



بیمه دی

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

با سلام و احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه دی (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌گردد 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	*
۶	مقایسه بودجه با عملکرد	*

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۳۰ به تائید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	نام اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	غیرموظف	رییس هیات مدیره	اکبر عباسی ملکی	تجارت گستر فرداد
	موظف	مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	سید مجید بختیاری	آتیه سازان دی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	محمد کاشانی	بانک دی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	وحید ماجد	لیزینگ دی
	موظف	عضو هیات مدیره و معاونت فنی	عباسعلی بنی صفار	سازمان اقتصادی کوثر

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
۵۶۹,۳۲۸,۲۵۸,۵۰۶	۶۶۴,۴۰۴,۵۶۸,۳۸۶	۱۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۳۰,۷۶۵۴,۱۴۳,۵۱۹	۳	موجودی نقد	۸۲,۳۹۴,۲۵۸,۳۶۵		
۴۲۸,۷۵۲,۲۰۱,۰۷۷	۴۰۵,۸۳۳,۲۰۳,۲۹۶	۱۴	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱,۳۸۸,۱۲۰,۳۹۵,۰۱۸	۴	سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۱,۳۹۵,۰۸۵,۴۲۸,۴۰۸		
۵۱۸,۰۸۳,۳۵۲,۰۹۸	۵۱۰,۰۴۸,۷۹۲,۰۵۸	۱۵	ذخیره مالیات بر درآمد	۶۳۴,۵۰۱,۰۳۲,۹۲۱	۵	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۹۰۱,۳۳۷,۴۴۱,۳۴۲		
۷۳,۲۵۳,۲۵۵,۷۹۴	۷۵,۹۷۳,۷۶۵,۵۰۲	۱۶	سود سهام پرداختی	۸۳۲,۵۱۴,۳۴۵,۷۴۹	۶	سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱,۳۵۰,۲۱۲,۵۹۹,۳۹۱		
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲,۳۳۳,۴۵۲,۷۸۸	۱۷	تسهیلات مالی	۷۸۳,۷۱۸,۱۶۷,۱۷۲	۷	مطالبات از بیمه گران اتکالی	۷۹۹,۳۴۸,۱۸۲,۴۹۷		
۱,۲۱۰,۲۰۲,۴۳۲,۹۳۴	۱,۳۳۹,۳۷۳,۰۰۶,۶۲۴	۱۸	ذخایر حق بیمه	۳۳۵,۵۰۹,۴۸۳,۶۸۳	۸	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	۴۲۶,۲۴۲,۳۸۹,۳۰۱		
۳۹۴,۹۳۱,۲۹۰,۱۴۳	۶۵۸,۵۵۷,۸۰۶,۳۰۶	۱۹	ذخیره خسارت معوق	-	۹	دریافتی های بلند مدت	-		
۷۱,۳۲۶,۸۸۶,۵۹۸	۳,۲۸۲,۳۷۴,۹۷۵	۱۹	ذخیره ریسکهای منفی نشده	۵۴,۸۵۲,۱۴۰,۵۹۴	۱۰	سرمایه گذارهای بلند مدت	۴۹,۴۷۳,۰۴۱,۶۸۶		
۷,۷۹۱,۳۷۱,۳۸۰	۶,۹۱۱,۸۸۵,۵۴۷	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۸۵۵,۳۷۶,۹۱۶	۱۱	دارایی های نامشهود	۱,۷۳۱,۷۱۲,۷۲۴		
۲۱۵,۱۲۷,۳۳۳,۱۲۱	۲۴۷,۸۹۱,۱۱۳,۶۲۹	۲۱	سایر ذخایر فنی	۱۰۲,۶۸۱,۳۸۵,۹۸۷	۱۲	دارایی های ثابت مشهود	۱۰۹,۴۶۹,۲۷۲,۱۰۲		
۸,۸۵۶,۳۷۲,۴۵۹	۶,۶۸۲,۶۰۷,۳۴۴	۲۲	حق بیمه سالهای آتی						
۴۸۴,۱۹۹,۳۴۴,۶۴۱	۵۵۹,۵۸۸,۳۹۷,۳۷۸	۲۳	سایر بدهی ها						
۷۷۶,۶۰۱,۰۰۰,۸۶۰	۳۳۲,۰۱۶,۹۰۰,۴۵۰,۶	۲۴	خسارت پرداختی به بیمه گذاران						
۴,۵۵۲,۱۲۸,۶۵۵,۶۱۳	۴,۴۹۳,۷۸۷,۹۷۸,۳۲۹		جمع بدهیها						
۶۱۰,۷۲۲,۴۶۸,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۲,۴۶۸,۰۰۰	۲۵	حقوق صاحبان سهام:						
۱,۲۹۷,۷۹۱,۱۳۲,۸۱۰	۱,۸۸۹,۲۷۶,۵۳۲,۰۰۰	۲۵	سرمایه						
۳۵,۹۱۸,۴۸۶,۵۲۱	۳۵,۹۱۸,۴۸۶,۵۲۱	۲۶	افزایش سرمایه در جریان						
۴۱,۲۰۲,۳۷۰,۱۱۸	۴۱,۲۰۲,۳۷۰,۱۱۸	۲۷	اندوخته قانونی						
(۳,۲۰۶,۳۶۷,۷۳۱,۵۰۳)	(۲,۰۵۵,۶۱۵,۵۰۹,۳۶۳)		سایر اندوخته ها						
(۳۲۰,۷۳۲,۲۸۴,۰۵۴)	۵۲۱,۵۰۵,۳۷۷,۲۷۶		زیان انباشته						
۴,۳۳۱,۴۰۶,۳۷۱,۵۵۹	۵,۰۱۵,۲۹۳,۳۲۵,۵۱۶		جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها						
			جمع حقوق صاحبان سهام						
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				</		

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تجدید ارائه	دوره شش ماهه منتهی به	دوره شش ماهه منتهی به	دوره شش ماهه منتهی به	یادداشت
دوره منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۵۳۷,۳۰۶,۲۹۹,۳۸۸	۱,۰۰۰,۲۱۸,۶۵۴,۳۳۵	۱,۳۴۸,۳۷۹,۳۰۴,۷۴۵	۱,۳۴۸,۳۷۹,۳۰۴,۷۴۵	۲۸ حق بیمه صادره
(۷۵۵,۲۵۲,۹۲۸,۷۴۵)	(۲۶۳,۹۹۷,۱۹۹,۷۹۴)	(۲۹,۰۷۰,۵۸۲,۶۹۱)	(۲۹,۰۷۰,۵۸۲,۶۹۱)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه
۱,۷۸۲,۰۵۳,۳۷۰,۶۴۳	۷۴۴,۶۵۷,۱۵۴,۵۴۱	۱,۳۱۹,۳۰۸,۷۲۲,۰۵۴	۱,۳۱۹,۳۰۸,۷۲۲,۰۵۴	درآمد حق بیمه
(۴۹۷,۱۸۷,۵۰۸,۵۵۱)	(۲۰۶,۰۵۰,۹۰۶,۹۰۶)	(۲۵۶,۲۶۳,۲۸۷,۶۹۰)	(۲۵۶,۲۶۳,۲۸۷,۶۹۰)	۲۹ حق بیمه انکنتی واگذاری
۵۸,۱۲۰,۲۰۹,۵۱۸	(۱,۶۸۶,۴۶۱,۱۷۰)	۲۲,۵۵۱,۹۹۴,۱۷۳	۲۲,۵۵۱,۹۹۴,۱۷۳	۱۸ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه انکنتی واگذاری
(۴۳۹,۰۶۷,۲۹۹,۰۳۳)	(۲۰۷,۷۳۷,۳۶۸,۰۷۶)	(۳۳۳,۷۱۱,۲۹۳,۵۱۷)	(۳۳۳,۷۱۱,۲۹۳,۵۱۷)	هزینه حق بیمه انکنتی واگذاری
۱,۳۴۲,۹۸۶,۰۷۱,۶۰۹	۵۲۸,۴۸۴,۰۸۶,۴۶۵	۱,۰۸۵,۵۹۷,۴۲۸,۵۳۷	۱,۰۸۵,۵۹۷,۴۲۸,۵۳۷	درآمد حق بیمه سهم نگهداری (۱)
(۱,۵۲۸,۲۰۵,۸۳۲,۰۱۵)	(۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۲۸۳)	(۶۴۳,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹)	(۶۴۳,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹)	۳۰ خسارت پرداختی
۳۷۳,۳۴۲,۵۹۰,۴۷۹	(۲۱۰,۰۰۹,۸۸۵,۲۵۹)	(۱۹۵,۶۶۲,۰۰۴,۵۳۹)	(۱۹۵,۶۶۲,۰۰۴,۵۳۹)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۱,۱۶۴,۸۶۳,۲۴۱,۵۴۶)	(۸۰۵,۲۱۳,۱۳۲,۵۴۲)	(۸۳۹,۱۱۱,۸۹۴,۱۸۸)	(۸۳۹,۱۱۱,۸۹۴,۱۸۸)	هزینه خسارت
۴۳۳,۶۸۶,۱۸۶,۵۷۰	۱۵۸,۵۱۹,۶۳۶,۴۴۵	۱۱۵,۱۳۲,۹۵۵,۲۰۸	۱۱۵,۱۳۲,۹۵۵,۲۰۸	۳۱ خسارت دریافتی از بیمه گران انکنتی
(۸۲,۳۱۱,۶۱۹,۶۸۰)	(۱۷,۷۹۷,۰۰۶,۲۷۸)	۷۸,۱۸۰,۹۱۱,۴۴۶	۷۸,۱۸۰,۹۱۱,۴۴۶	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکنتی واگذاری
۳۵۱,۳۷۴,۵۶۶,۸۹۰	۱۴۰,۷۲۲,۶۳۰,۱۶۷	۱۹۳,۳۱۳,۸۶۶,۶۵۴	۱۹۳,۳۱۳,۸۶۶,۶۵۴	خسارت سهم بیمه گران انکنتی
(۸۱۳,۴۸۸,۶۷۴,۶۶۶)	(۶۶۴,۴۸۹,۵۰۲,۳۷۵)	(۶۶۵,۷۹۸,۰۲۷,۵۳۵)	(۶۶۵,۷۹۸,۰۲۷,۵۳۵)	هزینه خسارت سهم نگهداری (۲)
(۱۶۲,۶۶۲,۳۳۲,۷۰۶)	(۵۱,۴۹۳,۷۷۹,۹۳۲)	(۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲)	(۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲)	۳۲ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۷۳,۴۲۳,۳۳۶,۹۶۸	۱۹,۹۲۱,۴۳۹,۸۲۲	۳۸,۴۰۸,۱۲۷,۹۳۰	۳۸,۴۰۸,۱۲۷,۹۳۰	۳۳ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکنتی
(۸۹,۲۳۸,۹۹۶,۷۳۸)	(۳۱,۵۷۲,۳۴۰,۱۱۰)	(۴۶,۷۳۴,۲۲۴,۷۵۲)	(۴۶,۷۳۴,۲۲۴,۷۵۲)	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری (۳)
(۶۰,۴۸۰,۲۷۳,۹۰۱)	(۲۲,۹۷۲,۴۲۳,۵۹۶)	(۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۷)	(۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۷)	۲۱ کاهش (افزایش) سایر ذخائر فنی
(۱۸۵,۱۲۲,۳۲۹,۵۳۹)	(۱۰۸,۴۵۵,۰۳۶,۱۳۳)	(۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷)	(۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷)	۲۴ سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۵۵,۹۲۷,۱۴۷,۳۲۴)	(۴۲,۵۹۹,۲۵۵,۵۶۹)	(۱۲۳,۱۷۲,۰۲۴,۳۵۱)	(۱۲۳,۱۷۲,۰۲۴,۳۵۱)	۳۵ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای و عوارض ناجابهداشت
(۳۰۱,۵۲۹,۷۵۰,۷۶۴)	(۱۷۴,۰۲۶,۷۱۵,۲۹۸)	(۱۸۹,۴۰۲,۵۳۳,۸۱۵)	(۱۸۹,۴۰۲,۵۳۳,۸۱۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای (۴)
۱۶۲,۸۰۶,۵۰۶,۸۵۰	۴۴,۳۵۳,۰۰۷,۹۳۱	۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۳۰۱,۵۳۳,۱۵۶,۳۱۰	(۲۹۷,۲۵۱,۴۶۳,۳۸۷)	۳۵۶,۰۷۳,۴۲۳,۰۷۳	۳۵۶,۰۷۳,۴۲۳,۰۷۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (۵)
.	.	.	.	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۳۴,۲۹۱,۲۸۱,۹۳۲)	(۱۴۵,۵۲۱,۱۰۱,۸۱۸)	(۱۸۵,۸۱۴,۵۵۳,۷۶۱)	(۱۸۵,۸۱۴,۵۵۳,۷۶۱)	۳۷ هزینه های اداری و عمومی
(۳۲,۷۵۶,۱۲۵,۶۲۲)	(۴۴۲,۷۷۲,۵۶۵,۲۰۵)	۱۷۰,۲۵۸,۸۶۹,۳۱۲	۱۷۰,۲۵۸,۸۶۹,۳۱۲	سود(زیان) عملیاتی
(۶۲,۰۹۲,۷۵۹,۲۵۹)	(۳۰,۰۴۴,۵۲۰,۴۷۲)	(۳۵,۲۱۸,۲۸۵,۸۳۰)	(۳۵,۲۱۸,۲۸۵,۸۳۰)	۳۸ هزینه های مالی
۵۵۲,۱۰۳,۸۸۴,۹۹۵	۳۱۷,۳۵۶,۹۴۱,۸۶۳	۱۵,۷۱۱,۶۳۸,۶۵۸	۱۵,۷۱۱,۶۳۸,۶۵۸	۳۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۴۵۷,۲۵۵,۰۰۰,۱۱۴	(۱۵۵,۴۶۰,۱۴۳,۸۱۴)	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	سود(زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	.	.	.	مالیات بر درآمد
۴۵۷,۲۵۵,۰۰۰,۱۱۴	(۱۵۵,۴۶۰,۱۴۳,۸۱۴)	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	سود(زیان) خالص
				سود پایه هر سهم:
(۱۳)	(۷۲۵)	۶۸	۶۸	۴۲ عملیاتی
۱۹۶	۴۷۰	(۸)	(۸)	۴۳ غیر عملیاتی
۱۸۳	(۲۵۵)	۶۰	۶۰	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
گردش حساب زیان انباشته  
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۵۷,۲۵۵,۰۰۰,۱۱۴	(۱۵۵,۴۶۰,۱۴۳,۸۱۴)	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	سود(زیان) خالص
(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)	(۲,۴۵۱,۶۷۴,۳۴۵,۶۴۰)	(۲,۲۲۶,۶۸۴,۱۳۷,۵۴۳)	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۲۱۱,۹۴۸,۳۸۵,۹۷۷)	(۲۲۴,۹۲۳,۹۳۲,۶۶۲)	۲۰,۳۱۶,۴۰۶,۰۴۰	تعدیلات سنواتی ۴۰
(۲,۶۶۳,۶۲۲,۷۳۱,۶۱۷)	(۲,۶۷۶,۵۹۸,۲۷۸,۳۰۲)	(۲,۲۰۶,۳۶۷,۷۳۱,۵۰۳)	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۲,۲۰۶,۳۶۷,۷۳۱,۵۰۳)	(۲,۸۳۲,۰۵۸,۴۲۲,۱۱۶)	(۲,۰۵۵,۶۱۵,۵۰۹,۳۶۳)	سود(زیان) قابل تخصیص
			تخصیص سود:
			اندوخته قانونی
			اندوخته سرمایه ای
			سود سهام پرداختنی ۱۶
(۲,۲۰۶,۳۶۷,۷۳۱,۵۰۳)	(۲,۸۳۲,۰۵۸,۴۲۲,۱۱۵)	(۲,۰۵۵,۶۱۵,۵۰۹,۳۶۳)	زیان انباشته در پایان سال

