵۴	۱۳,۶۵۳
غگرچی - گرچی	۲,۳۰۴,۸۰۵	۶۶۸	۴,۳۱۰	.
غگل - گلوکوزان	۲,۹۴۸,۵۲۲	۳,۶۲۴	۱۳,۸۹۵	.
غمره - مهرام	۴۱۰,۰۰۰	۱۲۷	۳,۷۸۰	.
فاسمین - کالسیمین	۱,۰۴۳,۲۰۸	۳,۲۴۷	۸,۱۴۷	.
فاما - صنعتی آما	۱,۲۱۱,۹۷۳	۲,۳۴۸	۱۲,۷۰۱	.
فخوز - فولاد خوزستان	۱,۵۴۴,۷۷۷	۵۱۳	۶,۲۷۵	.
فولاد - فولاد مبارک	۳,۷۷۳,۵۸۴	۶,۱۹۴	۲۲,۲۲۶	.
	۱۰,۰۳۶,۷۸۱	۲۸۷,۴۲۱	۱,۳۲۴,۲۰۲	۱,۲۸۲,۲۹۰



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع صفحه - نقل از صفحه قبل	۱,۰۳۶,۷۸۱	۲۸۷,۴۲۱	۱,۳۲۴,۲۰۲	۱,۲۸۲,۲۹۰
کپارس - کاشی پارس	۶۸۰,۰۰۰	۱,۱۴۵	۶۵۰,۸۰۸	-
کحافظ - کاشی حافظ	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۶۵	۱۱,۴۴۵	-
کرازلی - شیشه رازی	۴,۴۰۰,۰۰۰	(۵۵)	۶,۷۶۷	-
کروی - معادن روی	۱۴۰,۰۰۰	۱,۲۱۲	۴,۶۵۶	-
کلوند - کاشی الوند	۲۹,۸۹۷	۱۸۹	۱,۲۲۶	-
کهریا - صندوق س. پشتوانه سکه طلا کهریا	۵۰۰,۳۸۱	۲,۷۲۵	۱۲,۹۹۰	-
کهمدان - شیشه همدان	۵۴۲,۰۴۶	۴۶۶	۲,۷۶۳	-
نوری - پتروشیمی نوری	۱۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۴	۱۲,۹۹۴	-
واتی - آتیه دماوند	۵۰,۰۰۰	۲۳۶	۷۶۳	-
وبصادر - بانک صادرات	۲,۱۳۰,۰۰۰	(۱,۳۵۳)	۴,۳۱۳	-
ویملت - بانک ملت	۹,۵۱۵,۹۱۴	۵,۸۴۱	۳۲,۲۳۰	-
وساغربی - شرکت س استان آذربایجان غربی	۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۴)	۱,۲۸۷	-
وسپه - سرمایه گذاری سپه	۴,۰۲۹,۳۰۱	۴,۹۷۶	۲۳,۷۷۳	-
وسینا - بانک سینا	۳,۸۵۵,۲۵۹	۴,۶۵۸	۱۴,۹۸۹	-
وصندوق - صندوق بازنشستگی	۱,۳۸۷,۰۷۹	۹,۹۴۶	۲۵,۶۱۹	-
ومعادن - توسعه معادن و فلزات	۱,۹۸۳,۰۰۰	۱,۷۳۲	۱۲,۳۹۴	-
اوراق مشارکت	-	۲,۱۲۹	۳۳,۴۵۰	-
جمع کاریزما	۱,۲۰۸,۴۲۶	۳۲۳,۹۴۴	۱,۵۳۲,۳۷۰	۱,۲۸۲,۲۹۰
جمع کل	۴,۴۶۰,۶۶۶	۵۵۷,۹۱۹	۵,۰۱۸,۵۸۶	۲,۸۲۳,۶۶۸



۱-۲-۲۶- صورت ریز سرمایه گذارهای کوتاه مدت در اوراق بهادار توسط گروه به شرح زیر است:

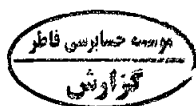
۱۴۰۰		۱۴۰۱		گروه	
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده	تعداد
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بورس و فرابورس)					
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکت ها توسط شرکت					
۲,۸۲۳,۶۶۸		۵۰,۱۸,۵۸۶	۵۵۷,۹۱۹	۴,۴۶۰,۶۶۶	
۲,۸۲۳,۶۶۸		۵۰,۱۸,۵۸۶	۵۵۷,۹۱۹	۴,۴۶۰,۶۶۶	
سرمایه گذاری در سهام توسط شرکت دستاورد دی					
۴۵,۵۴۶	۷۵۰,۰۰۰
.	.	۵۳,۳۰۱	(۵,۳۸۱)	۵۳,۳۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰,۱۰۹	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۵۴۲	۱۰,۴۹۸	۱۲۴,۵۴۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۵۸,۹۶۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۶۹۳	(۲,۸۰۹)	۳۷,۶۹۳	۹,۹۷۰,۰۰۰
.	.	۲,۰۲۹	۵۹۵	۲,۰۲۹	۷۵۰,۰۰۰
۴۷,۲۱۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۲۵۵	(۱۵,۸۹۵)	۷۷,۲۵۵	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۹۴,۹۸۰	۱۲,۶۶۰	۹۴,۹۸۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۲,۳۹۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۵,۸۹۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۱۶۰,۵۷۵	۱۰۸,۸۵۲	۱۶۰,۵۷۵	۱۵,۵۸۲,۸۲۳
.	.	۳۳,۹۳۱	۳۲,۴۴۲	۳۳,۹۳۱	۴,۴۱۷,۱۷۷
۱۱۸,۹۱۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۷۹,۳۱۱	۸۴۹	۷۹,۳۱۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۵,۳۹۹	۱۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۹,۰۱۲	۵,۵۰۰,۰۰۰
.	.	۹۹,۵۵۵	۱۲,۸۴۵	۹۹,۵۵۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰,۰۸۵	۲,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۸۴,۳۳۹	۱۲,۷۸۱	۸۴,۳۳۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۴۴,۶۹۹	۶,۹۰۱	۴۴,۶۹۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۸,۱۵۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۲۸۳	۵۴,۱۱۷	۹۷,۲۸۳	۱۳,۳۸۶,۳۶۳
۱۲۵,۶۸۸	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۶۸۸	(۵۷,۰۷۴)	۱۲۵,۶۸۸	۱۳,۰۰۰,۰۰۰
۸۱,۸۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۶۵۹	۴۸,۳۴۱	۱۱۵,۶۵۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۲۰۷,۱۸۷	۴۱,۸۱۳	۲۰۷,۱۸۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۷۵,۲۸۴	۲,۶۶۱	۷۵,۲۸۴	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۷۸,۷۶۸	۸,۰۷۲	۷۸,۷۶۸	۱۳,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۸۲,۸۰۲	۱۵,۰۱۸	۸۲,۸۰۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۱,۹۳۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۸۷۶	۲۳,۰۷۴	۱۰۱,۸۷۶	۳,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۱۰۴,۷۴۷	۲۳,۳۵۳	۱۰۴,۷۴۷	۵,۰۰۰,۰۰۰
۷۷,۵۵۳	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۷۴,۹۵۲	۷۰,۱۴۸	۷۴,۹۵۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۷۳	۵,۰۰۰	۲۱۳,۸۸۶	۲۵,۱۵۴	۲۱۳,۸۸۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۵,۷۹۶	۸,۲۳۸,۶۶۱	۸۴,۴۱۰	(۵۵,۴۲۱)	۸۴,۴۱۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۸۹,۲۴۸	۱۹,۹۵۲	۸۹,۲۴۸	۸,۰۰۰,۰۰۰
۹۸,۸۳۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	۹۸,۸۳۳	(۵۶,۴۰۸)	۹۸,۸۳۳	۲,۵۰۰,۰۰۰
.	.	۱۲۲,۹۴۳	۴۴,۳۵۷	۱۲۲,۹۴۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۲۳۴,۹۵۸		۲,۵۷۵,۷۷۵	۳۷۹,۳۹۸	۲,۵۷۵,۷۷۵	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱				نام شرکت
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۳۴,۹۵۸		۲,۵۷۵,۷۷۵	۳۷۹,۳۹۸	۲,۵۷۵,۷۷۵		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۶۱,۰۱۵	۷,۰۰۰,۰۰۰	سیمان دورود (سدور)
۴۸,۸۱۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	سیمان شرق
.	.	۱۰۱,۲۵۴	۱۱,۰۶۶	۱۰۱,۲۵۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	معدنی املاح ایران - شامل
۲۰۹,۲۰۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۱۲۸	۹۶,۰۷۲	۱۲۵,۱۲۸	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس (شبندر)
.	پالایش نفت اصفهان (شپنا)
۲۶۳,۶۳۹	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۲۷۷	۱۳۴,۲۲۳	۲۴۳,۲۷۷	۸,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران (شتران)
۱۳۵,۳۳۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی - شستا
.	.	۸۰,۵۵۵	۶,۸۳۵	۸۰,۵۵۵	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	شیرپاستوریزه پیگاه خراسان - غشان
.	.	۸۷,۶۳۸	۱۲,۴۸۲	۸۷,۶۳۸	۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی مینو - غصینو
۲۳۶,۹۳۰	۳۷,۵۲۲,۶۴۸	۱۱۴,۸۲۲	۵۲,۱۷۸	۱۱۴,۸۲۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی خلیج فارس - فارس
.	.	۱۱۱,۱۱۱	۲۹,۲۸۹	۱۱۱,۱۱۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	فراپورس ایران - فراپورس
۱۹۴,۴۹۵	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۲۴۸	۱۲۷,۴۵۲	۹۷,۲۴۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ملی مس ایران
۱۳۳,۱۹۶	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۸	۲۱۴,۵۲۰	۲۳۰,۰۰۸	۷۵,۴۷۱,۶۹۸	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۲۸,۱۷۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	نورد آلومینیوم - فحوال
۶۹,۲۸۱	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۱۸۷	۷۰,۷۸۳	۴۶,۱۸۷	۷,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی کازرون - کازرو
۱۲۶,۹۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۴,۲۲۲	(۴۹,۹۱۲)	۱۶۴,۲۲۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	پاما - کانا
.	.	۵۸,۵۹۱	۱۷,۹۶۹	۵۸,۵۹۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	کاشی پارس - کپارس
.	.	۶۶,۷۶۵	۲۶,۶۸۵	۶۶,۷۶۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	ذغالسنگ نگین - کطیس
.	.	۷۴,۱۳۸	۲۶,۸۲۲	۷۴,۱۳۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	فراورده های نسوز پارس - کنپارس
۱۳۷,۷۹۸	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۱۵	(۶۵,۹۱۳)	۱۴۷,۰۱۵	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	صنایع ماشینهای اداری ایران - مادیرا
۸۳,۲۷۷	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۲۵۸	(۳۰,۹۷۸)	۱۵۰,۲۵۸	۷,۰۰۰,۰۰۰	م صنایع و معادن احیاء سیاهان (واحا)
۸۳,۶۲۶	۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۶۳۶	(۲,۲۶۶)	۶۳,۶۳۶	۹,۶۱۹,۰۷۶	سرمایه گذاری البرز - والبر
.	.	۱۵,۹۲۲	(۷۳۱)	۱۵,۹۲۲	۲,۳۸۰,۹۲۴	ح تقدم - سرمایه گذاری البرز - هلدینگ والبرح
۱۷۶,۲۸۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۲۸۸	(۵۱,۸۴۸)	۱۷۶,۲۸۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۱۸۵,۴۶۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸,۳۵۹	(۲۵,۹۲۹)	۲۰۸,۳۵۹	۹,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱۴۱,۴۴۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۴,۷۶۸	(۲۵,۹۴۸)	۱۶۴,۷۶۸	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت هلدینگ توکا فولاد
۱۵۹,۸۳۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۵۴۲	(۶۳,۱۰۲)	۱۶۸,۵۴۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت خوارزمی
۱۲۸,۶۶۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۶۶۱	(۱۲,۰۴۱)	۱۲۸,۶۶۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	نانک سنا - وسینا
۳۸,۰۹۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	نانک شهر - وشهر
۱۸۵,۱۳۶	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۸۱۴	۱۴۱,۱۸۶	۲۳۹,۸۱۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر - وغدیر
۴۱,۲۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۸۴۵	۱۳,۶۵۵	۹۸,۸۴۵	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
۲۰,۰۱۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق گنبد مینای دماوند (گنبد)
.	.	۸۱,۵۰۶	۳,۵۰۲	۸۱,۵۰۶	۸,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. نوع دوم اعتبار - اعتبار
۴,۱۳۲,۸۵۸		۵,۸۱۸,۴۶۳	۱,۰۴۵,۲۸۸	۵,۸۱۸,۴۶۳		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد



