

تاریخ: ۹۳/۶/۱۶
شماره: ۳۵۳/۲۰۰۴
پیوست:

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

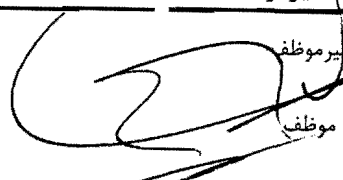
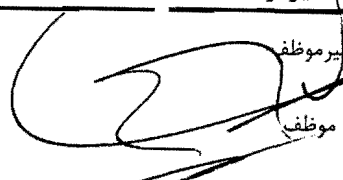
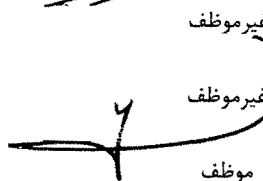
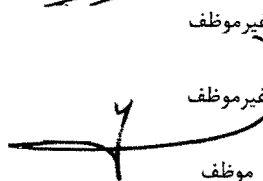
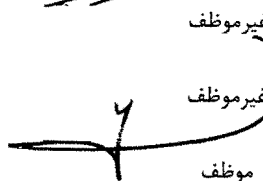
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (سهامی عام) مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* ترازنامه
۳	* صورت سود و زیان
۴	* گردش حساب زیان انباشته
۵	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشت‌های توضیحی:
۶-۷	الف- تاریخچه فعالیت
۷	ب- مبنای تهیه صورت‌های مالی
۷-۱۳	پ- خلاصه اهم رويه های حسابداری
۱۴-۴۹	ت- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۱۶ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

نام اعضا هیأت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	امضاء
بانک دی	اکبر عباسی ملکی	رئیس هیات مدیره	غیرموظف	
آتیه سازان دی	سید مجید بختیاری	مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره	موظف	
سازمان اقتصادی کوثر	محمد کاشانی	عضو هیات مدیره	غیرموظف	
لیزینگ دی	وحید ماجد	عضو هیات مدیره	غیرموظف	
اندوخته شاهد	عباسعلی بنی صفار	عضو هیات مدیره	موظف	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

دارائی ها:	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال			ریال	ریال	ریال
موجودی نقد	۴	۵۰,۸۸۰,۳۲۸,۵۶۸	۸۴,۱۹۹,۴۶۵,۵۵۱	۱۶۹,۷۸۱,۳۳۰,۹۱۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۱۴	۵۰,۷۱۳,۰۳۴,۳۲۳	۱۰۳,۴۶۴,۶۳۲,۰۳۶	۵۰,۷۱۷,۱۷۱,۷۷۲
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۵	۱۲۷,۹۶۰,۵۶۴,۷۲۸	۱۷۱,۲۴۰,۵۵۹,۷۳۷	۱۰۴,۰۷۶,۷۶۹,۱۵۱	سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۱۵	۴۴۵,۵۲۰,۱۷۷,۲۳۵	۷۱۲,۱۰۸,۶۹۱,۰۷۲	۴۷۷,۹۴۸,۸۶۴,۵۵۶
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۶	۶۵۲,۸۱۷,۵۴۴,۴۴۰	۳,۱۰۱,۱۴۸,۲۴۰,۳۴۵	۸۱۱,۶۷۵,۵۷۷,۰۳۴	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۶	۵۱,۰۴۸,۷۹۲,۰۵۸	۱۱,۲۲۰,۱۹۸,۳۶۹	۵۱,۰۴۸,۷۹۲,۰۵۸
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۴۵۳,۹۰۹,۸۳۷,۳۶۹	۱,۲۸۹,۶۷۳,۸۰۶,۶۷۸	۴۲۷,۶۵۱,۴۹۴,۶۵۹	سود سهام پرداختنی	۱۷	۱۳۴,۹۶۹,۴۳۳,۶۴۶	۱۳۴,۹۶۹,۴۳۳,۶۴۶	۱۳۴,۲۶۶,۹۲۷,۵۶۳
مطالبات از بیمه گران اتکالی	۸	۲۱۶,۳۲۸,۰۲۳,۸۷۴	۲۱,۱۵۶,۳۴۲,۶۰۷	۲۱۶,۱۸۶,۷۳۳,۶۷۹	ذخایر حق بیمه	۱۸	۲۴۰,۵۷۱,۸۰۳,۳۹۹	۱,۰۶۹,۳۵۷,۸۶۲,۱۸۸	۵۰۹,۱۲۰,۸۲۷,۳۲۵
سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	۹	۱۳۴,۸۶۷,۹۳۱,۵۷۱	۶۱۴,۹۲۱,۵۲۴,۲۷۳	۲۹۳,۶۸۷,۶۶۵,۷۸۰	ذخیره خسارت موق	۱۹	۷۵۳,۶۴۳,۳۳۰,۰۲۴	۶۵۵,۲۳۶,۳۴۲,۵۸۲	۵۳۳,۹۱۲,۵۲۴,۲۵۰
حسابها و اسناد دریافتنی بلند مدت	۱۰	۲,۰۸۰,۶۹۷,۰۰۹۶	۱۰,۹۷۶,۸۸۱,۰۳۶	۳,۳۰۸,۵۶۶,۹۹۵	ذخیره ریسک منقضی نشده	۱۹	-	۶,۶۷۱,۸۹۱,۶۵۵	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱۱	۱۳۰,۷۱۴,۵۷۲,۴۴۱	۴۷۰,۴۸۴,۵۷۲,۴۴۱	۱۳۵,۳۱۴,۵۷۲,۴۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰	۵,۹۴۴,۲۰۱,۹۵۹	۱۱۸۳۳۶۷۴,۰۰۱	۱۰۰,۵۵,۴۲۵,۶۶۷
دارائی های ثابت مشهود	۱۲	۱۹۵,۷۵۷,۴۹۹,۳۷۳	۲۰۵,۳۷۰,۰۷۰,۰۷۶	۱۹۷,۲۸۵,۹۷۰,۴۲۶	سایر ذخایر فنی	۲۱	۱۹۲,۸۸۸,۱۱۲,۵۴۶	۹۴,۲۰۴,۱۰۷,۱۴۴	۱۹۶,۴۵۷,۸۷۱,۵۳۵
دارائی های نامشهود	۱۳	۱,۷۱۲,۴۰۰,۱۲۹	۱,۵۳۶,۳۸۷,۹۳۶	۱,۷۱۹,۰۳۳,۶۹۰	حق بیمه سالیهای آتی	۲۲	۱۸,۱۴۷,۷۳۰,۹۱۶	۱۱,۶۸۳,۲۵۳,۸۲۶	۱۷,۳۴۹,۹۹۰,۳۲۸
					سایر بدهی ها	۲۳	۴۱۳,۲۵۴,۷۳۰,۵۸۶	۲,۲۱۴۶۰۵۹۰۳,۳۴۸	۳۴۵,۷۵۹,۸۰۹,۳۴۶
					خسارت پرداختنی به بیمه گذاران	۲۴	۱,۱۹۲,۰۲۱,۹۱۷,۶۳۷		۱,۴۸۳,۳۸۶,۷۶۵,۷۷۲
					تسهیلات مالی دریافتی	۲۵	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۷۲۴,۳۸۳,۷۵۶	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
					جمع بدهیها		۳,۷۱۲,۹۴۴,۲۳۷,۳۹۵	۵,۱۹۸,۰۸۰,۳۷۳,۶۲۲	۴,۱۲۴,۵۱۷,۷۳۵,۷۶۴
					حقوق صاحبان سهام:				
					سرمایه	۲۶	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸,۰۰۰
					(۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸) سهم یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده)				
					اندوخته قانونی	۲۷	۳۶,۸۱۴,۲۴۵,۶۸۳	۳۶,۷۵۹,۴۹۸,۴۰۰	۳۵,۹۱۸,۴۸۶,۵۲۳
					اندوخته سرمایه ای	۲۸	۴۲,۹۹۳,۸۸۸,۴۳۷	۴۲,۸۸۴,۳۹۳,۸۷۶	۴۱,۲۰۲,۳۷۰,۱۱۸
					زیان انباشته		(۲,۴۳۶,۴۴۶,۴۳۹,۹۲۵)	۸۲,۲۶۰,۱۱۶,۷۸۱	(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)
					جمع حقوق صاحبان سهام		(۱,۲۴۵,۹۱۴,۸۳۷,۸۰۵)	۷۷۲,۶۲۷,۴۷۷,۰۵۷	(۱,۷۶۳,۸۳۰,۰۲۰,۹۹۹)
جمع دارائی ها		۱,۹۶۷,۰۲۹,۳۹۹,۵۸۹	۵,۹۷۰,۷۰۷,۸۵۰,۶۸۰	۲,۳۶۰,۶۸۷,۷۱۴,۷۶۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱,۹۶۷,۰۲۹,۳۹۹,۵۸۹	۵,۹۷۰,۷۰۷,۸۵۰,۶۸۰	۲,۳۶۰,۶۸۷,۷۱۴,۷۶۵

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲	دوره مالی سه ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۳۱۷,۲۲۷,۲۹۶,۰۷۱	۴۷۰,۰۲۷,۶۰۴,۸۴۹	۴۳۳,۳۷۴,۴۶۲,۷۹۲	۲۹ حق بیمه صادره
۲,۲۳۳,۴۸۰,۸۱۶,۰۹۱	۱,۷۴۹,۶۱۶,۶۸۰,۸۴۳	۲۶۸,۵۴۹,۰۲۳,۹۲۶	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۳,۵۵۰,۷۰۸,۱۱۲,۱۶۲	۲,۲۱۹,۶۴۴,۲۸۵,۶۹۲	۷۰۱,۹۲۳,۴۸۶,۷۱۸	درآمد حق بیمه
(۳۴۱,۵۳۷,۳۴۳,۰۴۴)	(۱۳۳,۷۹۰,۱۶۱,۲۶۸)	(۹۸,۲۵۸,۶۱۵,۷۲۷)	۳۰ حق بیمه انکائی واگذاری
(۷۲۷,۷۷۹,۳۶۴,۱۸۶)	(۴۵۸,۲۸۱,۰۸۸,۴۲۰)	(۱۳۸,۶۵۶,۲۶۲,۴۵۲)	۱۸ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری
(۱,۰۶۹,۳۱۶,۷۰۷,۲۳۰)	(۵۹۲,۰۷۱,۲۴۹,۶۸۸)	(۲۳۶,۹۱۴,۸۷۸,۱۷۹)	هزینه حق بیمه انکائی واگذاری
۲,۴۸۱,۳۹۱,۴۰۴,۹۳۲	۱,۶۲۷,۵۷۳,۰۳۶,۰۰۴	۴۶۵,۰۰۸,۶۰۸,۵۳۹	درآمد حق بیمه سهم نگهداری (۱)
(۴,۹۳۱,۷۲۳,۴۷۵,۷۶۹)	(۲,۲۴۱,۲۰۰,۱۶۷,۹۳۲)	(۲۳۳,۵۵۵,۰۰۱,۸۵۲)	۳۱ خسارت پرداختی
۱,۳۸۸,۰۳۱,۵۰۲,۱۴۹	۱۲۵,۱۶۸,۴۰۵,۳۴۵	(۱۰۵,۲۳۷,۹۴۰,۱۹۱)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۳,۵۴۳,۶۹۱,۹۷۳,۶۲۰)	(۲,۱۱۶,۰۳۱,۷۶۲,۵۸۷)	(۳۳۸,۷۹۲,۹۴۲,۰۴۳)	هزینه خسارت
۱,۴۰۵,۶۸۴,۹۳۷,۴۷۴	۶۲۰,۴۶۴,۷۱۲,۱۱۲	۶۰,۱۲۶,۵۹۱,۷۷۰	۳۲ خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی
(۱۴۲,۸۸۰,۶۱۲,۲۴۷)	۶,۴۴۶,۳۳۸,۵۹۱	(۲۰,۱۶۳,۴۷۱,۷۵۷)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی واگذاری
۱,۲۶۲,۸۰۴,۳۲۵,۲۲۷	۶۲۶,۹۱۱,۰۵۰,۷۰۳	۳۹,۹۶۳,۱۲۰,۰۱۳	خسارت سهم بیمه گران انکائی
(۲,۴۸۰,۸۸۷,۶۴۸,۳۹۳)	(۱,۴۸۹,۱۲۰,۷۱۱,۸۸۴)	(۲۹۸,۸۲۹,۸۲۲,۰۳۰)	هزینه خسارت سهم نگهداری (۲)
(۹۳,۳۷۲,۹۱۸,۲۲۵)	(۲۱,۶۴۲,۳۷۸,۱۴۷)	(۳۴,۴۸۸,۵۱۴,۶۳۲)	۳۳ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۳۵,۸۷۷,۱۷۹,۶۹۸	۱۶,۹۵۵,۵۳۱,۷۶۸	۴,۵۷۵,۸۴۲,۸۷۵	۳۴ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی
(۵۷,۴۹۵,۷۳۸,۵۳۷)	(۴,۶۸۶,۸۴۶,۳۷۹)	(۲۹,۹۱۲,۶۷۱,۷۵۸)	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری (۳)
(۴۰,۰۸۶,۶۲۵,۶۹۰)	(۸,۴۱۹,۱۵۱,۲۳۹)	۳,۵۶۹,۷۵۸,۹۸۳	۳۱ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
(۱۰۵,۸۷۶,۳۴۲,۱۰۵)	(۳۲,۲۳۷,۱۹۰,۷۹۵)	(۴۷,۴۰۶,۱۳۶,۵۸۹)	۳۵ عوارض ناجاببهداشت و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۱۱۰,۲۷۸,۳۳۵,۷۰۱)	(۲,۳۱۷,۵۴۱,۹۵۹)	۱۸۴,۴۵۵,۷۴۰	۳۶ سایر درآمد ها و هزینه های بیمه ای
(۲۵۶,۲۴۱,۳۰۳,۴۹۶)	(۴۲,۹۷۳,۸۸۳,۹۹۳)	(۴۳,۶۵۱,۹۲۱,۸۶۷)	خالص سایر هزینه های بیمه ای (۴)
۱۲۴,۰۵۶,۵۹۷,۳۰۸	۴,۷۱۲,۸۰۲,۹۱۴	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	۳۷-۱ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۰,۸۲۳,۳۱۱,۸۲۴	۹۵,۵۰۴,۳۹۶,۶۶۲	۱۰۰,۶۶۲,۱۷۳,۹۴۰	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (۵)
.	۱,۳۳۴,۳۳۳,۴۷۰	.	۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۲۵۹,۵۴۲,۷۵۰,۳۶۰)	(۶۵,۷۶۶,۳۳۱,۸۳۷)	(۶۸,۹۷۷,۷۵۶,۷۱۳)	۳۸ هزینه های اداری و عمومی
(۲۴۸,۷۱۹,۴۳۸,۵۳۶)	۳۱,۰۷۲,۳۹۸,۲۹۵	۳۱,۶۸۴,۴۱۷,۲۲۷	سود (زیان) عملیاتی
(۳۶,۵۸۰,۷۳۴,۰۶۲)	(۹,۳۷۱,۷۵۵,۳۵۱)	(۱۵,۰۳۱,۹۳۸,۱۱۳)	۳۹ هزینه های مالی
۵,۳۲۹,۵۵۵,۴۵۴	۲,۸۸۹,۴۱۵	۱,۲۶۲,۷۰۴,۰۸۰	۴۰ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
(۲۷۹,۹۷۰,۶۱۷,۱۴۴)	۲۱,۷۰۳,۵۳۲,۳۵۹	۱۷,۹۱۵,۱۸۳,۱۹۴	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	(۴,۸۸۳,۲۹۴,۷۸۱)	.	۱۶ مالیات بر درآمد
(۲۷۹,۹۷۰,۶۱۷,۱۴۴)	۱۶,۸۲۰,۲۳۷,۵۷۸	۱۷,۹۱۵,۱۸۳,۱۹۴	سود (زیان) خالص
(۴۵۸)	۲۸	۲۹	۴۲ سود (زیان) هر سهم
(۴۰۷)	۵۱	۵۲	۴۳ سود (زیان) عملیاتی هر سهم
(۵۱)	(۱۵)	(۲۳)	۴۳ سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم

یادداشتهای توضیحی همراه ، جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

گردش حساب زیان انباشته

دوره مالی سه ماهه منتهی به				یادداشت
سال ۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱		
ریال	ریال	ریال		
(۲۷۹,۹۷۰,۶۱۷,۱۴۴)	۱۶,۸۲۰,۲۳۷,۵۷۸	۱۷,۹۱۵,۱۸۳,۱۹۴		اسود (زیان) خالص
۶۷,۹۴۸,۵۸۳,۷۳۲	۶۷,۹۴۸,۵۸۳,۷۳۲	(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)		سود انباشته در ابتدای سال
(۲,۲۳۹,۱۱۸,۰۱۷,۴۱۵)	۱۴,۳۳۱,۱۰۸	.	۴۱	تعدیلات سنوائی
(۲,۱۷۱,۱۶۹,۴۳۳,۶۸۳)	۶۷,۹۶۲,۹۱۴,۸۴۰	(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۲,۴۵۱,۱۴۰,۰۵۰,۸۲۷)	۸۴,۷۸۳,۱۵۲,۴۱۸	(۲,۴۳۳,۷۵۹,۱۶۲,۴۴۶)		سود (زیان) قابل تخصیص
				تخصیص سود:
.	(۸۴۱,۰۱۱,۸۷۹)	(۸۹۵,۷۵۹,۱۶۰)	۲۷	اندوخته قانونی
.	(۱,۶۸۲,۰۲۳,۷۵۸)	(۱,۷۹۱,۵۱۸,۳۱۹)	۲۸	اندوخته سرمایه ای
(۵۳۴,۲۹۴,۸۱۳)	.	.	۱۷	سود سهام
(۵۳۴,۲۹۴,۸۱۳)	(۲,۵۲۳,۰۳۵,۶۳۷)	(۲,۶۸۷,۲۷۷,۴۷۹)		
(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)	۸۲,۲۶۰,۱۱۶,۷۸۱	(۲,۴۳۶,۴۴۶,۴۳۹,۹۲۵)		سود (زیان) انباشته در پایان سال

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به (زیان) دوره و تعدیلات سنوائی می باشد، صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
(۵۴۰,۴۷۷,۹۵۸,۱۶۱)	(۸۶,۱۵۹,۲۳۲,۹۴۴)	۴۲ جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
		سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
(۳۶,۵۸۰,۷۳۴,۰۶۲)	(۱۵,۰۳۱,۹۳۸,۱۱۳)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱,۸۸۲,۱۶۳,۲۱۴)	(۵۴۸,۰۹۰,۸۳۱)	سود سهام دریافتی
(۳۸,۴۶۲,۸۹۷,۲۷۶)	(۱۵,۵۸۰,۰۲۸,۹۴۴)	سود سهام پرداختی
		جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
		مالیات بر درآمد:
(۵,۸۷۳,۹۲۶,۱۲۴)	.	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
		فعالیتهای سرمایه گذاری :
(۵,۵۹۸,۶۴۶,۶۸۰)	(۱۴۵,۰۲۵,۹۲۵)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
.	۹۸۷,۱۵۰,۰۰۰	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
(۲۰۹,۱۸۰,۰۰۰)	.	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
۶۳۵,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای بلند مدت
(۱۳۴,۶۷۸,۷۶۶,۵۴۷)	(۲۳,۸۸۳,۷۹۵,۵۷۷)	وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۲۰۱,۰۶۲,۵۵۷,۱۵۰	.	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۳۹۵,۷۴۵,۹۶۳,۹۲۳	(۱۸,۴۴۱,۶۷۱,۵۰۲)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱۸۹,۰۶۸,۸۱۷,۶۳۸)	(۱۲۰,۱۸۰,۹۳۳,۳۹۰)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
		فعالیتهای تامین مالی :
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	دریافت تسهیلات مالی
(۱۶۳,۳۸۵,۷۹۲,۳۴۹)	.	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۳۶,۶۱۴,۲۰۷,۶۵۱	.	خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
(۱۵۲,۴۵۴,۶۰۹,۹۸۷)	(۱۲۰,۱۸۰,۹۳۳,۳۹۰)	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۴,۶۶۸,۵۰۱,۴۷۷	۱,۲۷۹,۹۳۱,۰۴۸	خالص تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۱۷,۵۶۷,۴۳۹,۴۲۰	۱۶۹,۷۸۱,۳۳۰,۹۱۰	مانده وجه نقد در آغاز سال
۱۶۹,۷۸۱,۳۳۰,۹۱۰	۵۰.۸۸۰,۳۲۸,۵۶۸	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱ - تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه دی (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۲۲۵۹۶ در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۳ تحت شماره ۲۴۱۵۱۱ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران بلوار میرداماد، بین نفت شمالی و مدرس، پلاک ۲۳۹ است و شرکت دارای ۳۸ شعبه و ۷۹۲ نمایندگی در سطح کشور می باشد.

شرکت بیمه دی طی شماره ۳۵۸۱۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۴ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده است. همچنین شرکت در سازمان فرابورس به شماره ۰۴۴۰۰ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۹ ثبت گردیده است. شماره اقتصادی شرکت ۴۱۱۱-۱۱۶۱-۵۹۳۱ می باشد. در حال حاضر شرکت جز شرکتهای وابسته به بانک دی می باشد.

۱-۲ - فعالیت اصلی شرکت

۱-۲-۱ - موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده (۲) اساسنامه عبارت است از :

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران .
 - تحصیل پوشش بیمه 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 اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
 - سرمایه گذاری از محل سرمایه ،ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایعالی بیمه.
- تبصره ۱: حداکثر هر خطری که شرکت می تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته ها و ذخایر فنی شرکت (به استثنای ذخیره خسارت معوق) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر اینکه شرکت مازاد برای آن تحصیل بیمه اتکایی نماید.

تبصره ۲: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۲-۲ - شرکت بیمه دی براساس "قانون تاسیس مؤسسات بیمه غیردولتی" و "قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری" و نظر به تایید شورای عالی بیمه و تصویب مجمع عمومی بیمه مرکزی ایران، با رعایت قوانین و مقررات مربوط می تواند در رشته های ذیل فعالیت نماید:

ردیف	نوع رشته	شماره مجوز اخذ شده از بیمه مرکزی	تاریخ اخذ مجوز
۱	اموال	۳۵۸۱۳	۱۳۸۳/۱۲/۰۴
۲	اشخاص	۳۵۸۱۳	۱۳۸۳/۱۲/۰۴
۳	مسئولیت	۳۵۸۱۳	۱۳۸۳/۱۲/۰۴

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳-۱- تعداد کارکنان

تعداد و مدرک تحصیلی کارکنان در استخدام شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۳/۳۱		پایه تحصیلی	ردیف
جمع	نفر	قراردادی	دائمی		
۲	۲	۲	۰	دکتر	۱
۴۵	۴۵	۴۵	۰	کارشناسی ارشد	۲
۴۱۱	۴۱۱	۴۱۱	۰	کارشناسی	۳
۸۶	۸۶	۸۶	۰	فوق دیپلم	۴
۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۰	دیپلم	۵
۶۸۱	۶۸۱	۶۸۱	۰	جمع	

۴-۱- تعداد شعبات و نمایندگی های شرکت در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹				۱۳۹۳/۰۳/۳۱				
جمع	نمایندگی	کارگزاری	شعبه	جمع	نمایندگی	کارگزاری	شعبه	
۱۲۶	۴۱	۸۴	۱	۱۲۶	۴۱	۸۴	۱	تهران
۹۴۲	۷۵۱	۱۵۴	۳۷	۹۴۲	۷۵۱	۱۵۴	۳۷	شهرستانها
۱۰۶۸	۷۹۲	۲۳۸	۳۸	۱۰۶۸	۷۹۲	۲۳۸	۳۸	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و الزامات مصوب شورایعالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخائر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیتهای بیمه عمومی) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز به شرح یادداشت ۱-۳-۳ محاسبه و در حسابها تخصیص دهند.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

۳-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی

- به استثنای بیمه مهندسی و باربری، در سایر رشته های بیمه ای حق بیمه از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی شده است. در بیمه های مهندسی و باربری که الگوی وقوع خطر در طول دوره بیمه نامه یکنواخت نیست، درآمد حق بیمه متناسب با الگوی وقوع خطر برآوردی، شناسایی می شود.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

- حق بیمه های صادره و الحاقیه های اضافی و برگشتی در زمان شروع پوشش بیمه ای، به حساب درآمد منظور و شناسایی می گردد. در مواردی که مدت بیمه نامه صادره بیش از یکسال باشد سهم حق بیمه سالهای دوم به بعد از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی در حسابها منظور می شود.
- درآمد حاصل از مشارکت در منافع پس از دریافت صورتحساب از شرکتهای بیمه طرف قرارداد در حسابها منظور می گردد.
- کارمزد بیمه نامه های اتکایی واگذاری در هنگام تحقق و اعلام توسط بیمه گران به حساب درآمد منظور می گردد.
- بازایافت خسارت از محل بیمه نامه های اتکایی در هنگام تحقق و تایید توسط بیمه گران اتکایی به حساب درآمد منظور می گردد.

۲-۱-۳- در آمد حق بیمه رشته های زندگی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می شود.

۲-۳- حق بیمه های سالهای آتی - عاید نشده

- در زمانی که بیمه بصورت چند ساله صادر می گردد بخشی از درآمد مذکور که متعلق به سالهای آتی می باشد در این حساب ثبت و نگهداری می شود.
- بخشی از حق بیمه مرتبط با بیمه نامه های صادره طی سال مالی که قابل انتساب به پوشش خطر بعد از پایان دوره مالی است به عنوان حق بیمه عاید نشده شناسایی می شود. برای محاسبه حق بیمه عاید نشده، در مواردی که حق بیمه متناسب با گذشت زمان به عنوان درآمد شناسایی می شود، از روش فصلی استفاده می گردد.

۳-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال به استثنای مورد مندرج در قسمت ج بند ۲-۳-۳، طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد :

۱-۳-۳- بیمه های غیر زندگی

میزان ذخیره

نوع ذخیره

الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه های باربری، ثالث و حوادث سرنشین بر مبنای حق بیمه صادره به روش فصلی (یک هشتم) و پس از کسر عوارض قانونی شامل سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث (پوشش اجباری) و ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت و ۵٪ سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی و ۱۵٪ به عنوان هزینه تحصیل از حق بیمه های صادره مستقیم و در مورد بیمه نامه های اتکایی قبولی پس از کسر ۲۰٪ از حق بیمه های اتکایی قبولی به عنوان هزینه های اتکایی قبولی و برای رشته های باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

ب- ذخیره ریسکهای منقضی نشده برای جبران

کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده : در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد

$$\text{حق بیمه عاید نشده پایان سال} \times \frac{(\text{۸۵٪ - ضریب خسارت})}{\text{۸۵٪}}$$

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است.

خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره بعلاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منتهای ذخیره خسارت معوق ابتدای سال و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای سال منتهای حق بیمه عاید نشده پایان سال.

در رشته شخص ثالث و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد.

ج- ذخیره خسارت معوق

ذخیره خسارت معوق بیمه های غیر زندگی عبارت است از جمع اقلام زیر :

الف- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.

ب- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.

تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد ، لذا حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال درصد افزایش اعلام شده نرخ دیه برای دوره بعد به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسائی خواهد شد.

تبصره ۲- خسارات بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ماقبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری ایران می باشد.

د- ذخیره برگشت حق بیمه

عبارت است از ۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.

ه - ذخیره ریاضی مستمری هایی که قطعی شده است

عبارت است از ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر بیمه گر اتکائی (برای مستمری هایی که قطعی شده است).

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

و-ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

عبارت است از درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.

ز-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورایعالی بیمه)

الف- ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری.

ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .

تبصره ۱: میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

تبصره ۲: در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه غیرزندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

۲-۳-۳- بیمه های زندگی:

الف- ذخیره فنی بیمه های عمر زمانی

بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری ، شخص ثالث و حوادث سرنشین) محاسبه و در حسابها منظور شده است .

ب- 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.

ج- ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع بیمه های زندگی:

درصدی از منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه های زندگی است که طبق الزامات مواد ۱۲ و ۱۳ آیین نامه شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه و شرایط بیمه نامه های زندگی، همه ساله محاسبه و به این عنوان در حسابها منظور می گردد. ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع بیمه های زندگی در سالهای بعد قابل تقسیم بین بیمه گذاران است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

د-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی :

(صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورایعالی بیمه) الف- ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری.

ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.

تبصره ۱: میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های زندگی سه سال گذشته شرکت تجاوز نماید.

تبصره ۲: در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در بیمه های زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

۴-۳- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قرارداد بیمه ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع بخشی از منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می گردد. که با رعایت الزامات مواد ۱۲ و ۳۲ آیین نامه شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه و شرایط بیمه نامه های زندگی محاسبات لازم انجام می شود.

۵-۳- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت بیمه گذار و انجام رسیدگیهای لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، به شرح قسمت ج بند ۱-۳-۳ ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم و بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل لازم صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارت بر اساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۶-۳- مخارج تحصیل و تمدید بیمه نامه

مخارج تحصیل یا 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.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳-۷- شناسایی هزینه اتکایی واگذاری

هزینه بیمه اتکایی واگذاری با توجه به شرایط قرارداد منعقد شده با بیمه گر اتکایی یا الزامات قانونی شناسایی می شود. حق بیمه اتکایی واگذاری در بیمه های اتکایی نسبی به طور هماهنگ با بیمه های مستقیم مربوطه به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۸- سرمایه گذاری ها

- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی شده است .
- آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی شده است به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها" و سایر سرمایه گذاریهای جاری به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها" ارزشیابی شده است .
- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی شده است.
- سود تضمین شده و کارمزد دریافتی سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها بر اساس اصل تعلق زمانی به حساب درآمد سال مربوطه منظور می گردد.

۳-۹- داراییهای ثابت مشهود

۳-۹-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۹-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود شرکت با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم) و بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می شود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاث و لوازم اداری	۱۰ سال	خط مستقیم
سخت افزار کامپیوتر	۳ سال	خط مستقیم
نرم افزار کامپیوتر	۳ سال	خط مستقیم

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

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۰-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یکماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر شامل حقوق پایه، حق شغل، فوق العاده جذب، فوق العاده مسئولیت برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۱۱-۳- تسعیر ارز

معاملات ارزی و اقلام دارایی و بدهی غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی برابری ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. اقلام دارایی و بدهی ارزی با نرخ رسمی برابری ارز در تاریخ ترازنامه تسعیر می شوند و تفاوت های ناشی از تسعیر یا تسویه اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود. نرخ مورد استفاده در تاریخ ترازنامه جهت تسعیر (برابری) به شرح زیر می باشد.

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری (تسعیر)
۱	دلار-USD	ریال ۲۵.۶۰۹
۲	یورو-EUR	۳۴.۸۲۵
۳	پوند انگلستان-GBP	۴۳.۵۶۸
۴	درهم امارات	۶.۸۳۵

۱۲-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است.

۱۳-۳- اندوخته های قانونی و سرمایه ای

اندوخته های قانونی و سرمایه ای با توجه به ماده (۵۱) اساسنامه و مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین مفاد آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه و اصلاحیه های بعدی آن محاسبه و در حسابهای مربوط انعکاس یافته است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱-۴- مانده مذکور شامل موجودی حسابهای بانک صادرات شعبه پیچ شمیران مجموعاً ۳۰۰۴ ریال و موجودی حساب بانک شهر به مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال می باشد.

۲-۴- موجودی ریالی نزد بانکها -ارزی در تاریخ ترازنامه بشرح زیر تفکیک می شود:

نام بانک	نام شعبه	شماره حساب	۱۳۹۳/۰۳/۳۱				۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
			دلار آمریکا		مبلغ ارزی	نرخ تسعیر	جمع معادل ریالی	جمع معادل ریالی
			ریال	معادل ریالی				
بانکهای داخلی:	صادرات	دکتر نوربخش	۰۳۵۴۸۲۲۴۳۰۱۱	۱۸۱,۴۰۹,۰۰۰	۲۵,۶۰۹	۴,۶۴۵,۷۰۳,۰۸۱	۴,۵۵۳,۷۲۸,۷۱۸	ریال
	توسعه صادرات	بلوار میرداماد	۲۲۰۲۲۴۶۵۷	۶۲,۱۴۵,۸۸	۲۵,۶۰۹	۱,۵۹۱,۴۹۳,۸۴۱	۱,۵۵۹,۹۸۵,۸۸۰	ریال
	توسعه صادرات	بلوار میرداماد	۰۳۰۰۰۵۲۶۴۵۰۱۰	۱۱,۶۸۳,۱۰	۲۵,۶۰۹	۲۹۹,۱۹۲,۵۰۸	۲۹۳,۲۶۹,۱۷۶	ریال
	توسعه صادرات	بلوار میرداماد	۲۲۰۲۸۶۸۵۶	۲۴۶,۹۹۹,۴۲	۲۵,۶۰۹	۶,۳۲۵,۴۰۸,۱۴۷	۶,۳۰۰,۱۷۹,۴۴۱	ریال
					۵۰۲,۲۳۷	۱۲,۸۶۱,۷۹۷,۵۷۷	۱۲,۸۶۱,۷۹۷,۵۷۷	۱۲,۶۰۷,۱۶۳,۲۱۵

۱-۲-۴- سود زیان ناشی از تسعیر ارز شناسایی و در سرفصل درآمد و هزینه های غیر عملیاتی انعکاس یافته است.

۲-۴- موجودی صندوق -ریالی در تاریخ ترازنامه بشرح زیر تفکیک می شود:

نام صندوق	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
صندوق نزد بنیاد شهید	۴-۳-۱	۲۷۲,۸۸۷,۸۶۵	۲۷۴,۸۸۷,۸۶۵
صندوق نزد شعبه قزوین	۴-۳-۲	۱۸,۹۳۱,۵۴۱,۰۵۴	۱۸,۹۳۱,۵۴۱,۰۵۴
صندوق تنخواه داران		۵۵۴,۹۷۷,۱۰۱	۹۸,۸۶۷,۶۱۷
صندوق پرداخت خسارت		۳۹,۰۶۷,۴۲۷	۵۸,۵۳۰,۰۰۰
		۱۹۸,۰۰۰,۴۷۳,۴۴۷	۱۹۳,۳۶۳,۸۲۶,۵۳۶

۱-۳-۴- مانده صندوق نزد بنیاد شهید بابت واریزهای حق بیمه و پرداختهای خسارت توسط بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد.

۲-۳-۴- صندوق نزد شعبه قزوین جهت ثبت واریزهای حق بیمه و پرداختهای خسارت کانون بازنشستگان و مستمری بگیران استان قزوین می باشد.

۴-۴- مانده صندوق ارزی به مبلغ ۵۸۴۷۸۶۷۸ ریال (سنوات گذشته ۵۷.۸۱۲.۱۶۰ ریال) لیکن براساس شمارش صورت گرفته مانده واقعی صندوق ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	مبلغ-ریال
دلار آمریکا	۲۶	۲۵,۶۰۹	۶۶۵,۸۳۴
درهم امارات	۱۰۰	۶,۸۳۵	۶۸۴
			۶۶۶,۵۱۸

۱-۴-۴- موجودی واقعی صندوق ارزی معادل ۶۶۶.۵۱۸ ریال می باشد که با دفاتر اختلاف داشته و شرکت درحال بررسی به منظور رفع اختلاف می باشد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۵-۱	۱۲۷,۹۶۰,۵۶۴,۷۲۸	۱۰۴,۰۷۶,۷۶۹,۱۵۱
۵-۲	-	-
	۱۲۷,۹۶۰,۵۶۴,۷۲۸	۱۰۴,۰۷۶,۷۶۹,۱۵۱

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها

۵-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش
		ریال	ریال
شرکت ملی سرب و روی ایران	۱,۴۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۹,۸۹۷,۶۵۱	-
۴۲.۵٪			
شیشه آپگینه	۹۹۸,۸۲۱	۷۱۶,۰۱۲,۹۷۶	-
۱۰.۶٪			
بانک صادرات	۳۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۹۲۲,۹۸۵	-
۰.۱٪			
پست بانک ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۴۹,۲۶۰,۹۲۰	-
۳۵.۶٪			
ذوب آهن اصفهان	۱,۱۵۰,۰۰۰	۴,۹۲۱,۳۲۱,۷۳۶	-
۱.۵٪			
گروه دارویی سبحان	۵۳	۸۴,۵۵۳	-
۰.۰۰٪			
بورس انرژی	۸۷۰,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۰.۵۵٪			
پتروشیمی فارابی	۸۷۹,۲۶۵	۹,۶۸۶,۸۳۷,۳۷۷	-
۱۸.۶٪			
پترو شیمی خراسان	۳۰۳,۳۰۴	۳,۰۱۶,۰۲۸,۲۱۴	-
۱.۷٪			
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۶۳,۸۷۷,۰۸۶	-
۰.۱٪			
ایران خودرو	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۳,۵۷۱,۷۶۹	-
۰.۰۰٪			
قند ثابت خراسان	۹۳۲,۰۷۰	۱,۳۷۷,۱۷۰,۴۱۶	-
۱۸.۳٪			
حفاری شمال	۱۵۰,۰۰۰	۸۹۵,۴۷۴,۲۴۹	-
۰.۶٪			
زامیاد	۴۰۰,۰۰۰	۶۳۹,۹۱۴,۴۱۰	-
۱.۷٪			
آینده سازان بهشت پارس	۵۰۰,۰۰۰	۶۳۱,۳۷۸,۶۱۶	-
۱۲٪			
صنعتی بهشهر	۷۳,۷۷۹	۶۰۳,۸۵۰,۴۷۱	-
۰.۷٪			
نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۱۰۰,۰۰۰	۵۰۹,۱۶۲,۵۵۷	-
۰.۰۰٪			
سیمان شرق	۱۵۰,۰۰۰	۵۰۵,۱۵۹,۵۵۵	-
۱.۴٪			
لاستیک سه‌تند	۵۰,۰۰۰	۴۸۱,۳۲۷,۹۴۰	-
۳.۶٪			
توسعه ملی	۱۶۱,۰۰۰	۴۵۲,۷۷۳,۸۳۲	-
۰.۵٪			
کمپاین سازی	۳۰۰,۰۰۰	۴۲۸,۷۹۲,۱۵۶	-
۵.۸٪			
گروه مینا	۵۰,۰۰۰	۳۹۷,۲۲۱,۱۵۸	-
۰.۱٪			
کشتیرانی ایران	۵۰,۰۰۰	۲۱۸,۵۹۸,۳۲۹	-
۰.۱٪			
سیمان شرق	۵۳,۴۲۷	۱۲۶,۵۰۰,۷۳۰	-
۰.۰٪			
پالایش نفت تهران	۱۵۵	۱۶,۰۷۵,۸۴۰	-
۰.۰٪			
ارتباطات سیار	۴۶	۱,۵۴۱,۸۳۷	-
۰.۰٪			
پتروشیمی شازند	۱۵۰	۱,۳۲۶,۹۷۰	-
۰.۰٪			
امید	۱۰۰	۴۸۰,۳۹۵	-
۰.۰٪			
بانک دی	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۰.۰۰٪			
مخابرات ایران	-	-	-
۰.۰۰٪			
سیمان فارس و خوزستان	-	-	-
۰.۰۰٪			
آهن و فولاد ارفع	-	-	-
۰.۰۰٪			
گروه صنعتی پاکشو	-	-	-
۰.۰۰٪			
	۱۲۷,۹۶۰,۵۶۴,۷۲۸	۱۲۷,۹۶۰,۵۶۴,۷۲۸	-
		۲۱۹,۰۲۲,۹۲۸,۴۷۲	۱۰۴,۰۷۶,۷۶۹,۱۵۱
			۱۵۸,۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰
			۳,۲۸۶,۰۰۰,۰۰۰
			۱,۹۶۷,۵۰۰,۰۰۰
			۳۹,۰۰۰,۰۰۰
			۲۱,۰۰۰,۰۰۰
			۱۸۵,۰۹۱,۶۸۷,۳۶۵

۵-۲- سپرده سرمایه گذاری به مبلغ ۵ میلیارد ریال نزد بانک دی در سال مالی ۱۳۹۲ ابطال و به حساب بانکی شرکت واریز گردیده است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

		۱۳۹۳/۰۳/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت	
		ریال		ریال			
بیمه گذاران		۶۱۵,۴۷۹,۱۱۴,۰۱۹		۸۶۸,۵۲۹,۰۸۸,۵۹۴		۶-۱	
نمایندگان		۲۷,۲۳۸,۴۳۰,۴۲۱		۵۲,۴۵۵,۲۵۱,۷۳۶		۶-۲	
کسر میگردد:		۶۵۲,۸۱۷,۵۴۴,۴۴۰		۹۲۰,۹۸۴,۳۴۰,۳۳۰			
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۰		(۱۰۹,۳۰۸,۷۶۳,۲۹۶)		۶-۳	
		۶۵۲,۸۱۷,۵۴۴,۴۴۰		۸۱۱,۶۷۵,۵۷۷,۰۳۴			
۶-۱- مانده حساب بیمه گذاران به شرح زیر تفکیک می گردد:							
یادداشت	مطالبات -ریالی	مطالبات -ارزی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	درصد ذخیره گیری	خالص	خالص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال		ریال	ریال	ریال
۶-۱-۱	۱۲۰,۵۶۹,۳۷۲,۵۳۶	۰	(۳۵,۲۲۲,۳۰۸,۶۹۴)	۲۹,۲۱٪	۸۵,۳۴۷,۰۶۳,۸۴۲	۳۱۶,۵۷۴,۱۳۳,۴۲۹	
۶-۱-۲	۸۱,۰۳۱,۰۱۲,۹۱۹	۰	(۴۱,۰۳۵,۱۷۴)	۰۰,۵٪	۸۰,۹۸۹,۹۷۷,۷۴۵	۴۶,۰۴۵,۷۸۹,۰۱۵	
۶-۱-۳	۲,۶۲۲,۳۷۲,۵۴۷	۰	(۱,۳۰۱,۶۶۹,۵۰۵)	۴۵,۸۲٪	۱,۳۲۰,۷۰۳,۰۴۲	۴,۶۵۲,۱۵۹,۶۹۸	
۶-۱-۴	۴۲,۷۵۸,۵۹۵,۶۹۲	۰	(۲۵,۲۸۲,۲۷۵,۵۰۰)	۵۹,۱۳٪	۱۷,۴۷۶,۳۲۰,۱۹۲	۱۰۳,۱۷۷,۶۸۹,۴۷۴	
۶-۱-۵	۳۰,۰۵۰,۱۳۴,۶۹۲	۰	(۳۵,۴۴۰,۳۱۴)	۰,۱۲٪	۳۰,۰۱۴,۶۹۴,۳۷۸	۸۷۰,۱۰۸,۸۴۸	
۶-۱-۶	۱۲,۱۹۰,۸۵۶,۸۷۷	۰	(۴,۶۳۳,۶۸۶,۹۵۵)	۳۸,۰۱٪	۷,۵۵۷,۱۶۹,۹۲۲	۲۱,۱۷۵,۱۴۸,۵۹۶	
۶-۱-۷	۴۷۵,۷۲۱,۲۱۸	۰	(۲۴۸,۴۳۷,۹۵۳)	۵۲,۲۲٪	۲۲۷,۲۸۳,۲۶۵	۵۸۵,۱۶۸,۰۱۸	
۶-۱-۸	۱۱,۱۴۲,۵۳۴,۱۵۶	۰	(۱,۹۸۵,۷۴۵,۰۳۶)	۱۷,۸۳٪	۹,۱۵۶,۷۸۹,۱۲۰	۲۰,۲۹۲,۶۰۲,۹۲۹	
۶-۱-۹	۹۷۸,۴۱۶,۵۴۲	۰	(۳۷۸,۰۴۵,۴۲۴)	۳۸,۶۴٪	۶۰۰,۳۷۱,۱۱۸	۱,۶۶۵,۴۳۵,۶۱۱	
۶-۱-۱۰	۲,۴۱۱,۸۶۷,۹۷۵	۰	(۲۲۷,۸۹۴,۴۵۳)	۹,۴۵٪	۲,۱۸۳,۹۷۳,۵۲۲	۴,۵۷۷,۱۳۵,۸۹۹	
۶-۱-۱۱	۴,۶۰۸,۴۱۶,۶۵۷	۰	(۱,۴۴۴,۱۵۸,۸۰۵)	۳۱,۷۷٪	۳,۱۴۴,۲۵۷,۸۵۲	۸,۶۳۳,۷۹۶,۴۵۶	
۶-۱-۱۲	۲۹۴,۰۲۵,۴۳۹	۰	(۸۷,۹۱۶,۵۰۴)	۲۹,۹۰٪	۲۰۶,۱۰۸,۹۳۵	۲۰,۵۱۹,۹۵۴,۶۱۱	
	۰	۰	۰	۰,۰۰٪	۰	۰	
۶-۱-۱۳	۹۵۵,۶۷۵,۶۳۲	۰	(۱۷۴,۶۷۴,۸۳۹)	۱۸,۲۸٪	۷۸۱,۰۰۰,۷۹۳	۲,۶۳۸,۸۱۸,۲۱۴	
۶-۱-۱۴	۱,۶۷۴,۶۵۵,۹۶۳	۰	(۹۷۵,۱۳۱,۲۸۱)	۵۸,۲۳٪	۶۹۹,۵۲۴,۶۸۲	۳,۱۷۸,۶۲۵,۹۶۹	
۶-۱-۱۵	۲,۸۴۷,۵۶۳,۴۳۶	۰	(۴۹۵,۴۱۹,۰۶۸)	۱۷,۴۰٪	۲,۳۵۲,۱۴۴,۳۶۸	۵,۵۴۶,۳۸۶,۳۱۱	
۶-۱-۱۶	۵,۹۱۹,۸۷۹	۰	(۵,۵۳۰,۴۱۳)	۹۳,۴۲٪	۳۸۹,۴۶۶	۲۶,۸۰۹,۵۴۰	
	۵۶۷,۵۲۸,۱۱۲	۰	۰	۰,۰۰٪	۵۶۷,۵۲۸,۱۱۲	۰	
۶-۱-۱۷	۱,۰۷۴,۲۳۵,۱۰۲	۰	(۱۴۱,۳۴۶,۷۲۴)	۱۳,۱۶٪	۹۳۲,۸۸۸,۳۷۸	۱,۵۵۴,۸۱۳,۹۶۴	
۶-۱-۱۸	۴,۷۳۵,۰۴۲,۴۶۲	۰	(۷۶۰,۳۳۶,۹۱۶)	۱۶,۰۶٪	۳,۹۷۴,۷۰۵,۵۴۶	۱۰,۸۳۶,۹۵۸,۰۳۷	
۶-۱-۱۹	۷,۶۴۳,۷۵۰,۷۴۰	۰	(۳,۶۲۲,۵۱۵,۲۴۹)	۴۷,۳۹٪	۴,۰۲۱,۲۳۵,۴۹۱	۱۸,۰۰۳,۹۷۸,۲۵۵	
۶-۱-۲۰	۶,۳۱۷,۲۱۰,۰۲۰	۰	(۱۰۰,۳۶,۱۹۰,۴۹۴)	۱۶,۴۰٪	۵,۲۸۱,۰۱۹,۵۲۶	۹,۴۹۱,۵۴۳,۷۴۷	
۶-۱-۲۱	۶,۰۷۰,۰۴۳,۶۸۰	۰	(۲,۰۹۹,۳۹۱,۰۶۶)	۳۴,۵۹٪	۳,۹۷۰,۶۵۲,۶۱۴	۱۰,۱۴۹,۸۹۶,۰۳۴	
۶-۱-۲۲	۲,۵۳۵,۵۰۲,۰۵۸	۰	(۱,۵۳۶,۵۳۴,۱۸۳)	۶۰,۶۰٪	۹۹۸,۹۶۷,۸۷۵	۶,۵۶۶,۷۷۶,۱۰۵	
۶-۱-۲۳	۹۹۲,۸۸۳,۴۳۳	۰	(۳۲,۲۵۸,۴۸۴)	۳,۲۵٪	۹۶۰,۶۲۴,۹۴۹	۴,۴۲۸,۷۱۴,۵۴۵	
۶-۱-۲۴	۶۵۱,۶۹۱,۴۰۲	۰	(۲۲۲,۷۸۷,۲۰۱)	۳۴,۱۹٪	۴۲۸,۹۰۴,۲۰۱	۴,۱۷۶,۵۹۲,۱۶۳	
۶-۱-۲۵	۴۱۶,۲۷۲,۱۷۰	۰	(۱۰۰,۳۴۱,۹۲۲)	۲۴,۱۰٪	۳۱۵,۹۳۰,۲۴۸	۳,۵۷۹,۹۹۴,۶۸۶	
۶-۱-۲۶	۲۳۶,۷۴۷,۹۲۹	۰	(۳۱۱,۵۱۰,۴۳۳)	۱۳۱,۵۸٪	(۷۴,۷۶۲,۵۰۴)	۳,۷۸۴,۸۲۹,۶۲۶	
۶-۱-۲۷	۲۶۹,۶۲۱,۰۶۴,۷۵۳	۰	(۲۶,۹۸۶,۱۸۰,۷۰۶)	۱۰۰,۰۱٪	۲۴۲,۶۳۴,۸۸۴,۰۴۷	۲۶۳,۵۷۱,۹۹۲,۱۱۰	
	۶۱۵,۴۷۹,۱۱۴,۰۱۹	۰	(۱۰۹,۳۰۸,۷۶۳,۲۹۶)		۵۰۶,۱۷۰,۳۵۰,۷۲۳	۹۷۷,۸۳۷,۸۵۱,۸۹۰	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته درمان ۵۴ میلیارد ریال، عمر ۷۱ میلیارد ریال، حوادث ۳۰ میلیارد ریال و آتش سوزی ۴ میلیارد ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته درمان ۴.۹۴۷ میلیون ریال، آتش سوزی ۱۱۰۵۲ میلیون ریال، عمر ۹۰۶۲۱ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته خودرو بدنه ۱۱ میلیون ریال، خودرو ثالث ۴۲ میلیون ریال، درمان ۳.۳۹۲ میلیون ریال و مسئولیت ۵ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۲۶۲۱ میلیون ریال، حوادث ۳۵۹۱ میلیون ریال، ثالث ۹۸۵ میلیون ریال، درمان ۳۵۰۴ میلیون ریال، عمر ۴۵۵۴۰ میلیون ریال و مسئولیت ۲۰ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۱۴۲۱ میلیون ریال، حوادث ۲۱۸۹ میلیون ریال، خودرو بدنه ۴ میلیون ریال، خودرو ثالث ۲۶ میلیون ریال، درمان ۵۲۴۰ میلیون ریال و عمر ۳۰۵۶۰ میلیون ریال

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۴.۱۳۶ میلیون ریال، باربری ۱۱۸۹۷ میلیون ریال و خودرو ثالث ۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۱۲ میلیون ریال، حوادث ۲۷ میلیون ریال، خودرو بدنه ۸ میلیون ریال، خودرو ثالث ۱۴۰ میلیون ریال، درمان ۱۸۶ میلیون ریال و عمر ۲۵۴ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۱۶۴۶ میلیون ریال، باربری ۱۲۲۰۸ میلیون ریال، خودرو بدنه ۲۰ میلیون ریال، خودرو ثالث ۳۵ میلیون ریال و درمان ۷۵۲ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته حوادث ۹۲ میلیون ریال، خودرو بدنه ۲۱ میلیون ریال، خودرو ثالث ۴۵ میلیون ریال، درمان ۲۴۱ میلیون ریال و عمر ۷۸۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۷۲۳ میلیون ریال، حوادث ۹ میلیون ریال، خودرو بدنه ۱۹۳ میلیون ریال، خودرو ثالث ۱۷۰ میلیون ریال، درمان ۲۰۰۵۳ میلیون ریال، عمر ۲۵ میلیون ریال و مسئولیت ۱ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۴.۷۷۰ میلیون ریال، خودرو بدنه ۳۶ میلیون ریال، خودرو ثالث ۲۰ میلیون ریال و درمان ۱۲۳۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته درمان ۲۰۲ میلیون ریال، عمر ۱۸۲ میلیون ریال و حوادث ۳ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۱۹۰ میلیون ریال، باربری ۶۴ میلیون ریال، حوادث ۴۶ میلیون ریال، خودرو بدنه ۵۶ میلیون ریال، خودرو ثالث ۲۴۳ میلیون ریال، درمان ۲۲۹ میلیون ریال، عمر ۳۹۳ میلیون ریال و مسئولیت ۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۶ میلیون ریال و درمان ۲.۱۹۷ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۹۸۵ میلیون ریال، باربری ۱۴۰ میلیون ریال، حوادث ۹۹ میلیون ریال، خودرو بدنه ۴۷ میلیون ریال، خودرو ثالث ۲۰ میلیون ریال، درمان ۱۵۲۱ میلیون ریال، عمر ۶۵۵ میلیون ریال و مسئولیت ۲۹۰ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته باربری ۱.۴۱۳ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته کنسرسیومی ۶۲۳۰ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته درمان ۱۰۰۵۷ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته کنسرسیومی ۷۸۵۱ میلیون ریال و کشتی ۴۶۱ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته درمان ۷۹۸۷ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته نفت و انرژی ۳۱۹۴ میلیون ریال و کشتی ۱۴۲ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته حوادث ۱۱۷ میلیون ریال، خودرو بدنه ۲۶۰ میلیون ریال، خودرو ثالث ۳۴۴ میلیون ریال، درمان ۲۴۸ میلیون ریال، عمر ۳۰۶ میلیون ریال و مسئولیت ۳۱ میلیون ریال می