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

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
(۳۶۰,۳۴۹,۹۰۱,۷۲۴)	(۴۵,۶۸۲,۱۷۱,۸۴۰)	(۷۶۹,۴۳۵,۴۹۱,۱۷۹)	۲۱ 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 و سایر اوراق بهادار
(۲,۰۹۲,۷۵۹,۲۵۹)	.	(۵۲,۸۸۴,۸۳۳,۰۴۲)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
.	.	.	سود سهام دریافتی
(۹۸۴,۳۶۰,۷۵۱)	.	.	سود سهام پرداختی
(۳,۰۷۷,۱۲۰,۰۱۰)	.	(۵۲,۸۸۴,۸۳۳,۰۴۲)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
			مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیتهای سرمایه گذاری:
(۲۴,۹۶۶,۳۷۴,۳۸۴)	(۳,۵۵۷,۹۴۳,۳۳۶)	(۱۰,۹۰۴,۸۷۳,۴۳۷)	وجود پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
۳۹۶,۱۷۲,۸۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۷۹۱,۱۹۸	وجود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود
.	.	.	وجود پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود
۲۵,۵۰۰,۰۰۰	.	.	وجود حاصل از فروش دارائیهای نامشهود
(۳۳,۳۸۰,۰۹۸,۹۰۸)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۶۰۶,۲۱۰,۶۴۲)	وجود پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
۱۱۱,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۳۵,۷۴۲,۰۰۰	۲۳,۹۸۶,۳۰۹,۵۵۰	وجود دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای بلند مدت
(۱,۳۳۰,۴۷۰,۷۷۵,۲۲۵)	(۲۵,۴۹۰,۲۳۸,۵۳۹)	(۲۳,۱۷۹,۱۵۴,۷۶۵)	وجود پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۱۴۰,۹۳۵,۹۰۵,۸۶۷	۷۳,۱۷۴,۸۲۵,۰۶۷	۳۰,۱۴۴,۲۸۸,۱۵۵	وجود دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۷۴۰,۶۳۵,۹۹۲,۶۵۰)	۱۲۴,۳۶۲,۳۸۵,۱۹۲	۱,۵۰۵,۱۵۰,۰۵۹	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱,۱۰۴,۰۶۳,۰۱۴,۳۸۴)	۷۸,۶۸۰,۲۱۳,۳۵۲	(۸۲۰,۸۱۵,۱۷۴,۱۶۲)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
			فعالیتهای تامین مالی:
			دریافت تسهیلات مالی
۱,۲۳۹,۸۰۳,۴۸۳,۲۱۵	.	۵۹۱,۴۸۵,۴۰۹,۱۹۰	علی الحساب افزایش سرمایه - از محل آورده نقدی
.	.	.	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۱,۲۳۹,۸۰۳,۴۸۳,۲۱۵	.	۵۹۱,۴۸۵,۴۰۹,۱۹۰	خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
۱۳۵,۷۴۰,۴۶۸,۸۳۱	۷۸,۶۸۰,۲۱۳,۳۵۲	(۲۲۹,۳۲۹,۷۶۴,۹۷۲)	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۱۴۷,۹۲۷,۷۴۲,۹۴۰	۱۵۰,۵۷۴,۹۰۱,۹۹۱	۳۰۷,۶۵۴,۱۴۳,۵۱۹	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۳,۹۸۵,۹۳۱,۷۴۸	.	۴,۰۶۹,۸۷۹,۷۱۸	خالص تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰۷,۶۵۴,۱۴۳,۵۱۹	۲۲۹,۲۵۵,۱۱۵,۳۴۳	۸۲,۳۹۴,۲۵۸,۲۶۵	مانده وجه نقد در پایان سال
۲۹۵,۴۵۹,۹۸۰,۳۳۵	.	.	مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

**۱- تاریخچه و فعالیت شرکت**

**۱-۱- کلیات**

شرکت بیمه دی (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۲۲۵۹۶ در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۳ به شماره ۲۴۱۵۱۱ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران بلوار میرداماد، بین نفت شمالی و مدرس، پلاک ۲۳۹ است و شرکت دارای ۴۲ شعبه و ۷۳۳ نمایندگی در سطح کشور می باشد.

شرکت بیمه دی به شماره ۳۵۸۱۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۴ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده است. همچنین شرکت در سازمان فرابورس به شماره ۰۴۴۰۰ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۹ ثبت گردیده است. شماره اقتصادی شرکت ۴۱۱۱-۱۱۶۱-۵۹۳۱ می باشد. در حال حاضر شرکت جزو 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 شورای عالی 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 بر 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**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۳-۱- تعداد کارکنان**

تعداد و مدرک تحصیلی کارکنان در استخدام شرکت در تاریخ ترازنامه :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		پایه تحصیلی	ردیف
جمع	جمع	قراردادی	دائمی		
نفر	نفر	نفر	نفر		
۱	۱	۱	۰	دکترا	۱
۵۹	۵۸	۵۸	۰	کارشناسی ارشد	۲
۲۷۱	۲۶۱	۲۶۱	۰	کارشناسی	۳
۵۶	۵۲	۵۲	۰	فوق دیپلم	۴
۹۰	۹۸	۹۸	۰	دیپلم و زیر دیپلم	۵
۴۷۷	۴۶۹	۴۶۹	۰		

**۴-۱- تعداد شعبات و نمایندگی های شرکت در تاریخ ترازنامه :**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
جمع	نماینده	کارگزاری	شعبه	جمع	نماینده	کارگزاری	شعبه	
۹۸	۳۷	۵۸	۳	۹۰	۲۹	۵۸	۳	تهران
۸۵۰	۶۹۶	۱۱۵	۳۹	۸۴۴	۶۸۸	۱۱۵	۴۱	شهرستانها
۹۴۷	۷۳۳	۱۷۳	۴۲	۹۳۴	۷۳۳	۱۷۳	۴۲	

**۲- اهم رویه های حسابداری**

**۲-۱- مبنای تهیه صورت های مالی**

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

**۲-۱- شناسایی درآمد حق بیمه**

**۲-۱-۱- در آمد 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**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

- 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.
- بازیافت خسارت از محل بیمه نامه های اتکایی در هنگام تحقق و تایید توسط بیمه گران اتکایی به حساب درآمد منظور می گردد.

**۲-۱-۲- 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.

**۲-۲- 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.

**۲-۳- ذخایر فنی**

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

**۲-۳-۱- 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 به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور. درخصوص رشته ثالث طبق آیین نامه ۵۸/۲ (مکمل آیین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه) در محاسبه ذخایر حق بیمه عاید شده عواض قانونی قابل پرداخت به خزانه و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه کسر می گردد.

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

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 منتهی ذخیره خسارت معوق ابتدای سال و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای سال منتهی 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.

پ- 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.

ت- 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.

ث- 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

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

#### ج-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.

#### چ-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

(صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورایعالی بیمه)

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.

#### ۲-۳-۲- 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.

#### پ- 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**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

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

الف- ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی 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.

#### ۴-۲- 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.

#### ۵-۲- 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 شورای عالی بیمه، به شرح قسمت پ بند ۱-۳-۲ 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.

#### ۶-۲- 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

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

#### ۲-۷- 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 مربوط به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

#### ۲-۸- 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.

#### ۲-۹- داراییهای ثابت مشهود

۲-۹-۱- 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.

۲-۹-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود شرکت با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای 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
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثه و لوازم اداری	۱۰ سال	مستقیم
سخت افزار کامپیوتر	۳ سال	مستقیم
نرم افزار کامپیوتر	۳ سال	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**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۲-۱۰- 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.

**۲-۱۱- تسعیر ارز**

معاملات ارزی و ارقام 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. ارقام دارایی و بدهی ارزی با نرخ رسمی برابری ارز در تاریخ ترازنامه تسعیر می شوند و تفاوت های ناشی از تسعیر یا تسویه ارقام 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 ۲۹.۹۵۶
۲	یورو-EUR	۳۳.۵۵۲
۳	یوان چین	۴.۷۰۱
۴	درهم امارات	۸.۱۵۸
۵	دینار عراق	۲.۶۳۵

**۲-۱۲- 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.

**۲-۱۳- 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 سمه دی (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۳۰۵,۰۴۶,۳۶۱,۳۹۴	۷۳,۱۷۶,۲۹۲,۸۷۵	۳-۱	موجودی نزد بانکها-ریالی
۳۱۲,۳۹۹,۷۴۰	۴۲۱,۹۰۹,۰۴۴	۳-۲	موجودی نزد بانکها-ارزی
۲,۲۹۴,۰۹۵,۲۵۷	۵,۵۷۲,۵۳۴,۷۰۸	۳-۳	صندوق ریالی
۱,۲۸۷,۱۲۸	۱,۷۱۷,۹۱۰	۳-۴	صندوق ارزی
.	۳,۲۲۱,۸۰۳,۷۲۸		تنخواه گردان
<b>۳۰۷,۶۵۴,۱۴۳,۵۱۹</b>	<b>۸۲,۳۹۴,۲۵۸,۲۶۵</b>		

۱-۳ موجودی ریالی نزد بانکها شامل حسابهای جاری و سپرده های کوتاه مدت می باشد که شرح زیر تفکیک می شود

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نام بانک
مانده	مانده	دی
۶۲,۶۷۵,۶۵۱,۷۰۲	۳۴,۹۶۱,۰۴۹,۳۷۹	ملت
۶۲,۴۴۹,۲۳۷,۶۲۳	۲۰,۹۳۹,۷۶۵,۳۲۲	تجارت
۲,۴۵۱,۱۳۸,۹۸۶	۸۹۳,۱۹۴,۵۵۱	رفاه
۴۶,۶۹۴,۰۰۰,۵۱۳	۳,۵۰۴,۳۵۰,۲۶۹	پست بانک
۴,۰۳۵,۲۹۲	۴,۰۳۵,۲۹۲	اقتصاد نوین
۱۴۶,۳۲۸,۶۵۴	۱۴۶,۳۲۸,۶۵۴	توسعه صادرات
۱۰۱,۵۵۰,۳۸۶	۱۰۱,۵۵۰,۳۸۶	سپه
۲۶,۱۰۴,۹۴۰,۰۷۲	۲,۲۸۷,۱۹۰,۲۲۵	صادرات
۴۳,۶۷۹,۵۷۴,۲۵۶	۳,۴۸۰,۵۲۴,۰۱۹	کشاورزی
۱۱۶,۰۶,۱۶۵,۹۷۶	۷۵۰,۵۱۷,۳۴۴	ملی
۵,۰۱۰,۴۳۱,۳۶۱	۱,۳۶۵,۷۱۸,۹۹۳	سامان
۱,۲۷۹,۶۴۳,۰۳۸	۲۱۳,۲۶۳,۰۳۳	پارسیان
۱۲,۰۵۱,۷۳۱,۰۱۰	۷۳۴,۰۳۸,۸۸۱	سرمایه
۲۵,۳۶۷,۴۶۶,۵۵۰	۴۶۶,۰۷,۲۷۴	صنعت و معدن
۹,۹۴۸,۱۸۶	۹,۷۸۸,۴۲۴	پاسارگاد
۳,۰۶۱,۱۸۳	۳,۰۶۱,۱۸۳	شهر
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	انصار
۴,۰۲۱,۲۴۰,۴۵۸	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نامن الحجج
.	۹۸,۰۱۹,۰۷۸	کارآفرین
۷۸۸,۰۶۴,۳۵۷	۵,۱۵۳,۲۶۵	آینده
۱۷,۹۴۸,۸۸۱	۱۷,۹۴۸,۸۸۱	صندوق
۵۸۳,۲۰۳,۰۰۹	۶۱۳,۲۸۸,۴۲۲	جمع
<b>۳۰۵,۰۴۶,۳۶۱,۳۹۴</b>	<b>۷۳,۱۷۶,۲۹۲,۸۷۵</b>	

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۳-۲- موجودی ریالی نزد بانکها - ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می شود:

نام بانک	شماره حساب	مبلغ ارزی	نرخ تسعیر		جمع معادل ریالی
			ریال	ریال	
صادرات دلار	۰۳۵۲۸۲۲۲۳۰۱۱	۱,۴۰۹,۶۷	۲۹,۹۵۶	۴۲,۳۲۸,۰۷۵	۳۹,۴۶۲,۳۰۲
توسعه صادرات دلار	۰۳۰۰۰۵۲۶۴۵۰۱۰	۱۰۰,۵۲	۲۹,۹۵۶	۳,۰۱۱,۱۷۷	۲,۸۱۳,۹۵۷
ملت دلار	۵۰۳۲۲۰۹۶۲۰	۲۲,۲۷۱,۸۳	۲۹,۹۵۶	۲۹,۳۹۹,۱۵۵	۱۱,۱۵۳,۸۰۰
ملت یورو	۵۰۳۲۲۱۱۷۳۴	۵۰۵,۲۸	۳۳,۵۵۲	۲۸۲,۰۷۹,۹۲۱	۲۰۱,۴۳۳,۰۳۳
صادرات قرض الحسنه یورو	۳۳۵۲۸۲۲۵۵۹۲۱	۱,۰۰۰,۰۰	۳۳,۵۵۲	۳۳,۱۱۷,۰۰۰	۳۰,۱۵۶,۰۰۰
توسعه صادرات قرض الحسنه دلار	۳۰۰۰۵۳۲۲۵۹۲۸	۸۰۰	۲۹,۹۵۶	۳۰,۰۷۳,۷۱۶	۲۷,۳۸۱,۶۴۸
				<b>۴۲۱,۹۰۹,۰۴۴</b>	<b>۳۱۲,۳۹۹,۷۴۰</b>

۳-۲-۱- سود زیان ناشی از تسعیر ارز شناسایی و در سرفصل درآمد و هزینه های غیر عملیاتی انعکاس یافته است.