شرکت سبک سی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱				
تعداد	مبلغ	خلاص	افزایش (کاهش) ارزش	تعداد	مبلغ	نام شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۳۲,۸۵۸		۵,۸۱۸,۴۶۳	۱,۰۴۵,۲۸۸	۵,۸۱۸,۴۶۳		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
-	-	۵۰,۰۰۹	(۹)	۵۰,۰۰۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. توسعه افق رایین - رایین
۳۸۰	۳۰,۰۰۰	۴۳۹	۱۸۱	۴۳۹	۲۵,۰۰۰	شرکت آهن و فولاد ارفع - سید ۱
-	-	۳۴۶	۵	۳۴۶	۵۰,۰۰۰	تولید برق عسلویه مینا - سید ۱
-	-	۳۰۵	۱۳۵	۳۰۵	۱۳۰,۳۰۸	پتروشیمی پارس - پارس
-	-	۳۵۴	۲۳	۳۵۴	۳۵,۰۰۰	صندوق س پتروشیمی آگاه-بخشی -
-	-	۳۰۲	۱۲۹	۳۰۲	۲۵,۰۰۰	س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
-	-	۳۴۹	۱۵۶	۳۴۹	۳۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صدر تأمین - سید ۱
۲۶	۲۵,۴۵۴	-	-	-	-	تأمین سرمایه خلیج فارس - سید ۱
-	-	۶۳۶	۲۳۴	۶۳۶	۱۷,۰۰۰	پتروشیمی جم - سید ۱
۲,۲۸۳	۳۳,۰۰۰	۵۰۱	۲۲۱	۵۰۱	۵۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا - سید ۱
۸۴۰	۷۰,۰۰۰	-	-	-	-	کشیرانی ایران - سید ۱
۲,۱۸۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۶۶۵	۱۰	۶۶۵	۲۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو - سید ۱
-	-	۷۲	۲۳	۷۲	۳,۰۰۰	حق تقدم توزیع دارویش - سید ۱
-	-	۶۲۴	۱۱۰	۶۲۴	۱۵,۰۰۰	پارس دارو - سید ۱
-	-	۲۱۵	۸۳	۲۱۵	۱۴,۶۷۰	حق تقدم شیمی دارویی دارویش - سید ۱
۱,۷۴۷	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	گروه مینا - سید ۱
-	-	۳۸۱	۱۹۳	۳۸۱	۵,۰۰۰	سیمان ساوه - سید ۱
-	-	۴۱۹	۱۵۹	۴۱۹	۳۵,۰۰۰	سیمان سپاهان - سید ۱
۱,۴۰۳	۱۸,۰۰۰	۷۲۶	۳۲۰	۷۲۶	۲۰,۰۰۰	سیمان تهران - سید ۱
-	-	۲۶۹	۵۵	۲۶۹	۱۰,۰۰۰	سیمان فارس و خوزستان - سید ۱
-	-	۴۳۵	۲۰۶	۴۳۵	۷,۰۰۰	سیمان فارس نو - سید ۱
-	-	۷۳۴	۱۱۹	۷۳۴	۳۰,۰۰۰	پتروشیمی ارومیه - سید ۱
-	-	۵۹۷	۱۰۵	۵۹۷	۵۰,۰۰۰	معدنی املاح ایران - سید ۱
-	-	۴۷۴	۲	۴۷۴	۲۰,۰۰۰	پالایش نفت لاوان - سید ۱
-	-	۳۳۸	۳۸	۳۳۸	۱۵,۰۰۰	نفت بهران - سید ۱
۷۴۲	۴,۰۰۰	-	-	-	-	پتروشیمی پردیس - سید ۱
۲,۰۵۷	۲۴۵,۸۵۶	۱,۰۰۰۳	۶۶	۱,۰۰۰۳	۱۳۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان - سید ۱
-	-	۳۰۴	۱۱۸	۳۰۴	۷,۰۰۰	پتروشیمی خارک -
-	-	۹۲۷	۲۸۳	۹۲۷	۱۵,۰۰۰	نفت ایرانول - سید ۱
-	-	۳۷۳	۶۷	۳۷۳	۱۰۰,۰۰۰	کربن ایران - سید ۱
۱,۹۴۴	۴۳۹,۹۹۹	-	-	-	-	صنعتی بهشهر - سید ۱
-	-	۳۴۶	۲۴	۳۴۶	۱۰۰,۰۰۰	پارس مینو - سید ۱
۹۹۳	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	صنعت غذایی کورش - سید ۱
-	-	۶۴۰	۱۵۸	۶۴۰	۲۰,۰۰۰	مس شهید باهنر - سید ۱
۲,۴۹۶	۳۹۲,۰۰۰	-	-	-	-	فولادخوزستان - سید ۱
۹۶۷	۸۱,۰۰۰	۴۰۹	(۱۱۴)	۳۰۹	۵۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان - سید ۱
۲۷۶	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	شرکت ملی مس ایران - سید ۱
۴,۱۵۰,۹۹۱		۵,۸۸۱,۶۵۷	۱,۰۴۸,۴۰۹	۵,۸۸۱,۶۵۷		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد

شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱				
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ	تعداد	نام شرکت
۴,۱۵۰,۹۹۱		۵,۸۸۱,۶۵۷	۱,۰۴۸,۴۰۹	۵,۸۸۱,۶۵۷		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۰	۰	۶۵۱	۱۷۷	۶۵۱	۵۰,۰۰۰	صنایع خاک چینی ایران -
۰	۰	۷۵۸	۲۰۷	۷۵۸	۱۵۰,۰۰۰	صنایع کاشی و سرامیک سینا - سید ا
۰	۰	۵۳۷	۱۸	۵۳۷	۵۰,۰۰۰	ذغالسنگ نگین - سید ا
۷۳۷	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی مبین - سید ا
۰	۰	۳۰۹	۸۱	۳۰۹	۳,۰۰۰	پتروشیمی نوری - سید ا
۲,۴۰۳	۵۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	بانک صادرات - سید ا
۰	۰	۶۸۸	(۱۱)	۶۸۸	۲۰۰,۰۰۰	بانک ملت -
۰	۰	۶۳۲	۱۰۳	۶۳۲	۱۱۱,۰۰۰	پست بانک ایران
۶۶۶	۱۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	بانک اقتصاد نوین - سید ا
۲,۲۸۷	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	بانک سینا - سید ا
۰	۰	۱۵	۲	۱۵	۹۴۰	بین المللی توسعه سی. مهادن غدیر -
۰	۰	۹۹۶	۲۹۷	۹۹۶	۷۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی - سید ا
۹۸	۱۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۰	شرکت ارتباطات سیار ایران - سید
۰	۰	۱,۵۰۳	۴۴۸	۱,۵۰۳	۱۴۰,۰۰۰	صندوق سی. شاکسی کیان سی - سید ا
۳,۲۲۰	۳۰۰,۰۰۰	۸۱۱	۱۰	۸۱۱	۶۰,۰۰۰	صندوق سی. نوع دوم کارا - سید ا
۰	۰	۳,۰۳۳	۱,۵۳۹	۳,۰۳۳	۲۱۰,۰۰۰	صندوق سهامی کاریزما - سید ا
۰	۰	۳,۸۹۷	۸۷۹	۳,۸۹۷	۲۳۰,۰۰۰	صندوق سی. سپهر کاریزما سی - سید ا
۰	۰	۲۷۳	۱۴	۲۷۳	۵۰۰,۰۰۰	اختیارخ خودرو - ۱۴۰۲/۰۳/۰۳-۳۵۰۰
۰	۰	۱۴۶	۴	۱۴۶	۵۰۰,۰۰۰	اختیارخ شستا - ۱۴۰۲/۰۲/۱۳-۱۱۰۰
۰	۰	۱۵۷	(۵)	۱۵۷	۵۳,۷۷۵	اختیارخ شهنا - ۱۴۰۲/۰۲/۲۴-۵۸۵۹
۰	۰	۱۴۰	۳	۱۴۰	۹۴,۴۹۰	اختیارخ ویبست - ۱۴۰۲/۰۳/۲۸-۲۲۲۷
۳,۱۶۰,۴۰۳		۵,۸۹۶,۲۱۲	۱,۰۵۲,۱۷۵	۵,۸۹۶,۲۱۲		مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی شرکت دستاورد