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۵۰۶ میلیون ریال، پول ۵۶ میلیون ریال، حوادث ۲۶ میلیون ریال، درمان ۲۴۷ میلیون ریال و عمر ۲۲ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته حوادث ۶ میلیون ریال، خودرو بدنه ۲۱ میلیون ریال، خودرو ثالث ۱۴۲ میلیون ریال، درمان ۳۷۰ میلیون ریال و عمر ۹ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت حق بیمه های صادره رشته آتش سوزی ۳۱۱ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره رشته عمر ۱۴۳.۷۳۴ میلیون ریال، درمان ۸۹.۴۱۱ ریال، حوادث ۳۹.۷۸۱ میلیون ریال، خودرو ثالث ۳۲۸.۱۹ میلیون ریال، آتش سوزی ۱۸.۷۷۹ میلیون ریال، مسئولیت ۱۴۹۵۲

میلیون ریال، خودرو بدنه ۴۰.۵۰ میلیون ریال، نفت و انرژی ۳۰.۹۷ میلیون ریال، مهندسی ۲۰.۲۰ میلیون ریال، باربری ۲۰.۰۲ و رشته های خاص ۴.۱۲۰ میلیون ریال سایر شرکتهای می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت	۶-۲- مانده حساب نمایندگان به شرح زیر تفکیک می گردد:
ریال	ریال		
۲۵,۸۶۶,۷۱۲,۵۵۹	۱۸,۱۰۶,۶۹۸,۷۹۱	۶-۲-۱	ایمن آسایش کوثر
۷۰,۱۴۱۶,۲۷۸	۲۱۰,۴۲۴,۸۸۳	۶-۲-۲	سعید محمد حسینی
۳,۰۰۱,۰۶۹,۰۵۷	۳,۰۰۱,۰۶۹,۰۵۷	۶-۲-۳	بیمه گران پارسا
۱۲,۱۰۲,۴۴۱,۸۵۱	۸,۴۷۱,۷۰۹,۲۹۶	۶-۲-۴	سرویس بیمه شهر
۱۰,۷۸۳,۶۱۱,۹۹۱	۷,۵۴۸,۵۲۸,۳۹۴	۶-۲-۵	سایر
۵۲,۴۵۵,۲۵۱,۷۳۶	۳۷,۳۳۸,۴۳۰,۴۲۱		

۱-۲-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره سال ۸۸ مبلغ ۱۳ میلیون ریال، سال ۸۹ مبلغ ۱.۹۹۳ میلیون ریال، سال ۹۰ مبلغ ۳۶۱۲ میلیون ریال، سال ۹۱ مبلغ ۸۱۸۹ میلیون ریال و سال ۹۲ مبلغ ۴۳۰۰ میلیون ریال که غالبا بابت بیمه نامه های رشته مسئولیت ۲۶۴۴ میلیون ریال، عمر ۱۸۱۷ میلیون ریال، درمان ۵۸۱۷ میلیون ریال، خودرو ثالث ۱.۷۷۲ میلیون ریال، آتش سوزی ۲.۷۸۵ میلیون ریال، خودرو بدنه ۲۸۷۱ میلیون ریال و باربری ۴۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱-۲-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره سال ۸۴ مبلغ ۹۶ میلیون ریال، سال ۹۰ مبلغ ۱ میلیون ریال، سال ۹۱ مبلغ ۳ میلیون ریال و سال ۹۲ مبلغ ۱۱۰ میلیون ریال که غالبا بابت بیمه نامه های رشته آتش سوزی ۱۱۳ میلیون ریال و حوادث ۱۲ میلیون ریال و سایر ۸۵ میلیون ریال می باشد.

۱-۲-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره سال ۸۳ مبلغ ۶۹ میلیون ریال، سال ۸۹ مبلغ ۵۲۵ میلیون ریال، سال ۹۰ مبلغ ۱.۹۰۰ میلیون ریال و سال ۹۱ مبلغ ۵۰۷ میلیون ریال که غالبا بابت بیمه نامه های رشته اسب ۲.۹۰۴ میلیون ریال و سایر ۹۷ میلیون ریال می باشد.

۱-۲-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره سال ۸۶ مبلغ ۵ میلیون ریال، سال ۸۷ مبلغ ۵۴ میلیون ریال، سال ۸۸ مبلغ ۳۵ میلیون ریال، سال ۸۹ مبلغ ۹۶۷ میلیون ریال، سال ۹۰ مبلغ ۶۱۵۴ میلیون ریال، سال ۹۱ مبلغ ۸۴۳ میلیون ریال و سال ۹۲ مبلغ ۴۱۴ میلیون ریال که غالبا بابت بیمه نامه های رشته مسئولیت ۵۳۷ میلیون ریال، درمان ۶۱۰۵ میلیون ریال، آتش سوزی ۷۵۵ میلیون ریال و مهندسی ۱۰۷۵ میلیون ریال می باشد.

۱-۲-۶- مانده حساب مذکور بابت بیمه نامه های صادره سال ۸۵ مبلغ ۱۰۵ میلیون ریال، سال ۸۷ مبلغ ۸۲۵ میلیون ریال، سال ۸۹ مبلغ ۱۰۵ میلیون ریال، سال ۹۰ مبلغ ۱۵۲۱ میلیون ریال، سال ۹۱ مبلغ ۲.۴۴۷ میلیون ریال و سال ۹۲ مبلغ ۲۵۵۵ میلیون ریال که غالبا بابت بیمه نامه های رشته مسئولیت ۲۸ میلیون ریال، عمر ۷۴۵ میلیون ریال، درمان ۸۲۸ میلیون ریال، خودرو ثالث ۴۵۹۷ میلیون ریال، خودرو بدنه ۴۱۶ میلیون ریال و حوادث ۹۳۵ میلیون ریال می باشد.

۳-۶-طبق صورتجلسه شماره ۱۰۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۶ مبلغ ۱۰۹ میلیارد ریال از مانده بدهی بیمه گذاران که پیش بینی میگردد غیر قابل وصول باشد را به عنوان مطالبات مشکوک الوصول لحاظ گردیده است .

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۳۴,۲۲۸,۶۷۵,۴۹۹	۱۴۳,۶۸۵,۶۳۹,۲۳۰	۷-۱ شرکتها و موسسات
۱۱۸,۲۴۱,۸۳۰,۶۲۲	۱۴۱,۸۹۰,۱۹۶,۷۴۶	۷-۲ اسناد دریافتنی
۸۸,۸۷۰,۹۳۱,۲۴۰	۹۸,۴۵۷,۷۴۸,۱۲۲	۷-۳ سپرده ها و ودایع
۳,۷۸۷,۱۲۶,۱۱۶	۴,۴۴۴,۲۸۷,۸۸۲	۷-۴ وام کارکنان (حصه جاری)
۴۹,۷۰۸,۲۳۸,۱۳۳	۳۵,۷۱۴,۹۳۰,۵۵۸	۷-۵ جاری کارکنان
۳۲,۸۱۴,۶۹۳,۰۴۹	۲۹,۷۱۷,۰۳۴,۸۳۱	۷-۶ سایر
۴۲۷,۶۵۱,۴۹۴,۶۵۹	۴۵۳,۹۰۹,۸۳۷,۳۶۹	

۷-۱- مانده حساب شرکتها وموسسات بشرح ذیل میباشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷-۱-۱ بانک سرمایه - سود سپرده بلند مدت
۷۶,۸۸۱,۴۲۹,۹۱۰	۷۶,۸۸۱,۴۲۹,۹۱۰	۷-۱-۲ شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی
۲۳,۳۸۳,۱۵۶,۱۶۴	۲۳,۳۸۳,۱۵۶,۱۶۴	۷-۱-۳ بانک ملت - سود سپرده بلند مدت
۷۰۷,۶۷۰,۶۱۱	۷۰۷,۶۷۰,۶۱۱	۷-۱-۴ شرکت گروه دارویی سبحان
۶۷۴,۳۶۱,۳۲۵	۶۷۴,۳۶۱,۳۲۵	۷-۱-۵ شرکت سرمایه گذاری شاهد
۳,۶۵۶,۲۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۶,۲۰۰,۰۰۰	۷-۱-۶ شهرداری مشهد
۵۱۸,۹۹۹,۸۰۰	۵۱۸,۹۹۹,۸۰۰	۷-۱-۷ شرکت سایپا
۳۰,۲۶,۷۴۷,۰۷۵	۸,۰۲۶,۷۴۷,۰۷۵	۷-۱-۸ شرکت کمک رسان
۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۷-۱-۹ شرکت خدمات انفورماتیک
۳۵۸,۴۷۵,۹۲۰	۳۵۸,۴۷۵,۹۲۰	۷-۱-۱۰ شرکت کارگزاری سهام گستران شرق
۹۸۷,۵۱۷,۱۰۰	۹۸۷,۵۱۷,۱۰۰	۷-۱-۱۱ گسترش خودرو
۸۴۸,۸۹۲,۴۴۲	۸۴۸,۸۹۲,۴۴۲	۷-۱-۱۲ کنتور سازی ایران
۳۱۳,۷۷۶,۴۸۳	۳۱۳,۷۷۶,۴۸۳	۷-۱-۱۳ موسسه مالی و اعتباری مهر
۲۸۱,۱۰۰,۸۰۰	۲۸۱,۱۰۰,۸۰۰	۷-۱-۱۴ ایران خودرو
.	۵,۲۳۰	۷-۱-۱۸ شرکت صنایع ملی مس ایران
۱۲,۱۹۹,۳۴۷,۸۶۹	۱۶,۶۵۶,۳۰۶,۳۷۰	سایر - تعداد ۴۲۰ عدد شخص حقیقی و حقوقی
۱۳۴,۲۲۸,۶۷۵,۴۹۹	۱۴۳,۶۸۵,۶۳۹,۲۳۰	

- ۷-۱-۱- کاهش مانده طلب از بانک سرمایه بابت ابطال سپرده ها بوده و الباقی طلب بابت ضمانت نامه های بانکی می باشد.
- ۷-۱-۲- مانده طلب از شرکت دستاورد دی به مبلغ ۷۷ میلیارد ریال بابت خرید ساختمان شعبه ارومیه و علی الحساب پرداختی بابت سرمایه گذاری می باشد.
- ۷-۱-۳- بدهی بانک ملت بابت اصل و سود سپرده بلند مدت نزد آن بانک می باشد.
- ۷-۱-۴- طلب از شرکت دارویی سبحان بابت سود سهام این شرکت می باشد.
- ۷-۱-۵- طلب از شرکت سرمایه گذاری شاهد مربوط به مطالبات سنواتی بوده است.
- ۷-۱-۶- مبلغ ثبت شده در بدهی شهرداری مشهد بابت برداشت از حسابهای بانکی شرکت بابت ۳٪ عوارض بیمه نامه های آتش سوزی بوده که در محاکم قضائی درحال پیگیری می باشد.
- ۷-۱-۷- طلب از شرکت سایپا بابت سود سهام این شرکت می باشد.
- ۷-۱-۸- مربوط به علی الحسابهای پرداختی به کمک رسان بابت خدمات ارائه شده در جمع آوری و کارشناسی مدارک درمان بیمه شدگان قرارداد کانون می باشد.
- ۷-۱-۹- طلب از شرکت خدمات انفورماتیک بابت سود سهام این شرکت می باشد.
- ۷-۱-۱۰- مربوط به مانده طلب شرکت بیمه دی از کارگزاری سهام گستران شرق بابت خرید و فروش سهام می باشد.
- ۷-۱-۱۱- مربوط به مانده طلب شرکت بیمه دی از گسترش خودرو بابت سود سهام می باشد.
- ۷-۱-۱۲- مربوط به مانده طلب شرکت بیمه دی از کنتور سازی ایران بابت سود سهام می باشد.
- ۷-۱-۱۳- مربوط به مانده طلب شرکت بیمه دی از موسسه مالی و اعتباری مهر بابت سود سرمایه گذاری می باشد.
- ۷-۱-۱۴- مربوط به مانده طلب شرکت بیمه دی از ایران خودرو بابت سود سهام می باشد.
- ۷-۱-۱۸- کاهش مانده طلب از شرکت صنایع ملی مس ایران بابت فروش کلیه سهام می باشد.
- ۷-۲- اسناد دریافتنی به مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل اسناد در جریان وصول و اسناد نزد صندوق و اسناد برگشت شده می باشد که طی معاشرت گیری بانکها و پیگیری وصول مطالبات از اسناد دریافتی خارج و به حساب بانکها منظور خواهد شد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۷-۳- سپرده ها و پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
پیش پرداخت ها	۷۲,۹۴۶,۰۸۴,۰۳۰	۶۲,۴۸۰,۷۳۵,۸۹۸
ودایع اجاره شعب	۱۲,۸۵۳,۹۶۸,۱۵۷	۱۲,۶۹۳,۹۶۸,۱۵۷
سپرده شرکت در مناقصه و بانک ها	۸,۹۰۲,۶۹۵,۹۳۵	۸,۹۴۱,۲۲۷,۱۸۵
سپرده ضمانتنامه کارت اعتباری	۳,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰
	۹۸,۴۵۷,۷۴۸,۱۲۲	۸۸,۸۷۰,۹۳۱,۲۴۰

۷-۳-۱- مانده حساب پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
پیش پرداخت بیمارستانهای - قرارداد تامین اجتماعی	۷,۱۴۰,۳۴۸,۸۱۱	۶,۵۵۴,۵۳۳,۸۰۶
شرکت کمک رسان ایران	۱۰,۵۷۴,۲۶۱,۶۹۰	۱۰,۵۷۴,۲۶۱,۶۹۰
احمد ابراهیم زاده اصل - کارمزد کارگزاری	۳,۸۳۳,۳۰۲,۰۱۰	۳,۸۳۳,۳۰۲,۰۱۰
تبلیغات	۷۷۵,۳۰۰,۰۰۰	۷۷۵,۳۰۰,۰۰۰
شرکت اندیشه هوشمند مهرگان	۱۰۲,۵۱۰,۵۸۱	۱۰۲,۵۱۰,۵۸۱
پیش پرداخت مالیات	۳۲,۲۸۳,۸۷۴,۱۹۵	۳۰,۲۶۵,۳۳۸,۱۷۴
پیش پرداخت خرید داراییها	۵,۳۸۸,۴۲۹,۵۴۶	۵,۲۴۳,۰۲۹,۵۴۶
شرکت مهندسین پارسه	۵۲۸,۲۶۹,۷۳۵	۵۲۸,۲۶۹,۷۳۵
سایر	۱۲,۳۱۹,۷۸۷,۴۶۲	۵,۶۰۴,۱۹۰,۳۵۶
	۷۲,۹۴۶,۰۸۴,۰۳۰	۶۲,۴۸۰,۷۳۵,۸۹۸

۷-۳-۱-۱- مانده مذکور بابت علی الحساب پرداختی بابت قرارداد تامین اجتماعی بابت بیمارستانها و مراکز درمانی طرف قرارداد می باشد.

۷-۳-۱-۲- مانده مذکور بابت علی الحساب پرداختی حق الزحمه بررسی پرونده های خسارت بیمه گذاران و خدمات کارشناسی اسناد پزشکی مربوط به قرارداد بیمه درمان تکمیلی کانون بازنشستگان تامین اجتماعی می باشد.

۷-۳-۱-۳- مانده مذکور شامل مبلغ ۷۶۰ میلیون ریال علی الحساب پرداختی به موسسه فرهنگی و هنری آل طاه و مبلغ ۱۵.۳ میلیون ریال علی الحساب پرداختی به موسسه اسرار دانش می باشد.

۷-۳-۱-۴- مانده مذکور بابت علی الحساب پرداختی جهت صدور الماس کارت توسط بانک ملی می باشد.

۷-۳-۱-۵- مانده مذکور عمدتاً بابت عوارض و مالیات بر ارزش افزوده می باشد.

۷-۳-۱-۶- از مانده مذکور مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی به شرکت فناوران اطلاعات خبره ، مبلغ ۵۱ میلیون ریال شرکت مهندسی ایده پرداز پاسارگاد ، مبلغ ۱۴ میلیون ریال شرکت افراز پرداز پانید ، مبلغ ۱۹۵ میلیون ریال شرکت صنایع ماشینهای اداری ایران، مبلغ ۸۰۵ میلیون ریال شرکت صنایع آلومین بابت خرید مصالح و مبلغ ۲۴۰۰ میلیون ریال بابت کارگزاری نماد شاهدان و مبلغ ۱ میلیارد ریال سهم بیمه دی از هزینه های تاسیس بانک دی و ۱.۲۷۷ مبلغ پیش پرداخت خرید داراییهای سنوات گذشته از سایر شرکتها و موسسات می باشد.

۷-۳-۱-۷- مانده مذکور بابت نظارت بر ساخت شعبه بندرانزلی می باشد.

۷-۳-۱-۸- سایر عمدتاً "مربوط به پیش پرداخت به اشخاص حقیقی و حقوقی بابت خدمات ارائه شده می باشد.

۷-۳-۱-۹- احمد ابراهیم زاده اصل به عنوان شرکت واسط به منظور کارشناسی پرونده های خسارت درمان بیمه شدگان کانون تامین اجتماعی و جمع آوری مدارک و مستندات ایشان خدمات به شرکت ارائه داده است و پیش پرداخت مذکور بدین دلیل ایجاد گردیده است.

۷-۳-۲- مانده مذکور بابت اجاره تعداد ۳۳ شعبه و ۲ باجه در تهران و شهرستانها می باشد.

۷-۳-۳- مانده مذکور عمدتاً بابت شرکت در مناقصه شرکت های انرژی نوین به مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال، صندوق رفاه دانشجویی مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال، ودایع اجاره شعب مبلغ ۴۶۴۵ میلیون ریال، بنیاد شهید مبلغ ۱۳۲۳ میلیون ریال، سازمان مهندسی و عمران شهر تهران مبلغ ۲۲۶ میلیون ریال، فراساحل ایران مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال، منطقه ویژه صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال و شهرداری گنبد مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال و سایر شرکتها جمعاً به مبلغ ۳۴۷ میلیون ریال می باشد.

۷-۳-۴- مانده مذکور بابت علی الحساب پرداختی بابت صدور الماس کارت توسط بانک دی می باشد.

۷-۴- مانده مذکور بابت حصه جاری وام کارکنان شرکت می باشد.

۷-۵- مانده جاری کارکنان عمدتاً بابت اصلاح حسابهای بانک ایجاد شده است بر این اساس که در ابتدا چک به حساب گیرنده منظور گردد و پس از آن طبق مدارک ارائه شده از حساب ایشان خارج گردد.

۷-۶- مانده سایر شامل مبلغ ۱۴۰۰ میلیون ریال بدهی به اداره امور مالیاتی بابت قرارداد بیمه درمان و عمر کل کشور طی سنوات گذشته ، مبلغ ۶۱۲۵ میلیون ریال بدهی به ایمن آسایش کوثر طی سنوات گذشته ، مبلغ ۳۵۱۱ میلیون ریال بدهکاران خسارت باز یافتی پرونده های خسارت ، مبلغ ۲۱۵۷ میلیون ریال مالیاتهای پرداخت شده توسط بیمه گذاران در ازای بدهی بیمه نامه ها ، مبلغ ۴۲۵ میلیون ریال مانده صندوق های پرداخت خسارت شعب ، مبلغ ۲۸۰۰ میلیون ریال اسناد دریافتی از آقای احمد ابراهیم زاده اصل بابت قرارداد خدمات ، مبلغ ۲۳۱ میلیون ریال بدهی نماد شاهدان بابت سود سهام ، مبلغ ۲۰۸ میلیون ریال بدهی حمل و نقل گسترش شاهد بابت سود سهام و مبلغ ۲۶۰ میلیون ریال بابت بدهی سایر شرکتها می باشد. لازم بذکر است شرکت در حال مذاکره ، بررسی و رفع بدهی های مذکور می باشد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۸- مطالبات از بیمه گران انکابی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۰۳/۳۱									
جمع	جمع	طلب ریالی - ریال	معادل ریالی - ریال	نوع ارز - پوند		نوع ارز - یورو		نوع ارز - دلار			
ریال	ریال			مقدار	ریال	مقدار	ریال	مقدار	ریال	یادداشت	
۱۹۶,۴۰۴,۷۰۶,۲۱۸	۱۹۶,۴۰۴,۷۰۶,۲۱۸	۱۹۶,۴۰۴,۷۰۶,۲۱۸	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱	بیمه مرکزی ایران
۸۸۲,۱۰۸,۴۵۹	۸۹۳,۷۱۵,۵۹۰	۳۰۷,۴۲۹,۵۴۷	۵۸۶,۲۸۶,۰۴۳	-	-	-	۵۸۶,۲۸۶,۰۴۴	۲۲,۸۹۴	۵۸۶,۲۸۶,۰۴۴	۸-۲	بیمه آسیا
۱۴,۹۷۹,۷۷۶,۹۸۲	۱۵,۰۷۶,۹۰۰,۶۳۱	۱۸۷,۲۰۰,۷۳۳	۱۴,۸۸۹,۶۹۹,۸۹۸	-	-	۸,۴۹۳,۳۱۸,۴۵۸	۲۴۲,۸۸۶	۲۴۹,۷۷۱	۶,۳۹۶,۳۸۱,۴۴۲	۸-۳	بیمه ایران
۲۵,۰۶۱,۸۳۲	۲۵,۰۶۱,۸۳۲	۲۵,۰۶۱,۸۳۲	-	-	-	-	-	-	-	۸-۴	بیمه پارسیان
۱,۰۰۰,۹۶۴,۹۴۱	۱,۰۱۱,۴۵۵,۳۴۴	۱۵۳,۱۴۰,۱۳۲	۸۵۸,۳۱۵,۲۱۲	-	-	۲۷۹,۴۰۰,۹۷۵	۸-۲۳	۲۲,۶۰۶	۵۷۸,۹۱۴,۲۳۷	۸-۵	بیمه دانا
۱۱,۳۱۰,۷۲۰	۱۱,۳۱۰,۷۲۰	۱۱,۳۱۰,۷۲۰	-	-	-	-	-	-	-	۸-۶	بیمه البرز
۹,۰۱۴,۵۰۰	۹,۰۱۴,۵۰۰	۹,۰۱۴,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۸-۷	بیمه معلم
۹,۴۷۸,۳۳۶	۹,۴۷۸,۳۳۶	۹,۴۷۸,۳۳۶	-	-	-	-	-	-	-	۸-۸	بیمه سینا
۴۰,۱۴۰,۵۵۶	۴۰,۱۴۰,۵۵۶	۴۰,۱۴۰,۵۵۶	-	-	-	-	-	-	-	۸-۹	بیمه ملت
۹۲,۷۶۵,۵۹۴	۹۳,۵۷۰,۷۱۰	۵۲,۹۰۳,۶۱۸	۴۰,۶۶۷,۰۹۲	-	-	-	-	۱,۵۸۸	۴۰,۶۶۷,۰۹۲	۸-۱۰	بیمه ایران معین
۱,۳۸۵,۷۱۶,۴۱۰	۱,۳۹۷,۴۰۷,۱۳۱	۷۰۶,۸۹۸,۹۳۱	۵۹۰,۵۰۸,۲۰۰	-	-	-	-	۲۳,۰۵۸,۶۲	۵۹۰,۵۰۸,۲۰۰	۸-۱۱	بیمه پاسارگاد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱۲	بیمه ما
۸۷۹,۰۹۹,۶۸۳	۸۷۹,۰۹۹,۶۸۳	۸۷۹,۰۹۹,۶۸۳	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱۳	بیمه رازی
۵۵۹,۶۵۰,۱۰۷	۵۶۹,۲۲۳,۲۸۱	۸۵,۶۷۴,۱۴۳	۴۸۳,۵۴۹,۱۳۸	-	-	-	-	۱۸,۸۸۲	۴۸۳,۵۴۹,۱۳۸	۸-۱۴	بیمه میهن
۶,۸۷۹,۳۷۵	۶,۸۷۹,۳۷۵	۶,۸۷۹,۳۷۵	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱۵	بیمه حافظ
۱۰	۱۰	۱۰	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱۶	بیمه امید
۵۹,۹۵۷	۵۹,۹۵۷	۵۹,۹۵۷	-	-	-	-	-	-	-	۸-۱۸	حساب مستقل انکابی ویژه
۲۱۶,۱۸۶,۷۳۳,۶۷۹	۲۱۶,۳۲۸,۰۲۳,۸۷۴	۱۹۸,۸۷۸,۹۹۸,۲۹۱	۱۷,۴۴۹,۰۲۵,۵۸۳	-	-	۸,۷۷۲,۷۱۹,۴۳۳	۲۵۱,۹۰۹	۳۳۸,۷۹۹	۸,۶۷۶,۳۰۶,۱۵۲		

۸-۱- مانده مذکور قالباً "بابت سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی از خسارتهای پرداختنی می باشد.

۸-۲- مانده مذکور بابت صورتحساب قبولی ارزی بیمه نامه مهندسی شرکت دریایی ایران صدرا در سنوات گذشته و تغییر نرخ ارز می باشد.

۸-۳- مانده مذکور بابت صورتحساب قبولی بیمه نامه نفت و انرژی صنایع ملی پتروشیمی در سنوات گذشته و تغییر نرخ ارز می باشد.

۸-۴- مانده مذکور بابت صورتحساب قبولی بیمه آتش سوزی کارخانه فرآورده های لبنی شیر پگاه در سنوات گذشته می باشد.

۸-۵- مانده مذکور بابت صورتحسابهای قبولی بیمه آتش سوزی شرکتهای خمیر و کاغذ اترک و سیمان ایلام و فولاد گیل و همچنین صورتحساب قبولی بیمه مهندسی شرکت سیمان ایلام در سنوات گذشته می باشد.

۸-۶- مانده مذکور بابت بیمه نامه های رشته مهندسی مربوط به برخی شرکتهای در سنوات گذشته است.

۸-۷- مانده مذکور بابت بیمه نامه های رشته باربری مربوط به برخی شرکتهای در سنوات گذشته است.