۳-۳- موجودی صندوق - ریالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می شود:

نام صندوق	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
صندوق تنخواه داران	۴-۳-۱	۵,۵۳۳,۴۶۷,۲۸۱	۲,۲۵۵,۰۲۷,۸۳۰
صندوق پرداخت خسارت		۳۹,۰۶۷,۴۲۷	۳۹,۰۶۷,۴۲۷
		<b>۵,۵۷۲,۵۳۴,۷۰۸</b>	<b>۲,۲۹۴,۰۹۵,۲۵۷</b>

۳-۳-۱- صندوق تنخواه داران به منظور امکان پرداخت تنخواه داران شعب از طریق سیستم خزانه داری ایجاد شده است و همچنین صندوق تنخواه بیمه گذاران به مبلغ ۲,۱۵۰ میلیون ریال که بابت قراردادهای درمان ایجاد شده است.

۳-۴- مانده صندوق ارزی به مبلغ ۱,۷۱۷,۹۱۰ ریال (سال قبل ۱,۲۸۷,۱۲۸ ریال) به شرح زیر است:

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	مبلغ - ریال
دلار آمریکا	۲۵	۳۴,۲۵۰	۱,۵۴۱,۲۵۰
دینار عراق	۸۰۰	۲۸,۴۰۰	۲۲,۷۲۰
درهم امارات	۱۰۰	۹,۴۰۰	۹۴۰
			<b>۱,۷۱۷,۹۱۰</b>

۳-۵- موجودی نقد و بانک - تنخواه در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می شود:

نام صندوق	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تنخواه گردان اشخاص	۴-۳-۱	۷۶۹,۵۹۳,۷۴۸	۸۶۶,۷۴۴,۸۲۷
تنخواه گردان بیمه گذاران		۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
تنخواه گردان شعب		۳۰۲,۲۰۹,۹۸۰	۳۰۲,۲۰۹,۹۸۰
		<b>۳,۲۲۱,۸۰۳,۷۲۸</b>	<b>۳,۰۱۶,۷۴۴,۸۲۷</b>



شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
گزارش مالی میان دوره ای  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶- دریافتنی های غیر تجاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۵۹,۰۶۵,۹۱۷,۰۲۰	۹۴۵,۰۹۵,۸۵۷,۶۳۵	۶-۱ شرکتها و موسسات
۱۲۲,۱۴۹,۵۷۰,۷۳۳	۱۱۸,۱۵۹,۰۵۷,۲۸۶	۶-۲ اسناد دریافتنی
۳۰۳,۰۸۳,۸۷۷,۸۸۵	۲۰۹,۸۸۵,۳۷۲,۶۸۷	۶-۳ سپرده ها و ودایع
۲۰,۸۳,۰۲۹,۲۱۷	۹۴۷,۳۴۰,۶۴۰	۶-۴ وام کارکنان ( حصه جاری)
۷,۳۴۶,۱۲۱,۴۷۴	۲۶,۱۶۴,۸۸۷,۴۷۸	۶-۵ جاری کارکنان
۳,۸۷۵,۲۱۳,۲۵۳	۸,۸۷۱,۳۷۱,۸۶۰	۶-۶ بدهکاران صندوق نقدی
۷۲۰,۹۵۵	۲۰۸,۵۱۳,۹۸۱	بدهکاران مالیات
۱۱,۵۰۸,۲۲۱,۴۹۵	۱۰,۱۰۳,۲۳۲,۳۸۲	۶-۷ جاری نمایندگان
۲۳,۴۰۱,۶۷۳,۷۱۷	۳۰,۷۷۶,۹۶۵,۳۴۲	سایر
<u>۸۳۲,۵۱۴,۳۴۵,۷۴۹</u>	<u>۱,۳۵۰,۲۱۲,۵۹۹,۲۹۱</u>	

۶-۲- اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۶۳,۳۳۳,۶۶۸,۵۱۰	۱۹,۵۴۰,۶۱۸,۲۶۰	۶-۲-۱ اسناد نزد صندوق تجاری
۳۲,۶۴۱,۰۳۶,۲۳۹	۳۲,۶۶۳,۰۹۹,۷۰۴	۶-۲-۲ اسناد برگشت شده
۲۳,۶۴۷,۵۸۲,۸۲۲	۶۵,۵۱۷,۱۴۱,۱۸۲	۶-۲-۳ اسناد در جریان وصول تجاری
۲,۵۰۲,۲۸۳,۱۶۲	۴۱۳,۱۹۸,۱۴۰	۶-۲-۴ اسناد در جریان وصول غیر تجاری
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۶-۲-۵ اسناد نزد صندوق غیر تجاری
<u>۱۲۲,۱۴۹,۵۷۰,۷۳۳</u>	<u>۱۱۸,۱۵۹,۰۵۷,۲۸۶</u>	



**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۸- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۶,۶۲۷,۹۳۴,۱۴۵	۶۸,۶۹۳,۵۹۳,۳۴۲	۱۸
۴,۲۸۳,۳۱۴,۰۰۰	۴,۰۴۲,۰۸۸,۱۷۳	۱۹
۱۱,۷۷۰,۳۹۶,۲۱۴	۹,۸۷۷,۰۶۴,۶۸۶	۱۸
۱۹۸,۲۷۲,۹۴۱,۲۴۵	۱۹۰,۸۵۲,۶۰۷,۷۴۹	۱۸
۲۴,۱۵۴,۸۹۸,۰۷۹	۱۵۲,۷۷۷,۰۳۵,۳۵۱	۱۹
<b>۳۳۵,۵۰۹,۴۸۳,۶۸۳</b>	<b>۴۲۶,۲۴۲,۳۸۹,۳۰۱</b>	

سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی ( زندگی):  
 ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)  
 ذخیره خسارت موقوف  
 ذخیره ریاضی  
 سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی ( غیر زندگی):  
 ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)  
 ذخیره خسارت موقوف

۹- دریافتنی های بلند مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
-	-
-	-

وام کارکنان ( حتمه بلند مدت)

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰	۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰	۱-۱
۳۷,۳۳۲,۰۹۸,۹۰۸	۳۱,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱-۲
۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶	۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶	۱-۳
<b>۵۴,۸۵۲,۱۴۰,۵۹۴</b>	<b>۴۹,۴۷۲,۰۴۱,۶۸۶</b>	

شرکتهای خارج از بورس  
 سپرده های بلند مدت بانکی  
 صندوق سرمایه گذاری مشترک

۱۰-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
پهای تمام شده	تعداد سهام	پهای تمام شده	ارزش اسمی هر سهم	تعداد سهام	درصد سهام
ریال		ریال	ریال	ریال	
۹,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۸۰	۹,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۸۰	۹۹.۹۹٪
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪
<b>۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰</b>		<b>۱۵,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰</b>			

شرکت سرمایه گذاری دستنورد دی (شخص وابسته)  
 شرکت نماد شاهدان (شخص وابسته)

۱۰-۲- سپرده های بلند مدت بانکی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تاریخ سررسید	تاریخ افتتاح	مدت	نرخ سود	شماره حساب	نام شعبه	یادداشت	نام بانک
ریال	ریال			سال					بانک ملت
۳۳,۳۸۰,۰۹۸,۹۰۸	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۰	۵	۲٪	۴۹۷۶۴۳۸۱۱۲	میرداماد نفت	10-2-1	بانک سرمایه
۳,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۰۴	۱۳۹۴/۰۶/۰۴	۵	۲٪	۱۰۳۴۹۱۰۲۹۰۰۵۵۱	میرداماد		
<b>۳۷,۳۳۳,۰۹۸,۹۰۸</b>	<b>۳۱,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰</b>								

۱۰-۲-۱- طبق مفاد قرارداد سپرده گذاری مبلغ سود هر دوره به مبلغ سپرده اضافه می شود.  
 ۱۰-۲-۲- صندوق سرمایه گذاری مشترک :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
پهای تمام شده	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	پهای تمام شده	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	فرصت سرمایه گذاری	نام فنان صندوق
ریال		ریال	ریال		یادداشت
۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶	۱,۵۱۹	۳,۱۸۷,۳۷۵,۱۶۸	۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶	۱,۵۱۹	۱۰-۳-۱ بیمه دی
<b>۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶</b>		<b>۳,۱۸۷,۳۷۵,۱۶۸</b>	<b>۱,۵۱۹,۰۶۱,۶۸۶</b>		

۱۰-۳-۱- دلیل تغییرات نسبت به سال ۹۳، اصلاحات صورت گرفته براساس گزارش شرکت سرمایه گذاری سهم آشنا در خصوص سهام صندوق سرمایه گذاری مشترک بیمه دی می باشد.  
 ۱۱- جازایبهای نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	
۵۰,۱۷۹۲,۳۶۰	۵۰,۳۲۷,۳۶۰	
۴۱,۴۰۰,۰۰۰	۴۱,۴۰۰,۰۰۰	
۵۴,۴۵۲,۲۰۰	۵۴,۴۵۲,۲۰۰	
۱۰,۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	
۸۰۶,۳۸۴,۹۸۰	۸۲۰,۳۸۴,۹۸۰	
(۲۶,۵۳۴,۲۴۶)	(۱۰,۴۳۵,۹۲۴)	
(۷۷,۹۱۸,۶۷۸)	(۱۳۹,۲۹۹,۱۹۲)	
<b>۱,۸۵۵,۳۷۶,۹۱۶</b>	<b>۱,۷۳۱,۷۱۲,۷۴۴</b>	

تسهیلات دفتر مرکزی  
 حق امتیاز تلفن های ثابت و همراه  
 حق امتیاز تسهیل آب  
 حق امتیاز برق  
 حق امتیاز تسهیل گاز  
 سیستم نرم افزارها  
 کسر می گردد  
 استهلاک کتیبهات نرم افزار ابتدای سال  
 استهلاک طی سال

شرکت نسجه دی (سهامی عام)  
 داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 گزارش مالی میان دوره ای  
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۲ - داراییهای ثابت مشهود  
 جدول های تمام شده وستهلاک ابرشته داراییهای ثابت مشهود:

مبلغ دفتری - ریال			استهلاک ابرشته - ریال			بهای تمام شده - ریال			شرح اقلام
مقدار در	مقدار در	پایان سال	مقدار در	مقدار در	پایان سال	مقدار در	مقدار در	ابتدای سال	
۱۳۹۳/۱۳۹۴	۱۳۹۲/۱۳۹۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	۳۰/۰۹/۲۰۱۳	
۲۷۹۰,۱۳۷۱,۳۳۰	۳,۰۲۱,۵۶۰,۷۵۴	۳,۰۲۱,۵۶۰,۷۵۴	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۶۶۰,۱۳۳۳,۳۸۸	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	۱,۶۶۲,۸۵۵,۲۲۶	۲۲۰,۲۲۳,۱۵۵	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	۲,۳۲۹,۵۲۰,۳۲۶	
۲۱۳۵۰,۷۶۷۵	۳۴۰,۹۱۲,۰۲۱	۱,۱۸۳,۵۹۱,۹۵۵	۷۱۵,۵۵۵,۵۵۴	۱,۱۱۱,۱۹۶,۳۱۱	۱,۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰	
۱۱,۷۷۱,۷۷۹,۷۷۱	۱۱,۳۲۸,۳۸۶,۸۴۶	۱۰,۶۷۸,۳۲۳,۸۸۸	۱۳,۱۲۸,۳۲۷	۹,۶۳۸,۵۶۸,۶۶۱	۲۳,۱۲۶,۳۲۳,۳۲۳	۲۳,۱۲۶,۳۲۳,۳۲۳	۲۳,۱۲۶,۳۲۳,۳۲۳	۲۳,۱۲۶,۳۲۳,۳۲۳	
۵۰,۱۸۸,۶۲۵,۲۵۷	۲۶۰,۷۲۸,۷۷۱	۱۲,۸۲۱,۶۶۷,۳۳۳	۵۶۱,۶۳۰,۰۹۲	۱۲,۳۲۸,۷۷۲,۳۳۳	۱۷,۳۲۸,۷۵۲,۱۲۴	۱۷,۳۲۸,۷۵۲,۱۲۴	۱۷,۳۲۸,۷۵۲,۱۲۴	۱۷,۳۲۸,۷۵۲,۱۲۴	
۲۱۶,۸۲۹,۲۲۳	۲۳۳,۲۸۲,۶۷۵	۲۰,۳۲۱,۶۵۱	۱۳۱,۱۱۵,۳۳۳	۷۱,۲۰۰,۱۵۵	۶۳۲,۶۹۰,۰۷۶	۶۳۲,۶۹۰,۰۷۶	۶۳۲,۶۹۰,۰۷۶	۶۳۲,۶۹۰,۰۷۶	
۹۲,۱۳۳,۵۵۲,۷۱۲	۸۸,۳۲۸,۳۲۳,۳۳۳	۲۸,۶۰۷,۵۵۲,۳۳۸	۳,۵۱۱,۳۳۳,۵۵۱	۲۵,۰۹۰,۲۶۰,۳۳۳	۱۳,۸۲۳,۸۷۸,۵۵۱	۱۳,۸۲۳,۸۷۸,۵۵۱	۱۳,۸۲۳,۸۷۸,۵۵۱	۱۳,۸۲۳,۸۷۸,۵۵۱	
۱۰۰,۱۸۳,۳۱۳,۳۳۳	۱۹,۳۳۰,۸۲۹,۹۶۹				۱۹,۳۳۰,۸۲۹,۹۶۹	۱۹,۳۳۰,۸۲۹,۹۶۹	۱۹,۳۳۰,۸۲۹,۹۶۹	۱۹,۳۳۰,۸۲۹,۹۶۹	
۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰				۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۰,۲۶۸,۳۲۸,۵۸۷	۱۱,۰۰۰,۹۳۲,۱۰۲	۲۸,۶۰۷,۵۵۲,۳۳۸	۳,۵۱۱,۳۳۳,۵۵۱	۲۳,۱۲۸,۳۲۷	۱۳,۱۲۸,۳۲۷	۱۳,۱۲۸,۳۲۷	۱۳,۱۲۸,۳۲۷	۱۳,۱۲۸,۳۲۷	