سرمایه گذاری شرکت آتیه سازان نسل امید امروز در سهام شرکت ها

۰	۰	۳۹,۳۵۰	۵,۴۵۴	۳۳,۹۹۶	۲,۳۱۶,۵۳۱	عمران فارس
۰	۰	۳۴,۳۹۶	۹,۵۹۹	۲۴,۷۹۸	۱-۱۵۵,۴۱۸	بانک ملت
۰	۰	۲۰,۱۶۱	۲۸۹	۱۹,۸۷۲	۵۰۶۰,۴۷۱	ذوب آهن اصفهان
۰	۰	۳۶,۴۶۳	۲۱,۳۸۲	۱۵,۰۸۲	۲,۱۸۲,۱۳۱	پتروشیمی کارون
۰	۰	۱۱,۷۷۴	۷۵۳	۱۱,۰۲۱	۶۹۰,۹۶۸	احیاء سیاهان
۰	۰	۱۰,۹۹۹	۱,۴۲۰	۹,۵۷۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۰	۰	۱۴,۷۳۲	۵,۲۴۴	۹,۴۸۸	۱,۰۰۰,۱۶۳	پتروشیمی تندگویان
۰	۰	۸,۹۱۹	۶۳۹	۸,۲۸۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۰	۰	۷,۹۲۴	۳۵۶	۷,۵۶۸	۳,۸۶۵,۲۳۳	گروه بهمن
۰	۰	۶,۳۹۸	(۸۷۲)	۷,۲۶۹	۱۴,۸۴۳,۸۲۱	سرمایه گذاری استان کرمان
۰	۰	۷,۳۴۳	۴۶۶	۶,۸۷۷	۵۳۷,۹۵۶	مینا
۰	۰	۶,۶۲۸	(۵۴)	۶,۶۸۲	۲,۴۷۸,۵۹۶	ایران ترانسفو
۰	۰	۱۰,۹۵۷	۴,۶۲۵	۶,۳۳۲	۱,۴۶۲,۸۲۵	ملی مس ایران
۰	۰	۲۱۶,۱۴۴	۴۹,۰۹۹	۱۶۷,۰۴۵		جمع صفحه - نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱				
مبلغ	تعداد	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ	تعداد	نام شرکت
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰		۲۱۶,۱۴۴	۴۹,۰۹۹	۱۶۷,۰۴۵		جمع صفحه - نقل از صفحه قبل
۰	۰	۷,۰۱۶	۸۴۴	۶,۱۷۲	۱,۵۲۶,۸۳۵	پالایشگاه نفت تهران
۰	۰	۸,۹۰۹	۳,۰۱۸	۵,۸۹۱	۵۳۸,۹۶۴	سیمان سپاهان
۰	۰	۶,۳۴۴	۸۵۰	۵,۵۳۳	۲,۵۶۳,۷۸۶	سایپا
۰	۰	۶,۵۴۳	۱,۴۹۶	۵,۰۴۸	۳,۴۱۸,۷۴۰	آذر آب
۰	۰	۵,۰۱۳	۱۲۴	۴,۸۸۸	۲,۱۳۰,۲۷۵	بیمه البرز
۰	۰	۳,۷۰۰	(۶۴)	۳,۷۶۴	۵۵۶,۲۳۱	البرز دارو
۰	۰	۵,۸۶۵	۱,۴۸۸	۴,۳۷۷	۵۱۹,۹۸۳	سیمان شرق
۰	۰	۴,۳۰۵	۱,۳۰۴	۳,۰۰۱	۵۵۱,۳۴۰	کالسیمین
۰	۰	۳,۴۷۷	۱,۹۷۲	۲,۵۰۶	۱۳۸,۱۵۱	سیمان فارس و خوزستان
۰	۰	۳,۷۷۲	۱,۳۲۳	۲,۴۴۹	۶۶۷,۶۳۷	قطعات اتومبیل ایران
۰	۰	۱,۹۳۸	۱۵	۱,۹۲۳	۱,۵۶۲,۰۰۰	توسعه و عمران کرمان
۰	۰	۲,۵۴۴	(۴۹۲)	۲,۸۳۶	۱۵,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۰	۰	۲,۷۰۸	(۲۲)	۲,۷۳۰	۶۶۶,۶۰۵	فولاد خوزستان
۰	۰	۲,۴۰۱	۵۴۳	۱,۸۵۷	۴۵۰,۰۰۰	غلتک سازان سپاهان
۰	۰	۱,۰۳۷	۴۹	۹۸۸	۵۰,۰۰۰	سپید ماکیان
۰	۰	۸۷	-	۸۷	۱۷۳,۳۸۷	بیمه هوشمند فردا
۰	۰	۷۰	-	۷۰	۷۰,۲۴۷	تامین سرمایه کیمیا
۰	۰	۱۳۱	۸۱	۵۰	۱۰۰,۰۰۰	بیمه اتکایی تهران رواک
۰	۰	۳۴	۲۱	۱۳	۱۹,۰۷۲	بیمه اتکایی آوای پارس
۰	۰	۷	-	۷	۱۴,۶۲۹	بیمه اتکایی رایا
۰	۰	۵	۱	۵	۳۰۰	بین المللی توسعه ص. معادن غدیر
۰	۰	-	-	-	-	پتروشیمی دهدشت
۰	۰	-	-	-	-	بانک اقتصاد نوین
۰	۰	-	-	-	-	گروه پتروشیمی س ایرانیان
۰	۰	-	-	-	-	ایران خودرو
۰	۰	-	-	-	-	بانک سینا
۰	۰	-	-	-	-	داروسازی اسوه
۰	۰	-	-	-	-	گسترش خدمات کشاورزی
۰	۰	۴۳۱	-	۴۳۱	-	صندوق ارزش آفرینان دی
۰	۰	-	-	-	-	تامین سرمایه خلیج فارس
۰		۲۸۴,۵۲۲	۶۱,۸۵۰	۲۲۲,۶۷۲		
۶,۹۸۴,۰۷۱		۱۱,۱۹۹,۳۲۰	۱,۶۷۱,۹۴۴	۱۰,۵۲۹,۵۵۱		



۱-۲- سرمایه گذاری در واحد های صندوق سرمایه گذاری های مشترک :

گروه	شرکت اصلی					گروه				
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱
صندوق واحد ها	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ نظری	صندوق واحد ها	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	مبلغ نظری	صندوق واحد ها	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش
پالایشی کیم (پالایش)	۳۸۰,۰۰۰	۳۱,۷۳۳	۳۵۰,۷۳۳	۳۸۰,۰۰۰	۳۱,۷۳۳	۳۵۰,۷۳۳	۳۸۰,۰۰۰	۳۱,۷۳۳	۳۵۰,۷۳۳	۳۸۰,۰۰۰
توسعه انبوهی آینده (طنس)	۷۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۳۳	۶۲۰,۹۱۴	۷۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۳۳	۶۲۰,۹۱۴	۷۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۳۳	۶۲۰,۹۱۴	۷۰۰,۰۰۰
آستان آریانی سهام (آستان)	۱۲۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰
سپهر کاربریا (کاربریا)	۱,۵۳۵,۰۰۰	۲۶,۳۲۸	۱,۵۶۱,۳۲۸	۱,۵۳۵,۰۰۰	۲۶,۳۲۸	۱,۵۶۱,۳۲۸	۱,۵۳۵,۰۰۰	۲۶,۳۲۸	۱,۵۶۱,۳۲۸	۱,۵۳۵,۰۰۰
هستی بخش آناه (آگاس)	۲۷۷,۸۷۰	۲۸,۱۲۶	۳۰۶,۰۰۰	۲۷۷,۸۷۰	۲۸,۱۲۶	۳۰۶,۰۰۰	۲۷۷,۸۷۰	۲۸,۱۲۶	۳۰۶,۰۰۰	۲۷۷,۸۷۰
سنگ فلا کهریا (کهریا)	۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۹	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۹	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۹	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری کارپوما (صمان)	۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۶۶	۸۱۰,۳۶۶	۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۶۶	۸۱۰,۳۶۶	۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۶۶	۸۱۰,۳۶۶	۸۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری تقسیم اصل سرمایه افق (ارمین)	۴۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری کار (کا)	۱۲,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۴,۶۳۶	۱۲,۷۸۴,۶۳۶	۱۲,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۴,۶۳۶	۱۲,۷۸۴,۶۳۶	۱۲,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۴,۶۳۶	۱۲,۷۸۴,۶۳۶	۱۲,۶۵۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری افرا ساد پاندا (افران)	۹,۶۵۰,۰۰۰	۱۷۳,۶۶۶	۹,۸۲۳,۶۶۶	۹,۶۵۰,۰۰۰	۱۷۳,۶۶۶	۹,۸۲۳,۶۶۶	۹,۶۵۰,۰۰۰	۱۷۳,۶۶۶	۹,۸۲۳,۶۶۶	۹,۶۵۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری سیر سرمایه پندار (سیر)	۲۸۰,۹۳۸,۸۷۰	۷,۲۴۸	۲۸۸,۱۸۷,۱۱۸	۲۸۰,۹۳۸,۸۷۰	۷,۲۴۸	۲۸۸,۱۸۷,۱۱۸	۲۸۰,۹۳۸,۸۷۰	۷,۲۴۸	۲۸۸,۱۸۷,۱۱۸	۲۸۰,۹۳۸,۸۷۰
صندوق ارزش آفرینان دی	۲۵۴,۰۱۴	۲۵,۶۲۰	۲۷۹,۶۳۴	۲۵۴,۰۱۴	۲۵,۶۲۰	۲۷۹,۶۳۴	۲۵۴,۰۱۴	۲۵,۶۲۰	۲۷۹,۶۳۴	۲۵۴,۰۱۴
صندوق سرمایه گذاری امین آستان ایرانیان	۲۳۰,۸۶۶	۲۲,۹۵۵	۲۵۳,۸۲۱	۲۳۰,۸۶۶	۲۲,۹۵۵	۲۵۳,۸۲۱	۲۳۰,۸۶۶	۲۲,۹۵۵	۲۵۳,۸۲۱	۲۳۰,۸۶۶
صندوق اعتبار آفرین ایرانیان	۱۰,۵۳۲۳	۱۱,۲۰۴	۱۰,۶۴۴۷	۱۰,۵۳۲۳	۱۱,۲۰۴	۱۰,۶۴۴۷	۱۰,۵۳۲۳	۱۱,۲۰۴	۱۰,۶۴۴۷	۱۰,۵۳۲۳
صندوق سرمایه گذاری های ثابت جهان (دیپو بویسی)	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری بارود بورس	۱,۰۰۰	۵۸	۱,۰۵۸	۱,۰۰۰	۵۸	۱,۰۵۸	۱,۰۰۰	۵۸	۱,۰۵۸	۱,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اعتبار سهام ایرانیان	۵,۹۲۶	۲۳,۲۷	۱۲,۳۲۷	۵,۹۲۶	۲۳,۲۷	۱۲,۳۲۷	۵,۹۲۶	۲۳,۲۷	۱۲,۳۲۷	۵,۹۲۶
صندوق حکمت آستان ایرانیان	۲۶۳,۶۱۳	۲۷,۰۸۰	۲۹۰,۶۹۳	۲۶۳,۶۱۳	۲۷,۰۸۰	۲۹۰,۶۹۳	۲۶۳,۶۱۳	۲۷,۰۸۰	۲۹۰,۶۹۳	۲۶۳,۶۱۳
صندوق سرمایه آینه بویسن	۵۱۵,۵۸۱	۰	۵۱۵,۵۸۱	۵۱۵,۵۸۱	۰	۵۱۵,۵۸۱	۵۱۵,۵۸۱	۰	۵۱۵,۵۸۱	۰
	۱,۸۷۵,۳۱۷	۷۸,۵۳۳	۱,۹۵۳,۸۵۰	۱,۸۷۵,۳۱۷	۷۸,۵۳۳	۱,۹۵۳,۸۵۰	۱,۸۷۵,۳۱۷	۷۸,۵۳۳	۱,۹۵۳,۸۵۰	۱,۸۷۵,۳۱۷



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۶-۱-۳- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها

گروه		شرکت	
تعداد	درصد مالکیت	تعداد	مبلغ
۱۴۰۱		۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۰۰	۳۳۰,۵۳۱	۵,۱۵۴
۰	۱۰۰	۳۳۰,۵۳۱	۵,۱۵۴

شرکت آتیه سازان امین نسل امروز (۱-۳-۲۶)

۲۶-۱-۳-۱- سود و زیان) فروش سهام مذکور در سال جاری و سال قبل به ترتیب ۳ و ۴۵,۵۴۴ میلیون ریال می باشد، با توجه به اینکه در سال مالی ۱۴۰۱ کلیه سهام شرکت آتیه سازان نسل امین امروز توسط شرکت دستاورد خریداری گردیده و مشمول تلفیق در گروه بیمه دی شده است

۲۶-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک دی	۱	۱	۱	۱
بانک آینده	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴
	۳۵	۳۵	۳۵	۳۵

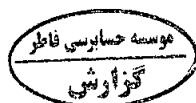
۲۶-۲-۱- شرح سپرده های کوتاه مدت بانکی در سال ۱۴۰۱ بر اساس دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ۸ درصد کفایت میزبان سپرده بوده است.