۸-۸- مانده مذکور بابت صورتحساب قبولی بیمه آتش سوزی شرکت سیمان هگمتان در سنوات گذشته می باشد.

۸-۹- مانده مذکور بابت صورتحسابهای قبولی بیمه نامه مهندسی شرکت آب و برق خوزستان و منطقه آزاد انزلی می باشد.

۸-۱۰- مانده مذکور بابت صورتحساب قبولی بیمه آتش سوزی شرکتهای مدیریت و توسعه بندر و فرودگاه کیش ، آب و برق کیش و سیمان قشم می باشد.

۸-۱۱- مانده مذکور عمدتاً بابت صورتحساب قبولی بیمه انرژی سکوی حفاری امیرکبیر و بیمه باربری شرکت دیلمی جنرال تریدینگ و سرمایه گذاری شهر و گلدیران و بیمه مهندسی نفت خزر و اختلاف ناشی از تغییر نرخ ارز در سنوات گذشته می باشد.

۸-۱۲- اختلاف مانده مذکور نسبت به سال ۱۳۹۱ بابت واریز مالیات تکلیفی سنوات گذشته می باشد.

۸-۱۳- مانده مذکور بابت سنوات گذشته به انضمام بیمه نامه قبولی صادره در رشته های تمام خطر بیمهتکلیاری ، آتش سوزی صنعتی، تمام خطر نصب، سازه های تکمیل شده برای شرکتهای متفاوت می باشد.

۸-۱۴- مانده مذکور بابت اصلاح حساب و اختلاف نرخ ارز می باشد.

۸-۱۵- مانده مذکور بابت بیمه ماشین آلات شرکت توسعه سرمایه گذاری قشم و نگارستان کیش در سنوات گذشته می باشد.

۸-۱۶- اختلاف مانده مذکور با سال ۱۳۹۱ بابت واریز مانده بدهی ایجاد گردیده است.

۸-۱۸- مانده مذکور بابت بیمه های آتش سوزی شرکت کالا الکتریک در سنوات گذشته می باشد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۹- سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی (زندگی):		
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	۹,۱۰۹,۶۹۲,۴۰۲	۵۷,۵۹۱,۶۲۴,۰۷۸
ذخیره خسارت معوق	۹,۵۰۴,۳۸۰,۸۵۱	۱۹,۴۷۳,۵۹۰,۲۲۸
سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی (غیرزندگی):		
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	۲۸,۹۳۸,۷۵۴,۰۵۲	۱۱۹,۱۱۳,۰۸۴,۸۲۸
ذخیره خسارت معوق	۸۷,۳۱۵,۱۰۴,۲۶۷	۹۷,۵۰۹,۳۶۶,۶۴۶
	۱۳۴,۸۶۷,۹۳۱,۵۷۱	۲۹۳,۶۸۷,۶۶۵,۷۸۰

۱۰- حسابها و اسناد دریافتنی بلند مدت

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
وام کارکنان (حصه بلند مدت)	۲,۰۸۰,۶۹۷,۰۹۶	۳,۳۰۸,۵۶۶,۹۹۵
	۲,۰۸۰,۶۹۷,۰۹۶	۳,۳۰۸,۵۶۶,۹۹۵

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شرکتهای خارج از بورس	۱۱-۱	۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰
سپرده های بلند مدت بانکی	۱۱-۲	۱۰۷,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک	۱۱-۳	۴,۳۱۴,۵۹۲,۴۴۱
	۱۳۰,۷۱۴,۵۷۲,۴۴۱	۱۳۵,۳۱۴,۵۷۲,۴۴۱

۱۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

درصد سهام	تعداد سهام	ارزش اسمی هر سهم	بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده
		ریال	ریال		ریال
شرکت سرمایه گذاری دستاورد دی	۹۹,۹۹	۹,۹۹۹,۹۸۰	۱,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۸۰	۹,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰
شرکت نماد شاهدان	۲۰,۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت عام بورس انرژی ایران - حشراف تاسیس	.	.	.	.	.
			۱۸,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰		۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰

۱۱-۲- سپرده های بلند مدت بانکی به شرح زیر می باشد:

نام بانک	نام شعبه	شماره حساب	نرخ سود	مدت	تاریخ افتتاح	تاریخ سررسید	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
							ریال	ریال
بانک صادرات	جلفا	۴۰۲۱۶۴۸۷۱۰۰۹	۲۴٪	۵	۱۳۸۸/۰۷/۱۹	۱۳۹۳/۰۷/۱۹	.	.
بانک ملت	بازار کیش	۱۹۱۰۳۷۲۱۴۷	۲۲٪	۵	۱۳۸۸/۱۲/۲۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک پاسارگاد	دکتر فاطمی	۲۲۵۲۱۵۲۱۴۲۵۹۱	۲۸٪	۵	۱۳۸۹/۰۳/۱۲	۱۳۹۳/۰۳/۱۲	.	.
بانک سرمایه	میرداماد	۱۰۳۴۹۹۸۲۹۰۰۵۵۱	۳۰٪	۵	۱۳۸۹/۰۶/۰۴	۱۳۹۳/۰۶/۰۴	۸۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۷,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۱-۲-۱- از سپرده نزد بانک سرمایه مبلغ ۸۲۰۰۰ میلیون ریال بابت صدور ۶ فقره ضمانتنامه بانکی به مبلغ ۶۷۵۵۰ میلیون ریال مسدود گردیده است .

۱۱-۳- صندوق سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر می باشد:

نام فنان صندوق	درصد سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش بازاری (NAV)	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	بهای تمام شده
			ریال	ریال		ریال
صندوق سرمایه گذاری مشترک بیمه دی	۶۰,۵۳	۲,۵۱۹	۴,۳۱۴,۵۹۲,۴۴۱	۲,۰۹۸,۲۷۲	۲,۵۱۹	۴,۳۱۴,۵۹۲,۴۴۱
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک دی	.	.	.	.	.	.
			۴,۳۱۴,۵۹۲,۴۴۱	۲,۰۹۸,۲۷۲		۴,۳۱۴,۵۹۲,۴۴۱

۱۱-۳-۱- تعداد سهام صندوق سرمایه گذاری مشترک بیمه دی ۲,۵۱۹ عدد می باشد که ۱,۰۰۰ عدد آن سهام حق تقدم خریداری شده است .

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۲ - دارائیهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده واستهلاك انباشته دارائیهای ثابت مشهود بشرح زیراست:

بهای تمام شده - ریال		استهلاك انباشته - ریال				مبلغ دفتری - ریال	
شرح اقلام	مانده در ابتدای سال	افزوده شده طی سال	دارائیهای اضافه	دارائیهای فروش	نقل وانتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
زمین	۶۰,۲۸۵,۲۸۹,۴۲۴	۰	۰	۰	۰	۶۰,۲۸۵,۲۸۹,۴۲۴	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ساختمان و تاسیسات	۱۵۱,۶۶۷,۸۱۳,۳۶۹	۰	۰	۰	۰	۹۷,۸۷۶,۹۴۳,۱۳۰	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
وسائط نقلیه	۷,۶۹۷,۳۵۳,۹۸۶	۰	۹۸۷,۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۴۷۱,۴۲۴,۳۷۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اثاثه و منصوبات	۲۱,۱۸۹,۴۷۹,۵۰۵	۸۱,۹۲۵,۹۲۵	۰	۰	۰	۱۳,۱۷۷,۱۸۲,۲۰۳	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سخت افزار	۱۴,۳۲۵,۶۲۷,۶۷۴	۶۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۶۴۹,۵۴۰,۱۶۳	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
دارائیهای در دست تکمیل	۲۵۵,۱۴۵,۵۶۳,۸۵۸	۱۴۵,۰۲۵,۹۲۵	۹۸۷,۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱۷۸,۴۶۰,۳۷۹,۲۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۴,۷۰۹,۸۱۹,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	۲۷۰,۴۱۵,۲۸۳,۵۱۹	۲,۱۹۲,۳۲۶,۳۴۶	۹۸۷,۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱۹۵,۷۵۷,۴۹۹,۳۷۳	۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۲-۱- زمین شرکت در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

ردیف	شرح زمین	مترائز	مبلغ-ریال
۱	مجتمع مرکزی	۷۴۱	۴۰,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	نیریز	۳۶۶	۴,۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۳	اصفهان	۲۱۱	۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	بندرانزلی	۴۲۵	۲,۳۱۰,۰۰۸۹,۴۲۴
۵	خرم آباد	۱۴۳.۵	۲,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	اهواز	۳۵۰	۵,۱۶۸,۳۰۰,۰۰۰
			۶۰,۲۸۵,۲۸۹,۴۲۴

۱۲-۲- افزایش بهای تمام شده ساختمان و تاسیسات طی سال بابت خرید ۴ دستگاه فن کوئل می باشد .

۱۲-۳- افزایش بهای تمام شده وسائط نقلیه بابت خرید یک دستگاه پژو پارس و سه دستگاه پژو ۴۰۵ یک دستگاه خاور وموتور سیکلت می باشد .

۱۲-۴- افزایش بهای تمام شده سخت افزار بابت خرید کامپیوتروتجهیزات فنی جهت دفتر مرکزی و شعب می باشد.

۱۲-۵- افزایش بهای تمام شده اثاثه ومنصوبات بابت خرید اثاثه اداری و منصوبات جهت دفتر مرکزی و شعب می باشد .

۱۲-۶- دارائیهای ثابت مشهود شرکت شامل ساختمان، تاسیسات، اثاثیه و منصوبات و سخت افزار تا ارزش ۷۷.۸۹۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است . وسایط نقایه شرکت تا مبلغ ۹.۶۸۰ ریال تحت پوشش بیمه بدنه نزد شرکت قرار گرفته است .

۱۲-۷- افزایش دارائیهای در دست تکمیل بابت ساختمان شعبه بندر انزلی بوده وکاهش آن بابت اصلاح صورت وضعیتهای می باشد، ساختمان درمرحله پیگیری مجوز پایان کار می باشد.

۱۲-۸- مانده پیش پرداخت سرمایه ای، پرداخت در وجه شرکتها بابت تغییرات ایجاد شده در ساختمان شعب گرگان به مبلغ ۲۴۰ میلیون ریال و شعبه انزلی به مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۳- دارائیهای نامشهود

یادداشت	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۱۳-۱	۵۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۰۰۰,۰۰۰
حق امتیاز تلفن های ثابت و همراه	۵۲۶,۳۳۲,۴۶۰	۵۲۶,۳۳۲,۴۶۰
حق امتیاز ششماه آب	۴۱,۴۰۰,۰۰۰	۴۱,۴۰۰,۰۰۰
حق امتیاز برق	۵۴,۴۵۳,۴۰۰	۵۴,۴۵۳,۴۰۰
حق امتیاز ششماه گاز	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۰,۰۰۰
سیستم ونرم افزارها	۵۳۴,۵۱۵,۲۶۹	۵۴۱,۱۴۸,۸۳۰
	۱,۷۱۹,۴۰۰,۱۲۹	۱,۷۱۹,۰۳۳,۶۹۰

۱۳-۱- افزایش حق امتیاز تلفن ثابت خرید ۴۶ خط تلفن ثابت به مبلغ ۱۳۲,۰۰۰ ریال می باشد.

۱۳-۲- تغییر ماده سیستم و نرم افزار ثبت شده بابت اضافه شدن خرید نرم افزار ایده پرداز پاسارگاد به مبلغ ۱۹۵ میلیون ریال و پس از کسر استهلاك کیشته به مبلغ ۲۶ میلیون ریال می باشد.

۱۴-جدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی

	۱۳۹۲/۰۳/۳۱						۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی		مبلغ ارزی		جمع معادل ریالی		جمع	ریال
	تعداد	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	جمع معادل ریالی	بدهی ریالی	جمع	ریال
بیمه مرکزی ایران	۱۱۳,۱۶۳,۰۰۸	۲,۸۹۷,۹۹۳,۳۱۶	۱۶,۹۹۸,۰۰۱	۵۹۱,۹۵۵,۶۹۸	۱۲۱,۷۵۰	-	۳,۴۳۹,۷۰۳,۷۱۰	۳,۴۳۹,۷۰۳,۷۱۰
بیمه ایران	-	-	-	-	-	۱۱,۰۴۵,۳۲۹,۵۶۸	۱۱,۰۴۵,۳۲۹,۵۶۸	۱۱,۰۴۵,۳۲۹,۵۶۸
بیمه بازسین	-	-	۲۵۲,۵۶۸,۲۵۰	۸,۸۶۵,۳۳۹,۳۰۶	۸,۸۶۵,۳۳۹,۳۰۶	۱۱,۵۹۹,۹۱۸,۵۹۷	۱۱,۶۳۰,۷۲۱,۳۵۵	۱۱,۶۳۰,۷۲۱,۳۵۵
بیمه آسین	۴۴,۱۹۰	۱,۱۳۱,۶۶۲	۲۲۹,۵۰۹,۴۰۰	۷,۹۹۲,۶۶۴,۸۵۵	۷,۹۹۲,۶۶۴,۸۵۵	۹,۸۹۰,۸۱۰,۷۲۱	۹,۹۱۸,۵۵۸,۹۵۴	۹,۹۱۸,۵۵۸,۹۵۴
بیمه دانا	-	-	-	-	-	۲,۰۲۲,۳۷۶,۳۳۶	۲,۰۲۲,۳۷۶,۳۳۶	۲,۰۲۲,۳۷۶,۳۳۶
انکائی ایرانکشان	-	-	۷۴,۴۳۱,۰۲۵	۲,۱۳۷,۰۰۰	۲,۱۳۷,۰۰۰	۸,۵۵۷,۳۴۶,۹۴۲	۸,۵۵۷,۳۴۶,۹۴۲	۸,۵۵۷,۳۴۶,۹۴۲
بیمه افروز	-	-	-	-	-	۲,۰۷۵,۵۲۵,۹۸۸	۲,۰۷۵,۵۲۵,۹۸۸	۲,۰۷۵,۵۲۵,۹۸۸
بیمه انکائی خارجی	-	-	۲۵۲,۵۷۹,۱۰۸	۷,۲۵۲,۸۱۰	۷,۲۵۲,۸۱۰	-	۲۵۲,۵۷۹,۱۰۸	۲۵۲,۵۷۹,۱۰۸
بیمه معلم	-	-	-	-	-	۴۴,۸۶۷,۳۹۱	۴۴,۸۶۷,۳۹۱	۴۴,۸۶۷,۳۹۱
بیمه سینا	-	-	-	-	-	۴۲,۵۷۶,۱۵۶	۴۲,۵۷۶,۱۵۶	۴۲,۵۷۶,۱۵۶
بیمه ملت	-	-	-	-	-	۱۷۰,۸۶۳,۱۵۶	۱۷۰,۸۶۳,۱۵۶	۱۷۰,۸۶۳,۱۵۶
بیمه کارآفرین	-	-	-	-	-	۶۲,۶۹۱,۸۹۳	۶۲,۶۹۱,۸۹۳	۶۲,۶۹۱,۸۹۳
بیمه ایران معین	-	-	-	-	-	۶۸۳,۴۳۱,۱۹۲	۶۸۳,۴۳۱,۱۹۲	۶۸۳,۴۳۱,۱۹۲
بیمه نوین	-	-	-	-	-	۸,۷۴۸,۸۲۱	۸,۷۴۸,۸۲۱	۸,۷۴۸,۸۲۱
بیمه پاسارگاد	-	-	-	-	-	۷۶۰,۱۰۵,۰۴۶	۷۶۰,۱۰۵,۰۴۶	۷۶۰,۱۰۵,۰۴۶
	۱۱۳,۲۰۷,۲۷۰	۲,۸۹۹,۱۲۴,۹۷۷,۴۳	۵۱۰,۴۶۵,۲۷۰	۱۷,۷۷۴,۹۵۹,۹۹۲,۷۵۰	۱۲۱,۷۵۰	۳۰,۳۱۶,۴۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۵۰,۷۱۳,۰۳۳,۲۴۳,۱۸۰	۵۰,۷۱۳,۰۳۳,۲۴۳,۱۸۰

۱۵- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

یادداشت	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۱۵-۱	۴۵,۹۸۸,۳۵۰,۹۵۳	۴۵,۹۸۸,۳۵۰,۹۵۳
۱۵-۲	۲۲,۰۰۹,۷۲۴,۷۴۸	۲۲,۰۰۹,۷۲۴,۷۴۸
۱۵-۳	۱,۶۱۸,۵۴۴,۹۳۵	۲,۵۰۳,۹۱۵,۷۹۳
۱۵-۴	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۱۹۶,۲۶۱,۴۴۴
۱۵-۵	۱۴۰,۹۵۵,۶۵۷,۴۷۸	۱۴۰,۹۵۵,۶۵۷,۴۷۸
۱۵-۶	۶,۱۵۱,۳۲۹,۸۴۵	۴,۲۰۰,۵۲۴,۵۲۲
۱۵-۷	۴,۲۸۶,۴۱۳,۰۲۴	۴,۲۸۶,۴۱۳,۰۲۴
۱۵-۸	۸۴,۲۷۶,۶۸۲,۳۲۵	۸۳,۱۷۶,۶۸۲,۳۲۵
۱۵-۹	۹,۱۱۳,۷۰۳,۳۷۴	۹,۱۱۳,۷۰۳,۳۷۴
۱۵-۱۰	۲,۷۹۴,۷۲۱,۵۹۷	۴,۴۲۴,۳۷۷,۳۱۱
۱۵-۱۱	۶۰,۴۱,۳۵۸,۵۳۴	۶۰,۴۸۸,۷۴۴,۶۷۹
	۱,۶۳۹,۳۸۸,۷۵۷	۱,۶۳۹,۳۸۸,۷۵۷
	۵۲۲,۲۸۵,۲۵۴	۳۱۰,۰۱۸,۱۵۸
	۴۴۵,۵۲۰,۱۷۷,۲۴۵	۲۷۷,۹۴۸,۸۶۴,۵۵۶

۱۵-۱- از مانده مذکور مبلغ ۱۹,۷۷۷ میلیون ریال بابت مانده اداره امور مالیاتی کل کشور بابت بیمه نامه های سنوات گذشته و مبلغ ۱۲,۰۷۴ میلیون ریال سهم ۲۰٪ سود ثالث سال ۹۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ، مبلغ ۱۱,۱۹۷ میلیون ریال کانون نارسنگان و مستمری بگیران تامین اجتماعی و مبلغ ۱,۹۲۶ میلیون ریال بدهی شهرداری تبریز و مبلغ ۷۴۳ سندیکی بیمه گران ایران و مبلغ ۲۴۱ میلیون ریال بدهی سایر شرکتها می باشد.

۱۵-۲- از مانده مذکور مبلغ ۷,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به چکهای پرداختی به بیمه آسیا، مبلغ ۶,۹۵۷ میلیون ریال مربوط به چکهای پرداختی به صندوق تامین خسارتهای بدنی، مبلغ ۶,۹۲۲ میلیون ریال مربوط به چکهای پرداختی به اداره مالیات و مبلغ ۱۵۰۰ میلیون ریال مربوط به چک پرداختی به مرکز درمانی ایرانشهر تهران ، مبلغ ۱,۴۱۵ میلیون ریال چک پرداختی بابت ساختمان در دست تکمیل شعبه قزلی و مبلغ ۲۹۰ میلیون ریال مربوط به چکهای پرداختی به سایر شرکتها و اشخاص می باشد.

۱۵-۳- مالیات حقوق شامل مالیات حقوق و مالیات عیدی می باشد . مالیات تکلیفی شامل مالیات کارمزد نمایندگان ، مالیات کارشناسان ، مالیات بیمه‌رسانها می باشد . مالیات و عوارض ارزش افزوده شامل مالیات و عوارض فروش بیمه نامه و صورتحسابهای انکائی می باشد.

۱۵-۴- مانده مذکور بابت ۳۰درصد حق بیمه تامین اجتماعی پرسنل می باشد.

۱۵-۵- مانده مذکور بابت عدم پرداخت حق تقدم سهامداران شرکت ناشی از افزایش سرمایه در سنوات قبل ، بدلیل عدم مراجعه ایشان می باشد.

۱۵-۶- واریزهای نامشخص به مبلغ ۸۳ میلیارد ریال از سال ۱۳۸۴ در حسابهای شرکت ایجاد شده است که بررسیهای بعمل آمده حاکی از واریز وجوه مربوطه توسط بیمه گذاران و نمایندگانی است که قبلا بدهی آنها در سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان شرکت منظور شده است . لیکن به دلیل مشخص نبودن ماهیت افراد واریز کننده با حسابهای دریافتنی تهاثر نگر دیده و پس از تعیین تکلیف نهایی اصلاحات مورد نیاز در این زمینه انجام خواهد گرفت.

۱۵-۷- مانده مذکور بابت اصلاح ذخیره مالیات تکلیفی و انتقال به حساب ذخیره هزینه های معوق سالهای پیش از ۸۹ ایجاد گردیده است.

۱۵-۸- مانده مذکور بابت ذخیره مرخصی پرسنل و ذخیره عیدی ۶ ماهه اول سال ۹۱ ایجاد گردیده است.

۱۵-۹- مانده مذکور بابت ۲,۹۲۶ میلیون ریال بیمه درمان تکمیلی پرسنل سال ۹۱ و ۳,۰۹۵ میلیون ریال بیمه درمان تکمیلی سال ۹۲ پرسنل می باشد.

۱۵-۱۰- مانده مذکور بدلیل عدم ثبت چک پرداخت حقوق و مزایای پرسنل در برخی از شهرستانها ایجاد گردیده است که با دریافت اسناد و مدارک مربوط از حسابها خارج خواهد گردید.

۱۵-۱۱- مانده مذکور بابت سپرده حسن انجام برخی قراردادهای ارائه خدمات از طرف سایر شرکتها ایجاد گردیده است.

شرکت سیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۶ - ذخیره مالیات بر درآمد

۱۶-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است.

۱۶-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۲ به شرح جدول زیر است.

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۳/۳۱				
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مالیات			درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی
			تادیه شده	قطعی	تشخیص		
سال مالی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۹	۰	۰	۰	۴,۳۹۱,۵۸۵,۵۹۰	۷۷,۲۹۹,۲۳۳,۶۹۹	۰	۳۴,۷۵۳,۳۴۵,۷۴۴
۱۳۹۰	۶,۷۵۶,۹۴۷,۶۳۰	۶,۷۵۶,۹۴۷,۶۳۰	۱۸,۴۳۷,۶۸۴,۴۲۰	۰	۴۵,۶۰۴,۷۱۵,۱۹۲	۱۰۸,۴۷۲,۴۵۰,۷۸۷	۲۹۴,۳۱۸,۳۶۵,۶۶۸
۱۳۹۱	۴۴,۲۹۱,۸۴۴,۴۲۸	۴۴,۲۹۱,۸۴۴,۴۲۸	۰	۰	۱۱۸,۳۰۷,۳۰۳,۶۳۵	۰	(۲,۲۸۵,۸۰۳,۴۴۵,۰۴۶)
۱۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷۹,۹۷۰,۶۱۷,۱۴۴)
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳,۵۸۳,۲۸۳,۱۹۴
	<u>۵۱,۰۴۸,۷۹۲,۰۵۸</u>	<u>۵۱,۰۴۸,۷۹۲,۰۵۸</u>					

۱۶-۲-۱- مالیات تشخیص شده توسط سازمان امور مالیاتی برای سال های ۹۰ و ۹۱ مورد اعتراض شرکت واقع گردیده ، لیکن تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است .

۱۶-۲-۲- با توجه به زیانده بودن شرکت برای عملکرد سال ۱۳۹۲ ذخیره اختصاص نگردیده است.