۱۳-۱- زمین شرکت در تاریخ ترازنامه از اعلام زیر تشکیل شده است:

ردیف	شرح زمین	مستأجر	مبلغ ریال
۱	مجمع مرکزی	۳۱۱	۱۶,۱۳۳,۳۶۰,۷۵۴
۲	اسفهان	۳۱۱	۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	خرم اباد	۱۳۳۵	۲,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	اهواز	۳۵۰	۵,۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰
			۳۰,۳۱۱,۵۶۰,۷۵۴





شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

گزارش مالی میان دوره ای

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- تسهیلات مالی دریافتی

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	الف- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
-	-	کسر می شود:
-	-	سود کارمزد سالهای آتی
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	-	حصه بلند مدت
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حصه جاری
-	۳۴,۳۳۳,۴۵۲,۷۸۸	اضافه می شود: سود و کارمزد و جرایم معوق
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۴,۳۳۳,۴۵۲,۷۸۸	ب- به تفکیک نرخ سود و کارمزد
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۴,۳۳۳,۴۵۲,۷۸۸	با نرخ ۳۰٪
-	۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ج - پرداخت
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲,۳۳۳,۴۵۲,۷۸۸	مانده



شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

گزارش مالی میان دوره‌ای

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۹- ذخیره خسارت صومق و رسکهای منقضي نشده

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱	
کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی
۳۷۱,۳۱۷,۳۳۸,۸۹۱	(۵۲,۱۱۶,۶۸۰)	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸
(۲۰,۱۵۲,۲۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)
۳۵۱,۱۶۵,۱۲۱,۹۹۱	(۵۴,۱۳۲,۰۹۶)	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵

۱۹-۱- ذخیره خسارت صومق

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱	
کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی
۳۷۱,۳۱۷,۳۳۸,۸۹۱	(۵۲,۱۱۶,۶۸۰)	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸
(۲۰,۱۵۲,۲۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)
۳۵۱,۱۶۵,۱۲۱,۹۹۱	(۵۴,۱۳۲,۰۹۶)	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵

۱۹-۲- ذخیره رسکهای منقضي نشده

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۳۱	
کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی	سهام انکشی	کل	سهام انکشی
۳۷۱,۳۱۷,۳۳۸,۸۹۱	(۵۲,۱۱۶,۶۸۰)	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸	۳۱۹,۲۰۰,۶۵۸
(۲۰,۱۵۲,۲۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)	(۲,۰۱۵,۳۱۶,۹۰۰)
۳۵۱,۱۶۵,۱۲۱,۹۹۱	(۵۴,۱۳۲,۰۹۶)	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵	۲۹۷,۰۳۳,۰۹۵

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره‌ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰,۰۵۵,۴۲۵,۶۶۷	۷,۷۹۱,۳۷۱,۳۸۰	مانده در ابتدای سال مالی
۷,۴۱۴,۷۶۴,۳۶۹	۴,۲۴۵,۴۸۰,۱۹۷	ذخیره تامین شده طی سال مالی
(۹,۶۷۸,۸۱۸,۶۵۶)	(۵,۱۲۴,۹۶۶,۰۳۰)	پرداخت شده طی سال مالی
<b>۷,۷۹۱,۳۷۱,۳۸۰</b>	<b>۶,۹۱۱,۸۸۵,۵۴۷</b>	مانده در پایان سال

۲۱- سایر ذخائر فنی

افزایش (کاهش)		جمع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		رشته بیمه ای
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
						غیر زندگی:
						باربری
۳۲,۷۱۵,۶۳۹	۱۰۴,۰۶۲,۲۱۲	۸۷۲,۲۴۰,۰۸۰	۹۷۶,۳۰۲,۲۹۲	۸۷۲,۲۴۰,۰۸۰	۹۷۶,۳۰۲,۲۹۲	
۱,۷۷۲,۱۱۲,۹۰۵	۳۲۳,۴۸۰,۰۴۸	۸,۳۵۳,۰۲۱,۷۳۴	۸,۶۷۶,۵۰۱,۷۸۲	۸,۳۵۳,۰۲۱,۷۳۵	۸,۶۷۶,۵۰۱,۷۸۲	آتش سوزی
۱,۶۶۷,۶۴۶,۱۱۹	۹۷۷,۹۳۵,۳۹۱	۵,۴۰۶,۶۸۲,۲۹۰	۶,۳۸۴,۶۱۷,۶۸۲	۵,۴۰۶,۶۸۲,۲۹۱	۶,۳۸۴,۶۱۷,۶۸۲	بدنه
۳۵,۳۳۳,۱۴۸,۸۷۸	۱۵,۷۶۵,۹۱۵,۳۴۳	۶۷,۵۴۱,۸۶۵,۵۹۵	۸۳,۳۰۷,۷۸۰,۹۳۹	۶۷,۵۴۱,۸۶۵,۵۹۶	۸۳,۳۰۷,۷۸۰,۹۳۹	ثالث اجباری
۴۹۸,۶۴۷,۵۷۸	۴۸,۵۷۲,۵۸۳	۱,۳۵۷,۶۲۷,۲۳۷	۱,۴۰۶,۱۹۹,۸۲۱	۱,۳۵۷,۶۲۷,۲۳۸	۱,۴۰۶,۱۹۹,۸۲۱	ثالث مازاد
۲,۴۶۴,۴۷۳,۲۴۷	۱,۷۰۸,۲۰۴,۷۵۲	۵,۰۵۰,۵۷۰,۶۷۰	۶,۷۵۸,۷۷۵,۴۲۲	۵,۰۵۰,۵۷۰,۶۷۰	۶,۷۵۸,۷۷۵,۴۲۲	ثالث سرنشین
۶,۱۸۵,۳۶۸	۱۲۲,۵۰۴,۶۹۱	۳,۷۳۵,۳۲۶,۴۱۰	۳,۸۵۷,۸۳۱,۱۰۳	۳,۷۳۵,۳۲۶,۴۱۰	۳,۸۵۷,۸۳۱,۱۰۳	حوادث
۹,۳۷۵,۳۲۹,۷۶۷	۵,۴۲۸,۶۱۵,۹۱۹	۸۳,۱۴۸,۸۰۷,۴۷۶	۸۸,۵۷۷,۴۲۳,۳۹۵	۸۳,۱۴۸,۸۰۷,۴۷۶	۸۸,۵۷۷,۴۲۳,۳۹۵	درمان
۶۶,۸۲۵,۹۵۰	۲۴۶,۰۷۰,۷۰۹	۱,۳۷۵,۰۴۶,۲۶۷	۱,۶۲۱,۱۱۶,۹۷۶	۱,۳۷۵,۰۴۶,۲۶۸	۱,۶۲۱,۱۱۶,۹۷۶	مهندسی
۳,۶۲۳,۹۴۹,۰۵۱	۲,۳۶۱,۷۴۱,۶۸۷	۹,۱۹۰,۸۸۹,۰۴۵	۱۱,۵۵۲,۶۳۰,۷۳۳	۹,۱۹۰,۸۸۹,۰۴۵	۱۱,۵۵۲,۶۳۰,۷۳۳	مسئولیت
۳۶,۷۴۸,۲۹۲	۷۷,۴۶۱,۰۲۰	۸۲۳,۲۵۹,۲۵۳	۹۰۰,۷۲۰,۲۷۴	۸۲۳,۲۵۹,۲۵۳	۹۰۰,۷۲۰,۲۷۴	سایر
						زندگی:
						عمر
۵۶۰۲,۴۹۱,۱۰۵	۵,۵۹۸,۹۱۶,۱۶۱	۲۸,۲۷۲,۲۹۷,۰۶۰	۳۳,۸۷۱,۲۱۳,۲۱۵	۲۸,۲۷۲,۲۹۷,۰۶۰	۳۳,۸۷۱,۲۱۳,۲۱۱	
<b>۶۰,۴۸۰,۲۷۳,۹۰۱</b>	<b>۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۷</b>	<b>۲۱۵,۱۲۷,۶۳۳,۱۱۶</b>	<b>۲۴۷,۸۹۱,۱۱۳,۶۳۳</b>	<b>۲۱۵,۱۲۷,۶۳۳,۱۲۱</b>	<b>۲۴۷,۸۹۱,۱۱۳,۶۳۹</b>	

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۲۲- حق بیمه سالهای آتی**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۵۳۳,۰۸۲,۱۲۴	۳,۳۵۰,۶۷۴,۱۹۰	مهندسی
۴,۶۷۶,۱۹۵,۸۹۵	۲,۵۵۸,۴۰۵,۲۱۷	آتش سوزی
۴۳۲,۶۱۵,۳۷۸	۵۴۳,۷۸۹,۷۲۳	مسئولیت
۲۱۴,۷۴۴,۰۶۲	۲۲۹,۷۳۸,۲۰۴	بدنه
.	.	حوادث
.	.	عمر
.	.	اسب
<b>۸,۸۵۶,۶۳۷,۴۵۹</b>	<b>۶,۶۸۲,۶۰۷,۳۳۴</b>	

**۲۳- سایر بدهی ها**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۹۵,۴۶۹,۴۲۶,۲۴۵	۳۵۶,۶۹۴,۵۷۷,۰۰۲	۲۳-۱	عوارض بیمه شخص ثالث وزارت بهداشت و درمان
۲۶,۴۵۹,۴۷۷,۱۵۴	۲۲,۳۲۲,۰۲۰,۳۹۳	۲۳-۲	کارمزد پرداختنی
۲۳,۷۵۵,۹۸۶,۷۴۵	۵۵,۳۲۹,۸۱۵,۷۹۱	۲۳-۳	صندوق تامین خسارتهای بدنی
۹۴,۲۳۶,۳۶۴,۸۱۱	۹۸,۳۸۵,۱۱۴,۸۱۱	۲۳-۴	عوارض نیروی انتظامی
۳۵,۹۵۰,۷۹۹,۷۵۳	۲۰,۴۲۶,۱۶۳,۵۸۸	۲۳-۵	پیش دریافتها
۹۹۷,۷۶۸,۷۰۳	۹۹۷,۸۱۹,۴۱۱		سایر درآمدهای آتی
۷,۳۲۹,۴۲۱,۲۳۰	۵,۴۳۲,۸۸۶,۲۸۲	۲۳-۶	سایر- بستانکاران صندوق مشتری
<b>۴۸۴,۱۹۹,۲۴۴,۶۴۱</b>	<b>۵۵۹,۵۸۸,۳۹۷,۲۷۸</b>		

۲۳-۱- 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 توسعه و ماده ۹۲ قانون چهارم توسعه می باشد.

۲۳-۲- مانده مذکور بابت مطالبات نمایندگان بابت کارمزد قابل دریافت آنان می باشد.

۲۳-۳- مانده مذکور بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی (بند الف و ب) بابت بیمه نامه های ثالث اجباری صادره می باشد.

۲۳-۴- مانده مذکور بابت مطالبات عوارض نیروی انتظامی بابت حق بیمه صادره بیمه نامه های ثالث طبق بودجه سالانه کل کشور می باشد.

۲۳-۵- مانده مذکور بابت پیش دریافت ارائه خدمات بیمه ای می باشد.

۲۳-۶- مانده مذکور بابت صندوقی می باشد که طبق توافق بعمل آمده با بیمه گذاران بیمه های درمان بابت پوشش مخارج بیماریهای خاص معرفی شده

از سوی ایشان می باشد که خارج از قرارداد فی مابین بوده و توسط خود بیمه گذاران تامین شده و به بیمه شدگان خاص ایشان پرداخت می گردد و پس از

خاتمه قرارداد ، باقیمانده صندوق باید مسترد گردد .

**۲۴- خسارت پرداختنی به بیمه گذاران**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۷۶,۶۰۱,۰۰۰,۸۶۰	-۳۳۲,۰۱۶,۹۰۴,۵۰۶	۲۴-۱
<b>۷۷۶,۶۰۱,۰۰۰,۸۶۰</b>	<b>۳۳۲,۰۱۶,۹۰۴,۵۰۶</b>	بستانکاران خسارت



شرکت بیمه دی (سهامی عامه)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 گزارش مالی میان دوره‌ای  
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۶- آندوخته قانونی

کفایت قانونی در ابروی ماه ۱۵ اسفند شرکت و این نامه شماره ۱۶ مصوب شورای بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ (موضوع نامه ۲ آیین نامه مذکور) محاسب و به شرح زیر در حسابها منع گردیده است:

مبلغ در ابتدای سال	۱۳۹۱/۰۱/۳۱	۱۳۹۱/۰۱/۳۱
انتقال از محل سود ویژه	۳۵,۹۱۸,۲۶۵,۵۲۱	۳۵,۹۱۸,۲۶۵,۵۲۱
مبلغ در پایان سال	۳۵,۹۱۸,۲۶۵,۵۲۱	۳۵,۹۱۸,۲۶۵,۵۲۱

۲۷- آندوخته سرمایه‌های

کفایت سرمایه‌های در ابروی ماه ۱۵ اسفند شرکت و ماه ۳ آیین نامه ۱۶ شورای بیمه محاسب و در حسابها منظور گردیده است:

مبلغ در ابتدای سال	۱۳۹۱/۰۱/۳۱	۱۳۹۱/۰۱/۳۱
انتقال از محل سود ویژه	۲,۱۲۰,۳۳۰,۱۱۸	۲,۱۲۰,۳۳۰,۱۱۸
مبلغ در پایان سال	۲,۱۲۰,۳۳۰,۱۱۸	۲,۱۲۰,۳۳۰,۱۱۸

۲۸- حق بیمه صادره

۱۳۸۱: در ابروی بخش اخصر ماه ۱۵ اسفند سپهر به علاوه بر کفایت های مذکور. کفایت های فنی و آرزو حسب دستورالعمل های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید منظور گردد. و ماه ۱۲ آیین نامه شماره ۱۶ شورای بیمه با توافق گفد سابقان. سود عملی تا زمانی که کفایت قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت نرسیده است. به میزان ۱۰ درصد سرمایه شرکت. انتقال به کفایت فوق الذکر گزارش است. کفایت قانونی اقل انتقال به سرمایه ثابت و جز در هنگام انتقال شرکت. اقل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

ردیف	شرح	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	۱۳۹۱/۰۱/۳۱	تغییر									
۱	پایه	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۰	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۰	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۰	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۳۲,۸۲۶,۳۶۸	۰
۲	آتش سوزی	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۳	پایه	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۴	تفاوت اجاره‌ای	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۵	تفاوت بازار	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۶	تفاوت سرشمن	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۷	سودت	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۸	عمر	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۹	مدفوعی	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۰	سودت	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۱	سایر	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۰- حق بیمه اتکالی و گذاری