۲۶-۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیر بورس	۱,۲۰۹	۱,۲۰۹	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورس و فرابورس	۲,۰۰۰,۵۶۲	۱,۷۸۱,۰۴۵	۱,۸۵۱,۰۷۲	۱,۶۲۶,۴۵۵
سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی	۰	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۵۹۹,۹۹۷
	۲,۰۰۰,۵۶۷	۱,۷۸۲,۲۵۴	۵,۴۵۱,۰۵۰	۱,۶۲۶,۴۵۱

۲۶-۳-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر می باشد

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات بیمه ای امین بنیان دی	۱,۲۰۹	۱,۲۰۹	۰	۰



شرکت بومه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲-۳-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت های بورس و فرابورس

گروه						شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس	تولید نیروی برق دماوند
۱۴۰۰	۱۴۰۱						
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش آبیافته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۹۱۷,۸۳۴	۱,۷۸۱,۰۴۵	(۲۲۴,۶۱۷)	۲,۰۰۰,۵۶۲	۰	۴۹,۱۰۲,۰۰۰	۷	
۹۱۷,۸۳۴	۱,۷۸۱,۰۴۵	(۲۲۴,۶۱۷)	۲,۰۰۰,۵۶۲	۰	۴۹,۱۰۲,۰۰۰		

شرکت						شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس	تولید نیروی برق دماوند
۱۴۰۰	۱۴۰۱						
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش آبیافته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۷۶۳,۲۴۴	۱,۶۲۶,۳۵۵	(۲۲۴,۶۱۷)	۱,۸۵۱,۰۷۲	۰	۴۳,۱۰۲,۰۰۰	۷	
۷۶۳,۲۴۴	۱,۶۲۶,۳۵۵	(۲۲۴,۶۱۷)	۱,۸۵۱,۰۷۲	۰	۴۳,۱۰۲,۰۰۰		

۱-۲-۳-۲-۱- با وجود اینکه ارزش بازار سرمایه گذاری در شرکت تولید نیروی برق دماوند در پایان سال نسبت به بهای تمام شده آن مبلغ ۷۰ میلیارد ریال کمتر است لیکن طبق محاسبات صورت گرفته ارزش اقتصادی مذکور به میزان ۱/۶۴۴ میلیارد ریال محاسبه و تعیین شده است لذا ارزش بازیافتی معادل ارزش اقتصادی لحاظ شده و مابه التفاوت به عنوان کاهش ارزش شناسایی و مابقی برگشت شده است

شرکت						شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی (سهامی خاص)
۱۴۰۰	۱۴۰۱					
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش آبیافته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۹۹,۹۹۷	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۱۰۰	۳,۵۹۹,۹۹۷۸۰۰	
۵۹۹,۹۹۷	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۱۰۰	۳,۵۹۹,۹۹۷۸۰۰	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴-۲۶- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نرخ سود سپرده بانکی در سال ۱۴۰۱	گروه و شرکت		نام بانک های ریالی
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳٪	۱,۳۷۴,۴۶۴	۲,۶۹۸,۵۰۴	بانک دی
۱۸٪	۷۷۸,۰۰۰	۲۷۸,۰۰۰	بانک ملت
	۱۵۲,۰۶۷	۰	بانک کشاورزی
۲۲٪	۵۷۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۲۰٪	۰	۴۹۹,۲۶۴	بانک گردشگری
	۲۵۰,۰۰۰	۰	بانک ملل
۱۶٪	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	بانک سپه
۲۳٪	۴۷۲,۰۴۴	۷۶۹,۷۴۶	بانک آینده
	<u>۳,۶۱۶,۵۷۵</u>	<u>۵,۸۳۵,۵۱۴</u>	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۶-۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

شرکت					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	
	سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۶)
					سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بورس و فرابورس):
۱,۹۶۷,۵۰۸	۲۶۰,۸۴۷	۰	۱,۳۰۴,۲۱۲	۲,۹۳۱,۸۳۹	سهام شرکت ها
۱,۹۶۷,۵۰۸	۲۶۰,۸۴۷	۰	۱,۳۰۴,۲۱۲	۲,۹۳۱,۸۳۹	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
					سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۲۹۱,۰۰۰	۰	۹۸۵,۵۸۱	۲۲۴,۹۳۳	۵۰۵,۶۴۴	۱,۱۰۱,۵۹۸
۲۹۱,۰۰۰	۰	۹۸۵,۵۸۱	۲۲۴,۹۳۳	۵۰۵,۶۴۴	۱,۱۰۱,۵۹۸
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک (درآمد ثابت)
					جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۶)
۱۵	۲۰	۰	۳۵	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۱۵	۲۰	۰	۳۵	۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
					سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۶)
					واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک (غیر)
۲۵۷,۹۷۷	۳۴۲,۰۲۰	۰	۲,۴۹۱,۶۰۳	۱,۱۰۸,۳۷۶	سهام شرکت ها
۱۸,۱۷۰	۱۹۶,۶۴۰	۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶۵,۰۳۵
					سایر اوراق بهادار
					سایر صندوق های سرمایه گذاری
			۱,۲۸۱,۱۵۷	۵۶۹,۹۱۵	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
۲۷۶,۱۴۷	۵۳۸,۶۶۰	۱۳۰,۰۰۰	۳,۷۷۲,۷۶۰	۱,۶۷۸,۲۹۱	۱,۶۵۰,۳۵
					جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی: (یادداشت ۴-۲۶)
۱,۳۷۸,۸۶۸	۲,۰۶۱,۵۷۷	۱۷۶,۱۲۹	۳,۸۰۲,۶۹۷	۱,۶۹۱,۶۰۹	۳۴۱,۳۰۸
۱,۳۷۸,۸۶۸	۲,۰۶۱,۵۷۷	۱۷۶,۱۲۹	۳,۸۰۲,۶۹۷	۱,۶۹۱,۶۰۹	۳۴۱,۳۰۸
					جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
					تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)
۱۱۱,۶۱۰	۱۴۷,۷۰۵	۰	۵۶۳,۰۹۶	۲۵۰,۴۹۰	تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)
		۶۷,۵۸۳			تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)
۱۱۱,۶۱۰	۱۴۷,۷۰۵	۶۷,۵۸۳	۵۶۳,۰۹۶	۲۵۰,۴۹۰	۱۲۷,۱۲۵
					جمع کل تسهیلات اعطایی
					سرمایه گذاری در املاک (یادداشت ۲۷)
					۱۳۰,۶۴۰
۴,۰۲۴,۹۴۹	۵,۳۵۶,۳۳۹	۱,۳۵۹,۲۹۳	۹,۶۶۷,۷۳۳	۷,۰۵۷,۸۷۲	۱,۸۶۵,۶۰۶
					جمع کل

از مبلغ ذخایر ریاضی سهم نگهداری مبلغ ۲/۵۴۸ میلیون ریال مربوط به یونیت لینک بیمه نامه زندگی بهادار می باشد که از سرمایه گذاری در صندوق سپید گردان کارزما حاصل شده و این مبلغ در محاسبه سود مشارکت نیز لحاظ نشده است.

شرکت نسجه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲۷- سربایه گذاری در املاک

شرکت اصلی	گروه		
	۱۴۰۱ سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۹۱,۴۴۸	۰	۹۱,۴۴۸
۰	۳۹,۱۹۲	۰	۳۹,۱۹۲
۰	۱۳۰,۶۴۰	۰	۱۳۰,۶۴۰

زمین
 ساختمان

۲۷۶-۱- شرکت در سال جاری تصمیم گرفته است ساختمان ورزین شعب واقع در شهرهای اهواز و شیراز را واگذار نماید. برای فروش ساختمان و زمین بررسیای فست منظمی بازار را می

مؤثری انجام شده است.



شرکت سیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱- دارایی در جریان تکمیل به شرح زیر است:

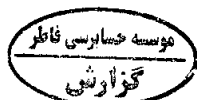
مخارج انباشته		برآورد مخارج تکمیل	برآورد تاریخ بهره برداری	درصد تکمیل		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	میلیون ریال		۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۰	۱۱۳,۱۷۴	۱۷,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰٪	۶۷٪	نعمه شهرکرد
۲۸,۸۴۲	۴۸,۸۲۹	۵۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۲٪	۸۹٪	نعمه خرم آباد
۳,۵۲۴	۴۰,۶۶۶	۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪	۸۱٪	نعمه مشهد
۴۴,۵۴۹	۲۶,۹۶۲	۳۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪	۹٪	ساختمان ستاد میرداماد
۶,۳۲۶	۲۳,۲۰۲	۱۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶٪	۲۳٪	نعمه قزوین
۴۳,۳۰۱	۱۸,۹۷۹	۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪	۹۵٪	نعمه کاشان
۰	۱۲,۸۵۵	۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰٪	۶۴٪	نعمه کرج
۰	۱۱,۴۶۶	۱۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰٪	۷۶٪	نعمه ارومیه
۲۴,۹۲۵	۹,۱۶۱	۱۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪	۹۲٪	نعمه چیران
۷۸,۴۵۶	۴,۳۸۷	۸۲,۸۴۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵٪	۵٪	نعمه بجنورد
۰	۳,۹۰۱	۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰٪	۷۸٪	نعمه یزد
۷,۴۵۳	۳,۶۲۳	۱۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰٪	۳۰٪	نعمه اردبیل
۰	۳,۳۷۳	۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰٪	۶۷٪	سوله عباس آباد
۱۹۴,۷۶۲	۲,۷۳۴	۲۳۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸٪	۱٪	ساختمان ستاد نیر
۲۳,۹۴۹	۲,۴۶۰	۲۷,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰٪	۹٪	نعمه اصفهان
۲,۴۳۱	۲,۴۵۶	۴,۸۸۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰٪	۵۰٪	نعمه کیش
۲۳,۵۴۱	۱,۰۳۸	۲۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵٪	۴٪	نعمه شرق تهران
۱۰,۶۷۹	۹۱۰	۱۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۲٪	۸٪	نعمه شاهرود
۹,۴۳۲	۷۵۰	۱۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸٪	۶٪	نعمه غرب
۹۰,۶۹۳	۳۲۵	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸٪	۰٪	نعمه اراک
۵,۶۷۵	۲۵۲	۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۴٪	۴٪	نعمه بیرجند
۴۷۰,۵۷۶	۰	۰				مایر شعب
۱,۰۸۹,۱۱۴	۳۳۱,۵۰۳	۱,۰۱۱,۷۳۰				

۲- سرقتی

گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال
۰	۰
۰	۱۱۳,۰۹۳
۰	۰
۰	۱۱۳,۰۹۳
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۱۱۳,۰۹۳

بهای تمام شده در ابتدای سال
 سرقتی تحصیل شده طی سال
 سرقتی واگذار شده طی سال
 بهای تمام شده در پایان سال

کاهش ارزش انباشته و استهلاك انباشته در ابتدای سال
 استهلاك سال
 کاهش ارزش سال
 کاهش ارزش انباشته و استهلاك انباشته در پایان سال
 مبلغ دفتری



شرکت بیمه دوی (سهامی عام)
 تادرات های توجیهی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳- دارایی های ناشی از گروه