۱۷ - سود سهام پرداختنی

سال مالی	سود سهام مصوب مجمع	پرداخت شده	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سال ۱۳۹۱	۵۴۹,۶۵۱,۱۲۱	۷۷,۹۸۱,۱۴۲	۴۷۱,۶۶۹,۹۷۹	۵۴۸,۰۹۰,۸۳۱
سال ۱۳۹۰	۱۲۲,۱۴۴,۹۶۳,۶۰۰	۸,۲۸۴,۱۷۰,۲۶۴	۱۱۳,۸۶۰,۷۹۳,۳۳۶	۱۱۳,۸۶۰,۷۹۳,۳۳۶
سال ۱۳۸۹	۱۲,۲۱۴,۴۶۹,۳۶۰	۶,۳۲۵,۳۹۵,۵۳۰	۵,۹۷۹,۰۷۳,۸۳۰	۵,۹۷۹,۰۷۳,۸۳۰
سال ۱۳۸۸	۵۴,۹۶۵,۲۴۷,۱۲۰	۴۱,۶۶۷,۰۶۸,۸۴۹	۱۳,۲۹۸,۱۷۸,۲۷۱	۱۳,۲۹۸,۱۷۸,۲۷۱
سال ۱۳۸۷	۳۰,۴۶۶,۴۰۷,۰۰۰	۳۰,۳۰۴,۵۹۹,۹۰۰	۱۶۱,۸۰۷,۱۰۰	۱۶۱,۸۰۷,۱۰۰
سال ۱۳۸۶	۴۷,۸۸۵,۳۴۷,۵۶۰	۲۷,۶۴۵,۸۳۸,۶۷۰	۲۳۹,۵۰۸,۸۹۰	۲۳۹,۵۰۸,۸۹۰
سال ۱۳۸۵	۱۹,۵۴۶,۳۳۵,۱۰۰	۱۹,۴۴۷,۸۸۰,۰۰۰	۹۸,۴۵۵,۱۰۰	۹۸,۴۵۵,۱۰۰
سال ۱۳۸۴	۲۹,۹۴۶,۷۱۴,۲۴۰	۲۹,۸۶۵,۶۹۴,۰۳۵	۸۱,۰۲۰,۲۰۵	۸۱,۰۲۰,۲۰۵
	<u>۲۹۷,۷۱۹,۱۳۵,۱۰۱</u>	<u>۱۶۳,۵۲۸,۶۲۸,۳۹۰</u>	<u>۱۳۴,۱۹۰,۵۰۶,۷۱۱</u>	<u>۱۳۴,۲۶۶,۹۲۷,۵۶۳</u>

۱۷-۱- مانده سود سهام پرداختنی بدلیل عم مراجعه سهامداران و کمبود نقدینگی تاکنون پرداخت نشده است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۹- ذخیره خسارات معوق											
رشته بیمه ای	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲/۰۳/۳۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲
		سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	
۱۹-۱	ذخیره خسارت معوق	۶۵۶,۸۲۳,۷۴۴,۹۰۷	۹۶,۸۱۹,۴۸۵,۱۱۷	۷۵۳,۶۴۳,۲۳۰,۰۲۴	۴۱۶,۹۲۹,۵۶۷,۳۷۵	۱۱۶,۹۸۲,۹۵۶,۸۷۴	۵۳۳,۹۱۲,۵۲۴,۲۵۰	۳۳۹,۸۹۴,۱۷۷,۵۳۱	(۲۰,۱۶۳,۴۷۱,۷۵۷)	۳۱۹,۷۳۰,۷۰۵,۷۷۴	
۱۹-۲	ذخیره ریسکهای متقاضی نشده	-	-	-	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳	-	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳	(۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳)	-	(۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳)	
		۶۵۶,۸۲۳,۷۴۴,۹۰۷	۹۶,۸۱۹,۴۸۵,۱۱۷	۷۵۳,۶۴۳,۲۳۰,۰۲۴	۵۳۱,۴۲۲,۳۳۲,۹۵۸	۱۱۶,۹۸۲,۹۵۶,۸۷۴	۶۴۸,۴۰۵,۲۸۹,۸۳۲	۱۲۵,۴۰۱,۴۱۱,۹۴۸	(۲۰,۱۶۳,۴۷۱,۷۵۷)	۱۰۵,۲۳۷,۹۴۰,۱۹۱	
۱۹-۱- ذخیره خسارت معوق											
رشته بیمه ای											
رشته بیمه ای	یادداشت	ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۳/۰۳/۳۱			ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲/۰۳/۳۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲
		سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	
بازبری		۳۴,۶۱۷,۴۸۸,۲۷۸	۴,۷۷۴,۲۵۵,۹۶۹	۳۹,۳۹۲,۳۱۴,۲۴۷	۵۸,۷۱۱,۹۸۶,۲۲۹	۱۴,۶۷۷,۹۱۶,۵۵۷	۷۳,۳۸۹,۹۸۲,۷۸۶	(۲۴,۰۹۴,۳۹۷,۵۵۱)	(۹,۹۰۳,۱۷۰,۵۸۸)	(۳۴,۹۹۷,۶۶۸,۵۳۹)	
آتش سوزی		۷۷,۰۳۰,۹۹۱,۵۰۱	۱۰,۲۲۴,۹۶۴,۳۴۵	۸۷,۲۵۵,۹۵۵,۸۴۶	۵۶,۳۵۹,۳۸۱,۷۴۳	۱۴,۰۸۹,۸۷۰,۲۳۶	۷۰,۴۴۹,۳۵۲,۱۷۹	۳۰,۶۷۱,۵۰۹,۷۵۷	(۳,۴۶۴,۹۰۶,۰۹۱)	۱۷,۲۰۶,۶۰۳,۶۶۷	
بدنه		۲,۱۶۱,۷۵۳,۱۹۱	۲۹۸,۱۷۳,۸۵۴	۲,۴۵۹,۹۲۶,۰۴۵	۱,۰۴۷,۷۶۲,۲۲۸	۲۶۱,۹۴۰,۵۵۷	۱,۳۰۹,۷۰۲,۷۸۵	۱,۱۱۲,۹۹۰,۹۶۳	۲۶,۲۲۲,۲۹۷	۱,۱۵۰,۲۲۲,۲۶۰	
نالت اجباری		۲۲۰,۷۳۴,۴۷۷,۷۹۰	۳۰,۴۴۶,۱۳۴,۴۶۸	۲۵۱,۱۸۰,۶۱۲,۲۵۷	۶۳,۷۶۶,۷۰۸,۹۱۲	۱۵,۹۳۶,۷۷۲,۲۸۸	۷۹,۶۸۳,۳۸۶,۱۴۰	۱۵۶,۹۸۷,۷۶۸,۸۷۷	۱۴۵۰۹,۴۵۷,۳۲۹	۱۷۱,۴۹۷,۲۲۶,۵۱۷	
نالت مازاد		۱۰,۱۴۸,۷۱۱,۶۲۳	۱,۳۹۹,۸۲۲,۲۹۳	۱۱,۵۴۸,۵۳۳,۹۱۵	-	-	-	۱۰,۱۴۸,۷۱۱,۶۲۳	۱,۳۹۹,۸۲۲,۲۹۳	۱۱,۵۴۸,۵۳۳,۹۱۵	
نالت سرزشتین		۲۲,۸۳۴,۶۰۱,۱۵۱	۳,۱۴۹,۶۰۰,۱۵۹	۲۵,۹۸۴,۲۰۱,۳۰۹	۳,۸۳۷,۱۱۴,۴۰۲	۷۰۹,۳۷۸,۶۰۰	۳,۵۴۶,۳۹۲,۰۰۲	۱۹,۹۹۷,۴۸۶,۷۴۹	۲,۴۴۰,۳۲۱,۵۵۸	۲۲,۴۳۷,۸۰۸,۴۰۷	
حوادث		۱,۸۸۹,۱۸۸,۳۲۵	۲۶۰,۵۷۷,۷۰۰	۲,۱۴۹,۷۶۶,۰۲۵	۲,۲۷۴,۰۵۶,۴۰۷	۵۶۸,۵۱۴,۱۰۲	۲,۸۴۲,۵۷۰,۵۰۹	(۳۸۴,۸۶۸,۰۸۲)	(۳۰۷,۹۲۶,۴۰۲)	(۶۹۲,۸۰۴,۴۸۴)	
عمر		۲۳,۷۸۹,۳۳۸,۹۷۵	۹۵۰,۴۳۸۰,۵۵۱	۲۴,۲۹۳,۶۱۹,۸۲۵	۲۶,۸۹۲,۱۰۰,۷۹۲	۱۹,۴۷۴,۵۹۰,۳۲۸	۴۶,۳۶۵,۶۹۱,۰۲۰	(۳,۱۰۲,۸۶۱,۸۱۷)	(۹,۹۶۹,۰۳۰,۲۷۸)	(۱۳,۰۷۲,۰۷۱,۱۹۵)	
درمان		۱۲۰,۲۹۲,۳۰۲,۲۵۲	۱۶,۵۹۲۰,۴۱۶۹۰	۱۳۶,۸۸۴,۳۲۲,۹۴۱	۸۲,۱۳۹,۲۶۲,۴۶۸	۲۰,۵۴۴,۸۱۵,۸۶۷	۱۰۲,۶۷۴,۰۷۹,۳۲۵	۳۸,۱۵۳,۰۳۸,۷۸۳	(۳,۹۴۲,۷۷۴,۱۷۷)	۳۴,۲۱۰,۰۲۶۶,۰۳۶	
مهندسی		۳۷,۵۹۹,۱۵۰,۶۱۷	۵,۱۸۶۰۰,۸۹,۷۴۰	۴۲,۷۸۵,۲۴۰,۳۵۷	۲۷,۵۲۷,۴۰۳,۵۸۸	۶,۸۸۱,۵۰۰,۸۹۷	۳۴,۴۰۹,۲۵۴,۴۸۵	۱۰,۰۷۱,۷۴۷,۰۲۹	(۱,۶۵۵,۷۶۱,۱۵۷)	۸,۳۷۵,۹۸۵,۸۷۳	
مسئولیت		۱۰۵,۷۲۵,۸۴۱,۲۰۷	۱۴,۵۸۲,۷۷۴,۶۴۹	۱۲۰,۳۰۸,۷۱۵,۸۵۶	۹۵,۳۹۳,۶۸۹,۶۰۷	۲۳,۴۸۸,۲۲۲,۰۰۲	۱۱۹,۲۴۲,۱۱۲,۰۰۹	۱۰,۳۳۲,۱۵۱,۶۰۰	(۹,۲۶۵,۵۴۷,۷۵۳)	۱۰,۶۶۶,۰۳۸,۲۷۷	
سایر		۶۵۶,۸۲۳,۷۴۴,۹۰۷	۹۶,۸۱۹,۴۸۵,۱۱۷	۷۵۳,۶۴۳,۲۳۰,۰۲۴	۴۱۶,۹۲۹,۵۶۷,۳۷۵	۱۱۶,۹۸۲,۹۵۶,۸۷۴	۵۳۳,۹۱۲,۵۲۴,۲۵۰	۳۳۹,۸۹۴,۱۷۷,۵۳۱	(۲۰,۱۶۳,۴۷۱,۷۵۷)	۳۱۹,۷۳۰,۷۰۵,۷۷۴	
۱۹-۲- ذخیره ریسکهای متقاضی نشده											
رشته بیمه ای											
رشته بیمه ای	یادداشت	ذخیره ۱۳۹۳/۰۳/۳۱			ذخیره ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳/۰۳/۳۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲
		سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	
آتش سوزی		-	-	-	۱۴,۵۱۰,۷۰۵,۳۹۸	-	۱۴,۵۱۰,۷۰۵,۳۹۸	۱,۴۵۱,۷۰۵,۳۹۸	(۱,۴۵۱,۷۰۵,۳۹۸)	-	
نالت اجباری		-	-	-	۵۵,۲۱۴,۰۶۲,۲۷۶	-	۵۵,۲۱۴,۰۶۲,۲۷۶	۵۵,۲۱۴,۰۶۲,۲۷۶	(۵۵,۲۱۴,۰۶۲,۲۷۶)	-	
بازبری		-	-	-	۴,۵۰۲,۸۹۹,۷۵۳	-	۴,۵۰۲,۸۹۹,۷۵۳	۴,۵۰۲,۸۹۹,۷۵۳	(۴,۵۰۲,۸۹۹,۷۵۳)	-	
مهندسی		-	-	-	۱,۸۹۳,۷۱۲,۰۶۷	-	۱,۸۹۳,۷۱۲,۰۶۷	۱,۸۹۳,۷۱۲,۰۶۷	(۱,۸۹۳,۷۱۲,۰۶۷)	-	
بدنه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
عمر		-	-	-	۱۶,۹۶۴,۰۷۲,۸۵۶	-	۱۶,۹۶۴,۰۷۲,۸۵۶	۱۶,۹۶۴,۰۷۲,۸۵۶	(۱۶,۹۶۴,۰۷۲,۸۵۶)	-	
مسئولیت		-	-	-	۲۸,۱۵۲,۱۸۶,۰۹۴	-	۲۸,۱۵۲,۱۸۶,۰۹۴	۲۸,۱۵۲,۱۸۶,۰۹۴	(۲۸,۱۵۲,۱۸۶,۰۹۴)	-	
درمان		-	-	-	۶,۳۱۴,۱۲۷,۲۴۰	-	۶,۳۱۴,۱۲۷,۲۴۰	۶,۳۱۴,۱۲۷,۲۴۰	(۶,۳۱۴,۱۲۷,۲۴۰)	-	
		-	-	-	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳	-	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳	۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳	(۱۱۴,۴۹۲,۷۶۵,۵۸۳)	-	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
 گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
ریال	ریال
۶,۴۷۰,۳۵۷,۱۶۸	۱۰,۰۵۵,۴۲۵,۶۶۷
۸,۷۰۴,۳۴۴,۳۸۴	۱۰,۲۳۳,۵۸۰
(۵,۱۱۹,۳۹۵,۸۸۵)	(۴,۱۲۱,۴۵۷,۲۸۸)
۱۰,۰۵۵,۴۲۵,۶۶۷	۵,۹۴۴,۲۰۱,۹۵۹

مانده در ابتدای سال مالی
 ذخیره تامین شده طی سال مالی
 پرداخت شده طی سال مالی
 مانده در پایان سال

۲۱- سایر ذخائر فنی

رشته بیمه ای	ذخیره ریاضی		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		جمع		افزایش (کاهش)	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
غیر زندگی:								
باربری	۰	۰	۹۱۴,۲۱۷,۱۲۵	۹۵۹,۰۲۹,۰۹۱	۹۱۴,۲۱۷,۱۲۵	۹۵۹,۰۲۹,۰۹۱	۵۱,۳۲۵,۹۳۰	۴۴,۸۱۱,۹۶۶
آتش سوزی	۰	۰	۶,۵۳۹,۵۹۲,۹۸۴	۶,۷۸۸,۰۷۸,۹۰۲	۶,۵۳۹,۵۹۲,۹۸۴	۶,۷۸۸,۰۷۸,۹۰۲	۶۸۷,۰۰۵,۲۰۶	۲۴۸,۴۸۵,۹۱۸
بدنه	۰	۰	۴,۲۳۲,۸۹۶,۶۱۳	۴,۴۹۴,۲۴۰,۶۰۸	۴,۲۳۲,۸۹۶,۶۱۳	۴,۴۹۴,۲۴۰,۶۰۸	۹۹۶,۶۰۴,۵۴۹	۲۶۱,۳۴۳,۹۹۵
ثالث اجباری	۰	۰	۳۹,۵۶۲,۰۱۸,۵۸۷	۴۵,۷۸۵,۳۰۳,۹۶۶	۳۹,۵۶۲,۰۱۸,۵۸۷	۴۵,۷۸۵,۳۰۳,۹۶۶	۱۵,۰۰۹,۸۲۹,۳۱۶	۶,۲۲۳,۲۸۵,۳۷۹
ثالث مازاد			۱,۰۹۷,۵۰۹,۱۵۳	۱,۴۱۹,۳۷۷,۷۶۶	۱,۰۹۷,۵۰۹,۱۵۳	۱,۴۱۹,۳۷۷,۷۶۶	۱۷۰,۳۹۵,۰۵۶	۳۲۱,۸۶۸,۶۱۳
ثالث سرنشین			۹۶۸,۸۷۷,۴۷۰	۹۶۸,۸۷۷,۴۷۰	۹۶۸,۸۷۷,۴۷۰	۹۶۸,۸۷۷,۴۷۰	۰	۰
حوادث	۰	۰	۴,۴۶۶,۹۲۰,۶۳۷	۴,۴۹۳,۱۴۴,۹۷۲	۴,۴۶۶,۹۲۰,۶۳۷	۴,۴۹۳,۱۴۴,۹۷۲	۶۵۴,۶۲۳,۷۸۹	۲۶,۲۲۴,۲۳۵
درمان	۰	۰	۸۰,۰۸۰,۵۳۴,۲۹۱	۸۱,۲۴۵,۳۵۳,۸۰۱	۸۰,۰۸۰,۵۳۴,۲۹۱	۸۱,۲۴۵,۳۵۳,۸۰۱	۴,۵۴۰,۳۳۵,۰۲۱	۱,۱۶۴,۸۱۹,۵۱۰
مهندسی	۰	۰	۱,۸۰۲,۷۴۰,۵۶۱	۱,۸۳۰,۴۹۱,۸۹۳	۱,۸۰۲,۷۴۰,۵۶۱	۱,۸۳۰,۴۹۱,۸۹۳	۱۹۴,۲۸۶,۲۰۱	۲۷,۷۵۱,۳۳۲
مسئولیت	۰	۰	۷,۲۹۶,۸۵۳,۰۳۸	۷,۸۳۷,۱۷۱,۵۶۲	۷,۲۹۶,۸۵۳,۰۳۸	۷,۸۳۷,۱۷۱,۵۶۲	۱,۶۳۳,۲۰۶,۳۵۰	۵۴۰,۳۱۸,۵۲۳
سایر	۰	۰	۱,۱۶۷,۵۱۲,۱۲۴	۱,۱۸۰,۳۸۲,۰۵۸	۱,۱۶۷,۵۱۲,۱۲۴	۱,۱۸۰,۳۸۲,۰۵۸	۸۷,۵۵۷,۸۵۸	۱۲,۸۶۹,۹۳۴
زندگی:								
عمر	۱۷,۳۳۱,۵۰۴,۶۵۱	۳,۷۵۰,۹۷۵,۵۰۶	۳۲,۱۳۵,۶۸۴,۹۵۸	۳۰,۹۹۶,۶۹۴,۳۰۶	۳۰,۹۹۶,۶۹۴,۳۰۶	۳۲,۱۳۵,۶۸۴,۹۵۸	۱۶,۰۶۱,۴۵۶,۴۱۳	(۱۲,۴۴۱,۵۳۸,۴۸۷)
	۱۷,۳۳۱,۵۰۴,۶۵۱	۳,۷۵۰,۹۷۵,۵۰۶	۱۸۹,۱۳۷,۱۳۷,۰۴۶	۱۷۹,۱۲۶,۳۶۶,۸۹۰	۱۷۹,۱۲۶,۳۶۶,۸۹۰	۱۸۹,۱۳۷,۱۳۷,۰۴۶	۴۰,۰۸۶,۶۲۵,۶۹۰	(۳,۵۶۹,۷۵۸,۹۸۳)

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۲۲- حق بیمه سالهای آتی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	مهندسی
۲,۳۵۱,۹۶۷,۶۰۵	۳,۲۰۰,۲۱۸,۹۴۰	آتش سوزی
۱۱,۳۴۶,۸۷۹,۶۴۴	۱۲,۰۱۳,۵۱۴,۹۹۴	مسئولیت
۳,۴۸۴,۹۳۱,۳۵۱	۲,۷۶۷,۷۰۲,۱۰۵	بدنه
۱۶۵,۹۶۴,۱۵۸	۱۶۶,۰۴۷,۲۹۷	حوادث
۲۲۲,۲۹۳	۲۲۲,۲۹۳	عمر
۲۰,۱۳۶	۲۰,۱۳۶	اسب
۵,۱۵۱	۵,۱۵۱	
۱۷,۳۴۹,۹۹۰,۳۳۸	۱۸,۱۴۷,۷۳۰,۹۱۶	

۲۳- سایر بدهی ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		بستانکاران حق بیمه برگشتی
۳۰,۷۹۷,۰۰۱,۳۸۰	۳۰,۸۲۰,۹۶۰,۲۵۰	۲۳-۱	عوارض بیمه شخص ثالث وزارت بهداشت و درمان
۱۵۰,۳۹۰,۵۹۵,۲۷۷	۱۵۰,۳۹۰,۶۶۸,۳۲۶	۲۳-۲	کارمزد پرداختنی
۱۴,۷۷۷,۶۴۵,۹۲۶	۱۳,۸۰۲,۹۷۰,۳۹۸	۲۳-۳	صندوق تامین خسارتهای بدنی
۶۶۲۵,۰۵۱,۸۵۸	۲۱,۲۹۸,۴۸۲,۱۷۰	۲۳-۴	عوارض نیروی انتظامی
۷۵,۷۰۲,۳۶۴,۸۱۱	۷۵,۷۰۲,۴۳۷,۸۶۰	۲۳-۵	پیش دریافتها
۶۳,۷۳۲,۵۰۶,۹۵۲	۱۱۸,۶۰۳,۱۲۸,۷۸۴	۲۳-۶	سایر
۳,۷۳۴,۶۴۳,۱۴۲	۲,۶۳۶,۰۸۲,۷۹۸	۲۳-۷	
۳۴۵,۷۵۹,۸۰۹,۳۴۶	۴۱۳,۲۵۴,۷۳۰,۵۸۶		

۲۳-۱- مانده مذکور بابت طلب بیمه گذاران بابت الحاقیه برگشتی می باشد.

۲۳-۲- مانده مذکور بابت مطالبات ۱۰٪ عوارض وزارت بهداشت و درمان بابت حق بیمه صادره بیمه نامه های ثالث موضوع بند ب ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم

۲۳-۳- مانده مذکور بابت مطالبات نمایندگان بابت کارمزد قابل دریافت آنان می باشد.

۲۳-۴- مانده مذکور بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی (بند الف و ب) بابت بیمه نامه های ثالث اجباری صادره می باشد.

۲۳-۵- مانده مذکور بابت مطالبات عوارض نیروی انتظامی بابت حق بیمه صادره بیمه نامه های ثالث طبق بودجه سالانه کل کشور می باشد.

۲۳-۶- مانده مذکور شامل پیش دریافت نقدی از بانک دی بابت انجام مراحل قانونی فروش ملک ایرانشهر می باشد.

۲۳-۷- مبلغ ۳,۷۳۵ میلیون ریال بابت توافق بعمل آمده با بیمه گذاران بیمه های درمان بابت ایجاد صندوقی برای پوشش مخارج بیماریهای خاص معرفی شده از سوی ایشان می باشد که خارج از قرارداد فی مابین بوده و پس از خاتمه قرارداد ، باقیمانده صندوق باید مسترد گردد .

۲۴- خسارت پرداختنی به بیمه گذاران

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	بستانکاران خسارت
۱,۴۸۳,۳۸۶,۷۶۵,۷۷۲	۱,۱۹۲,۰۲۱,۹۱۷,۶۳۷	
۱,۴۸۳,۳۸۶,۷۶۵,۷۷۲	۱,۱۹۲,۰۲۱,۹۱۷,۶۳۷	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۲۵- تسهیلات مالی دریافتی

خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	الف- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
-	-	بانک سرمایه
		کسر می شود:
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود کارمزد سنوات آتی
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	-	حصة بلند مدت
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حصة جاری
-	-	اضافه می شود: سود و کارمزد و جرایم معوق
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ب- به تفکیک نرخ سود و کارمزد
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	با نرخ ۳۰٪
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ج - به تفکیک زمان بندی پرداخت
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سال ۱۳۹۳
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	د - به تفکیک نوع وثیقه
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	در قبال سپرده بانکی
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱-۲۵- گردش دریافت و بازپرداخت تسهیلات مالی دریافتی به شرح زیر است:

اصل تسهیلات - ریال		فرع تسهیلات - ریال		خالص - ریال	
مانده در	دریافت تسهیلات	بازپرداخت تسهیلات	مانده در	افزافات طی سال	بازپرداخت طی سال
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	ریال
نام بانک	مانده در	دریافت تسهیلات	بازپرداخت تسهیلات	مانده در	افزافات طی سال
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بانک آینده	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

۲۶- سرمایه

۱-۲۶- سرمایه شرکت به مبلغ ۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸,۰۰۰ ریال متشکل از ۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸ سهم با نام ۱,۰۰۰ ریالی می باشد که تماماً پرداخت شده است

۲-۲۶- اسامی سهامداران عمده شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

نام سهامدار	۱۳۹۳/۰۳/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت سرمایه گذاری دانیان پارس	۶۹,۶۳۴,۰۴۹	۱۱,۴۰٪	۸۰,۰۸۴,۰۴۹	۱۳,۱۱٪
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن کوثر	۳۷,۶۵۸,۸۲۰	۶,۱۷٪	۳۹,۶۵۸,۸۲۰	۶,۴۹٪
شرکت سرمایه گذاری صنایع غذایی نماد کوثر	-	۰,۰۰٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۷٪
شرکت توسعه سرمایه خوارزمی	-	۰,۰۰٪	۴۱,۶۳۵,۷۰۲	۶,۸۳٪
شرکت شاهد	۶۲,۶۶۸,۱۱۹	۱۰,۲۶٪	۶۹,۲۰۶,۵۷۰	۱۱,۳۳٪
شرکت آتیه سازان دی	۶۰,۶۴۳,۳۵۵	۹,۹۳٪	۱۹,۰۶۵,۱۴۱	۳,۱۲٪
شرکت تولید فرآورده های نوشیدنی تسنیم نوش	۱۰۰,۵۶۳,۳۸۴	۱,۶۵٪	-	۰,۰۰٪
شرکت تجارت گستر فرداد	۸,۴۳۷,۳۹۱	۱,۳۸٪	-	۰,۰۰٪
بانک دی	۱۳۰,۳۴۱,۷۶۸	۱۹,۷۰٪	۱۳۰,۳۴۱,۷۶۸	۱۹,۷۰٪
سازمان اقتصادی کوثر	۱۰۰,۶۲۳,۴۴۷	۱۶,۴۸٪	۸۰,۶۲۳,۴۴۷	۱۳,۲۰٪
صندوق قرض الحسنه بسیجیان	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۵٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۵٪
موسسه اندوخته شاهد	۲۹,۹۲۱,۱۰۲	۴,۹۰٪	۲۹,۹۵۰,۰۰۰	۴,۹۰٪
سایرین (کمتر از یک درصد):				
اشخاص حقوقی	۷,۱۲۰,۳۷۵	۱,۱۷٪	۲۴,۳۲۷,۵۸۵	۳,۹۸٪
اشخاص حقیقی	۶۳,۶۱۹,۷۵۸	۱۰,۴۲٪	۴۵,۸۳۱,۳۸۶	۷,۵۰٪
	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۱۰۰,۰۰٪	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۱۰۰,۰۰٪

تعداد سهامداران	۱۳۹۳/۰۳/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	نوع	تعداد	نوع
اشخاص حقوقی	۳۷	شخص	۳۹	شخص
اشخاص حقیقی	۵۲۹۲	نفر	۴۰۷۲	نفر

۲-۲۶- گزارش توجیهی هیات مدیره درخصوص افزایش سرمایه از مبلغ ۶۱۰,۷ میلیارد ریال به مبلغ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال به بازرس قانونی شرکت ارائه شده است. بازرس قانونی محترم در خصوص افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۲۷ فروردین ۱۳۹۳ اظهارنظر نموده است. مقدمات تشکیل مجمع عمومی و اخذ مجوز از بیمه مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص قعیت دادن به افزایش سرمایه درحال پیگیری می باشد.

۴-۲۶- تاریخچه افزایش سرمایه به شرح زیر است:

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه
آورده نقدی سهامداران	۱۳۸۷/۱۲/۱۹	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۳۶۱,۷۳۴	۳۰۵,۳۶۱,۷۳۴	۵۳٪
آورده نقدی سهامداران	۱۳۸۹/۰۶/۳۰	۳۰۵,۳۶۱,۷۳۴	۳۰۵,۳۶۱,۷۳۴	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۱۰۰٪

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۲۷- اندوخته قانونی

اندوخته قانونی در اجرای ماده ۵۱ اساسنامه شرکت و آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ (موضوع ماده ۲ آئین نامه مذکور) محاسبه و به شرح زیر در حسابها درج گردیده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
ریال	ریال
۳۵,۶۵۱,۳۳۹,۱۱۶	۳۵,۹۱۸,۴۸۶,۵۲۳
۲۶۷,۱۴۷,۴۰۷	۸۹۵,۷۵۹,۱۶۰
۳۵,۹۱۸,۴۸۶,۵۲۳	۳۶,۸۱۴,۲۴۵,۶۸۳

مانده در ابتدای سال

انتقال از محل سود ویژه

مانده در پایان سال

۲۷-۱ طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه شرکت ۵ درصد از سود قابل تخصیص به اندوخته منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده به اندوخته قانونی به میزان ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۲۸- اندوخته سرمایه ای

اندوخته سرمایه ای در اجرای ماده ۵۱ اساسنامه شرکت و ماده ۳ آئین نامه ۶۱ شورایعالی بیمه محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
ریال	ریال
۴۰,۶۶۸,۰۷۵,۳۰۴	۴۱,۲۰۲,۳۷۰,۱۱۸
۵۳۴,۲۹۴,۸۱۴	۱,۷۹۱,۵۱۸,۳۱۹
۴۱,۲۰۲,۳۷۰,۱۱۸	۴۲,۹۹۳,۸۸۸,۴۳۷

مانده در ابتدای سال

انتقال از محل سود ویژه

مانده در پایان سال

۲۸-۱ در اجرای بخش اخیر ماده ۵۱ اساسنامه مبنی بر "علاوه بر اندوخته های مذکور، اندوخته های فنی و لازم حسب دستورالعمل های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید منظور گردد." و ماده ۱۳ آیین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه با دو نصاب (الف) معادل ۱۰ درصد سود خالص تا زمانی که اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت نرسیده است. (ب) معادل ۱۵ درصد سود خالص تا سقف ۱۰۰ درصد سرمایه شرکت برای زمانی که اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت رسیده است، انجام و در حسابها منظور می شود.