رشته بیمه ای	حق بیمه اتکالی اجباری			حق بیمه اتکالی اختیاری			درصد تغییرات (افزایش/کاهش)	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	درصد تغییرات (افزایش/کاهش)	جمع کل	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
باربری	۲۹۱,۸۶۲,۲۶۵	۲۹۱,۸۶۲,۲۶۵	۲,۱۲۱,۱۷۷,۵۹۴	۱,۲۵۱,۶۰۰,۲۷۱	۲۷۸,۱۹۸,۲۱۳	۲۷۸,۱۹۸,۲۱۳	۱۲۱.۱۶٪	۲۹۱,۸۶۲,۲۶۵	۲,۱۲۱,۱۷۷,۵۹۴	۱۲۱.۱۶٪	۲,۱۲۱,۱۷۷,۵۹۴	۲,۱۲۱,۱۷۷,۵۹۴
آتش سوزی	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۲۶,۸۱۸,۱۷۳,۲۱۷	۱۴,۳۷۳,۳۳۳,۴۴۳	۷,۵۱۹,۴۵۲,۴۴۳	۷,۵۱۹,۴۵۲,۴۴۳	۸۳.۰۴٪	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۲۶,۸۱۸,۱۷۳,۲۱۷	۸۳.۰۴٪	۲۶,۸۱۸,۱۷۳,۲۱۷	۲۶,۸۱۸,۱۷۳,۲۱۷
پدنه	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۸,۴۱۵,۵۲۶,۵۶۲	۸,۴۱۵,۵۲۶,۵۶۲	-	-	۱۱۲.۳۶٪	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۸,۴۱۵,۵۲۶,۵۶۲	۱۱۲.۳۶٪	۸,۴۱۵,۵۲۶,۵۶۲	۸,۴۱۵,۵۲۶,۵۶۲
ثالث اجباری	۷۲,۵۰۵,۴۶۲,۲۸۴	۷۲,۵۰۵,۴۶۲,۲۸۴	۹۸,۷۲۰,۲۱۶,۰۲۴	۲۴۴,۷۰۶,۲۲۳,۱۱۹	-	-	-٪	۷۲,۵۰۵,۴۶۲,۲۸۴	۹۸,۷۲۰,۲۱۶,۰۲۴	-٪	۹۸,۷۲۰,۲۱۶,۰۲۴	۹۸,۷۲۰,۲۱۶,۰۲۴
ثالث مزاد	۲۶۵,۵۶۵,۱۷۷	۲۶۵,۵۶۵,۱۷۷	۳,۱۷۸,۱۹۸,۵۴۴	۳,۱۷۸,۱۹۸,۵۴۴	-	-	۱۱۷.۷۷٪	۲۶۵,۵۶۵,۱۷۷	۳,۱۷۸,۱۹۸,۵۴۴	۱۱۷.۷۷٪	۳,۱۷۸,۱۹۸,۵۴۴	۳,۱۷۸,۱۹۸,۵۴۴
ثالث سرنشین	۷,۸۱۲,۳۸۵,۵۸۳	۷,۸۱۲,۳۸۵,۵۸۳	۳۵,۳۱۵,۳۶۷,۳۳۱	۳۵,۳۱۵,۳۶۷,۳۳۱	-	-	۱۱۷.۶۶٪	۷,۸۱۲,۳۸۵,۵۸۳	۳۵,۳۱۵,۳۶۷,۳۳۱	۱۱۷.۶۶٪	۳۵,۳۱۵,۳۶۷,۳۳۱	۳۵,۳۱۵,۳۶۷,۳۳۱
حوادث	۵۰,۹۳۲,۳۸۰,۰۰۰	۵۰,۹۳۲,۳۸۰,۰۰۰	۱,۵۱۵,۵۳۰,۰۰۰	۱,۵۱۵,۵۳۰,۰۰۰	-	-	۳۷.۲۰٪	۵۰,۹۳۲,۳۸۰,۰۰۰	۱,۵۱۵,۵۳۰,۰۰۰	۳۷.۲۰٪	۱,۵۱۵,۵۳۰,۰۰۰	۱,۵۱۵,۵۳۰,۰۰۰
عمر	۸۲,۴۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۴۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۶۲۷,۱۶۷,۴۷۴	۷۰,۶۲۷,۱۶۷,۴۷۴	-	-	۱۱۰.۷۲٪	۸۲,۴۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۶۲۷,۱۶۷,۴۷۴	۱۱۰.۷۲٪	۷۰,۶۲۷,۱۶۷,۴۷۴	۷۰,۶۲۷,۱۶۷,۴۷۴
درمان	۳۹,۸۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۳۹,۸۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۳۷,۴۲۷,۲۴۷	۱۲,۱۳۷,۴۲۷,۲۴۷	-	-	۱۱۴.۱۶٪	۳۹,۸۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۳۷,۴۲۷,۲۴۷	۱۱۴.۱۶٪	۱۲,۱۳۷,۴۲۷,۲۴۷	۱۲,۱۳۷,۴۲۷,۲۴۷
مهندسی	۲,۸۵۵,۶۷۲,۱۶۵	۲,۸۵۵,۶۷۲,۱۶۵	۸۱۲,۰۸۱,۳۷۷	۲,۸۵۵,۶۷۲,۱۶۵	-	-	۱۱۴.۶۲٪	۲,۸۵۵,۶۷۲,۱۶۵	۸۱۲,۰۸۱,۳۷۷	۱۱۴.۶۲٪	۸۱۲,۰۸۱,۳۷۷	۸۱۲,۰۸۱,۳۷۷
مسئولیت	۱۳,۱۳۷,۹۹۹,۳۳۷	۱۳,۱۳۷,۹۹۹,۳۳۷	۹,۵۷۶,۶۵۱,۹۸۰	۹,۵۷۶,۶۵۱,۹۸۰	-	-	۱۱۷.۲۱٪	۱۳,۱۳۷,۹۹۹,۳۳۷	۹,۵۷۶,۶۵۱,۹۸۰	۱۱۷.۲۱٪	۹,۵۷۶,۶۵۱,۹۸۰	۹,۵۷۶,۶۵۱,۹۸۰
سایر	۱۹,۵۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۳۷۰,۴۹۹,۰۰۰	۳۷۰,۴۹۹,۰۰۰	-	-	۱۱۸.۲۵٪	۱۹,۵۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۳۷۰,۴۹۹,۰۰۰	۱۱۸.۲۵٪	۳۷۰,۴۹۹,۰۰۰	۳۷۰,۴۹۹,۰۰۰
	۲۲۴,۸۹۹,۱۲۹,۸۳۳	۲۲۴,۸۹۹,۱۲۹,۸۳۳	۲,۰۲۸,۶۰۲,۴۸۸,۱۵۶	۲,۰۲۸,۶۰۲,۴۸۸,۱۵۶	۲,۰۱۴,۸۰۰	۲,۰۱۴,۸۰۰	۸۴۸.۸۸٪	۲,۰۱۴,۸۰۰	۲,۰۲۸,۶۰۲,۴۸۸,۱۵۶	۸۴۸.۸۸٪	۲,۰۲۸,۶۰۲,۴۸۸,۱۵۶	۲,۰۲۸,۶۰۲,۴۸۸,۱۵۶

۳۰-۱ کلیه موسسات بیمه که در ایران فعالیت می نمایند متعلق ماده ۷۱ قانون تاسیس 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 عملیات بیمه ای مستقیم خود را از ذمه بیمه مرکزی ایران بیمه اتکالی نمایند. متعاقب آن در راستای اجرای ماده ۱۱۴ قانون برنامه پنجم توسعه مبنی بر اصلاح نظام نظارت تعرفه ای و کاهش تعدد حق بیمه های اتکالی اجباری در خصوص سهم اتکالی اجباری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طی نامه های شماره ۹۱/۱۲۰۰۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۲ 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 ۵ درصد) و از ابتدای سال ۱۳۹۲ نیز برای بیمه های زندگی و غیر زندگی کلا پنج واحد کاهش یافته است. بدین ترتیب سهم اتکالی اجباری و گذاری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ابتدای سال ۱۳۹۲ برای بیمه های زندگی معادل ۲۰ درصد و بیمه های غیر زندگی معادل ۲۰ درصد می باشد. سهم اتکالی اجباری و گذاری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ابتدای سال ۱۳۹۲ برای بیمه های زندگی معادل ۲۵ درصد و بیمه های غیر زندگی معادل ۱۵ درصد می باشد.

۳۱- هزینه خسارت

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			درصد تغییرات (افزایش/کاهش)	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	درصد تغییرات (افزایش/کاهش)	جمع	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
باربری	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	۲,۹۹۹,۷۷۷,۴۶۱	۲,۹۹۹,۷۷۷,۴۶۱	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	۱۰۷.۲۶٪	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	۲,۹۹۹,۷۷۷,۴۶۱	۱۰۷.۲۶٪	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)
آتش سوزی	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	(۲,۲۲۲,۸۷۱,۴۹۵)	(۲,۲۲۲,۸۷۱,۴۹۵)	۱۶۷.۶۰٪	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	۱۶۷.۶۰٪	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸
پدنه	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	(۳,۷۸۵,۳۳۶,۶۸۴)	(۳,۷۸۵,۳۳۶,۶۸۴)	۱۹۸.۰۲٪	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	۱۹۸.۰۲٪	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳
ثالث اجباری	۲۱۷,۷۵۲,۳۲۸,۴۲۷	۲۱۷,۷۵۲,۳۲۸,۴۲۷	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	(۳۶,۲۴۴,۴۵۶,۴۱۰)	(۳۶,۲۴۴,۴۵۶,۴۱۰)	۲۳۹.۸۶٪	۲۱۷,۷۵۲,۳۲۸,۴۲۷	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	۲۳۹.۸۶٪	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵
ثالث مزاد	۹۰,۱۸۸,۹۸۰,۰۰۰	۹۰,۱۸۸,۹۸۰,۰۰۰	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	(۲,۲۴۱,۲۴۷,۸۶۷)	(۲,۲۴۱,۲۴۷,۸۶۷)	۲۱۳.۸۶٪	۹۰,۱۸۸,۹۸۰,۰۰۰	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	۲۱۳.۸۶٪	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷
ثالث سرنشین	-	-	-	-	(۲,۶۲۰,۰۱۸,۳۵۶)	(۲,۶۲۰,۰۱۸,۳۵۶)	-۰.۰۰٪	-	-	-۰.۰۰٪	-	-
حوادث	۲,۱۶۵,۶۱۱,۳۶۷	۲,۱۶۵,۶۱۱,۳۶۷	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	(۱,۶۶۰,۹۶۵,۰۰۰)	(۱,۶۶۰,۹۶۵,۰۰۰)	۱۳۴.۸۶٪	۲,۱۶۵,۶۱۱,۳۶۷	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	۱۳۴.۸۶٪	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴
عمر	۸۶,۳۵۰,۷۵۲,۴۴۶	۸۶,۳۵۰,۷۵۲,۴۴۶	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	(۱۲,۸۱۹,۱۸۲,۲۲۳)	(۱۲,۸۱۹,۱۸۲,۲۲۳)	۱۸۶.۶۰٪	۸۶,۳۵۰,۷۵۲,۴۴۶	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	۱۸۶.۶۰٪	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲
درمان	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	(۳,۷۵۲,۰۳۵,۱۹۴)	(۳,۷۵۲,۰۳۵,۱۹۴)	۱۱۳.۹۸٪	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۱۳.۹۸٪	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰
مهندسی	۷,۷۴۶,۸۵۵,۸۲۵	۷,۷۴۶,۸۵۵,۸۲۵	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	(۵,۷۰۵,۱۶۳,۴۷۸)	(۵,۷۰۵,۱۶۳,۴۷۸)	۷۸.۱۲٪	۷,۷۴۶,۸۵۵,۸۲۵	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	۷۸.۱۲٪	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳
مسئولیت	۳۱,۱۷۷,۸۸۸,۵۱۲	۳۱,۱۷۷,۸۸۸,۵۱۲	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	(۹,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰.۷۲٪	۳۱,۱۷۷,۸۸۸,۵۱۲	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	۱۰۰.۷۲٪	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷
سایر	۱,۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۱,۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	(۱,۱۰۹,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۹,۳۰۰,۰۰۰)	۲۵۶.۱۷٪	۱,۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۵۶.۱۷٪	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰
	۶۴۴,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹	۶۴۴,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	(۶۶,۲۱۶,۶۹۲,۰۵۶)	(۶۶,۲۱۶,۶۹۲,۰۵۶)	۲۴۲.۶۲٪	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	۲۴۲.۶۲٪	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳

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

رشته بیمه ای	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱		خالص خسارت پرداختی
	خالص خسارت پرداختی	خالص خسارت پرداختی	خالص خسارت پرداختی	خالص خسارت پرداختی	
باربری	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	(۲,۸۵۲,۲۵۷,۲۵۲)	۲,۹۹۹,۷۷۷,۴۶۱	۲,۹۹۹,۷۷۷,۴۶۱	۵,۰۰۰,۰۰۰
آتش سوزی	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۴,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	۱,۶۱۸,۷۳۳,۳۵۸	۱,۷۴۱,۷۰۰,۰۰۰
پدنه	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۴,۸۱۱,۹۶۲,۳۷۶	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	۹,۲۲۴,۵۸۱,۲۰۳	۹,۳۲۱,۴۴۷,۴۴۳
ثالث اجباری	۲۱۷,۷۵۲,۳۲۸,۴۲۷	۲۱۷,۷۵۲,۳۲۸,۴۲۷	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	۱۶,۰۳۹,۱۸۶,۹۲۵	۱۷۲,۲۲۳,۳۲۸,۴۲۷
ثالث مزاد	۹۰,۱۸۸,۹۸۰,۰۰۰	۹۰,۱۸۸,۹۸۰,۰۰۰	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	۱,۷۸۷,۶۶۶,۳۶۷	۲۹۷,۲۵۲,۰۰۰
ثالث سرنشین	-	-	-	-	-
حوادث	۲,۱۶۵,۶۱۱,۳۶۷	۲,۱۶۵,۶۱۱,۳۶۷	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	۲,۸۸۲,۹۵۸,۸۱۴	۹۵,۱۹۵,۷۱۰
عمر	۸۶,۳۵۰,۷۵۲,۴۴۶	۸۶,۳۵۰,۷۵۲,۴۴۶	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	۱۰,۹۸۶,۲۱۱,۸۰۲	۳۱,۸۲۲,۸۴۲,۵۱۲
درمان	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۷۲,۸۸۶,۳۸۳,۸۴۰	۱۵۴,۸۹۸,۷۸۷,۷۹۹
مهندسی	۷,۷۴۶,۸۵۵,۸۲۵	۷,۷۴۶,۸۵۵,۸۲۵	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	۱,۳۱۰,۳۸۶,۳۸۳	۲,۳۵۹,۷۷۲,۳۳۲
مسئولیت	۳۱,۱۷۷,۸۸۸,۵۱۲	۳۱,۱۷۷,۸۸۸,۵۱۲	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	۴,۰۲۰,۱۷۷,۵۷۷	۱۵,۷۰۰,۱۶۸,۵۳۹
سایر	۱,۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۱,۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۳۵۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰
	۶۴۴,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹	۶۴۴,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۳۸۳	