بدهی به بیمه دوی		سهامی دینیت		سهامی دینیت		بدهی به سایر بیمه دوی		بدهی به سایر بیمه دوی	
تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱
۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳
۳۷۸۶۸	۲۰۲۸۸۲۹	۳۷۸۶۸	۲۱۰۳۲۸	۳۷۸۶۸	۲۵۰۲۳۴	۳۷۸۶۸	۲۵۰۲۳۴	۳۷۸۶۸	۲۵۰۲۳۴
۲۵۷۵۱	۲۱۸۱۱۷۲	۲۵۷۵۱	۲۱۰۳۲۸	۲۵۷۵۱	۱۳۳۲	۲۵۷۵۱	۲۵۵۸۷	۲۵۷۵۱	۲۵۵۸۷

۳-۱- دارایی های ناشی از شرکت اصلی

شرکت		سهامی دینیت		بدهی به سایر بیمه دوی		بدهی به سایر بیمه دوی	
تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱
۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳	۷۸۸۳	۱۵۰۳۳۳
۳۷۸۶۸	۱۹۷۱۱۷۲	۳۷۸۶۸	۲۲۰۳۲۸	۳۷۸۶۸	۲۵۰۲۳۴	۳۷۸۶۸	۲۵۰۲۳۴
۲۵۷۵۱	۲۱۲۰۱۹۴	۲۵۷۵۱	۲۲۰۳۲۸	۲۵۷۵۱	۲۰۱۱۲۶	۲۵۷۵۱	۲۰۱۱۲۶



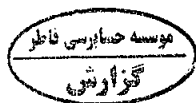
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۱- سایر دارایی ها

گروه و شرکت		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۹۰۹	۱۰۴,۶۷۲	ودیعه اجاره شعب
۵۳,۱۰۷	۳۰۲,۶۸۲	۳۱-۱ سپرده های دریافتی
۹,۷۲۳	۱۱,۴۴۰	اقلام بازرگانی (رشته های باربری، اتومبیل و آتش سوزی)
۶,۸۹۰	۷,۰۳۰	سایر
<u>۱۴۹,۶۲۹</u>	<u>۴۲۵,۸۲۴</u>	

۳۱-۱- عمده دلیل افزایش سپرده های دریافتی در سال جاری مربوط به صدور ضمانت نامه شرکت در مناقصه بیمه درمان تکمیلی

بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۲- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت			
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۵,۲۶۸	۵,۲۶۸	۰	۵,۲۶۸
۵,۲۶۸	۵,۲۶۸	۰	۵,۲۶۸
۰	۳,۵۹۰	۰	۳,۵۹۰
۱۱,۱۵۹,۳۵۴	۱۷,۱۹۶,۷۱۱	۰	۱۷,۱۹۶,۷۱۱
۱۱,۱۵۹,۳۵۴	۱۷,۲۰۰,۳۰۱	۰	۱۷,۲۰۰,۳۰۱
۳۳۸,۷۶۷	۳۴۵,۸۵۱	۰	۳۴۵,۸۵۱
۳۳۸,۷۶۷	۳۴۵,۸۵۱	۰	۳۴۵,۸۵۱
۱۱,۴۹۸,۱۲۱	۱۷,۵۴۶,۱۵۲	۰	۱۷,۵۴۶,۱۵۲
۱۱,۵۰۳,۳۸۹	۱۷,۵۵۱,۴۲۰	۰	۱۷,۵۵۱,۴۲۰

کوتاه مدت:

استاد پرداختی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

حساب های پرداختی:

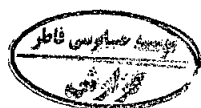
بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

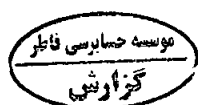
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۲-۱-۳۲-۱ بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

گروه و شرکت		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۸۰۴,۷۵۸	۱۵,۷۶۵,۰۴۱	خسارت پرداختی
۳۰۲,۱۴۰	۱,۱۹۱,۴۷۲	پیش پرداخت بیمه گذاران
۳۳۸,۷۶۷	۳۴۵,۹۶۵	کارمزد پرداختی
۲۲,۶۲۶	۲۱۶,۶۰۹	حق بیمه برگشتی
۳۵,۰۹۸	۳۲,۳۳۳	سایر
۱۱,۵۰۳,۳۸۹	۱۷,۵۵۱,۴۲۰	

۳۲-۱-۳۲-۱-۱ شرکت در سال مورد گزارش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان مازاد بر ۵ درصد مجموع نداشته است .



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۳- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

گروه و شرکت				یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				کوتاه‌مدت:
				داخلی:
				اسناد پرداختنی
۵۷۳,۸۶۶	.	.	.	بیمه مرکزی
				حساب‌های پرداختنی:
				اشخاص وابسته
۶۶۴,۶۲۲	۱۴,۳۳۱,۷۱۷	۱۰,۷۰۸	۱۴,۳۲۱,۰۰۹	بیمه مرکزی
۹۰۷,۳۹۱	۲۶۱,۸۰۷	۱۲۵,۱۶۴	۱۳۶,۶۴۳	سایر اشخاص
۲,۱۴۵,۸۷۹	۱۴,۵۹۳,۵۲۴	۱۳۵,۸۷۲	۱۴,۴۵۷,۶۵۲	
				خارجی:
۱۱	۱۶	۱۶	.	cis a re
۵۴	۸۰	۸۰	.	inte rlink cis a re
۱,۸۹۸	۲,۸۲۷	۲,۸۲۷	.	ma pfre
۱,۹۶۳	۲,۹۲۳	۲,۹۲۳	.	
۲,۱۴۷,۸۴۲	۱۴,۵۹۶,۴۴۷	۱۳۸,۷۹۵	۱۴,۴۵۷,۶۵۲	

۳۳-۱ عمده بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی ریالی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۱۴۹ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

گروه و شرکت		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۴,۶۲۲	۱۴,۳۳۱,۷۱۷	بیمه مرکزی
۳۶۴,۰۰۸	.	بیمه البرز
۱,۰۲۸,۶۳۰	۱۴,۳۳۱,۷۱۷	



(مبلغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
جمع	استاد پرداختی	جمع	استاد پرداختی	ذخیره
۱,۱۳۵,۹۸۳	۸۵۶,۲۲۷	۳۰,۲۱۲	۰	۳۰,۲۱۲
۱,۱۲۹,۷۷۰	۸۵۶,۲۲۷	۰	۰	۰

گروه
شرکت

۳۴-۱- گردش مالیات پرداختی شرکت اصلی به قرار زیر است :

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۳۰,۳۳۲	۱,۱۲۹,۷۷۰	مانده در ابتدای سال
۲۷۳,۵۴۳	۰	ذخیره مالیات عملکرد سال
۰	۰	تعمیل مالیات عملکرد سال های قبل
(۱,۹۷۴,۱۰۵)	(۱,۱۲۹,۷۷۰)	پرداختی طی سال
۱,۱۲۹,۷۷۰	۰	پیش پرداخت های مالیات
۰	۰	
۱,۱۲۹,۷۷۰	۰	



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۵- سود سهام پرداختی

شرکت	گروه		میانده پرداخت نشده:
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱	۸۸	۹۱	۸۸
۱۲۶	۱۲۴	۱۲۶	۱۲۴
۸۶	۲۱۳	۸۶	۲۱۳
۲,۹۵۶	۱,۵۰۳	۲,۹۵۶	۱,۵۰۳
۴,۱۷۰	۳,۳۹۱	۴,۱۷۰	۳,۳۹۱
۸۴,۰۴۵	۸۹,۱۷۴	۸۴,۰۴۵	۸۹,۱۷۴
۲۹۲	۳۰۴	۲۹۲	۳۰۴
(۸۲,۹۸۷)	(۸۶,۴۹۹)	(۸۲,۹۸۷)	(۸۶,۴۹۹)
۴۳,۷۹۶	۲۵,۸۹۱	۴۳,۷۹۶	۲۵,۸۹۱
۹۹,۰۶۲۲	۱,۰۰۸,۳۶۴	۹۹,۰۶۲۲	۱,۰۰۸,۳۶۴
۶,۲۱۹,۴۰۱	۵,۰۱۷,۵۲۹	۶,۱۸۹,۱۷۹	۵,۰۱۷,۵۲۹
-	۱,۰۸۹,۴۳۰	-	۱,۰۸۹,۴۳۰
۷,۲۶۲,۵۹۸	۷,۱۴۹,۵۱۲	۷,۲۳۲,۳۷۶	۷,۱۴۹,۵۰۹
۷,۲۶۲,۵۹۸	۷,۱۴۹,۵۱۲	۷,۲۳۲,۳۷۶	۷,۱۴۹,۵۰۹
۷,۲۶۲,۵۹۸	۷,۱۴۹,۵۱۲	۷,۲۳۲,۳۷۶	۷,۱۴۹,۵۰۹

۳۵-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۶۰ ریال، در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۱۴۰ ریال و در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۹۰۰ ریال بوده است.

۳۶- سایر پرداختی ها

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۷۲۲	۱۰۶,۲۲۲	۱۱۰,۷۲۲	۱۰۶,۲۲۲
۱۲۴,۷۸۰	۸۰,۷۰۶	-	-
۷,۴۳۶	۴۲,۴۴۲	۷,۴۳۶	-
۲,۹۰۰,۹۳۹	۲,۹۵۳,۸۴۱	۴,۲۱۸,۵۲۱	۳,۵۶۸,۷۷۱
۴,۱۴۳,۸۷۷	۳,۱۸۳,۱۱۲	۴,۳۳۶,۶۷۹	۳,۶۷۴,۹۹۳
۲۰۸,۵۷۰	۵,۱۱۶	۲۰۸,۵۷۰	۵,۱۱۶
۴,۳۵۲,۴۴۷	۳,۱۸۸,۲۲۸	۴,۵۴۵,۲۴۹	۳,۶۸۰,۱۰۹

۳۶-۱- کرامت: اشخاص وابسته

بانک دی

سرمایه گذاری دستاورد دی

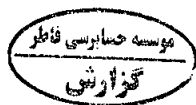
آتیه سازان امید نسل امروز

سایر اشخاص

عوارض پرداختی

۳۶-۲- سایر اشخاص

۳۶-۳- عوارض پرداختی



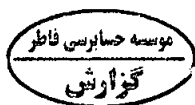
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۲-۳۶- سایر پرداختی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	شرکت		گروه	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختی	۱,۳۷۶,۸۲۰	۶۴۹,۲۵۴	۱,۳۷۶,۸۲۰	۶۵۰,۰۳۳
مالیات های تکلیفی	۱۱,۹۵۱	۳۰,۴۹۲	۱۱,۹۵۱	۱۱۳,۳۴۵
مالیات ارزش افزوده	۱,۳۳۴,۲۹۴	۷۱۷,۷۰۱	۱,۴۳۴,۲۹۶	۸۰۳,۳۵۱
مالیات حقوق	-	۱۱,۴۲۷	-	۱۱,۴۲۷
حق بیمه پرداختی	۱۹,۴۱۲	۲۵,۴۴۵	۱۹,۴۱۲	۱۹۲,۰۵۱
سپرده های پرداختی	۱۷۵,۱۱۱	۱۷۹,۱۶۵	۱۵,۸۶۴	۱۸۰,۲۳۶
بستانکاران موقت بیمه گذاران رشته شخص ثالث	۷۶۳	۷۶۳	۷۶۳	۷۶۳
تعهدات ناشی از تحویل املاک	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰	۲۷,۷۲۶
سایر	۶۳۲,۵۸۸	۱,۳۳۹,۵۹۴	۱,۱۰۹,۴۱۵	۱,۵۸۹,۸۳۹
	۳,۹۰۰,۹۳۹	۲,۹۵۳,۸۴۱	۴,۲۱۸,۵۴۱	۳,۵۶۸,۷۷۱