۲۹- حق بیمه صادره

رشته بیمه ای	حق بیمه مستقیم		حق بیمه غیر مستقیم		حق بیمه های اتکایی قبولی		جمع		حق بیمه برگشتی		جمع کل	
	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ریال	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
باربری	۷۶۶,۹۸۷,۷۹۰	۹۹۸,۹۴۳,۵۹۰	۱,۱۱۴,۸۰۶,۵۶۰	۳,۳۴۵,۳۹۹,۲۴۰	(۱)	۱,۸۸۱,۷۹۴,۳۵۰	۴,۳۴۴,۳۴۲,۸۳۹	(۸۲,۱۱۷,۰۲۰)	(۴۸۰,۰۷۰,۷۶۰)	۱,۷۹۹,۶۷۷,۳۳۰	۳,۸۶۴,۲۷۳,۰۶۹	
آتش سوزی	۶,۵۳۴,۶۵۹,۰۷۰	۱۲,۳۳۲,۵۱۶,۶۲۵	۶,۷۴۶,۸۸۸,۹۵۵	۲۶,۰۵۸,۴۷۹,۲۱۱	(۶۶۵,۷۶۱,۳۱۵)	۱۳,۳۸۱,۵۴۸,۰۲۵	۳۷,۷۲۵,۲۲۴,۵۳۱	(۳,۳۰۲,۱۹۳,۸۹۲)	(۶,۸۶۷,۱۵۱,۱۴۷)	۹,۹۷۹,۳۵۴,۱۳۳	۳۰,۸۵۸,۰۸۳,۳۷۴	
بدنه	۱,۴۲۷,۸۶۳,۵۱۴	۴,۵۷۱,۷۴۰,۱۶۲	۹,۴۶۰,۲۰۱,۰۱۸	۳۹۵,۳۰۳,۱۶۰,۹۲۶		۱۰,۸۸۸,۰۶۴,۵۳۲	۴۴,۰۷۴,۹۰۱,۰۸۸	(۳۹۲,۳۲۱,۷۶۳)	(۲,۵۷۳,۲۰۲,۶۷۱)	۱۰,۴۹۵,۷۴۲,۷۶۹	۴۱,۵۰۱,۶۹۸,۴۱۷	
ثالث اجباری	۷,۷۹۴,۱۴۹,۴۸۱	۲۰,۶۱۴,۱۶۴,۳۳۵	۲۳۲,۶۵۸,۸۶۲,۴۱۱	۵۷۴,۸۵۵,۳۴۵,۵۸۸		۲۴۱,۴۵۳,۰۱۱,۸۹۳	۵۹۵,۴۶۹,۵۰۹,۸۲۳	(۴۷۲,۱۳۹,۸۴۸)	(۱,۷۵۱,۲۶۶,۱۶۳)	۲۴۰,۹۸۰,۸۷۳,۰۴۵	۵۹۳,۷۱۸,۲۴۳,۶۶۰	
ثالث مازاد	۴۱۰,۲۱۸,۳۹۴	۹۹۳,۴۵۳,۶۹۸	۱۲,۲۹۷,۸۳۴,۸۶۴	۶,۴۷۷,۴۳۹,۷۵۶		۱۲,۷۰۸,۰۵۳,۳۵۸	۷,۴۷۰,۸۹۳,۴۵۴	(۱۹,۶۱۶,۰۸۸)	(۱۸,۲۰۶,۲۰۲)	۱۲,۶۸۸,۴۲۷,۱۷۰	۷,۴۵۲,۶۸۲,۲۵۲	
ثالث سرنشین	۱,۰۹۶,۸۷۱,۴۶۲	۲,۰۹۲,۹۰۳,۵۸۰	۲۷,۳۱۳,۳۳۵,۷۷۲	۶۵,۸۸۰,۱۴۷,۳۸۳		۲۸,۴۱۰,۲۰۷,۳۳۴	۶۷,۹۷۳,۰۵۰,۹۶۳	(۴۸,۶۲۳,۱۶۰)	(۱۹۰,۰۴۹,۰۶۰)	۲۸,۴۶۱,۵۸۴,۰۷۴	۶۷,۷۸۳,۰۰۱,۹۰۲	
حوادث	۸۱۰,۴۵,۳۶۸	۱۳,۱۴۵,۲۷۶,۶۳۹	۱,۳۰۴,۲۱۰,۸۸۹	۱۹,۸۷۸,۱۷۰,۰۸۳		۱,۳۸۵,۲۵۶,۲۵۷	۳۳,۰۲۳,۳۹۷,۷۲۲	(۳۴۵,۸۹۲,۰۵۲)	(۵۰,۲۶,۹۱۸,۲۸۸)	۱,۰۳۹,۳۶۴,۲۰۵	۲۷,۹۹۶,۴۷۹,۳۳۴	
عمر	۵۳,۳۳۶,۹۵۸,۳۱۸	۲۸۶,۰۴۰,۸۸۹,۲۹۴	۴,۸۶۷,۳۲۵,۸۶۷	۶,۶۱۴,۱۸۹,۵۰۰		۵۸,۲۰۴,۲۸۴,۰۸۵	۲۹۲,۶۵۵,۱۷۸,۷۹۴	(۳۸۵,۶۶۸,۲۴۲)	(۲۵۰,۰۴۰,۳۲۵,۰۰۲)	۵۷,۹۱۸,۶۱۵,۸۴۳	۲۶۷,۶۱۴,۸۵۳,۲۹۲	
درمان	۳,۸۲۰,۴۴۵,۷۸۸	۲۱۱,۳۰۷,۶۷۶,۱۵۰	۴۷,۶۷۵,۰۰۷,۱۸۸	۹۰,۰۹۵,۵۷۲,۱۱۶		۵۱,۴۹۵,۴۵۲,۹۷۶	۳۰۱,۴۰۳,۲۴۸,۲۶۶	(۴,۷۱۵,۵۵۲,۹۷۸)	(۱۰۷,۱۷۲,۳۳۱,۷۵۸)	۴۶,۷۷۹,۸۹۹,۹۹۸	۱۹۴,۲۳۰,۹۱۶,۵۰۸	
مهندسی	۷۵,۲۹۲,۱۰۲	۶,۳۹۵,۷۴۳,۷۷۵	۱,۰۴۸,۹۷۷,۲۶۹	۲,۵۵۸,۷۵۲,۱۰۸	۸۸۷,۵۱۶,۶۱۴	۱,۱۲۴,۲۶۹,۳۷۱	۹,۸۴۲,۰۱۲,۴۹۷	(۹,۷۵۸,۰۶۵)	(۶۰,۳۰۳,۵۰۰,۳۷)	۱,۱۱۴,۵۱۱,۳۰۶	۹,۲۳۸,۷۰۷,۴۶۰	
مسئولیت	۱,۳۷۷,۲۰۰,۳۷۱	۲,۰۸۳,۳۲۹,۵۳۴	۲۱,۵۶۳,۹۰۸,۲۸۵	۷۰,۸۴۲,۳۷۲,۲۶۱		۲۲,۹۴۱,۱۰۸,۵۵۶	۷۲,۹۲۵,۷۰۲,۷۹۵	(۱,۳۴۱,۵۶۹,۴۶۱)	(۴,۴۰۰,۲۷۲,۷۲۲)	۲۱,۶۹۹,۵۳۹,۰۹۵	۶۸,۵۲۵,۴۲۹,۰۷۳	
سایر	۳۱۲,۷۴۵,۸۶۵	۲,۱۰۱,۵۵۹,۸۱۵	۲۲۰,۱۴۵,۳۳۰	۹۴۱,۰۶۴,۵۰۴	۲,۳۳۱,۸۸۱,۷۹۴	۵۳۲,۸۹۱,۱۹۵	۵,۴۷۴,۵۰۶,۱۱۳	(۱۶,۰۲۶,۳۷۰)	(۱۰,۳۱۵,۸۸۲,۲۸۴)	۵۱۶,۸۶۴,۸۲۵	۴,۴۴۲,۹۲۳,۶۲۹	
	۷۷۰,۴۴۲,۴۷۷,۳۳۳	۵۶۲,۶۷۸,۲۴۸,۰۹۷	۳۶۷,۳۷۱,۵۰۴,۴۰۸	۹۰۷,۰۵۰,۹۲۰,۶۶۶	۲,۶۵۳,۳۷۷,۰۹۲	۴۴۴,۳۰۵,۹۴۱,۷۳۱	۱,۴۷۲,۳۸۱,۹۷۸,۸۶۵	(۱۰,۰۹۳۱,۴۷۸,۹۳۹)	(۱۵۵,۱۵۴,۶۸۲,۷۹۴)	۴۲۲,۳۷۴,۴۶۲,۷۹۲	۱,۳۱۷,۲۷۷,۲۹۶,۰۷۱	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۰- حق بیمه انکائی واگذاری

رشته بیمه ای	حق بیمه انکائی اجباری		حق بیمه انکائی اختیاری		جمع کل	
	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
بازرسی	۳۵۹,۹۳۵,۴۶۶	۷۶۷,۰۳۸,۵۶۲	۰	۱,۳۸۶,۳۶۹,۱۶۱	۳۵۹,۹۳۵,۴۶۶	۲,۱۵۳,۴۰۷,۷۲۳
آتش سوزی	۱,۹۹۵,۸۷۰,۸۲۷	۷,۳۸۵,۳۶۴,۱۵۶	۰	۲,۲۴۰,۶۳۰,۶۶۰	۱,۹۹۵,۸۷۰,۸۲۷	۹,۶۲۵,۹۹۴,۸۱۶
بدنه	۲,۰۹۹,۱۴۸,۵۵۴	۸,۳۸۱,۵۴۶,۷۶۹	۰	۰	۲,۰۹۹,۱۴۸,۵۵۴	۸,۳۸۱,۵۴۶,۷۶۹
نالت اجباری	۴۸,۱۹۶,۱۷۴,۴۰۹	۹۳,۳۹۰,۵۹۹,۷۸۹	۰	۰	۴۸,۱۹۶,۱۷۴,۴۰۹	۹۳,۳۹۰,۵۹۹,۷۸۹
نالت مازاد	۲,۵۳۷,۶۸۷,۴۳۴	۱,۷۷۲,۸۵۲,۰۶۴	۰	۰	۲,۵۳۷,۶۸۷,۴۳۴	۱,۷۷۲,۸۵۲,۰۶۴
نالت سرنشین	۵,۶۷۲,۳۱۶,۸۱۵	۲۸,۹۶۲,۹۹۳,۹۸۱	۰	۰	۵,۶۷۲,۳۱۶,۸۱۵	۲۸,۹۶۲,۹۹۳,۹۸۱
حوادث	۲۰۷,۸۷۲,۸۴۱	۶,۱۷۵,۶۸۶,۳۷۷	۰	۰	۲۰۷,۸۷۲,۸۴۱	۶,۱۷۵,۶۸۶,۳۷۷
عمر	۲۳,۱۶۷,۴۴۶,۳۲۷	۱۱۸,۵۱۹,۱۱۱,۶۵۳	۰	۰	۲۳,۱۶۷,۴۴۶,۳۲۷	۱۱۸,۵۱۹,۱۱۱,۶۵۳
درمان	۹,۳۵۵,۹۸۰,۰۰۰	۴۴,۴۸۶,۰۴۸,۳۲۴	۰	۰	۹,۳۵۵,۹۸۰,۰۰۰	۴۴,۴۸۶,۰۴۸,۳۲۴
مهندسی	۲۳۳,۹۰۲,۲۶۱	۱,۱۵۹,۰۳۱,۳۶۷	۰	۱,۶۶۱,۰۶۴,۳۲۳	۲۳۳,۹۰۲,۲۶۱	۲,۸۲۰,۰۹۵,۴۹۹
مسئولیت	۴,۳۳۹,۹۰۷,۸۱۹	۱۴,۰۵۶,۶۱۴,۷۱۱	۰	۲۸۶,۰۲۷,۱۰۰	۴,۳۳۹,۹۰۷,۸۱۹	۱۴,۰۵۵,۳۱۴,۴۲۱
سایر	۱۰۳,۳۷۲,۹۶۵	۹۹۷,۴۳۱,۳۰۵	۰	۲۶۷,۶۵۹,۷۶۸	۱۰۳,۳۷۲,۹۶۵	۱,۲۶۵,۰۹۱,۰۷۳
	۹۸,۲۵۸,۶۱۵,۲۷۷	۳۳۵,۹۵۴,۲۱۸,۹۵۸	۰	۵,۵۸۳,۱۲۴,۰۸۶	۹۸,۲۵۸,۶۱۵,۲۷۷	۳۴۱,۵۲۷,۳۳۳,۰۴۴

۳۰-۱- کلیه موسسات بیمه که در ایران فعالیت می نمایند مطابق ماده ۷۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری باید ۵۰ درصد در رشته های بیمه های زندگی و ۲۵ درصد در سایر رشته ها از معاملات بیمه ای مستقیم خود را نزد بیمه مرکزی ایران بیمه انکائی نمایند. متعاقب آن در راستای اجرای ماده ۱۱۴ قانون برنامه پنجم توسعه مبنی بر اصلاح نظام نظارت تعرفه ای و کاهش تدریجی حق بیمه های انکائی اجباری درخصوص سهم انکائی اجباری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طی نامه های شماره ۹۱/۱۴۰۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ و شماره ۹۱/۵۷۴۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۷ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ابتدای سال ۱۳۹۱ برای بیمه های زندگی پنج واحد کاهش (معادل ۴۵ درصد) و از ابتدای سال ۱۳۹۲ نیز برای بیمه های زندگی و غیرزندگی کلا پنج واحد کاهش یافته است. بدین ترتیب سهم انکائی اجباری واگذاری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ابتدای سال ۱۳۹۲ برای بیمه های زندگی معادل ۴۰ درصد و بیمه های غیرزندگی معادل ۲۰ درصد می باشد.

۳۱- هزینه خسارت

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
بازرسی	۰	۳,۱۹۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶۷,۶۲۱,۹۸۳,۷۸۶	۰	۷۰,۸۱۲,۳۸۳,۷۸۶
آتش سوزی	۸,۳۳۹,۸۶۱,۳۸۷	۵۸,۶۵۷,۹۰۸,۱۱۲	-۸۵,۷۸٪	۴۶,۳۱۵,۹۶۰,۰۴۶	۲۵,۵۴۶,۴۵۵,۰۵۴	۱۰۴,۸۷۳,۸۷۷,۱۵۸
بدنه	۵,۳۸۶,۳۲۷,۸۲۸	۲۶,۶۸۷,۰۰۴,۵۳۹	(۸۰.۱۹)٪	۱,۱۵۰,۲۳۳,۳۶۰	۶,۴۳۶,۴۵۱,۰۸۸	۲۱,۱۷۴,۸۱۴,۵۳۵
نالت اجباری	۹۱,۹۴۷,۳۳۳,۰۰۱	۵۸۶,۳۰۱,۳۲۸,۶۳۲	-۸۴,۳۳٪	۳۹,۸۱۶,۸۹۵,۵۱۶	۲۴۲,۴۴۴,۵۵۸,۵۱۸	۶۲۶,۱۱۸,۰۸۸,۱۴۸
نالت مازاد	۶۲۷,۷۷۰,۰۰۰	۱,۳۰۴,۷۱۷,۴۸۰	-۵۱,۸۸٪	۱۱,۵۴۸,۵۳۳,۹۱۵	۱۲,۱۷۶,۳۰۳,۹۱۵	(۵۳۸,۲۲۶,۷۳۳)
نالت سرنشین	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰٪	۲۲,۴۲۷,۸۰۸,۳۰۷	۳,۹۸۳,۷۸٪	(۵۷۷,۷۳۱,۴۷۷)
حوادث	۱,۴۲۸,۷۸۷,۷۵۵	۴,۹۶۶,۰۴۴,۴۹۰	(۷۱,۲۳)٪	۲,۲۴۳,۸۸۰,۷۲۰	۷۲۵,۹۸۳,۲۷۱	۷,۳۲۹,۹۲۵,۳۱۰
عمر	۶۷,۰۶۶,۹۵۷,۰۰۰	۸۶۷,۱۶۵,۳۳۸,۴۴۱	-۹۲,۲۶٪	۱۳,۰۲۲,۰۷۱,۱۹۵	۵۴,۰۰۵,۸۸۵,۸۰۵	۸۸۶,۴۰۱,۳۳۶,۳۱۰
درمان	۴۵,۳۶۳,۶۳۸,۷۳۸	۳,۳۳۴,۱۴۶,۴۷۵,۵۸۰	-۹۸,۶۴٪	۷۸۷,۸۳۰,۳۱۸,۷۹۸	۷۹,۷۷۳,۹۰۲,۳۳۴	۲,۵۴۶,۳۱۶,۱۵۶,۷۸۲
مهندسی	۳۵۷,۷۲۹,۹۲۵	۴۰,۲۷۳,۳۱۹,۳۷۵	-۹۳,۶۰٪	۲۸,۳۲۷,۸۶۷,۷۱۱	۸,۶۳۳,۷۱۵,۸۰۸	۳۳,۳۶۵,۱۸۷,۰۸۶
مسئولیت	۱۳,۳۶۱,۶۹۷,۳۱۸	۵۲,۰۹۷,۶۱۴,۰۷۷	-۷۴,۵۴٪	۱۰,۴۲۲,۸۱۹,۱۲۵	۱۴,۳۲۸,۳۰۱,۰۶۵	۱۶,۰۵۲,۰۴۳,۳۰۲
سایر	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۷۹,۳۱۵,۰۴۳	(۹۸,۱۱)٪	۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۷۹,۳۱۵,۰۴۳
	۲۳۳,۵۵۵,۰۰۱,۸۵۲	۴,۹۳۱,۷۲۳,۴۷۵,۷۶۹		۲۱۹,۷۳۰,۷۰۵,۷۷۴	۴۵۳,۲۸۵,۷۰۷,۶۳۶	۴,۴۴۷,۸۸۵,۵۵۸,۰۵۱

۳۱-۱- هزینه خسارت پرداختی طی سال مالی به شرح زیر می باشد.

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۳/۳۱		سال ۱۳۹۲	
	خسارت پرداختی	کارشناسی خسارت	باز یافت خسارت	خالص خسارت پرداختی
بازرسی	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۸,۳۳۹,۸۶۱,۳۸۷	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۸,۶۵۷,۹۰۸,۱۱۲
بدنه	۵,۳۳۰,۲۲۲,۴۹۵	۸۹,۵۵۵,۰۰۰	(۳۳,۵۷۹,۶۶۷)	۲۶,۶۸۷,۰۰۴,۵۳۹
نالت اجباری	۹۲,۹۸۳,۴۳۳,۳۵۵	۲۵۳,۳۲۰,۳۸۲	(۱,۲۸۸,۴۲۲,۰۱۶)	۵۸۶,۳۰۱,۳۲۸,۶۳۲
نالت مازاد	۶۲۷,۷۷۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۳۰۴,۷۱۷,۴۸۰
نالت سرنشین	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
حوادث	۱,۴۲۸,۷۸۷,۷۵۵	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۹۶۶,۰۴۴,۴۹۰
عمر	۶۷,۰۶۶,۹۵۷,۰۰۰	۱۱,۰۱۰,۰۰۰	۰	۸۶۷,۱۶۵,۳۳۸,۴۴۱
درمان	۴۴,۴۴۷,۸۹۵,۱۲۴	۵۱۵,۷۲۳,۳۳۴	۰	۳,۳۳۴,۱۴۶,۴۷۵,۵۸۰
مهندسی	۳۰,۷۲۹,۹۲۵	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۰,۲۷۳,۳۱۹,۳۷۵
مسئولیت	۱۳,۱۶۸,۴۹۷,۳۱۸	۷۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۰۹۷,۶۱۴,۰۷۷
سایر	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۱۷۹,۳۱۵,۰۴۳
	۲۳۳,۸۷۵,۲۴۴,۶۱۹	۹۸۵,۷۵۸,۹۱۶	(۱,۳۰۶,۰۰۱,۶۸۳)	۴,۹۳۱,۷۲۳,۴۷۵,۷۶۹

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۲ - خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی

رشته بیمه ای	خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	درصد رشد	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	جمع
	ریال	ریال		ریال	ریال	ریال
باربری	۰	۱,۷۵۵,۳۴۰,۰۰۰	-۱۰۰.۰۰٪	(۹,۹۰۳,۱۷۰,۵۸۸)	۱۳,۲۳۵,۹۹۶,۵۵۷	(۹,۹۰۳,۱۷۰,۵۸۸)
آتش سوزی	۱,۶۶۷,۹۷۲,۲۷۷	۱۵,۱۱۴,۸۸۴,۴۰۲	-۸۸.۹۶٪	(۳,۴۶۴,۹۰۶,۰۹۱)	۸,۰۳۱,۵۲۴,۶۵۳	(۱,۷۹۶,۹۳۳,۸۱۳)
بدنه	۱,۰۵۷,۲۴۵,۵۶۶	۶,۱۷۷,۷۷۱,۰۹۹	(۸۲.۸۹)٪	۳۶,۲۳۲,۲۹۷	(۱,۴۴۳,۵۳۲,۶۴۰)	۱,۰۹۳,۴۷۷,۸۶۲
ثالث اجباری	۱۸,۳۸۹,۴۶۶,۴۰۰	۱۱۴,۳۱۲,۹۳۱,۳۰۸	۰.۰۰٪	۱۴,۵۰۹,۴۵۷,۶۳۹	۵,۹۷۰,۰۴۳,۰۷۲	۳۲,۸۹۸,۹۲۴,۰۴۰
ثالث مازاد	۱۲۵,۵۵۴,۰۰۰	۰	۰.۰۰٪	۱,۳۹۹,۸۲۲,۲۹۳	(۴۵۸,۲۳۶,۰۵۳)	۱,۵۲۵,۳۷۶,۲۹۳
ثالث سرنشین	۸۰۰,۰۰۰	۲۸,۹۷۲,۹۰۷,۸۵۶	(۱۰۰.۰۰)٪	۲,۴۴۰,۳۲۱,۵۵۸	(۳۲۱,۷۵۲,۵۲۰)	۲,۴۴۱,۱۲۱,۵۵۸
حوادث	۲۸۵,۷۵۷,۵۵۱	۱,۳۵۲,۷۰۱,۸۸۰	(۷۸.۸۸)٪	(۳۰۷,۹۳۶,۴۰۲)	۴۲۳,۸۴۱,۶۵۵	(۲۲,۱۷۸,۸۵۱)
عمر	۲۶,۸۳۱,۱۸۲,۸۰۰	۴۰۷,۳۶۱,۱۹۷,۹۹۱	-۹۳.۴۱٪	(۹,۹۶۹,۲۰۹,۳۷۸)	۷,۲۶۵,۱۸۳,۳۱۰	۱۶,۸۶۱,۹۷۳,۴۲۲
درمان	۹,۰۵۲,۷۲۷,۷۴۶	۸۱۵,۸۶۶,۴۶۰,۷۲۵	-۹۸.۸۹٪	(۳,۹۴۲,۷۷۴,۱۷۷)	(۲۰۲,۰۹۱,۲۸۳,۶۶۶)	۵,۱۰۹,۹۵۳,۵۶۸
مهندسی	۵۱,۵۴۵,۹۸۷	۰	۰.۰۰٪	(۱,۶۹۵,۷۶۱,۱۵۷)	۵,۳۶۴,۰۰۴,۲۰۳	(۱,۶۴۴,۲۱۵,۱۷۰)
مسئولیت	۲,۶۵۲,۳۳۹,۴۴۴	۱۲,۸۳۵,۴۷۳,۵۹۳	-۷۹.۳۴٪	(۹,۲۶۵,۵۴۷,۷۵۳)	۲۱,۱۴۳,۵۹۹,۱۸۱	(۶,۶۱۳,۲۰۸,۳۰۹)
سایر	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۵,۲۶۸,۶۲۰	(۹۹.۳۸)٪	۰	۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
	۶۰,۱۲۶,۵۹۱,۷۷۰	۱,۴۰۵,۶۸۴,۹۳۷,۴۷۴		(۲۰,۱۶۳,۴۷۱,۷۵۷)	(۱۴۲,۸۸۰,۶۱۲,۲۴۸)	۳۹,۹۶۳,۱۲۰,۰۱۳
						۱,۲۶۲,۸۰۴,۳۲۵,۲۲۶

۳۲-۱- خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی به شرح زیر قابل تفکیک است:

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۳/۳۱		سال ۱۳۹۲	
	سهم انکائی اجباری	سهم انکائی اختیاری	جمع	سهم انکائی اجباری
	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۰	۰	۰	۹۵۷,۸۴۰,۰۰۰
آتش سوزی	۱,۶۶۷,۹۷۲,۲۷۷	۰	۱,۶۶۷,۹۷۲,۲۷۷	۱۳۷,۰۰۸,۶۶۸
بدنه	۱,۰۵۷,۲۴۵,۵۶۶	۰	۱,۰۵۷,۲۴۵,۵۶۶	۰
ثالث اجباری	۱۸,۳۸۹,۴۶۶,۴۰۰	۰	۱۸,۳۸۹,۴۶۶,۴۰۰	۰
ثالث مازاد	۱۲۵,۵۵۴,۰۰۰	۰	۱۲۵,۵۵۴,۰۰۰	۰
ثالث سرنشین	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
حوادث	۲۸۵,۷۵۷,۵۵۱	۰	۲۸۵,۷۵۷,۵۵۱	۰
عمر	۲۶,۸۳۱,۱۸۲,۸۰۰	۰	۲۶,۸۳۱,۱۸۲,۸۰۰	۰
درمان	۹,۰۵۲,۷۲۷,۷۴۶	۰	۹,۰۵۲,۷۲۷,۷۴۶	۰
مهندسی	۵۱,۵۴۵,۹۸۷	۰	۵۱,۵۴۵,۹۸۷	۰
مسئولیت	۲,۶۵۲,۳۳۹,۴۴۴	۰	۲,۶۵۲,۳۳۹,۴۴۴	۰
سایر	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۳۳,۵۷۳
	۶۰,۱۲۶,۵۹۱,۷۷۰	۰	۶۰,۱۲۶,۵۹۱,۷۷۰	۱,۱۹۶,۲۸۲,۲۴۱
				۱,۴۰۴,۴۸۸,۶۵۵,۲۳۳