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**(گزارش مالی میان دوره ای)**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۳۲ - خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی

رشته بیمه ای	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۹۵,۹۵۵,۵۹۲	۱۲۳,۲۲۰,۲۲۷	۱۸,۷۶۰,۲۱۴,۰۹۱	-۹۲,۷۲٪	(۹,۹۲۵,۷۲۰,۹۳)	(۰,۳۷۲,۱۴۸,۶۶۰)	۳۲۷,۶۰۰,۰۰۰	(۸,۹۵۹,۶۱۶,۵۰۱)	۱۹,۰۰۷,۸۱۴,۰۹۱
آتش سوزی	۲,۵۹۱,۲۹۴,۳۰۷	۳,۲۱۱,۲۷۰,۸۵۷	۱۲,۸۹۱,۱۵۰,۱۲۷	-۸۲,۶۰٪	(۱,۹۹۶,۲۴۴,۰۱۲)	۳,۳۲۷,۹۱۲,۳۰۷	۱۸,۴۱۰,۹۷۲,۷۰۴	۴,۵۸۷,۵۲۸,۳۱۹	۲۲,۳۰۱,۸۸۸,۸۲۱
بدنه	۲,۳۲۵,۶۷۱,۸۲۲	۲,۳۲۱,۸۶۹,۱۸۳	۵,۷۷۰,۱۰۶,۲۶۱	(۵۹,۵۲)٪	(۷۰,۳۶۰,۵۵۷)	(۲۷۶,۷۷۶,۷۵۱)	۳۱۹,۶۰۲,۷۷۰	۲,۲۶۵,۳۱۱,۲۷۵	۶,۰۸۹,۷۱۰,۰۲۱
ثالث اجباری	۴۶,۶۱۲,۰۸۶,۰۲۹	۲۳,۳۸۵,۷۵۹,۳۱۹	۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۵۵۸	۰,۰۰٪	۵۷,۸۷۰,۷۶۱,۳۶۶	۲,۲۲۰,۲۵۲,۰۷۰	۱۹,۷۸۹,۲۱۴,۷۲۲	۱۰۲,۲۸۲,۸۲۷,۵۲۵	۲۱۵,۱۷۲,۱۵۲,۸۰۰
ثالث مزاد	۲۵۷,۵۲۹,۲۷۲	۰	۰	۰,۰۰٪	۲۶۲,۲۴۴,۰۰۰	(۰,۹۸۶,۲۴۷,۸۶۷)	۰	۶۱۹,۹۷۳,۲۷۲	(۰,۹۸۶,۲۴۷,۸۶۷)
ثالث سرشنین	۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۲۴,۸۸۱,۲۲۵	۲۱۹,۰۵۴,۸۲۵	(۹۹,۶۳)٪	۵,۵۲۹,۲۹۸,۳۵۰	۸۲۷,۲۸۶,۶۴۴	۳,۶۸۱,۴۹۰,۰۰۰	۵,۵۲۰,۲۹۸,۳۵۰	۳,۹۰۰,۵۴۴,۸۲۵
حوادث	۵۷۶,۵۸۹,۱۶۲	۱,۱۲۳,۹۰۸,۵۵۷	۱,۸۰۴,۷۸۶,۱۶۵	(۶۸,۰۵)٪	(۲۶,۰۳۰,۹۵۰)	(۹۶,۷۶۶,۲۶۵)	۱۴۸,۲۲۶,۷۵۷	۲۱۶,۲۸۲,۲۱۲	۱,۹۵۲,۰۱۲,۸۲۲
عمر	۴۴,۰۱۱,۶۵۲,۷۲۱	۲۶,۲۰۱,۰۰۲,۶۸۹	۱۰۲,۸۲۸,۴۰۸,۷۱۹	-۵۷,۶۲٪	(۰,۰۰۰,۳۸۳,۶۴۷)	(۰,۰۰۰,۳۸۳,۶۴۷)	(۷۲۲,۷۹۲,۵۰۰)	۲۴,۰۰۵,۲۶۹,۰۷۲	۱۰۲,۱۲۲,۶۱۶,۲۱۹
درمان	۲۲,۷۸۴,۰۷۹,۰۷۷	۲۱,۵۲۴,۰۷۹,۱۶۹	۶۶,۹۵۷,۹۶۴,۲۲۲	-۴۸,۰۵٪	(۷,۲۲۴,۲۵۵,۹۱۹)	۷,۸۲۹,۷۵۲,۸۲۱	۵۶۱,۸۶۹,۸۲۷	۲۷,۲۴۷,۸۲۲,۷۵۸	۶۷,۵۱۹,۸۲۴,۰۲۹
مهندسی	۲۶۰,۰۷۷,۲۷۷	۶۱,۳۲۲,۷۵۹	۲,۴۹۹,۵۷۵,۳۵۸	۰,۰۰٪	(۹۲۷,۶۶۲,۱۷۵)	۱,۴۴۲,۳۸۵,۹۶۷	۹,۲۳۱,۱۱۹,۸۷۶	(۶۶۵,۵۸۲,۸۹۹)	۱۱,۸۲۰,۴۹۵,۲۲۴
مسئولیت	۸۰۰,۰۰۰,۳۹۲,۹۱۵	۹,۵۸۷,۵۲۰,۸۰۰	۲۲,۷۹۲,۳۹۹,۳۱۰	-۶۴,۷۲٪	(۵,۲۰۰,۹۲۲,۸۶۵)	(۵۲,۰۰۰,۳۵۱,۸۲۱)	۲,۴۵۲,۴۵۱,۳۶۶	۲,۶۱۹,۴۶۰,۵۱۰	۲۲,۲۲۶,۸۵۰,۷۰۶
سایر	۴۶۶,۷۲۹,۰۰۰	۵۹۴,۶۶۱,۲۵۰	۷۵۸,۷۲۲,۴۱۴	(۳۴,۵۳)٪	۰	۷,۷۲۸,۳۰۰	۳۱۲,۲۴۶,۸۰۰	۴۶۶,۷۲۹,۰۰۰	۱,۰۷۱,۴۹۹,۲۱۴
	۱۴۱,۰۵۴,۸۵۹,۸۱۷	۱۵۸,۵۱۹,۶۲۶,۴۴۵	۴۲۳,۶۸۶,۱۸۶,۵۷۰		۲۱,۵۹۱,۴۵۳,۶۲۰	(۱۷,۷۹۷,۰۰۶,۲۷۸)	۵۶,۷۲۲,۵۰۴,۲۷۴	۱۷۲,۶۶۶,۳۱۲,۴۲۷	۴۹۰,۴۱۸,۶۹۰,۹۴۴

۳۱-۱ - خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی به شرح زیر قابل تفکیک است :

رشته بیمه ای	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۶۲۷,۰۴۹,۱۷۶	۵۸۸,۰۲۲,۶۹۲	۱,۲۲۵,۰۷۱,۸۷۰	۱۲۳,۲۲۰,۲۲۷	۰	۱۲۳,۲۲۰,۲۲۷	۱۸,۷۶۰,۲۱۴,۰۹۱	۲۸,۳۱۲,۷۱۸	۱۸,۷۶۰,۲۱۴,۰۹۱
آتش سوزی	۸۸۶,۱۶,۵۲۲	۱,۰۷۴,۹۱۸,۲۲۶	۱,۹۶۰,۹۲۴,۸۶۹	۳,۴۱۱,۲۷۰,۸۵۷	۰	۳,۴۱۱,۲۷۰,۸۵۷	۱۲,۸۹۱,۱۵۰,۱۲۷	۵۶,۰۶۰,۱۰۰,۸۸۹	۱۴,۸۹۱,۱۵۰,۱۲۷
بدنه	۲,۴۹۲,۹۸۰,۰۲۰	۲,۴۹۳,۹۸۰,۰۲۰	۵,۷۷۰,۱۰۶,۲۶۱	۲,۳۲۱,۸۶۹,۱۸۳	۲,۳۲۱,۸۶۹,۱۸۳	۲,۳۲۱,۸۶۹,۱۸۳	۵,۷۷۰,۱۰۶,۲۶۱	۵,۷۷۰,۱۰۶,۲۶۱	۵,۷۷۰,۱۰۶,۲۶۱
ثالث اجباری	۴۶,۰۸۶,۸۲۲,۲۲۲	۲۳,۳۸۵,۷۵۹,۳۱۹	۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۵۵۸	۲۳,۳۸۵,۷۵۹,۳۱۹	۲۳,۳۸۵,۷۵۹,۳۱۹	۲۳,۳۸۵,۷۵۹,۳۱۹	۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۵۵۸	۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۵۵۸	۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۵۵۸
ثالث سرشنین	۳,۴۹۹,۷۵۰,۹۵۹	۱۰,۰۲۴,۸۸۱,۲۲۵	۲۱۹,۰۵۴,۸۲۵	۱۰,۰۲۴,۸۸۱,۲۲۵	۱۰,۰۲۴,۸۸۱,۲۲۵	۱۰,۰۲۴,۸۸۱,۲۲۵	۲۱۹,۰۵۴,۸۲۵	۲۱۹,۰۵۴,۸۲۵	۲۱۹,۰۵۴,۸۲۵
حوادث	۲,۴۱۰,۵۵۴,۹۸۶	۱,۱۲۳,۹۰۸,۵۵۷	۱,۸۰۴,۷۸۶,۱۶۵	۱,۱۲۳,۹۰۸,۵۵۷	۱,۱۲۳,۹۰۸,۵۵۷	۱,۱۲۳,۹۰۸,۵۵۷	۱,۸۰۴,۷۸۶,۱۶۵	۱,۸۰۴,۷۸۶,۱۶۵	۱,۸۰۴,۷۸۶,۱۶۵
عمر	۲۵,۰۲۴,۱۷۹,۸۲۰	۲۶,۲۰۱,۰۰۲,۶۸۹	۱۰۲,۸۲۸,۴۰۸,۷۱۹	۲۶,۲۰۱,۰۰۲,۶۸۹	۲۶,۲۰۱,۰۰۲,۶۸۹	۲۶,۲۰۱,۰۰۲,۶۸۹	۱۰۲,۸۲۸,۴۰۸,۷۱۹	۱۰۲,۸۲۸,۴۰۸,۷۱۹	۱۰۲,۸۲۸,۴۰۸,۷۱۹
درمان	۱۲,۶۶۷,۴۲۵,۲۷۹	۲۱,۵۲۴,۰۷۹,۱۶۹	۶۶,۹۵۷,۹۶۴,۲۲۲	۲۱,۵۲۴,۰۷۹,۱۶۹	۲۱,۵۲۴,۰۷۹,۱۶۹	۲۱,۵۲۴,۰۷۹,۱۶۹	۶۶,۹۵۷,۹۶۴,۲۲۲	۶۶,۹۵۷,۹۶۴,۲۲۲	۶۶,۹۵۷,۹۶۴,۲۲۲
مهندسی	۲۰۰,۸۴۶,۸۱۹	۶۱,۳۲۲,۷۵۹	۲,۴۹۹,۵۷۵,۳۵۸	۶۱,۳۲۲,۷۵۹	۶۱,۳۲۲,۷۵۹	۶۱,۳۲۲,۷۵۹	۲,۴۹۹,۵۷۵,۳۵۸	۲,۴۹۹,۵۷۵,۳۵۸	۲,۴۹۹,۵۷۵,۳۵۸
مسئولیت	۶,۶۶۵,۵۹۸,۱۱۹	۹,۵۸۷,۵۲۰,۸۰۰	۲۲,۷۹۲,۳۹۹,۳۱۰	۹,۵۸۷,۵۲۰,۸۰۰	۹,۵۸۷,۵۲۰,۸۰۰	۹,۵۸۷,۵۲۰,۸۰۰	۲۲,۷۹۲,۳۹۹,۳۱۰	۲۲,۷۹۲,۳۹۹,۳۱۰	۲۲,۷۹۲,۳۹۹,۳۱۰
سایر	۲۸۱,۶۲۵,۰۰۰	۲۵۰,۳۰۱,۳۲۸	۷۵۸,۷۲۲,۴۱۴	۵۹۴,۶۶۱,۲۵۰	۵۹۴,۶۶۱,۲۵۰	۵۹۴,۶۶۱,۲۵۰	۷۵۸,۷۲۲,۴۱۴	۷۵۸,۷۲۲,۴۱۴	۷۵۸,۷۲۲,۴۱۴
	۱۱۵,۱۲۲,۹۵۵,۲۰۸	۱۱۲,۴۲۸,۷۵۰,۶۰۲	۲۶۹۴,۲۰۴,۶۰۶	۱۵۸,۵۱۹,۶۲۶,۴۴۵	۰	۱۵۸,۵۱۹,۶۲۶,۴۴۵	۴۲۳,۶۸۶,۱۸۶,۵۷۰	۴۲۳,۶۸۶,۱۸۶,۵۷۰	۴۲۳,۶۸۶,۱۸۶,۵۷۰