۳-۳۶- عوارض پرداختی شامل موارد زیر می باشد:

	شرکت		گروه	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)	۱۹۸,۱۴۱	-	۱۹۸,۱۴۱	-
جرام صندوق تامین خسارت های بدنی (بند ب)	۱۰,۴۲۹	-	۱۰,۴۲۹	-
عوارض پرداختی به وزارت بهداشت	-	۴۱۲	-	۴۱۲
عوارض پرداختی به نیروی انتظامی	-	۴,۷۰۴	-	۴,۷۰۴
	۲۰۸,۵۷۰	۵,۱۱۶	۲۰۸,۵۷۰	۵,۱۱۶



شرکت سیم دی (سهامی عام)
 بلاذشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۰۱- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسکهای احتمالی بلندمدت - ذخیره هزینه های بلندمدت

ردیف	شرح حساب	دوره ۱۳۰ - اسفند به اسفند				دوره ۱۳۱ - اسفند به اسفند				تغییر	نسبت
		مبلغ	نسبت	مبلغ	نسبت	مبلغ	نسبت	مبلغ	نسبت		
۱	ذخیره خسارت معوق	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳
۲	ذخیره ریسکهای احتمالی بلندمدت	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵
۳	ذخیره هزینه های بلندمدت	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵
۴	جمع	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳
۵	ذخیره ریسکهای احتمالی بلندمدت	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳	۱۸۸,۴۳۱	۳۱,۱۳
۶	ذخیره ریسکهای احتمالی بلندمدت	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵	۵۷,۵۵۹	۱۰,۲۵
۷	ذخیره هزینه های بلندمدت	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵	۱۷,۴۵۵	۳,۰۵
۸	جمع	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳	۲۶۳,۴۴۵	۴۴,۴۳

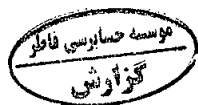


شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۸- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت

۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			
جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
۱,۸۵۷,۷۵۹	۴۹۸,۴۶۶	۱,۳۵۹,۲۹۳	۲,۵۰۵,۳۲۸	۶۳۹,۷۲۲	۱,۸۶۵,۶۰۶	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۸۵۷,۷۵۹	۴۹۸,۴۶۶	۱,۳۵۹,۲۹۳	۲,۵۰۵,۳۲۸	۶۳۹,۷۲۲	۱,۸۶۵,۶۰۶	
۱۴۲	۷۱	۷۱	۷۷۰	۲۳۶	۵۳۴	بیمه نامه های سررسید شده
۱,۸۵۷,۶۱۷	۴۹۸,۳۹۵	۱,۳۵۹,۲۲۲	۲,۵۰۴,۵۵۸	۶۳۹,۴۸۶	۱,۸۶۵,۰۷۲	حصه بلندمدت



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۹- سایر ذخایر فنی

۳۹-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۴۰۱- میالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰- میالغ 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	۰	۳۴,۱۶۶	۳۴,۱۶۶	۱۴,۷۷۴	۴۵,۲۷۱	۳۹,۰۱۳
ناربری	۰	۳,۰۸۶	۳,۰۸۶	۱,۱۲۳	۸۶۷	۱,۹۹۱
حوادث	۰	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴	۵۱۴	۵,۲۱۲	۵,۷۲۶
سند	۰	۸۱,۸۰۷	۸۱,۸۰۷	۹,۴۵۵	۴۷,۸۴۴	۵۷,۴۹۹
ثابت اجباری	۰	۴۵۶,۱۳۴	۴۵۶,۱۳۴	۱۰,۱۵۷	۲۵۲,۰۰۶	۲۶۲,۱۶۲
ثابت مازاد	۰	۱۱,۷۵۵	۱۱,۷۵۵	۴۱۰	۵,۴۴۸	۵,۸۵۸
حوادث راننده	۰	۶,۰۹۱۰	۶,۰۹۱۰	۱,۲۵۰	۴۴,۳۳۷	۴۵,۵۸۷
درمان	۰	۱,۳۱۴,۴۰۴	۱,۳۱۴,۴۰۴	۲۱۴,۱۳۰	۸۱۶,۸۹۶	۱,۱۰۹,۰۲۶
گشتی	۰	۵,۹۰۰	۵,۹۰۰	۳,۳۴۴	۴,۱۴۵	۷,۴۸۹
مهندسی	۰	۸,۵۶۲	۸,۵۶۲	۵,۹۳۳	۶,۷۰۸	۱۲,۶۴۱
مسئولیت	۰	۱۶۸,۲۱۳	۱۶۸,۲۱۳	۵۳,۰۸۳	۱۱۵,۴۱۵	۱۶۸,۴۹۸
نفت و انرژی	۰	۳,۴۸۸	۳,۴۸۸	۵,۹۳۷	۱,۰۵۶	۶,۹۹۳
هواپسا	۰	۲۰۵	۲۰۵	۱۱	۷۳	۸۵
بدن	۰	۸۸	۸۸	۲۰۴	۱۲	۲۱۶
اسب	۰	۰	۰	۳,۷۱۴	۰	۳,۷۱۴
جمع	۰	۲,۱۵۵,۴۷۱	۲,۱۵۵,۴۷۱	۳۲۱,۰۰۸	۱,۳۹۵,۴۹۱	۱,۷۱۶,۳۰۰
زندگی:						
عمر زبانی	۰	۴۴,۶۰۴	۴۴,۶۰۴	۷,۵۶۱	۴۴,۶۰۴	۵۲,۱۶۵
پوشش تکمیلی	۰	۷,۰۶۰	۷,۰۶۰	۳۹	۲,۹۹۰	۳,۰۲۹
عمر و تشکیل سرمایه	۰	۴۲,۱۳۶	۴۲,۱۳۶	۰	۳۲,۳۳۷	۳۲,۳۳۷
جمع	۰	۹۴,۸۰۱	۹۴,۸۰۱	۷,۶۰۰	۷۹,۸۳۲	۸۷,۴۳۲
جمع کل	۰	۲,۲۵۰,۲۷۱	۲,۲۵۰,۲۷۱	۳۲۸,۶۰۸	۱,۴۷۵,۱۲۳	۱,۸۰۳,۷۳۱

۳۹-۱-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورایی بیمه به حساب گرفته می شود

۳۹-۱-۲- براساس نامه دریافتی به شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۲۱۴۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ از بیمه مرکزی با عنوان ابلاغ آیین نامه ۵۸/۳ با موضوع ذخایر فنی موسسات بیمه، از احتساب و درج ذخیره حق بیمه برگشتی در صورت های مالی صرف نظر گردیده است.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳۹-۳۹-۲ ذخیره مشارکت در منافع

ماده	بیمه‌گران انکاسی		نمایندگان		بیمه‌گذاران		رشته بیمه‌ای
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۵۰۹	۲۲۳,۵۷۶	۱۷۰,۵۰۹	۲۲۳,۵۷۶
۱۷۰,۵۰۹	۲۲۳,۵۷۶	۱۷۰,۵۰۹	۲۲۳,۵۷۶
۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷						

زندگی:

عمر و تشکیل سرمایه



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴۱- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده و ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۰٪	۳۶.۱۶۲.۸۰۰	۱۸٪	۱.۰۷۶.۹۰۱.۷۹۴	شرکت گروه مالی و اقتصادی دی (سهامی خاص)
۱۶٪	۹۴۲.۸۵۷.۷۶۸	۱۶٪	۹۴۲.۸۶۰.۱۴۸	بانک دی
۱۹٪	۱.۱۴۳.۰۴۵.۴۶۷	۱۱٪	۶۴۹.۲۴۳.۲۸۸	تعاونی مسکن کارکنان بانک دی
۱۰٪	۵۷۱.۴۳۸.۰۰۰	۱۰٪	۵۷۱.۴۳۸.۰۰۰	شرکت آتیه سازان دی
۶٪	۳۶۹.۵۷۹.۴۶۶	۶٪	۳۶۹.۵۷۹.۴۶۶	سازمان اقتصادی کوثر
۲٪	۹۲.۴۸۹.۹۰۴	۲٪	۱۴۳.۴۸۰.۶۸۵	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون
۲٪	۱۱۵.۱۱۹.۲۹۷	۲٪	۱۳۲.۰۱۷.۹۵۶	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان
۲٪	۱۰۴.۳۰۴.۲۹۷	۲٪	۱۱۱.۸۱۱.۳۳۳	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی گروه دی
۲٪	۱۱۱.۶۷۵.۱۴۹	۲٪	۱۱۱.۶۷۵.۱۴۹	موسسه اندوخته شاهد
۲٪	۱۰۶.۳۴۷.۴۲۱	۲٪	۱۰۴.۶۸۷.۲۸۹	شرکت ست.ت.سامانه های رایانه ای هوپادهونامیک
۴٪	۲۱۸.۱۲۰.۵۵۳	۲٪	۹۸.۲۵۸.۸۱۳	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی
۰٪	۲۸.۰۰۰.۰۰۰	۱٪	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی
۴٪	۲۲۷.۴۳۶.۹۰۰	۰٪	۰	شرکت آتیه سازان امینسل امروز
۳٪	۱۶۴.۸۰۹.۳۴۸	۰٪	۰	سهام وثیقه بانک دی
۲۰٪	۱.۲۱۳.۱۷۵.۱۳۱	۱۶٪	۹۶۴.۹۵۰.۷۴۷	سایر اشخاص حقیقی
۹٪	۵۰۵.۴۳۸.۴۹۹	۱۱٪	۶۴۳.۰۹۵.۴۳۲	سایر اشخاص حقوقی
۱۰۰٪	۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۵.۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰	

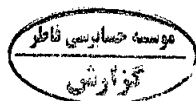
۴۱-۱- سهام خزانه

گروه			
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	%
۷۳۰۰۰۱۰	۷۳۰۰۰۱۰	۱۰۴.۳۰۴.۲۹۷	۰/۰۱۷۵
۱۷۵۰۶۳	۱۸۴.۸۰۸	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۰/۰۰۵۰
۹۰۵۰۷۳	۹۱۴.۸۱۸	۱۳۴.۳۰۴.۲۹۷	

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی
 شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی

شرکت			
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	%
۷۳۰۰۰۱۰	۷۳۰۰۰۱۰	۱۰۴.۳۰۴.۲۹۷	۰/۰۱۷۵
۷۳۰۰۰۱۰	۷۳۰۰۰۱۰	۱۰۴.۳۰۴.۲۹۷	

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴۱-۲- تاریخچه افزایش سرمایه به شرح زیر است:

محل افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه
آورده نقدی سهامداران	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۳۶۲	۳۰۵,۳۶۲	۵۳
آورده نقدی سهامداران	۳۰۵,۳۶۲	۳۰۵,۳۶۲	۶۱۰,۷۲۳	۱۰۰
آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران	۶۱۰,۷۲۳	۱,۸۸۹,۲۷۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۹
تجدید ارزیابی داراییها	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۴۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۱۳۸

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

۴۲- اندوخته قانونی

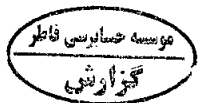
در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است