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

		۱۳۹۳/۰۳/۳۱			
کارمزد نمایندگان و کارگزاران	کارمزد اتکایی قبولی	جمع	سال ۱۳۹۲	افزایش (کاهش)	درصد تغییرات افزایش (کاهش)
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۵۵,۳۸۵,۹۹۴	.	۱۵۵,۳۸۵,۹۹۴	۲۷۸,۷۱۷,۲۹۲	(۱۲۳,۳۳۱,۲۹۸)	٪(۴۴.۲۵)
۶۲۵,۰۰۱,۳۱۵	.	۶۲۵,۰۰۱,۳۱۵	۳,۲۷۴,۲۲۸,۴۳۱	(۲,۶۴۹,۲۲۷,۱۱۶)	٪(۸۰.۹۱)
۱,۸۲۲,۴۳۱,۱۲۲	.	۱,۸۲۲,۴۳۱,۱۲۲	۵,۲۸۳,۵۱۳,۶۰۴	(۳,۴۶۱,۰۸۲,۴۸۲)	٪-۶۵.۵۱
۱۹,۵۴۵,۳۵۴,۰۱۶	.	۱۹,۵۴۵,۳۵۴,۰۱۶	۴۵,۴۴۷,۱۱۱,۲۷۸	(۲۵,۹۰۱,۷۵۷,۲۶۲)	٪(۵۶.۹۹)
۱,۷۴۲,۳۷۵,۰۸۳	.	۱,۷۴۲,۳۷۵,۰۸۳	۱,۲۵۱,۴۰۵,۳۵۴	۴۹۰,۹۶۹,۷۲۹	.
۲,۴۴۹,۹۲۵,۵۷۰	.	۲,۴۴۹,۹۲۵,۵۷۰	۵,۱۸۴,۹۰۰,۶۴۵	(۲,۷۳۴,۹۷۵,۰۷۵)	٪-۵۲.۷۵
۱,۲۸۳,۵۱۴,۱۴۸	.	۱,۲۸۳,۵۱۴,۱۴۸	۴,۹۶۴,۳۷۴,۶۹۱	(۳,۶۸۰,۸۶۰,۵۴۳)	٪-۷۴.۱۵
۱,۳۱۱,۷۰۱,۸۵۷	.	۱,۳۱۱,۷۰۱,۸۵۷	۲,۱۷۳,۰۸۶,۹۴۰	(۸۶۱,۳۸۵,۰۸۳)	٪-۳۹.۶۴
۱,۱۲۱,۵۱۴,۹۲۹	.	۱,۱۲۱,۵۱۴,۹۲۹	۵,۱۵۳,۸۰۳,۸۶۶	(۴,۰۳۲,۲۸۸,۹۳۷)	٪(۷۸.۲۴)
۹۲,۰۴۰,۷۴۵	.	۹۲,۰۴۰,۷۴۵	۶۷۰,۵۹۲,۳۷۴	(۵۷۸,۵۵۱,۶۲۹)	٪(۸۶.۲۷)
۴,۳۳۹,۲۶۹,۸۵۴	.	۴,۳۳۹,۲۶۹,۸۵۴	۱۹,۲۵۱,۹۹۷,۶۱۴	(۱۴,۹۱۲,۷۲۷,۷۶۰)	٪-۷۷.۴۶
.	.	.	۴۳۹,۱۸۶,۱۳۶	(۴۳۹,۱۸۶,۱۳۶)	٪(۱۰۰.۰۰)
۲۴,۴۸۸,۵۱۴,۶۳۲	.	۲۴,۴۸۸,۵۱۴,۶۳۲	۹۳,۳۷۲,۹۱۸,۲۲۵	(۵۸,۸۸۴,۴۰۳,۵۹۳)	

۱-۳۳- هزینه کارمزد نمایندگان مربوط به فروش بیمه نامه ها توسط شبکه فروش غیرمستقیم می باشد که طبق آیین نامه شماره ۲۹ شورای عالی بیمه محاسبه و پرداخت می گردد. کارمزد منافع مربوط به قراردادهای حق بیمه انکایی قبولی می باشد.

۳۴ - درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درصد تغییرات		۱۳۹۳/۰۳/۳۱			
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۲	جمع	مشارکت درمنافع	کارمزد
	ریال	ریال	ریال		
(۹۱.۵۷)%	(۴۶۸,۹۸۱,۹۹۵)	۵۱۲,۱۷۴,۲۵۱	۴۳,۱۹۲,۲۵۶	.	۴۳,۱۹۲,۲۵۶
(۹۸.۴۷)%	(۲,۵۲۶,۹۹۷,۳۹۱)	۲,۵۶۶,۳۴۵,۲۱۷	۳۹,۳۴۷,۸۲۶	.	۳۹,۳۴۷,۸۲۶
(۹۳.۱۴)%	(۱,۶۹۶,۹۱۱,۹۲۸)	۱,۸۲۱,۹۴۰,۲۸۷	۱۲۵,۰۲۸,۳۵۹	.	۱۲۵,۰۲۸,۳۵۹
۰.۰۰%	(۷۰۸,۹۷۱,۲۱۱)	۴,۲۸۵,۷۷۶,۱۷۲	۳,۵۷۶,۸۰۴,۹۶۱	.	۳,۵۷۶,۸۰۴,۹۶۱
۱.۵۹	۱۷۷,۷۶۶,۳۳۳	۱۱۱,۶۸۹,۶۷۹	۲۸۹,۴۵۶,۰۱۲	.	۲۸۹,۴۵۶,۰۱۲
(۸۱.۲۶)%	(۲,۹۵۱,۶۶۱,۷۴۵)	۳,۶۳۲,۲۴۳,۷۶۳	۶۸۰,۵۸۲,۰۱۸	.	۶۸۰,۵۸۲,۰۱۸
(۱۰۰.۶۲)%	(۱,۵۱۷,۹۶۲,۶۸۹)	۱,۵۰۸,۶۱۶,۵۲۴	۹,۳۴۶,۱۶۵-	.	(۹,۳۴۶,۱۶۵)
(۱۰۳.۳۴)%	(۱۳,۵۹۸,۷۳۹,۵۴۷)	۱۳,۱۵۹,۰۹۱,۱۷۱	۴۳۹,۶۴۸,۳۷۶-	.	(۴۳۹,۶۴۸,۳۷۶)
(۹۹.۰۹)%	(۳,۹۶۷,۳۵۴,۰۷۳)	۴,۰۰۳,۷۴۴,۳۴۳	۳۶,۳۹۰,۲۷۰	.	۳۶,۳۹۰,۲۷۰
-۸۳.۴۵%	(۱۰۳,۷۱۲,۲۷۲)	۱۲۴,۲۷۵,۰۲۵	۲۰,۵۶۲,۷۵۳	.	۲۰,۵۶۲,۷۵۳
(۹۴.۳۵)%	(۳,۳۸۳,۳۹۷,۳۹۱)	۳,۵۸۵,۹۰۵,۵۹۶	۲۰۲,۵۰۸,۲۰۵	.	۲۰۲,۵۰۸,۲۰۵
(۹۸.۰۶)%	(۵۵۴,۴۱۲,۹۱۴)	۵۶۵,۳۷۷,۶۷۰	۱۰,۹۶۴,۷۵۶	.	۱۰,۹۶۴,۷۵۶
	(۳۱,۳۰۱,۳۳۶,۸۲۳)	۳۵,۸۷۷,۱۷۹,۶۹۸	۴,۵۷۵,۸۴۲,۸۷۵	.	۴,۵۷۵,۸۴۲,۸۷۵

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۵ - هزینه عوارض ناجا ، بهداشت و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال
۳۵-۱ سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث خودرو (پوشش اجباری)	۴,۳۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۸۴,۶۷۲,۶۸۵
۳۵-۲ ۱۰٪ عوارض بهداشت و درمان از حق بیمه شخص ثالث خودرو (پوشش اجباری، اختیاری و حوادث راننده)	۲۶,۲۷۲,۴۶۴,۶۳۸	۵۹,۳۷۸,۶۷۵,۲۵۰
۳۵-۳ صندوق تامین خسارتهای بدنی - بندهای الف و ب	۱۶,۷۷۸,۱۷۱,۹۵۱	۲۸,۵۱۲,۹۹۴,۱۷۰
	۴۷,۴۰۶,۱۳۶,۵۸۹	۱۰۵,۸۷۶,۳۴۲,۱۰۵

۳۵-۱ - سهم نیروی انتظامی بابت عوارض بیمه نامه های شخص ثالث موضوع قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور تا کنون می باشد.

۳۵-۲ - ده درصد وزارت بهداشت بابت قانون برنامه پنجم توسعه می باشد.

۳۵-۳ - با توجه به بند الف ماده ۱۱ قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث ، ۵ درصد از حق بیمه صادره در رشته ثالث (پوشش اجباری) ، پس از کسر سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان منابع مالی صندوق تامین خسارتهای بدنی به حساب تعیین شده توسط بیمه مرکزی واریز می گردد.

۳۶ - سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال
حق الزحمه شرکت کمک رسان - موضوع قرارداد کانون	.	.
مهندسی	.	(۱۰۲,۷۳۲,۵۹۸)
مسئولیت	(۳۴,۲۶۰,۰۰۰)	(۱۴۰,۷۱۰,۰۰۰)
آتش سوزی	.	(۱۰۵,۷۷۰,۰۰۰)
ثالث اجباری	۲۲۰,۸۲۷,۵۹۰	۶۶۹,۶۶۳,۸۲۶
ثالث سرنشین	.	(۷,۳۱۰,۰۰۰)
بدنه	.	(۲۵,۹۶۵,۰۰۰)
سایر	.	(۳۲,۹۰۰,۰۰۰)
ملزومات بیمه ای	.	(۴۶۶,۴۰۱,۷۰۱)
هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	.	(۱۰۹,۳۰۸,۷۶۳,۲۹۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۱۱۱,۸۵۰)	(۷۵۷,۴۴۶,۹۳۲)
	۱۸۴,۴۵۵,۷۴۰	(۱۱۰,۲۷۸,۳۳۵,۷۰۱)

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۷- درآمد سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵,۰۶۷,۸۱۵,۸۹۲	۱,۲۶۶,۹۵۳,۹۷۳	۳۷-۲ سود سپرده های بانکی کوتاه مدت
۷۷,۷۹۷,۶۳۵,۱۴۰	۵,۹۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷-۳ سود سپرده های بانکی بلند مدت
۴۱,۱۸۱,۱۴۶,۲۷۶	۸۷۴,۰۲۷,۰۸۲	سود سهام بورسی و غیربورسی
۱۲۴,۰۴۶,۵۹۷,۳۰۸	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	جمع
۱۲۴,۰۴۶,۵۹۷,۳۰۸	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	۳۷-۱ خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی
.	.	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۱۲۴,۰۴۶,۵۹۷,۳۰۸	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	

۳۷-۱- تفکیک درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی :

در اجرای ماده ۲۲ آیین نامه شماره ۶۸ مصوب ۱۳۹۰/۰۹/۲۲ شورای عالی بیمه ، درآمد سرمایه گذاریها از محل ذخایر فنی تحت سرفصل های درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی و درآمد سرمایه گذاری ها از محل ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی به شرح زیر تفکیک گردیده است.

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۱۸۸,۱۶۷,۵۲۲	۴۳,۴۱۵,۸۳۶	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های زندگی
۱۲۳,۸۶۸,۴۲۹,۷۸۶	۸,۰۰۴,۵۶۵,۲۱۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی
۱۲۴,۰۴۶,۵۹۷,۳۰۸	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	جمع درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی

۳۷-۱-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی (سهم نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره تسهیم و تحت سرفصل های خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ارائه گردیده است. (موضوع ماده ۱۲ آئین نامه شماره ۶۰)

خالص درآمد سرمایه گذاری ها برحسب تناسب سهم	درصد	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال		ریال
.	.	حقوق صاحبان سهام (۲,۶۴۷,۶۸۲,۸۵۴,۲۷۸)
۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	۱۰۰٪	۱,۰۶۰,۲۹۶,۳۲۲,۹۱۲ ذخایر فنی سهم نگهداری
۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	۱۰۰٪	(۱,۵۸۷,۳۸۶,۵۳۱,۳۶۶)

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۷-۲- تفکیک سود سپرده های بانکی کوتاه مدت به شرح زیر است :

نام بانک	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال
دی	۱۹۶,۸۹۱,۸۳۲	۷۸۷,۵۶۷,۳۲۹
ملت	۱۲۳,۱۶۹,۵۴۰	۴۹۲,۶۷۸,۱۶۰
تجارت	.	.
رفاه کارگران	۶۵,۹۲۲,۶۶۸	۲۶۳,۶۹۰,۶۷۱
اقتصاد نوین	۲,۲۱۸,۰۴۵	۸,۸۷۲,۱۸۰
توسعه صادرات	۱,۰۶۸,۱۹۴	۴,۲۷۲,۷۷۵
سپه	۲,۷۷۱,۶۹۶	۱۱,۰۸۶,۷۸۵
صادرات	۲۸۵,۴۴۳,۴۲۷	۱,۱۴۱,۷۷۳,۷۰۹
کشاورزی	۳۶,۴۶۷,۱۸۸	۱۴۵,۸۶۸,۷۵۲
ملی	۱۶,۴۵۴,۳۱۱	۶۵,۸۱۷,۲۴۵
سامان	۲,۱۷۱,۸۱۵	۸,۶۸۷,۲۵۹
پارسیان	۳۷,۰۹۱,۸۵۹	۱۴۸,۳۶۷,۴۳۷
سرمایه	۲۰,۲۱۰,۸۸۶	۸۰,۸۴۳,۵۴۴
صنعت و معدن	۱۰,۰۱۴	۴,۰۵۵
پاسارگاد	۱۰,۸۱۸,۰۳۲	۴۳,۲۷۲,۱۲۹
موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج	۴۴۵,۰۷۰,۳۷۶	۱,۷۸۰,۲۸۱,۵۰۲
کارآفرین	۲۱,۱۸۳,۰۹۰	۸۴,۷۳۲,۳۶۰
	<u>۱,۲۶۶,۹۵۳,۹۷۳</u>	<u>۵,۰۶۷,۸۱۵,۸۹۲</u>

۳۷-۳- تفکیک سود سپرده های بانکی بلند مدت به شرح زیر است :

نام بانک	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال
دی	.	۸۲,۱۲۴,۴۱۰
ملت	۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۱۳,۶۹۸,۶۳۰
صادرات	.	۱۴,۳۰۶,۲۲۹,۹۵۸
سرمایه	۴,۵۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۴۲,۴۷۴,۹۱۱
پاسارگاد	.	۸,۳۵۳,۱۰۷,۲۳۱
	<u>۵,۹۰۷,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۷۷,۷۹۷,۶۳۵,۱۴۰</u>

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۸ - هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	افزایش (کاهش)	درصد تغییرات
	ریال	ریال	ریال	
۳۸-۱ هزینه های اداری	۲۳,۳۰۰,۵۹۱,۶۹۶	۹۲,۶۱۲,۵۴۸,۴۴۴	(۶۹,۳۱۱,۹۵۶,۷۴۸)	(۷۴.۸۴)%
۳۸-۲ هزینه های کارکنان	۴۵,۶۷۷,۱۶۵,۰۱۷	۱۶۶,۹۳۰,۲۰۱,۹۱۶	(۱۲۱,۲۵۳,۰۳۶,۸۹۹)	-۷۲.۶۴%
	۶۸,۹۷۷,۷۵۶,۷۱۳	۲۵۹,۵۴۲,۷۵۰,۳۶۰	(۱۹۰,۵۶۴,۹۹۳,۶۴۷)	

۳۸-۱ - هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	افزایش (کاهش)	درصد رشد
	ریال	ریال	ریال	
استهلاك داراییهای ثابت مشهود	۴,۰۶۶,۰۷۳,۵۶۶	۱۳,۶۷۲,۹۶۷,۸۲۰	(۹,۶۰۶,۸۹۴,۲۵۴)	(۷۰.۲۶)%
آگهی و تبلیغات و هدایا	۳۴۲,۳۷۴,۷۸۵	۲,۷۰۹,۸۲۸,۶۴۶	(۲,۳۶۷,۴۵۳,۸۶۱)	(۸۷.۳۷)%
اجاره ساختمان	۵,۸۵۸,۱۸۰,۴۸۴	۱۹,۷۴۷,۶۸۴,۹۹۶	(۱۳,۸۸۹,۵۰۴,۵۱۲)	(۷۰.۳۳)%
۳۸-۱-۱ بیمه اموال و دارائیه	۲,۲۵۱,۷۱۲,۵۵۸	۴,۴۵۱,۹۳۰,۸۱۸	(۲,۲۰۰,۲۱۸,۲۶۰)	(۴۹.۴۲)%
جاب و کبی و کتب نشریات	۳۴۰,۸۰۰	۸۶,۵۴۳,۵۰۰	(۸۶,۲۰۲,۷۰۰)	(۹۹.۶۱)%
هزینه غذا	۱,۰۸۰,۵۱۸,۱۳۵	۵,۴۵۷,۰۵۶,۷۸۹	(۴,۳۷۶,۵۳۸,۶۵۴)	(۸۰.۲۰)%
برق مصرفی	۱۶۶,۷۷۶,۳۷۸	۲,۱۰۲,۶۶۶,۷۳۰	(۱,۹۳۵,۸۹۰,۳۵۲)	(۹۲.۰۷)%
ملزومات و لوازم مصرفی	۱۱۶,۶۷۸,۸۹۲	۱,۷۳۴,۳۰۶,۴۸۸	(۱,۶۱۷,۶۲۷,۵۹۶)	(۹۳.۲۷)%
آبدارخانه و نظیفات و پذیرائی و تشریفات	۲۰۳,۷۲۴,۶۹۱	۱,۸۴۱,۵۷۳,۹۰۱	(۱,۶۳۷,۸۴۹,۲۱۰)	(۸۸.۹۴)%
ایاب وذهاب و حمل و نقل	۴۱۶,۱۷۱,۹۹۵	۱,۴۸۱,۸۹۳,۰۲۵	(۱,۰۶۵,۷۲۱,۰۳۰)	(۷۱.۹۲)%
تلفن موبایل	۹۹,۸۳۰,۸۲۴	۱,۷۰۵,۵۵۱,۶۹۸	(۱,۶۰۵,۷۲۰,۸۷۴)	(۹۴.۱۵)%
نرم افزار	۹۱۹,۱۳۳,۷۷۸	۱,۸۴۶,۹۳۳,۱۲۸	(۹۲۷,۷۹۹,۳۵۰)	(۵۰.۲۳)%
اشتراک اینترنت	۱۲۷,۲۰۵,۷۴۰	۱,۴۸۱,۳۱۹,۸۴۹	(۱,۳۵۴,۱۱۴,۱۰۹)	(۹۱.۴۱)%
مأموریت	۱۷۸,۶۱۲,۲۰۲	۱,۵۵۳,۲۵۹,۸۶۳	(۱,۳۷۴,۶۴۷,۶۶۱)	(۸۸.۵۰)%
سوخت بنزین	۴۰,۲۶۰,۳۶۷	۵۵۷,۱۶۷,۵۰۰	(۵۱۶,۹۰۷,۱۳۳)	(۹۲.۷۷)%
ملزومات و بنوست افزار	۱۴۷,۷۲۶,۹۰۰	۲,۵۲۹,۷۹۸,۱۴۲	(۲,۳۸۲,۰۷۱,۲۴۲)	(۹۴.۱۶)%
تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه	۲۷,۵۷۱,۲۸۸	۵۲۳,۷۱۹,۹۰۱	(۴۹۶,۱۴۸,۶۱۳)	(۹۴.۷۴)%
تعمیر و نگهداری ساختمان	۸۹۴,۶۸۳,۱۳۰	۲۸۹,۸۰۹,۹۷۲	۶۰۴,۸۷۳,۱۵۸	۲۰.۹%
تعمیر و نگهداری اثاثیه و منسوبات	۹۱,۸۶۱,۲۰۰	۴۲۳,۷۶۵,۶۰۰	(۳۳۱,۹۰۴,۴۰۰)	(۷۸.۳۲)%
پست	۱۵۳,۰۵۷,۰۰۶	۶۵۰,۴۷۵,۱۴۹	(۴۹۷,۴۱۸,۱۴۳)	(۷۶.۴۷)%
گاز مصرفی	۱,۰۳۰,۴۰۵	۲۷۱,۴۸۴,۴۸۳	(۲۷۰,۴۵۴,۰۷۸)	(۹۹.۶۲)%
۳۸-۱-۲ هزینه های حقوقی و قانونی	۲۶۶,۹۴۰,۰۰۰	۲,۲۴۳,۹۳۷,۸۰۰	(۱,۹۷۶,۹۹۷,۸۰۰)	(۸۸.۱۰)%
۳۸-۱-۳ حق الزحمه خرید خدمات	۴۳۲,۸۷۰,۷۷۸	۱۰,۵۸۳,۹۰۳,۵۳۷	(۱۰,۱۵۱,۰۳۲,۷۵۹)	(۹۵.۹۱)%
هدایا و کمکها	۲,۲۰۳,۰۲۰,۰۰۰	۱۰,۲۶۳,۳۶۹,۰۰۰	(۸,۰۶۰,۳۴۹,۰۰۰)	(۷۸.۵۴)%
آب مصرفی	۱۴,۹۰۸,۲۵۹	۱۰۷,۸۱۷,۳۳۷	(۹۲,۹۰۹,۰۷۸)	(۸۶.۱۷)%
هزینه حسابرسي	۲,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰	.	۲,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰	.
سایر	۷۲۷,۲۲۷,۵۳۶	۴,۲۹۳,۷۸۲,۷۷۲	(۳,۵۶۶,۴۵۵,۲۳۶)	(۸۳.۰۶)%
	۲۳,۳۰۰,۵۹۱,۶۹۶	۹۲,۶۱۲,۵۴۸,۴۴۴	(۶۹,۳۱۱,۹۵۶,۷۴۸)	

۳۸-۱-۱ - افزایش بیمه اموال و داراییها نسبت به سال قبل بدلیل بیمه نمودن کلیه داراییها و اموال توسط خود شرکت بوده است .

۳۸-۱-۲ - افزایش هزینه های حقوقی و قانونی نسبت به سال قبل بابت چند فقره پرونده جرحی مربوط به خسارت بیمه نامه های ثالث می باشد.