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

درصد تغییرات افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
				جمع	کارمزد نمایندگان و کارگزاران	
					کارمزد اتکایی	قبولی
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۲۸.۵۷)%	(۱۳۵,۰۲۵,۸۶۸)	۴۷۲,۵۵۳,۴۳۱	۱۶۹,۴۱۴,۲۶۳	۳۳۷,۵۲۷,۵۶۳	-	۳۳۷,۵۲۷,۵۶۳
(۵۳.۱۲)%	(۵,۲۷۵,۲۳۸,۲۳۹)	۹,۹۳۱,۳۰۵,۵۸۷	۱,۱۱۳,۷۹۲,۲۴۴	۴,۶۵۶,۰۶۷,۳۴۸	-	۴,۶۵۶,۰۶۷,۳۴۸
-۴۳.۹۶%	(۳,۷۵۸,۸۲۸,۶۴۵)	۸,۵۵۰,۴۳۴,۲۴۱	۲,۵۱۰,۷۴۸,۵۶۸	۴,۷۹۱,۵۹۵,۵۹۶	-	۴,۷۹۱,۵۹۵,۵۹۶
(۵۳.۵۴)%	(۴۸,۷۴۵,۰۴۰,۳۷۱)	۹۱,۰۴۰,۲۷۱,۶۴۱	۳۰,۹۹۲,۷۳۰,۸۰۶	۴۲,۲۹۴,۷۶۷,۲۷۰	-	۴۲,۲۹۴,۷۶۷,۲۷۰
(۹۱.۰۱)%	(۱,۵۱۳,۶۷۷,۶۳۸)	۱,۶۶۳,۱۲۷,۹۰۲	۱,۳۲۲,۱۶۸,۶۵۰	۱۴۹,۴۵۰,۲۶۴	-	۱۴۹,۴۵۰,۲۶۴
-۵۹.۷۴%	(۵,۹۷۸,۶۴۵,۶۶۵)	۱۰,۰۰۷,۷۲۹,۹۰۳	۳,۵۹۲,۰۱۴,۰۷۰	۴,۰۲۹,۰۸۴,۲۳۸	-	۴,۰۲۹,۰۸۴,۲۳۸
-۵۷.۳۷%	(۱,۵۴۵,۰۴۷,۲۱۱)	۲,۶۹۳,۰۴۴,۰۲۷	۱,۱۴۵,۲۶۸,۶۰۱	۱,۱۴۷,۹۸۶,۸۱۶	-	۱,۱۴۷,۹۸۶,۸۱۶
۷۸.۳۹%	۱,۳۶۰,۴۶۳,۳۷۶	۱,۷۳۵,۵۴۴,۲۷۱	۱,۴۲۱,۸۴۰,۳۲۲	۳,۰۹۶,۰۰۷,۶۴۷	-	۳,۰۹۶,۰۰۷,۶۴۷
(۳۷.۵۲)%	(۳,۹۳۲,۳۳۷,۵۰۲)	۱۰,۲۷۹,۵۴۵,۲۵۳	۱,۷۷۴,۰۲۳,۹۵۲	۶,۵۴۷,۲۰۷,۷۵۱	-	۶,۵۴۷,۲۰۷,۷۵۱
(۶۲.۷۲)%	(۸۰۰,۸۷۲,۷۱۳)	۱,۲۷۶,۸۸۷,۹۲۸	۱۸۰,۰۳۱,۲۸۸	۴۷۶,۰۱۵,۲۱۵	-	۴۷۶,۰۱۵,۲۱۵
-۳۳.۲۷%	(۸,۲۲۱,۱۷۰,۶۵۰)	۲۴,۷۱۲,۳۵۹,۶۰۸	۷,۲۴۵,۸۹۴,۷۸۰	۱۶,۴۹۱,۱۸۸,۹۵۸	-	۱۶,۴۹۱,۱۸۸,۹۵۸
۱۰	۱,۰۲۵,۹۱۴,۱۰۱	۹۹,۵۳۹,۹۱۵	۲۵,۸۵۱,۸۴۸	۱,۱۲۵,۴۵۴,۰۱۶	-	۱,۱۲۵,۴۵۴,۰۱۶
	(۷۷,۵۱۹,۹۸۱,۰۲۴)	۱۶۲,۶۶۲,۳۳۳,۷۰۶	۵۱,۴۹۲,۷۷۹,۹۳۲	۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲	-	۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲

۳۳-۱ 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 اتکایی قبولی می باشد.

۳۴- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درصد تغییرات افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
				جمع	کارمزد	
					مشارکت درمنافع	کارمزد
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۳۳.۶۴)%	(۱,۵۵۴,۶۸۴,۹۵۱)	۴,۶۲۱,۳۳۷,۲۲۳	۱,۷۵۹,۴۷۰,۴۷۲	۳,۰۶۶,۶۵۲,۲۷۲	۲,۳۱۱,۳۳۶,۱۶۹	۷۵۵,۳۲۶,۱۰۳
(۶۸.۶۱)%	(۱۴,۹۴۸,۳۸۳,۷۸۳)	۲۱,۷۸۷,۸۴۲,۹۳۵	۲,۳۱۱,۶۵۳,۹۴۰	۶,۸۲۹,۴۵۹,۱۵۲	۱,۲۹۳,۹۸۶,۶۴۸	۵,۵۳۵,۴۷۲,۳۸۵
(۶۶.۱۹)%	(۲,۰۷۲,۳۲۳,۴۸۴)	۳,۱۳۰,۹۵۵,۲۰۶	۱,۰۶۸,۳۹۱,۱۰۵	۱,۰۵۸,۶۳۱,۷۲۲	-	۱,۰۵۸,۶۳۱,۷۲۲
۰.۰۰%	(۱۳,۷۸۵,۰۲۴,۶۵۶)	۱۸,۳۴۰,۲۶۲,۴۹۱	۶,۱۷۸,۷۲۲,۲۷۵	۴,۵۵۵,۳۳۷,۸۳۵	-	۴,۵۵۵,۳۳۷,۸۳۵
(۹۳.۷۱)%	(۲۴۹,۰۷۸,۸۱۵)	۲۶۵,۸۰۹,۴۲۳	۲۵۰,۶۷۳,۷۵۹	۱۶,۷۳۰,۶۰۸	-	۱۶,۷۳۰,۶۰۸
(۸۴.۶۳)%	(۸,۵۱۵,۱۷۱,۳۴۳)	۱۰,۰۶۲,۰۳۵,۳۵۲	۳,۹۵۲,۸۱۰,۰۸۵	۱,۵۴۶,۸۶۴,۰۰۹	-	۱,۵۴۶,۸۶۴,۰۰۹
(۵۸.۴۷)%	(۱,۴۵۱,۳۴۴,۸۳۴)	۲,۴۸۲,۳۹۳,۴۷۵	۳۳۰,۲۳۰,۶۶۲	۱,۰۳۱,۰۴۸,۶۴۱	-	۱,۰۳۱,۰۴۸,۶۴۱
(۱۶.۸۲)%	(۲,۰۱۲,۹۵۹,۱۶۶)	۱۱,۹۶۵,۰۲۰,۶۸۸	۸,۵۵۳,۷۴۰,۶۲۲	۹,۹۵۲,۰۶۱,۵۲۲	-	۹,۹۵۲,۰۶۱,۵۲۲
(۴۳۷.۳۱)%	۷,۷۵۲,۰۰۷,۵۶۰	۱,۷۷۲,۶۴۴,۸۸۶	۳,۳۷۶,۶۲۲,۴۸۲	۵,۹۷۹,۳۶۲,۶۷۴	-	۵,۹۷۹,۳۶۲,۶۷۴
-۲۳.۲۹%	(۵۴۳,۵۴۶,۱۸۹)	۲,۳۳۲,۹۶۳,۱۹۷	۳۳۷,۳۱۹,۴۴۸	۱,۷۹۰,۴۱۷,۰۰۸	۱۳۲,۰۴۱,۲۷۵	۱,۶۵۸,۳۷۵,۷۳۳
(۵۲.۸۷)%	(۲,۷۶۹,۴۶۵,۲۰۷)	۵,۲۳۸,۰۶۵,۵۲۰	۲,۰۶۸,۹۰۴,۰۲۸	۲,۴۶۸,۶۰۰,۳۲۲	-	۲,۴۶۸,۶۰۰,۳۲۲
(۲۵۰.۹۰)%	۱۷۱,۳۶۱,۶۸۴	۶۸,۲۹۹,۵۲۰	۵,۰۸۶,۸۵۲	۱۰۳,۰۶۲,۱۶۴	۵۲۶,۵۰۰	۱۰۳,۵۳۵,۶۶۴
	(۳۹,۹۷۸,۶۱۳,۱۸۴)	۷۸,۳۸۶,۷۴۱,۱۱۴	۱۹,۹۲۱,۴۳۹,۸۲۲	۳۸,۴۰۸,۱۲۷,۹۳۰	۳,۷۲۷,۸۸۰,۵۹۲	۳۴,۶۶۶,۵۷۸,۷۱۹

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۴ - سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۵۷,۲۲۷,۷۰۴,۱۳۱	۳۰,۳۱۳,۸۱۸,۱۷۶	۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷	۳۵-۳
۵۷,۲۲۷,۷۰۴,۱۳۱	۳۰,۳۱۳,۸۱۸,۱۷۶	۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷	

صندوق تامین خسارتهای بدنی

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. که در این رابطه در بازه جاری مبلغ ۳۳.۴۶۷ میلیون ریال به حساب هزینه منظور شده است.

۳۵-۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای و هزینه عوارض ناچا ، بهداشت

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۴,۸۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۸,۷۱۰,۹۹۹,۹۹۸	۱۵,۶۲۱,۹۳۷,۵۰۰	۳۵-۱
۱۱۳,۰۶۷,۴۲۵,۴۰۸	۶۹,۴۳۰,۲۳۲,۵۶۹	۵۶,۶۳۲,۱۸۳,۳۲۸	۳۵-۲
-۲۷۵,۰۰۱,۲۴۰		۴۵۷,۵۵۳,۱۵۷	
(۱۵۷,۲۲۵,۲۰۱)	(۳۱,۶۵۰,۰۰۱)	.	مهندسی
(۲۰۴,۳۸۲,۸۸۳)	(۱۰۸,۳۳۱,۷۲۳)	.	مسئولیت
(۲۳۶,۷۱۶,۶۵۰)	(۷۰,۶۲۷,۶۰۰)	.	آتش سوزی
(۱۱۰,۱۸۷,۱۷۲,۹۳۰)	(۴۲,۲۸۲,۴۱۴,۹۰۷)	.	ثالث اجباری
.	.	.	درمان
(۱۷,۲۵۵,۰۰۰)	(۱۷,۲۵۵,۰۰۰)	.	بدنه
(۲۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	سایر
.	.	۱,۹۵۴,۲۸۲,۲۲۴	ملزومات بیمه ای
۵۹,۳۱۰,۳۶۶,۲۷۱		.	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۶۶۲,۲۴۸,۵۳۱)	(۷۲,۹۷۶,۳۳۸)	۴۸,۵۰۶,۰۶۸,۱۴۲	سایر هزینه های بیمه ای
(۵۵,۹۲۷,۱۴۷,۳۲۴)	(۴۲,۵۹۹,۲۵۵,۵۶۹)	۱۲۳,۱۷۲,۰۲۴,۳۵۱	

۳۵-۱ - سهم نیروی انتظامی بابت عوارض بیمه نامه های شخص ثالث موضوع قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور تا کنون می باشد.

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

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**(گزارش مالی میان دوره ای)**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۳۶- درآمد سرمایه گذاری ها**

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۹,۳۴۱,۳۹۳,۸۷۸	۱۸,۳۲۰,۲۱۷,۲۳۷	۱۶۰,۸۵۲,۹۵۶,۰۹۳	۳۷-۲ سود سپرده های بانکی کوتاه مدت
۳۴,۹۶۶,۹۱۰,۰۸۶	۱۳,۴۵۰,۴۹۴,۴۵۲	۳,۶۲۳,۵۰۹,۲۸۷	۳۷-۳ سود سپرده های بانکی بلند مدت
۱۱۵,۸۲۰,۹۹۲,۱۵۷	۱۲,۵۸۲,۲۹۶,۲۴۲	۱,۳۸۵,۴۷۴,۱۰۶	سود سهام بورسی و غیربورسی
-۷,۳۲۲,۷۸۹,۲۷۱	-	(۱۳,۴۵۱,۱۵۸,۹۴۸)-	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها
<b>۱۶۲,۸۰۶,۵۰۶,۸۵۰</b>	<b>۴۴,۳۵۳,۰۰۷,۹۳۱</b>	<b>۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸</b>	<b>جمع</b>
۱۶۲,۸۰۶,۵۰۶,۸۵۰	۴۴,۳۵۳,۰۰۷,۹۳۱	۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	۳۷-۱ خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی
.	-	.	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
<b>۱۶۲,۸۰۶,۵۰۶,۸۵۰</b>	<b>۴۴,۳۵۳,۰۰۷,۹۳۱</b>	<b>۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸</b>	

۳۶-۱- 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 ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۸,۳۹۶,۵۹۳,۱۲۱	۲,۹۵۲,۰۴۶,۴۴۴	۱۶,۹۴۸,۵۷۱,۵۶۳	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های زندگی
۱۴۵,۳۱۳,۱۶۵,۵۵۶	۴۱,۴۰۰,۹۶۱,۴۸۷	۱۳۵,۴۶۲,۲۰۹,۰۷۵	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی
<b>۱۶۳,۷۰۹,۷۵۸,۶۷۷</b>	<b>۴۴,۳۵۳,۰۰۷,۹۳۱</b>	<b>۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸</b>	<b>جمع درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی</b>

۳۶-۱-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی (سهام نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره تسهیم و تحت سر فصل های خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ارائه گردیده است. (موضوع ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۶۰)

خالص درآمد سرمایه گذاری ها برحسب تناسب سهم بکارگیری منابع	درصد	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال		ریال	
.	.	(۲,۲۱۱,۵۴۵,۳۶۶,۲۲۶)	حقوق صاحبان سهام
۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	۱۰۰٪	۱,۵۶۵,۹۹۸,۷۵۰,۱۱۲	ذخایر فنی سهم نگهداری
<b>۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>(۶۴۵,۵۴۶,۶۱۶,۱۱۴)</b>	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۶-۲- تفکیک سود سپرده های بانکی کوتاه مدت به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نام بانک
ریال	ریال	
۹۷۵,۷۶۷,۳۰۴	۱۶۰,۱۰۹,۶۷۰,۱۰۷	دی
۳,۰۹۱,۰۶۷,۳۱۳	۳۷۴,۶۷۴,۶۳۵	ملت
۵۹,۸۵۳	۱۳,۶۵۴,۲۷۵	تجارت
۲۶۳,۵۴۲,۰۳۳	۱۴,۵۱۸,۷۹۵	رفاه کارگران
۱,۵۶۲,۹۴۵	.	اقتصاد نوین
-	.	توسعه صادرات
۳,۲۸۱,۶۰۹	۱۵۱,۲۴۲,۳۴۷	سپه
۴۱۹,۶۲۸,۶۹۴	۱,۳۴۷,۴۳۱	صادرات
-	.	کشاورزی
۱۰۹,۴۷۲,۰۶۸	۱۲۵,۷۱۴,۹۷۲	ملی
۴,۲۲۹,۵۱۴	.	سامان
-	.	پارسیان
۱۴,۰۳۷,۷۱۶,۰۶۵	۷,۵۳۶,۰۹۱	سرمایه
۱۷,۳۳۷	۴,۷۷۹	صنعت و معدن
۶۳,۹۳۶	.	پاسارگاد
۳۰۸,۰۲۲,۸۸۱	.	بانک آینده
۱۲۶,۹۶۲,۳۲۶	۵۴,۵۹۲,۶۶۱	کارآفرین
<u>۱۹,۳۴۱,۳۹۳,۸۷۸</u>	<u>۱۶۰,۸۵۲,۹۵۶,۰۹۳</u>	