شرکت	گروه		میلون ریال	میلون ریال
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلون ریال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	میلون ریال	۱۴۰۱
مانده در ابتدای سال	۳۱۰,۰۰۰	۴۷۸,۳۴۸	۲۵۰,۰۰۰	۴۷۸,۳۴۸
انتقال از محل سود خالص	۱۶۸,۳۴۸	۱۱۳,۳۱۱	۱۷۴,۹۵۶	۱۶۱,۵۲۷
کسر می شود:				
تحصیل شده طی سال		(۱۰,۸۵۲)		
مانده در پایان سال	۴۷۸,۳۴۸	۵۸۰,۸۰۷	۴۲۴,۹۵۶	۵۸۶,۴۸۳

۴۳- اندوخته سرمایه ای

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

شرکت	گروه		میلون ریال	میلون ریال
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلون ریال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	میلون ریال	۱۴۰۱
مانده در ابتدای سال	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۲,۳۶۲,۲۶۶	۲,۷۱۲,۱۷۷
انتقال از محل سود خالص	۳۴۹,۹۱۱	۳۲۳,۰۵۵	۳۴۹,۹۱۱	۴۵۹,۱۴۳
مانده در پایان سال	۲,۷۱۲,۱۷۷	۳,۰۳۵,۲۳۲	۲,۷۱۲,۱۷۷	۳,۱۷۱,۳۲۰



شرکت سیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴۵- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

۴۵-۱- اصلاح اشتباهات:

شرکت	گروه			
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سنوات گذشته				
اصلاح مالیات بر ارزش افزوده سنوات گذشته	(۹۲۷,۶۰۵)	۸۵,۸۵۶	(۹۲۷,۶۰۵)	۸۵,۸۵۶
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۸,۸۳۴)	(۳۳۸,۲۲۶)	(۱۰۸,۸۳۴)	(۳۳۸,۲۲۶)
اصلاح سند فروش ملک اصفهان	۰	(۲۶۰,۰۰۰)	۰	(۲۶۰,۰۰۰)
اجرت العمل دوران تصرف شعبه جبران	۰	(۹,۱۶۰)	۰	(۹,۱۶۰)
اصلاح دارایی‌های ثابت سال ۱۳۹۷	۰	(۸۷,۲۱۰)	۰	(۸۷,۲۱۰)
		۲۲,۶۹۸		۰
	(۱۰,۳۶,۴۳۹)	(۷۰,۸۷۴۰)	(۱۰,۱۳,۷۴۱)	(۷۰,۸۷۴۰)

زمین و ساختمان شرکت فرعی (سرمایه گذاری دستاورد دی) به مبلغ ۷۲۱ میلیارد ریال تجدید ارزیابی گردید و متاد آن به مبلغ ۵۵۹ میلیارد ریال در حساب‌های اول سال تلفیق اعمال شده است.



شرکت بیمه دی (سهایی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

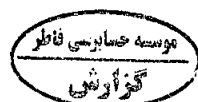
۴۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۳,۴۹۹,۱۱۲	۳,۲۳۰,۵۴۸	۳,۳۶۶,۹۶۲	۳,۲۸۶,۰۱۶	هزینه مالیات
۲۷۳,۵۴۳	-	۲۷۹,۷۵۶	۱۳,۸۴۸	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۳۵,۶۹۲)	(۱۱,۳۳۳)	(۱۳۵,۶۹۲)	(۱۱,۳۳۳)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۱,۰۶۱,۵۴۸)	(۵۵۲,۰۸۷)	(۱,۴۳۲,۶۶۹)	(۱,۰۹۵,۲۷۷)	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۱۱,۲۲۹	۲۲۵,۸۵۱	۱۱۷,۰۶۳	۲۷۲,۰۵۱	استهلاک مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	(۲,۷۵۸)	-	(۱۰,۴۵۹)	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۶,۵۵۷	۱۲۸,۵۷۴	۸۷,۵۲۳	۲۴۱,۶۸۲	سود سهام
(۱,۵۶۱,۰۹۵)	(۱,۶۳۲,۱۵۱)	(۱,۸۴۷,۷۶۱)	(۵۳۰,۶۷۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۸۸۱,۱۶۳)	(۳۳۱,۳۴۷)	(۸۸۱,۹۵۱)	(۳۳۲,۶۶۱)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۲۸,۷۵۷)	(۳۸,۴۰۴)	(۲۸,۷۵۷)	(۳۸,۷۰۲)	ریان (سود) کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۸۵۴,۰۷۹	(۱,۴۴۶,۷۵۰)	۱,۵۹۸,۵۹۱	(۲,۱۲۵,۱۶۵)	سود سرمایه گذاری در املاک
-	(۱۴۶,۸۹۴)	-	(۱۴۶,۸۹۴)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۱۵,۸۶۳)	(۲۴۶,۳۰۴)	(۱۵,۸۶۳)	(۲۴۶,۳۰۴)	جمع تعدیلات
(۲,۳۵۸,۷۱۰)	(۴,۰۵۳,۶۰۳)	(۲,۴۵۹,۷۶۰)	(۴,۰۱۰,۳۳۸)	تغییرات در سرمایه در گردش
۱۶,۸۸۲,۷۱۲	(۹,۱۱۲,۲۰۷)	۱۶,۸۸۲,۷۱۲	(۹,۱۱۲,۲۰۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۷۸۲,۶۵۸)	۲۷۱,۹۹۵	(۷۸۲,۶۵۸)	۲۷۱,۹۹۵	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۹,۲۹۳,۲۸۴	(۱۵,۹۶۴,۸۴۸)	۱۹,۲۹۳,۲۸۴	(۱۵,۹۶۴,۸۴۸)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(۱,۸۶۳,۵۵۱)	(۱,۰۶۰,۰۷۴)	(۸۹۳,۷۰۱)	(۶۶۶,۶۹۷)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
-	-	-	(۴۵,۹۸۸)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
(۴۶,۶۷۹)	(۲۷۶,۱۹۵)	(۴۶,۶۷۹)	(۲۷۶,۱۹۵)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۸,۰۲۷,۷۷۰	۶,۰۴۸,۰۳۱	۸,۰۲۷,۷۷۰	۶,۰۴۸,۰۳۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
(۲۸,۸۰۲,۴۷۰)	۱۲,۴۴۸,۶۰۵	(۲۸,۸۰۲,۴۷۰)	۱۲,۴۴۸,۶۰۵	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱,۳۴۴,۲۱۴)	(۱,۱۶۴,۲۱۹)	(۲,۱۱۰,۳۳۷)	(۸۶۵,۱۴۰)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
(۴,۶۴۳,۹۶۷)	۸,۳۷۰,۲۸۰	(۴,۶۴۳,۹۶۷)	۸,۳۷۰,۲۸۰	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۷۰۱,۸۹۳	(۳۵۵,۵۲۰)	۷۰۱,۸۹۳	(۳۵۵,۵۲۰)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقض شده
(۱۰,۲۵۴,۸۰۵)	۸,۳۶۰,۶۸۳	(۱۰,۲۵۴,۸۰۵)	۸,۳۶۰,۶۸۳	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۵۸۹,۵۵۵	۶۴۷,۵۶۹	۵۸۹,۵۵۳	۶۴۷,۵۶۹	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۴۶۸,۱۹۹	۴۹۹,۶۰۶	۴۶۸,۱۹۹	۴۹۹,۶۰۷	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۱,۷۷۴,۹۲۵)	۸,۸۱۳,۷۰۷	(۱,۵۷۱,۲۰۶)	۹,۴۸۰,۱۷۵	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۶۲۴,۵۲۳)	۷,۹۹۰,۶۵۲	(۶۶۴,۰۰۴)	۸,۷۵۵,۸۵۳	نقد حاصل از عملیات

۴۶-۱- معاملات غیر نقد

شرکت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲,۹۹۹,۹۹۲
-	۲,۹۹۹,۹۹۲

افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل مطالبات حال شده سهامداران



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

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

۴۷-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۸۲ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح دو توانگری به شرح ذیل است.

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

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی طبق آیین نامه شماره ۶۹ دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۲۱,۳۸۸,۷۵۶
ریسک بازار R2	۳,۵۹۳,۵۰۱
ریسک اعتبار R3	۱,۰۱۹,۷۸۹
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲۶,۰۰۲,۰۴۶
سرمایه موجود	۱۷,۸۸۳,۶۲۷
نسبت توانگری مالی	۸۲٪

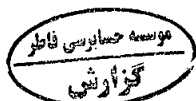
بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۱-۱-۴۷- ریسک بیمه گری:

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

۱-۲-۴۷- ریسک بازار:

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



۴۷-۱-۳- 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.

۴۷-۱-۴- ریسک نقدینگی:

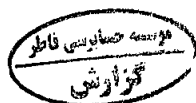
ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

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

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

۴۷-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴۸- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۸-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۲,۶۰۰	۰	ملک تهران (جبران)
۱۰۲,۶۰۰	۰	

۴۸-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

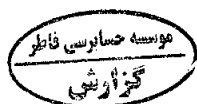
۴۸-۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۴۸-۲-۲- پرونده های حقوقی علیه شرکت به مبلغ ۱۷۸.۹۹۸ میلیون ریال بوده که عمده آن از بابت مطالبات خسارت بیمه نامه ها می باشد. ضمناً در خصوص پرونده های خسارت حقوقی علیه شرکت ذخیره کافی در ذخیره خسارت معوق لحاظ گردیده است.

۴۸-۲-۳- در اجرای مفاد ماده ۴۷ قانون تامین اجتماعی، دفاتر این شرکت توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی برای سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸

مورد رسیدگی قرار گرفته و بطور کامل تسویه گردیده است و برای سالهای قبل از ۱۳۹۵ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. ضمناً عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز

در حال رسیدگی می باشد تا تاریخ تایید صورت های مالی نتیجه آن مشخص نگردیده لیکن با توجه به انجام تکالیف قانونی بدهی با اهمیتی متصور نمی باشد.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴-۲-۴۸- اسناد انتظامی به عهده شرکت به شرح زیر است :

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰	بانک دی
۲۹,۰۰۰	۶۴۰,۰۰۰	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۳۰۰,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰	گمرک جمهوری اسلامی ایران
۵۳,۲۶۹	۴۸,۲۸۷	شرکت توانیر
.	۱۵,۸۶۲	مرکز اوزانس تهران
۷,۱۰۵	۹,۵۱۰	شهرداری شهریار
۱۰,۶۱۰	۹,۵۰۰	مروارید پارسیان کیش
۷,۵۰۰	۷,۰۰۰	شهرداری اسلامشهر
.	۷,۰۰۰	دانشگاه علوم پزشکی استان قم
.	۵,۰۰۰	دانشگاه علوم پزشکی ایران
.	۵,۰۰۰	دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی کاشان
.	۱,۵۰۰	دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی آذربایجان
۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو
۱۵۰,۰۰۰	.	مهندسی مشاور مهتاب قدس
۱۰۷,۳۶۸	.	بانک ملی ایران
۳۸,۴۰۶	.	قرارگاه سازندگی خاتم الانبیا سپاه
۲۷,۲۸۲	.	شرکت مدیریت و توزیع نیروی برق
۲۷,۰۰۰	.	شرکت سرمایه گذاری سعدی
۱۵,۰۰۰	.	شرکت فولاد خوزستان
۱۲,۸۳۹	.	دانشگاه علوم پزشکی شهرکرد
۱۰,۳۷۰	.	پترو گوهر فراساحل کیش
۱۰,۰۰۰	.	سازمان پژوهش و برنامه ریزی آموزشی
۹,۴۱۶	.	دانشگاه علوم پزشکی کرمان
۹,۱۰۰	.	شرکت ملی حفاری
۷,۳۸۹	.	شهرداری رشت
۷,۰۳۶	.	شرکت انتقال گاز
۶,۷۶۰	.	شهرداری اهواز
۶,۰۰۰	.	معاونت آباد و پشتیبانی ناجا
۵,۵۵۰	.	دانشگاه علوم پزشکی استان همدان
۵,۲۵۰	.	دانشگاه علوم پزشکی استان فارس
۵,۱۰۰	.	شهرداری ملارد
۵,۰۰۰	.	شرکت خدماتی کالای شهروند
۵,۰۰۰	.	دانشگاه علوم پزشکی استان اصفهان
۵۸۳,۱۰۹	۴۶۱,۸۳۲	سایر شرکت ها
۲,۳۰۵,۴۵۹	۲,۲۰۳,۴۹۱	