۳۸-۱-۳ - افزایش هزینه حق الزحمه خرید خدمات نسبت به سال قبل بابت پرداخت حق الزحمه جمع آوری مدارک درمان بیمه شدگان هر شهرستان توسط کانون بازنشستگان همان شهرستان می باشد. که طبق توافق سال ۹۲ بابت جمع آوری مدارک هر پرونده معادل مبلغ ۲۵۰۰ ریال تا مبلغ ۳۰۰۰ ریال محاسبه و پرداخت گردیده است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۳۸- هزینه های کارکنان به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

درصد تغییرات	افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
افزایش (کاهش)	ریال	ریال	ریال	
(۷۱.۸۵)%	(۶۰,۶۹۸,۷۹۵,۱۴۴)	۸۴,۴۸۱,۸۹۰,۷۰۳	۲۳,۷۸۳,۰۹۵,۵۵۹	حقوق و دستمزد
۱۱۵.۲۶%	۷۳۷,۴۹۰,۹۶۰	۶۳۹,۸۷۳,۷۰۲	۱,۳۷۷,۳۶۴,۶۶۲	پاداش
(۶۹.۰۶)%	(۱۸,۲۶۷,۹۰۶,۷۵۱)	۲۶,۴۵۱,۷۸۷,۵۱۶	۸,۱۸۳,۸۸۰,۷۶۵	اضافه کاری
(۷۵.۳۹)%	(۱۴,۹۱۲,۱۱۳,۸۹۹)	۱۹,۷۷۸,۸۵۵,۷۴۳	۴,۸۶۶,۷۴۱,۸۴۴	۲۰٪ حق بیمه سهم کارفرما
(۱۰۰.۰۰)%	(۹,۶۶۶,۹۰۴,۵۵۲)	۹,۶۶۶,۹۰۴,۵۵۲	.	عیدی
(۹۹.۷۹)%	(۸,۵۶۶,۷۶۳,۹۳۴)	۸,۵۸۵,۰۱۵,۶۸۹	۱۸,۲۵۱,۷۵۵	بازخريد خدمت
(۸۴.۴۳)%	(۲,۷۹۲,۹۶۴,۳۲۱)	۳,۳۰۷,۹۲۷,۳۸۸	۵۱۴,۹۶۳,۰۶۷	فوق العاده ماموریت
(۹۰.۹۸)%	(۷۷۹,۲۶۵,۲۱۰)	۸۵۶,۵۵۲,۲۹۸	۷۷,۲۸۷,۰۸۸	بازخريد مرخصی
(۹۹.۱۴)%	(۳,۷۰۷,۸۱۳,۵۸۷)	۳,۷۳۹,۷۹۱,۰۶۹	۳۱,۹۷۷,۴۸۲	کمکهای غیر نقدی به کارکنان
(۷۵.۳۴)%	(۲,۲۲۹,۸۷۱,۳۸۴)	۲,۹۵۹,۸۸۲,۶۸۳	۷۳۰,۰۱۱,۲۹۹	۳٪ حق بیمه بیکاری
(۱۰۰.۰۰)%	(۱,۴۰۹,۶۵۳,۲۹۸)	۱,۴۰۹,۶۵۳,۲۹۸	.	حق المشاوره
(۸۲.۹۹)%	(۱,۶۸۳,۹۰۶,۷۸۰)	۲,۰۲۹,۰۸۰,۰۰۰	۳۴۵,۱۷۳,۲۲۰	کمک هزینه غذا
۹۰.۱۶%	۲,۷۲۵,۴۳۰,۹۹۹	۳,۰۲۲,۹۸۷,۲۷۵	۵,۷۴۸,۴۱۸,۲۷۴	سایر
	(۱۲۱,۲۵۳,۰۳۶,۸۹۹)	۱۶۶,۹۳۰,۲۰۱,۹۱۶	۴۵,۶۷۷,۱۶۵,۰۱۷	

۳۹- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱			
ریال	جمع	بانک سرمایه	بانک آینده	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۴,۸۳۲,۷۱۱,۲۰۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بهره و کارمزد اقساط تسهیلات دریافتی
۱,۷۴۸,۰۲۲,۸۶۰	۳۱,۹۳۸,۱۱۳	-	-	سایر هزینه های مالی
۳۶,۵۸۰,۷۳۴,۰۶۲	۱۵,۰۳۱,۹۳۸,۱۱۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	

۴۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۶۶۸,۵۰۱,۴۷۷	۱,۲۷۹,۹۳۱,۰۴۸	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
.	.	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود
۶۶۱,۰۵۳,۹۷۷	(۱۷,۲۲۶,۹۶۸)	درآمدهای متفرقه
۵,۳۲۹,۵۵۵,۴۵۴	۱,۲۶۲,۷۰۴,۰۸۰	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۴۱- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۶,۳۷۲,۸۹۹,۶۱۵	.	.	اصلاح ذخایر حق بیمه سال ۱۳۹۱
(۱,۲۴۹,۳۶۰,۱۵۲,۳۹۹)	.	.	اصلاح ذخایر خسارت سال ۱۳۹۱
(۷۰,۵۸۶,۲۸۹,۹۴۶)	.	.	اصلاح سایر ذخایر فنی سال ۱۳۹۱
(۳,۵۹۲,۴۷۳,۷۰۵)	.	.	اصلاح ذخایر حق بیمه اتکایی سال ۱۳۹۱
۱۰۱,۱۸۳,۸۴۱,۸۱۹	.	.	اصلاح ذخایر خسارت اتکایی سال ۱۳۹۱
(۱,۱۴۲,۷۰۱,۳۶۴,۷۶۱)	.	.	اصلاح خسارت پرداختنی سال ۱۳۹۱
۴,۲۲۹,۳۶۶,۳۱۱	.	.	اصلاح خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی سال ۱۳۹۱
(۵,۷۵۳,۳۹۹,۳۳۱)	.	.	اصلاح سایر درآمد و هزینه های بیمه ای سال ۱۳۹۱
(۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	اصلاح سایر درآمد و هزینه های غیر بیمه ای سال ۱۳۹۱
(۲۹,۲۰۰,۱۸۸,۵۶۷)	.	.	اصلاح درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی سال ۱۳۹۱
(۲۶,۹۵۴,۰۲۰,۲۱۵)	.	.	اصلاح درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع سال ۱۳۹۱
۵۸,۲۳۵,۳۸۷,۹۹۴	.	.	اصلاح هزینه های عمومی و اداری سال ۱۳۹۱
۱۳	.	.	اصلاح هزینه کارمزد و کارمزد منافع سال ۱۳۹۱
(۱۱)	.	.	اصلاح درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی سال ۱۳۹۱
(۱,۷۲۲,۶۳۹,۳۳۹)	.	.	بدهی به بیمه گران اتکایی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۱۱,۵۸۷,۸۱۲)	.	.	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان - قبل از سال ۱۳۹۱
۶,۰۴۷,۱۴۶,۹۲۵	.	.	خسارت پرداختنی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۱۶,۸۶۹,۴۶۷,۲۹۲)	.	.	سایر حسابها و اسناد پرداختنی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۲۹,۹۸۲,۸۸۰,۶۲۶)	.	.	سایر حسابها و اسناد دریافتنی - قبل از سال ۱۳۹۱
۱۳	.	.	سرمایه گذاری کوتاه مدت - قبل از سال ۱۳۹۱
(۴,۸۹۹,۴۴۱,۶۵۰)	.	.	مالیات تکلیفی - قبل از سال ۱۳۹۱
۱۴۱,۵۱۹,۰۸۹,۹۷۷	۱۴,۳۳۱,۱۰۸	.	مطالبات از بیمه گران اتکایی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۴۴,۲۹۱,۸۴۴,۴۲۸)	.	.	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
(۲,۲۳۹,۱۱۸,۰۱۷,۴۱۵)	۱۴,۳۳۱,۱۰۸	.	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۴۲ - صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر است:

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	
زیان عملیاتی	ریال	ریال	
هزینه استهلاک داراییهای ثابت مشهود	۳۱,۶۸۴,۴۱۷,۲۲۷	(۲۴۸,۷۱۹,۴۳۸,۵۳۶)	
هزینه استهلاک داراییهای ثابت نامشهود	۳,۳۸۱,۷۶۱,۰۷۷	۱۳,۶۴۶,۴۳۳,۵۷۴	
(افزایش) حساب های دریافتی	۶,۶۳۳,۵۶۱	۲۶,۵۳۴,۲۴۶	
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۲۵,۱۷۱,۷۶۳,۰۰۶)	۶۴۵,۸۶۷,۷۲۱,۹۰۹	
(افزایش) مطالبات از بیمه گران انکایی بابت ذخایر فنی	۱۵۸,۸۵۸,۰۳۲,۵۹۴	۲,۶۱۷,۶۶۲,۷۳۳,۹۶۹	
افزایش حسابهای پرداختی	۱۵۸,۸۱۹,۷۳۴,۲۰۹	۸۷۰,۶۵۹,۹۷۶,۴۳۴	
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران انکائی	(۲۵۶,۲۹۸,۶۱۴,۲۱۶)	(۳۱۱,۲۹۰,۹۷۲,۴۲۷)	
حق بیمه سالیهای آتی	(۴,۱۳۷,۴۴۹)	(۵۵۷,۵۳۷,۱۸۹,۳۷۰)	
(کاهش) افزایش ذخایر خسارات مموق	۷۹۷,۷۴۰,۵۷۸	۶,۳۷۲,۰۱۶,۱۰۲	
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه	۲۱۹,۷۳۰,۷۰۵,۷۷۴	(۴۸۳,۸۳۷,۹۱۷,۷۱۸)	
افزایش سایر ذخایر فنی	(۲۶۸,۵۴۹,۰۲۳,۹۲۶)	(۲,۲۳۳,۴۸۰,۸۱۶,۰۹۱)	
افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱۱۸,۰۶۲,۵۲۴,۵۷۲)	(۸۶۴,۱۰۶,۹۵۸,۷۴۷)	
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	(۴,۱۱۱,۲۲۳,۷۰۸)	۳,۵۸۵,۰۶۸,۴۹۹	
	۱۲,۷۵۹,۰۲۸,۹۱۲	۶۷۴,۸۴۹,۹۹۵	
	(۸۶,۱۵۹,۲۳۲,۹۴۴)	(۵۴۰,۴۷۷,۹۵۸,۱۶۱)	

۴۳ - محاسبات سود (زیان) هر سهم

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲	
سود (زیان) عملیاتی	ریال	ریال	ریال	
تعداد سهام	۳۱,۶۸۴,۴۱۷,۲۲۷	۳۱,۰۷۲,۳۹۸,۲۹۵	(۲۴۸,۷۱۹,۴۳۸,۵۳۶)	
سود (زیان) عملیاتی هر سهم	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	
سود (زیان) غیر عملیاتی	۵۲	۵۱	(۴۰۷)	
تعداد سهام	(۱۳,۷۶۹,۲۳۴,۰۲۳)	(۹,۳۶۸,۸۶۵,۹۳۶)	(۳۱,۲۵۱,۱۷۸,۶۰۸)	
سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	
	(۲۳)	(۱۵)	(۵۱)	
	۲۹	۲۸	(۴۵۸)	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشاء باشد رخ نداده است .

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

۴۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال مالی به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۲			۱۳۹۳/۰۳/۳۱						نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود(زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله		
-	۱۲	۱۲	-	-	-	ارزش منصفانه		بیمه آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار	سرمایه گذاری عمران و توسعه شاهد
-	۱۶	۱۶	-	-	-			بیمه خودرو بدنه		
-	۳۴	۳۴	-	-	-			بیمه خودرو ثالث		
-	۵	۵	-	-	-		✓	بیمه خودرو ثالث	سهامدار و عضو هیات مدیره	اندوخته شاهد
-	۳	۳	-	-	-			بیمه آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار	شرکت ذخیره شاهد
۵	۵	۵	-	-	-			خودرو بدنه	سهامدار	شرکت سرمایه گذاری صنایع غذایی نماد کوثر
-	۱۴	۱۴	-	-	-			خودرو ثالث		
-	-	-	-	-	-			حوادث گروهی	سهامدار	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
۳	۱۰	۲۲	-	-	-			خودرو بدنه		
-	۱۴	۲۱	-	-	-			خودرو ثالث		
۳۰	۳۰	۳۰	-	-	-			عمر گروهی		
۱۱۰	(۲۷۲)	۳۲۳	-	-	-			درمان گروهی		
۱۹	۷	۲۶	-	-	-			آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار	توسعه معادن کوثر
-	۳۰۹	۳۷۶	-	-	-			خودرو ثالث		
۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	-	-	-			ماشین آلات و تجهیزات		
۹۱	۱۱۰	۱۴۴	-	-	-			خودرو بدنه		
۲۵۳	۱۹۷	۱,۱۹۳	-	-	-			درمان گروهی		
۲۶	(۴)	۹۶	-	-	-			عمر گروهی		
-	۱۸۶	۱۸۶	-	-	-			مسئولیت کارفرما		
-	۳۶	۳۶	-	-	-		✓	آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار و عضو هیات مدیره	سازمان اقتصادی کوثر
۳۲	۳۲	۳۲	-	-	-		✓	حوادث گروهی		
-	۴۹	۶۹	-	-	-		✓	خودرو بدنه		
(۵)	۷۶	۸۲	-	-	-		✓	خودرو ثالث		
-	(۶۳۵)	۱,۳۸۰	-	-	-		✓	درمان گروهی		
۵۴	۱۱۸	۱۱۸	-	-	-		✓	عمر گروهی		
۱۹	۴۱	۴۱	-	-	-	سهامدار		آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار	شرکت سرمایه گذاری بوعلی
-	۲,۰۲۱	۲۰۵	-	-	-		✓	آتش سوزی غیر صنعتی		
-	-	-	-	-	-		✓	آتش سوزی مسکونی		
-	۵۴۰	۵۴۰	-	-	-		✓	پول		
-	-	-	-	-	-		✓	حوادث گروهی		
-	۳۷	۳۷	-	-	-		✓	خودرو بدنه		
-	۳	۶	-	-	-		✓	خودرو ثالث		
۲۵۳	(۸۲۲)	۳,۷۸۸	-	-	-		✓	درمان گروهی		
-	-	-	-	-	-		✓	عمر گروهی		
-	۲	۲	-	-	-			آتش سوزی غیر صنعتی	سهامدار	مدیریت سرمایه گذاری خوارزمی
-	۹	۹	-	-	-			خودرو بدنه		

مبلغ معامله با ارزش منصفانه تفاوتی ندارد.

۴۵-۲- مانده حساب اشخاص وابسته ای که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	میلیون ریال - ۱۳۹۳/۰۳/۳۱			سال ۱۳۹۲ - میلیون ریال
		پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
لایزینگ دی	سهامدار و عضو هیات مدیره	-	-	-	-
آتیه سازان دی	سهامدار و عضو هیات مدیره	-	-	-	-

۴۶- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۴۶-۱- تعهدات سرمایه ای:

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۴۶-۲- بدهی های احتمالی:

۴۶-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و سایر بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه مورد ندارد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۲-۲-۴۶- اسناد انتظامی:

اسناد انتظامی بعهده شرکت بشرح زیر تفکیک می شود.

سال ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۲۰۶,۷۰۱,۸۹۱,۱۷۰	۲۰۶,۷۰۱,۸۹۱,۱۷۰	بیمه مرکزی ایران
۳۳,۷۴۹,۶۳۹,۴۰۰	۳۳,۷۴۹,۶۳۹,۴۰۰	بنیاد شهید انقلاب اسلامی (اداره کل)
۳۰,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰	محمد علی جعفری
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اداره کل امور مالیاتی کشور
۱۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعاونی قطعه سازان خودرو خراسان (موجر مشهد)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گمرک جمهوری اسلامی ایران
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	غلامرضا شیرکوند (موجر ورامین)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	یدالله پاسبه
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق رفاه دانشجوی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پیغمبری (موجر گرگان) سید مرتضی
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محمدتقی یادگاری (موجر شهر کرد)
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه پنجم دادیاری دادسرای عمومی و انقلاب
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مرادی مهره و شرکاء (موجر رشت) مسعود
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مهتاب میرطاهری
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	چرخ کار (موجر رشت) ابراهیم
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه دی-شعبه ساری
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میر آفتاب (موجر همدان) محمود شاهتازیان، علیرضا محسن
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حیدر قمی و طبوبی درویشی
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نماد شاهدان
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لاما الکترونیک (موجر مشهد)
۲,۲۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۲۶,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری کرج
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	امیر ملاسلطانی (موجر یزد)
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سمیه صفدری
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محمدباقر برزآبادی فراهانی
۱,۹۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۶,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری تبریز
۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه فرهنگی و هنری کوثر آل طاهرا
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آران فراز- ندا ایمانزاده
۱,۶۷۰,۳۹۷,۴۶۰	۱,۶۷۰,۳۹۷,۴۶۰	شرکت مدیریت تولید انتقال و توزیع نیروی برق ایران)
۱,۵۹۴,۸۵۸,۵۰۰	۱,۵۹۴,۸۵۸,۵۰۰	سایر اشخاص
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه مهندسين ساختمانى پارسه
۱,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ملی پخش فراورده های نفتی ایران
۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه طلائی آسیا
۱,۰۶۹,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۹,۲۰۰,۰۰۰	موسسه انتشارات اسرار دانش
۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گیشا ترابری بندر
۸۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۸۱۳,۵۰۰,۰۰۰	میلماان اداری کاربین
۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	علی توکلی
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خضری (موجر بوشهر) خضر
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم زاده اصل احمد
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دانشگاه اصفهان
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مهدی جعفری
۱۰,۸۷۴,۷۲۷,۴۳۰	۱۰,۸۷۴,۷۲۷,۴۳۰	سایر شرکتها
۴۶۵,۲۷۷,۲۱۳,۹۶۰	۴۶۵,۲۷۷,۲۱۳,۹۶۰	جمع کل

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۴۷ - وضعیت ارزی

وضعیت دارائیه‌ها و بدهیه‌ها ارزی شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد :

درهم - امارات	دینار - عراق	پوند - انگلستان	یورو	دلار - آمریکا	حسابهای بانکی
۱۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰		۵۰۲,۲۶۳.۴۰	حسابهای دریافتنی ارزی
			۲۵۱,۹۰۸.۶۷	۳۳۸,۷۷۹.۱۰	جمع دارائیه‌ها :
۱۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۵۱,۹۰۸.۶۷	۸۴۱,۰۴۲.۵۰	حسابهای پرداختنی ارزی
		(۱۲۱.۷۵)	(۵۱۰,۴۶۵.۴۷)	(۱۱۳,۲۰۷.۲۷)	خالص دارائیه‌ها (بدهیه‌های پولی ارزی
۱۰۰.۰۰	۰.۰۰	(۱۲۱.۷۵)	(۲۵۸,۵۵۶.۸۰)	۷۲۷,۸۳۵.۲۳	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۴۸- سود و زیان ناخالص فعالیت بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	نیروی انتظامی بهداشت	هزینه سهم صندوق تامین خسارت بدنی	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	جمع	افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)			خالص کارمزد و کارمزد منافع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حق بیمه نگهداری	
						کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه				
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۵,۹۸۵,۰۹۷,۵۳۷	۷۹۲,۴۶۸	.	.	۲۴,۵۷۶,۱۴۸	۲۵,۹۴۹,۷۲۸,۹۲۰	(۴۴,۸۱۱,۹۶۶)	۲۸,۵۹۷,۳۹۷,۷۰۴	(۳,۹۳۰,۴۰۴,۹۴۵)	(۱۱۲,۱۹۳,۷۲۸)	.	۱,۴۳۹,۷۴۱,۸۶۴	باربری
(۱۴,۹۲۰,۲۳۶,۳۶۴)	۴,۳۹۴,۳۹۹	.	.	۱۹۱,۷۲۷,۴۹۷	(۱۵,۱۱۶,۳۵۸,۱۶۰)	(۲۴۸,۴۸۵,۹۱۸)	(۱۹,۲۱۹,۸۰۴,۴۶۰)	۳,۶۲۵,۹۹۱,۵۱۰	(۵۸۵,۶۵۳,۴۸۹)	(۶,۶۷۱,۸۸۹,۱۱۰)	۷,۹۸۳,۴۸۳,۳۰۶	حریق
۱۰,۹۲۴,۳۴۱,۱۰۱	۴,۶۲۱,۶۸۵	.	.	۲۰۱,۶۴۸,۵۶۹	۱۰,۷۱۸,۰۷۰,۸۴۷	(۲۶۱,۳۴۳,۹۹۵)	(۱,۱۱۳,۹۹۰,۹۶۳)	۹,۶۲۳,۱۹۶,۶۱۵	(۱,۶۹۷,۴۰۲,۷۶۳)	(۴,۲۲۸,۹۸۲,۲۶۲)	۸,۳۹۶,۵۹۴,۲۱۵	بدنه
۴۰,۱۸۱,۰۲۱,۸۴۰	۱۰۶,۱۱۳,۲۸۷	(۳۰,۶۲۷,۹۶۴,۶۳۸)	(۱۶,۷۷۸,۱۷۱,۹۵۱)	۴,۶۲۹,۸۲۴,۶۰۵	۸۲,۸۵۱,۲۲۰,۵۳۸	(۶,۲۲۳,۲۸۵,۳۷۹)	(۱۰۱,۷۷۳,۷۰۶,۶۰۲)	۸۷,۵۸۹,۹۲۹,۵۳۸	(۱۵,۹۶۸,۵۴۹,۰۵۵)	(۷۳,۵۵۷,۸۶۵,۶۰۱)	۱۹۲,۷۸۴,۶۹۷,۶۳۶	ثالث اجباری
(۵,۰۶۰,۹۲۸,۴۰۷)	۵,۵۸۷,۲۱۴	.	.	۲۴۲,۷۷۵,۵۲۵	(۵,۳۱۰,۲۹۱,۱۴۶)	(۲۲۱,۸۶۸,۶۱۳)	(۱۰,۱۴۸,۷۱۱,۶۲۳)	(۳۰,۳۵۳,۳۲۵,۵۷۵)	(۱,۴۵۲,۹۱۹,۰۷۱)	(۵۰۲,۲۱۶,۰۰۰)	۱۰,۱۵۰,۷۴۹,۷۳۶	ثالث مازاد
۳,۶۵۰,۵۵۵,۵۶۴	۱۲,۴۸۸,۷۱۳	.	.	۵۴۴,۸۹۴,۵۳۳	۳,۰۹۳,۱۷۲,۳۱۸	.	(۱۹,۹۹۷,۴۸۶,۷۴۹)	۲,۱۷۳,۹۳۵,۳۶۰	(۱,۷۶۹,۳۴۳,۵۵۲)	(۳,۲۰۰,۰۰۰)	۲۲,۶۸۹,۲۶۷,۲۵۹	ثالث سرنشین
۸,۷۵۲,۶۰۸,۹۸۶	۴۵۷,۶۷۳	.	.	۱۹,۹۶۸,۶۹۷	۸,۷۳۲,۱۸۲,۶۱۷	(۲۶,۲۲۴,۳۳۵)	۳۸۴,۸۶۸,۰۸۲	۹,۹۷۷,۹۳۸,۰۲۳	(۱,۲۹۲,۸۶۰,۳۱۳)	(۱,۱۴۳,۰۳۰,۲۰۴)	۸۳۱,۴۹۱,۳۶۴	حوادث
۴۳,۴۸۱,۲۰۵,۶۴۴	۱۹,۱۳۷,۸۷۱	.	.	۸۳۴,۵۶۷,۲۷۸	۴۲,۶۲۷,۵۱۰,۳۹۵	۱۲,۴۴۱,۵۳۸,۴۸۷	۲۰,۰۶۶,۹۳۴,۶۷۳	۱۷,۳۶۵,۹۹۲,۱۶۲	(۱,۷۵۱,۳۵۰,۲۳۳)	(۴۰,۲۴۶,۷۷۴,۲۰۰)	۳۴,۷۵۱,۱۶۹,۵۰۶	عمر
(۳۰,۹۰۵,۱۴۸,۹۵۰)	۲۰,۵۹۹,۰۱۶	.	.	۸۹۸,۷۵۴,۸۶۹	(۳۱,۸۲۴,۵۰۲,۸۳۵)	(۱,۱۶۴,۸۱۹,۵۱۰)	(۳۱,۸۳۸,۹۱۱,۵۴۴)	۱,۰۵۱,۳۴۳,۸۶۱	(۱,۰۸۵,۱۲۴,۶۵۸)	(۳۶,۲۱۰,۹۱۰,۹۸۲)	۳۷,۴۲۳,۹۱۹,۹۹۸	درمان
(۶,۱۸۳,۹۵۰,۶۹۲)	۴۹۰,۷۶۳	.	.	۲۱,۴۱۲,۴۵۴	(۶,۲۰۵,۸۵۳,۹۰۹)	(۲۷,۷۵۱,۳۳۲)	(۸,۱۷۸,۰۲۴,۹۶۲)	۱,۳۸۵,۹۸۵,۲۸۰	(۷۱,۴۷۷,۹۹۲)	(۲۰۶,۱۸۳,۹۴۸)	۸۹۱,۶۰۹,۰۴۵	مهندسی
۲۳,۱۶۹,۲۰۴,۶۸۸	۹,۵۵۵,۱۵۴	.	.	۴۱۶,۹۰۰,۵۵۸	۲۲,۷۴۲,۷۴۸,۹۷۶	(۵۴۰,۳۱۸,۵۲۳)	۱۷,۸۲۰,۰۳۴,۴۹۴	۲,۸۴۹,۵۲۱,۱۵۲	(۴,۱۳۶,۷۶۱,۶۴۹)	(۱۰۶۰۹,۳۵۷,۷۷۴)	۱۷,۳۵۹,۶۳۱,۲۷۶	مسئولیت
۱,۵۸۸,۴۰۲,۹۹۲	۲۲۷,۵۹۶	.	.	۹,۹۳۰,۲۲۲	۱,۵۷۸,۲۴۵,۱۷۵	(۱۲,۸۶۹,۹۳۴)	.	۱,۲۱۴,۶۵۸,۴۹۳	۱۰,۹۶۴,۷۵۶	(۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	۴۱۳,۴۹۱,۸۶۰	سایر
۱۰۰,۶۶۲,۱۷۳,۹۴۰	۱۸۴,۴۵۵,۷۴۰	(۳۰,۶۲۷,۹۶۴,۶۳۸)	(۱۶,۷۷۸,۱۷۱,۹۵۱)	۸,۰۴۷,۹۸۱,۰۵۵	۱۳۹,۸۳۵,۸۷۳,۷۳۴	۳,۵۶۹,۷۵۸,۹۸۳	(۱۲۵,۴۰۱,۴۱۱,۹۴۸)	۱۲۹,۸۹۲,۷۶۱,۴۷۴	(۲۹,۹۱۲,۶۷۱,۷۵۸)	(۱۷۳,۴۴۸,۴۱۰,۰۸۲)	۳۳۵,۱۱۵,۸۴۷,۰۶۵	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۴۹- محاسبات زیان رشته شخص ثالث براساس آیین نامه اجرایی ماده (۲۷) قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث به شرح جدول زیر است :

سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال ۱۳۹۲
شرح	ریال	ریال
حق بیمه صادره + قبولی اتکایی (شخص ثالث اجباری)	۲۴۰,۹۸۰,۸۷۲,۰۴۵	۵۹۳,۷۱۸,۲۴۳,۶۶۰
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازپایستی (شخص ثالث اجباری)	۱۸,۳۸۹,۴۶۶,۴۰۰	۱۱۴,۳۱۲,۹۳۱,۳۰۸
کارمزد شبکه فروش و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث اجباری)	۳,۵۷۶,۸۰۴,۹۶۱	۴,۲۸۵,۷۷۶,۱۷۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث اجباری	۴,۶۲۹,۸۲۴,۶۰۵	۶۳,۶۱۵,۴۳۹,۳۵۷
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث (۱)	۲۶۷,۵۷۶,۹۶۸,۰۱۱	۷۷۵,۹۳۲,۳۹۰,۴۹۷
حق بیمه واگذاری اتکایی	۴۸,۱۹۶,۱۷۴,۴۰۹	۹۳,۳۹۰,۵۹۹,۷۸۹
خسارت پرداختی + هزینه کارشناسی خسارت (شخص ثالث اجباری)	۹۱,۹۴۷,۳۳۲,۰۰۱	۵۸۶,۳۰۱,۲۳۸,۶۳۲
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث اجباری)	۱۹,۵۴۵,۳۵۴,۰۱۶	۴۵,۴۴۷,۱۱۱,۲۷۸
پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارت بدنی (شخص ثالث اجباری)	۱۶,۷۷۸,۱۷۱,۹۵۱	۲۸,۵۱۲,۹۹۴,۱۷۰
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث اجباری	۱۴,۸۶۱,۲۴۱,۴۰۶	۵۵,۹۱۸,۴۲۴,۳۱۵
سهم نیروی انتظامی (شخص ثالث اجباری)	۴,۳۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۸۴,۶۷۲,۶۸۵
عوارض بهداشت و درمان از حق بیمه (شخص ثالث اجباری)	۲۶,۲۷۲,۴۶۴,۶۳۸	۵۹,۳۷۸,۶۷۵,۲۵۰
سایر هزینه های بیمه ای (رشته شخص ثالث اجباری)	(۲۱۹,۹۹۶,۱۸۴)	۱۲,۴۷۴,۷۶۶,۶۹۹
جمع هزینه های رشته شخص ثالث (۲)	۲۲۱,۷۳۶,۲۴۲,۲۳۷	۸۹۹,۴۰۸,۴۸۲,۸۱۸
سود و زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی (۳)=(۲)-(۱)	۴۵,۸۴۰,۷۲۵,۷۷۴	(۱۲۳,۴۷۶,۰۹۲,۳۲۱)
کسر(اضافه) می شود (افزایش)کاهش ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری	(۱۶۱,۴۸۳,۸۰۸,۱۶۳)	(۱۱۳,۳۹۰,۵۳۷,۴۴۱)
سود (زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث	(۱۱۵,۶۴۳,۰۸۲,۳۸۹)	(۲۳۶,۸۶۶,۶۲۹,۷۶۲)
۲۰٪ سود(زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث	(۲۳,۱۲۸,۶۱۶,۴۷۸)	(۴۷,۳۷۳,۳۲۵,۹۵۲)
درصد زیان به حق بیمه صادره	(۹.۶۰)٪	(۷.۹۸)٪