۴۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
 رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده اما سیستم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، وجود نداشته است.
 ۵۰- معاملات با اشخاص وابسته
 ۵۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید خدمات	تفصیل اطلاعاتی
مدیران اصلی واحد تجاری/واحد تجاری اصلی	عباسعلی بنی منقر	عضو هیئت مدیره	✓	۶۶	۰	۰	۰
	صدیقا صفی خانی	عضو هیئت مدیره	✓	۲۵	۰	۰	۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک دی	سهامدار عمده	-	۴۵۶,۴۷۵	۲۵۳,۶۶۲	۰	۴۲۴,۹۰۹
	شرکت آتیه سازان دی	سهامدار عمده	-	۲۰,۸۸۹	۲۷,۵۱۳	۰	۰
	تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	سهامدار عمده	-	۱,۳۵۷	۰	۰	۰
	سازمان اقتصادی کوثر	سهامدار عمده	-	۵۰۵	۰	۰	۰
	سرمایه گذاری بوعلی	عضو مشترک هیئت مدیره	-	۲,۳۳۷	۰	۰	۰
	خدمات ارزی و صرافی دی	شرکت همگروه	-	۱,۶۲۴	۰	۰	۰
	گروه مالی و اقتصادی دی	شرکت همگروه	-	۷۰,۳۵۰	۵۴,۳۴۴	۰	۰
	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	شرکت همگروه	-	۲۱,۸۴۲	۱۰,۴۰۲	۰	۰
	توسعه دیدار ایرانیان	شرکت همگروه	-	۱۴,۵۲۲	۷,۸۶۲	۰	۰
	تجارت الکترونیک دی	شرکت همگروه	-	۲۴,۲۳۶	۸,۹۳۶	۰	۰
	کارگزاری بانک دی	شرکت همگروه	-	۱۲۹,۳۱۸	۱۴,۸۰۸	۰	۰
	تولید نیروی برق دماوند	سایر اشخاص وابسته	-	۳۷,۱۱۰	۶,۵۳۴	۴۴,۳۴۶	۰
	خدمات بیمه آبی امید بنیان دی	شرکت همگروه	-	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	شرکت همگروه	-	۶,۷۴۲	۴,۴۲۵	۰	۰	
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	شرکت همگروه	-	۲,۸۵۱	۲,۵۰۰	۰	۰	
توسعه دنیای شهرکون	شرکت همگروه	-	۱۸,۶۲۶	۵,۱۹۷	۰	۰	
عمران و مسکن آباد تهران	شرکت همگروه	-	۳۲۵	۰	۰	۰	
بنیاد شهید و امور ایثارگران	بیمه گذار عمده	-	۶,۶۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	
جمع کل			۷,۵۰۱,۳۳۰	۵۱۶,۳۸۳	۴۴,۳۴۶	۴۲۴,۹۰۹	



(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۱	مطالبات از سایر ذینفعان و سایر ذینفعان	سایر ذینفعان و سایر ذینفعان و پیش پرداخت ها سایر ذینفعان	سایر پرداختها	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
مدیران اصلی واحد تجاری	بهروز احمد علی	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	محمدرضا کتکوزر	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	عباسعلی بنی سطر	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	حمیدرضا رمضی قلپی	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	ابراهیم عربی	عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	بانگ دی	سهامداران عمده	-	۱۲۲.۴۳	۵۱۸.۰۴	۱.۵۶۲۴۱	۲۵۱.۸۳۷	۲۰۱.۳۰۴	۰	
	گروه عالی و اقتصادی دی	سهامداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت پشتیبانی آبی، سالان دی	سهامداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت آبی، سالان دی	سهامداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	سازمان اقتصادی کوثر	سهامداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سهامداران دارای مورد قابل ملاحظه	خدمات آری و مواصل دی	سهامدار مستقری	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	توسعه دینکار ایرانیان	سهامدار مستقری	-	۳۳۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	
	تجارت اکثریتیک دی	سهامدار مستقری	-	۳۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	
	کارگزاری بانک دی	سهامدار مستقری	-	۲۸۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	
	سرمایه گذاری بوعلی	سهامدار مستقری	-	۱۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	
	گولبدت نیروی برق دماوند	سهامدار مستقری	-	۲۱۰.۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	
	خدمات بیمه ای امید بینان دی	سهامدار مستقری	-	۱,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	
	خدمات مالی دی ایرانیان	سهامدار مستقری	-	۳۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	خدمات مالی دی ایرانیان	سهامدار مستقری	-	۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	خدمات مالی دی ایرانیان	سهامدار مستقری	-	۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر وابستگی	توسعه دنیای شهر گنبد	عضو مستقری هیئت مدیره	-	۷۵۶	۰	۷۵۶	۰	۰	۰	
	عمیران و سگس آباد تهران	عضو مستقری هیئت مدیره	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	رویا روز گیش	سهامدار مستقری	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	لژیونک دی ایرانیان	عضو مستقری هیئت مدیره	-	۵۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	
	بنیاد شهید و امور ایثارگران	سهامدار مستقری	-	۱۸۷۷۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع کل			۱۹,۲۸۶,۹۶۴	۵۱۸.۰۴	۳۵۱۰	۱۰,۷۷۲,۷۲۷	۱۹,۳۳۴,۰۰۸	۱۳,۰۰۹,۳۶۶	۰	

۲-۵- مبالغ حسابداری نهایی انتخابی وابسته گروه به شرح ذیل است:

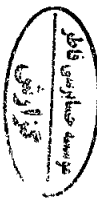


شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۵۰۰۴- مانده حساب های نهایی اخصاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

شرح	نوع وابستگی	شماره	۱۴۰۱		۱۴۰۰		شرح
			طلب	طلب	طلب	طلب	
شرکت های فرعی	سرمایه گذاری دستاورد دی	-	۸۰۷۰۵	۲۷۹۲۳۸۸	۰	۴۴۹۱۰۳۹	۰
	شرکت آتیه سازان نسل امروز	-	۰	۸۶۲۹۸	۰	۶۲۴۰۷	۰
	بهرورز امید علی	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	مصدر رضا کنکاویز	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	عباسعلی بنی صهار	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	حمیدرضا صفی خانی	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	ایرج عربی	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	عمو هجت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	عمو هجت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰
	عمو هجت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک دی	-	۱۹۲۰۴۳	۰	(۵۵۸۰۲)	۰	۲۸۸۸۶۸
	گروه مالی و اقتصادی دی	-	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	-	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت آتیه سازان دی	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سازمان اقتصادی گوثر	-	۹۱۰۵۲	۰	۰	۰	۰
	توسعه دیدار ایرانیان	-	۰	۰	۰	۰	۰
	بجارت الکترونیک دی	-	۰	۰	۰	۰	۰
	کارگزاری بانک دی	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سرمایه گذاری پویا	-	۰	۰	۰	۰	۰
	تولید نیروی برق دماوند	-	۰	۰	۰	۰	۰
سایر وابستگی	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
	سهمداران عمده	-	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل			۲۳۰۲۸۹	۲۱۹۷۱۰۹۷	(۵۵۸۰۲)	۶۰۲۰۵۴۰	۲۸۸۸۶۸



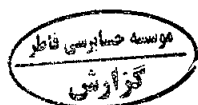
شرکت بیمه دی (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۵۱- 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	
۱,۶۱۵,۲۷۴	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
	تقسیم حداقل ۵۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱
	پیشنهاد هیات مدیره:
۱,۶۱۵,۲۷۴	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.



شرکت بیمه دی (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۵۲- وضعیت ارزی

گروه و شرکت		
یادداشت	دلار آمریکا	یورو
موجودی نقد	۱۹۳۷۲۸/۷۶	۱,۵۵۰,۹۱۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۶۹۴,۹۳۵	.
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۵۲۳,۵۹۵	۱,۷۲۵,۹۱۵
جمع دارایی های پولی ارزی	۱,۴۱۲,۲۵۹	۳,۲۷۶,۸۲۵
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	.	.
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۶۱,۳۶۰	۶۵,۳۵۵
جمع بدهی های پولی ارزی	۲۶۱,۳۶۰	۶۵,۳۵۵
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۵۰,۸۹۹	۳,۲۱۱,۴۷۰
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹۵,۷۸۵	۳,۲۸۱,۳۳۸

۵۲-۱- ارزش حاصل از بیمه نامه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت ها طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
دلار	یورو	دلار	یورو	
.	.	۵۲۹,۶۵۸	۲۴۳,۹۱۸	بیمه نامه های صادره
.	.	.	.	خسارت پرداختی

۵۳- تجزیه سنی مطالبات شرکت اصلی

شرکت اصلی					
مطالبات	جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات حق بیمه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۴۱۰	۴۳۴۱۰	۴۳۴۱۰	۰	۰	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۹۳۵،۹۲۴	۸۹۳۳۱	۸۹۳۳۱	۰	۸۴۶۶۰۳	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۹۷۸،۶۴۰	۳۹،۶۴۳	۳۹،۶۴۳	۰	۹۳۹،۰۰۷	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۲۰،۳۶،۹۸۴	۲۱۱،۶۴۷	۲۱۱،۶۴۷	۰	۱،۸۲۵،۳۳۷	ناخالص مطالبات طبقه اول
۳۵،۱۹۷،۸۲۳	۲،۹۹۹،۳۵۲	۲،۹۹۹،۳۵۲	۱،۳۷۵،۰۵۱	۲۸،۷۲۳،۴۱۹	مطالبات سررسید نشده
۳۹،۱۹۲،۷۹۰	۵،۳۶۳،۳۷۳	۵،۳۶۳،۳۷۳	۱،۳۷۵،۰۵۱	۳۳،۳۵۲،۳۶۶	جمع ناخالص (مانده طبق صورتهای مالی)
(۹۱۰،۹۶۰)	(۱۰۲،۵۱۵)	(۱۰۲،۵۱۵)	۰	(۸۰،۴۴۵)	کسر میشود (ذخیره مطالبات)
۳۸،۲۸۱،۸۳۰	۵،۲۶۰،۸۵۸	۵،۲۶۰،۸۵۸	۱،۳۷۵،۰۵۱	۳۱،۵۲۵،۹۲۱	جمع خالص (مانده طبق صورتهای مالی)
	۲۳	۲۳	۲۱	۲۰	یادداشت

۵۳-۱ با توجه به اینکه بخشی از مطالبات، مربوط به دستگامهای اجرائی موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری می باشد ذخیره ای از بابت آنها (یادداشت ۲-۲) مطابق آیین نامه شورای عالی بیمه در حسابها منظور نشده است.