۳۶-۳- تفکیک سود سپرده های بانکی بلند مدت به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نام بانک
ریال	ریال	
-	.	دی
۱۱,۳۸۰,۰۹۸,۹۰۷	۳,۶۲۳,۵۰۹,۳۸۷	ملت
-	.	صادرات
۲۲,۶۸۳,۵۵۹,۳۵۲	.	سرمایه
-	.	پاسارگاد
<u>۳۴,۰۶۳,۶۵۸,۲۵۹</u>	<u>۳,۶۲۳,۵۰۹,۳۸۷</u>	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۷ - هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۸-۱ هزینه های اداری	۷۴,۶۸۵,۵۵۴,۹۰۷	۶۴,۵۹۶,۹۸۵,۸۱۶	۱۳۱,۰۲۷,۹۳۱,۳۹۱	(۵۶,۳۴۲,۳۷۶,۴۸۴)
۳۸-۲ هزینه های کارکنان	۱۱۱,۱۲۸,۹۹۸,۸۵۴	۸۰,۹۲۴,۱۱۶,۰۰۲	۲۰۳,۲۶۳,۳۵۰,۵۴۱	(۹۲,۱۳۴,۳۵۱,۶۸۷)
	۱۸۵,۸۱۴,۵۵۳,۷۶۱	۱۴۵,۵۲۱,۱۰۱,۸۱۸	۳۳۴,۲۹۱,۲۸۱,۹۳۲	(۱۴۸,۴۷۶,۷۲۸,۱۷۱)

۳۷-۱ - هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال
حق الزحمه کانون بازنشستگان تامین اجتماعی	۱۹۶,۸۱۹,۷۱۶	۶۶,۸۲۳,۷۲۵,۶۹۸	۱۰,۵۹۴,۴۸۶,۹۸۶	(۶,۹۲۳,۸۲۳,۲۴۳)
استهلاک داراییهای ثابت مشهود	۳,۶۵۰,۶۴۳,۷۴۳	۱۵,۳۶۸,۲۴۷,۰۶۵	۵,۰۰۹,۸۶۷,۷۸۵	(۱,۹۲۳,۶۸۴,۰۰۷)
آگهی و تبلیغات و هدایا	۳۰,۰۸۶,۱۸۳,۷۷۸	۹,۶۵۰,۵۷۵,۱۲۰	۳۹,۲۲۱,۰۵۲,۴۳۱	(۱۲,۳۱۰,۰۱۶,۳۲۵)
اجاره ساختمان و خودرو	۲۵,۹۱۱,۰۳۶,۱۰۶	۶,۱۸۴,۵۳۰,۹۹۵	۷,۸۴۴,۰۹۱,۲۷۱	(۷,۸۴۴,۰۹۱,۲۷۱)
بیمه اموال و دارائیه	-	۲۶,۸۸۴,۵۵۰	۳,۰۷۲,۲۲۵,۶۵۸	(۲,۹۱۹,۰۰۲,۴۲۹)
چاپ و کپی و کتب نشریات	۱۵۳,۲۲۳,۲۲۹	۱,۶۵۰,۵۶۳,۵۰۶	۴,۹۹۹,۰۷۵,۲۷۳	(۳,۱۹۵,۰۶۵,۹۶۶)
هزینه غذا	۲۸,۰۴۰,۰۹۳,۰۰۷	۵۷۳,۴۹۳,۴۴۲	۱,۸۶۳,۴۷۸,۰۰۲	(۶۹۳,۲۲۵,۳۶۴)
برق مصرفی	۱,۱۱۷,۲۴۲,۶۳۸	۲۱۵,۰۳۸,۰۵۹	۲,۰۷۸,۵۲۸,۱۷۳	(۱,۲۰۵,۲۲۹,۵۳۷)
ملزومات و لوازم مصرفی	۸۷۳,۲۹۸,۶۳۶	۸۷۴,۴۳۱,۴۸۳	۲,۷۷۴,۲۵۱,۵۰۸	(۲,۰۲۰,۱۵۷,۲۰۴)
آبدارخانه و نظیفات و پذیرائی و تشریفات	۲,۳۷۲,۰۹۴,۳۰۴	۷۲۵,۳۷۵,۴۵۳	۴,۶۴۵,۲۸۶,۸۸۳	(۲,۶۵۸,۲۰۲,۵۹۶)
ابواب و ذهاب و حمل و نقل	۱,۹۸۶,۹۸۴,۲۸۷	۶۶۳,۰۷۹,۱۲۴	۱,۱۵۷,۹۱۳,۰۴۸	(۲,۵۴,۹۱۳,۰۴۸)
تلفن موبایل	۷۰۲,۳۳۹,۸۲۲	۱,۷۶۱,۷۱۸,۶۸۱	-	۲,۸۰۲,۸۸۸,۳۲۵
نرم افزار	۲,۸۰۲,۸۸۸,۳۲۵	۲۶۵,۴۳۴,۶۱۸	۵,۶۴۰,۹۹۹,۶۸۳	(۱,۳۶۶,۰۳۱,۸۴۱)
اشتراک اینترنت و حق عضویت	۴,۲۷۴,۸۶۷,۸۲۲	۱,۴۷۷,۹۷۳,۶۵۸	۳,۲۴۰,۳۸۲,۴۶۹	(۱,۶۶۵,۳۸۹,۲۳۴)
ماموریت	۱,۵۷۴,۹۹۳,۳۲۵	۶۷,۲۶۷,۳۰۶	۱۵۱,۲۵۹,۳۰۶	(۸۶,۳۷۶,۳۰۶)
سوخت بنزین	۶۴,۸۸۳,۰۰۰	۲۶۶,۲۵۹,۸۴۰	۱,۰۲۳,۰۸۴,۱۳۸	(۵۲۳,۲۵۷,۵۸۲)
ملزومات و نوشت افزار	۵۰۹,۸۲۶,۵۵۶	۸۰,۹۲۷,۶۰۳	۱۹۶,۴۸۶,۱۶۰	(۱۳۸,۱۵۵,۹۳۲)
تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه	۵۸,۳۳۰,۲۲۸	۱,۵۲۸,۶۵۳,۲۷۵	۲,۶۱۵,۹۸۷,۱۸۱	(۱,۱۶۲,۶۴۶,۹۸۶)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	۱,۴۵۳,۳۴۰,۱۹۵	۱۷۰,۸۹۷,۱۰۰	۱,۳۹۸,۸۷۵,۲۹۰	(۸۳۸,۱۹۴,۷۰۷)
تعمیر و نگهداری اثاثیه و منسوبات و رایانه و تجهیزات	۵۶۰,۶۸۰,۵۸۳	۲۳۳,۲۱۳,۳۶۷	۶۹۸,۱۳۴,۳۱۳	(۱۴۶,۴۳۶,۰۷۷)
پست	۵۵۱,۶۹۸,۲۳۶	۱۲۵,۶۸۵,۵۶۶	۳۸۷,۳۴۱,۳۶۹	(۲۲۶,۴۲۵,۸۳۵)
گاز مصرفی	۱۶۰,۹۰۵,۵۳۴	۱,۴۰۶,۸۱۵,۷۷۸	۱۰,۷۱۳,۴۵۳,۶۴۸	(۹,۵۵۳,۰۲۳,۷۱۲)
هزینه های حقوقی و قانونی	۱,۱۶۰,۴۲۹,۹۳۶	۹,۹۱۹,۴۸۱,۴۲۱	۲,۱۱۶,۵۲۱,۵۲۰	۵۱۸,۹۰۶,۱۵۴
حق الزحمه خرید خدمات	۲,۶۳۵,۴۲۷,۶۷۴	۸۷,۶۱۰,۰۰۰	۱,۷۹۰,۲۴۶,۰۶۴	۱,۳۶۵,۸۸۳,۹۱۷
هدایا و کمکها	۳,۱۵۶,۲۲۹,۹۸۱	۳۳,۲۱۱,۲۵۰	۱۲۹,۷۴۲,۷۹۶	(۳۰,۱۹۳,۶۲۲)
آب مصرفی	۶۹,۵۴۹,۱۷۴	۴,۶۵۶,۷۰۳,۳۳۴	۷,۵۷۷,۶۱۷,۹۷۸	(۵,۸۴۱,۵۴۵,۶۶۹)
هزینه های حسابرسی	۱,۷۳۶,۰۲۲,۳۰۹	-	۱,۹۹۴,۳۵۲,۱۰۷	-
کارانه	۸۹۸,۰۴۳,۲۷۳	-	-	-
آموزش	۳۷۲,۳۵۷,۱۰۱	-	-	-
سایر	۹,۷۳۸,۱۵۶,۱۵۹	۹۹,۱۸۸,۳۳۴	۸,۰۸۳,۹۵۰,۵۲۹	۱,۶۵۴,۲۰۵,۶۳۰
	۷۴,۶۸۵,۵۵۴,۹۰۷	۶۴,۵۹۶,۹۸۵,۸۱۶	۱۳۱,۰۲۷,۹۳۱,۳۹۱	(۵۵,۸۱۵,۲۴۴,۴۶۷)

**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**داداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**(گزارش مالی میان دوره ای)**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

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

درصد تغییرات افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش) ریال	شش ماهه منتهی به			
		سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
				شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
				ریال	
-۲۶.۶۲٪	(۲۲,۶۷۲,۹۱۶,۱۴۱)	۸۵,۱۸۵,۷۴۷,۸۹۵	۴۱,۷۴۱,۱۲۸,۹۶۴	۶۲,۵۱۲,۸۳۱,۷۵۴	حقوق و دستمزد
(۷۷.۰۰)٪	(۱,۳۷۷,۰۷۷,۲۴۱)	۱,۷۸۸,۳۳۰,۳۰۱	۱,۰۰۸,۲۶۴,۳۰۵	۴۱۱,۲۵۳,۰۶۰	پاداش
-۵۳.۶۱٪	(۱۸,۶۵۶,۷۰۹,۸۶۲)	۳۴,۸۰۱,۸۷۰,۵۴۶	۱۵,۵۱۴,۳۲۸,۱۳۸	۱۶,۱۴۵,۱۶۰,۶۸۴	افزایش کاری
-۳۵.۹۰٪	(۷,۱۲۰,۹۷۴,۰۸۲)	۱۹,۸۳۶,۰۰۳,۵۷۶	۹,۳۴۲,۲۴۴,۱۷۷	۱۲,۷۱۵,۰۲۹,۴۹۴	۲۰٪ حق بیمه سهم کارفرما
-۴۲.۱۶٪	(۳,۵۳۰,۲۲۵,۱۳۶)	۸,۳۷۲,۹۹۱,۲۴۴	۲,۲۶۶,۷۸۵	۴,۸۴۲,۷۶۶,۱۰۸	عیدی
-۴۳.۷۱٪	(۳,۲۴۱,۲۵۲,۷۶۰)	۷,۴۱۴,۷۶۴,۳۶۹	۷,۰۳۵,۲۴۲	۴,۱۷۳,۵۱۱,۶۰۹	بازخرید خدمت
-۴۷.۶۹٪	(۱,۰۲۱,۹۱۵,۰۷۰)	۲,۱۴۲,۶۴۲,۵۶۴	۹۴۷,۷۸۹,۷۹۳	۱,۱۲۰,۷۲۷,۴۹۴	فوق العاده ماموریت
(۵۱.۷۷)٪	(۱,۷۴۸,۷۷۳,۱۷۵)	۳,۳۷۷,۸۶۰,۸۹۵	۴۴۵,۸۵۲,۵۸۷	۱,۶۲۹,۰۸۷,۷۲۰	بازخرید مرخصی
-۹۷.۴۷٪	(۵,۱۶۸,۷۶۴,۳۹۹)	۵,۳۰۲,۸۳۴,۹۳۷	۳,۸۱۸,۸۸۸,۹۳۶	۱۳۴,۰۷۰,۵۳۸	کمکهای غیر نقدی به کارکنان
-۳۶.۳۰٪	(۱,۰۷۸,۶۶۰,۵۱۸)	۲,۹۷۱,۶۸۳,۱۴۶	۱,۴۰۱,۳۳۶,۶۵۷	۱,۸۹۳,۰۲۲,۶۲۸	۳٪ حق بیمه بیکاری
-۹۵.۰۳٪	(۱۵,۲۱۵,۷۵۶,۲۷۸)	۱۶,۰۱۱,۹۰۵,۳۲۴	۱,۳۳۷,۹۴۲,۳۷۸	۷۹۶,۱۴۹,۰۴۶	حق المشاوره و ساعتی و حق حضور
-۴۵.۱۸٪	(۱,۰۵۲,۱۲۷,۱۵۰)	۲,۳۲۸,۵۷۷,۱۵۰	۲,۶۵۰,۹۷۲,۵۲۱	۱,۲۷۶,۴۵۰,۰۰۰	کمک هزینه غذا
				۳,۴۳۲,۴۱۱,۸۱۱	پوشاک و مزایای رفاهی
-۹۹.۶۶٪	(۱۳,۶۸۱,۶۱۱,۶۸۶)	۱۳,۷۲۸,۱۳۸,۵۹۴	۲,۵۰۵,۶۶۷,۵۱۹	۴۶,۵۲۶,۹۰۸	سایر
	(۹۵,۵۶۶,۷۶۳,۴۹۸)	۲۰۳,۲۶۳,۳۵۰,۵۴۱	۸۰,۹۲۴,۱۱۶,۰۰۲	۱۱۱,۱۲۸,۹۹۸,۸۵۴	

۳۸- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به		بانک آینده
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	جمع	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سایر	
					ریال
					ریال
-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۳۳۲,۴۵۲,۷۸۸	-	-	۳۴,۳۳۲,۴۵۲,۷۸۸
۲,۰۹۲,۷۵۹,۲۵۹	۴۴,۵۲۰,۴۷۲	۸۸۴,۸۳۳,۰۴۲	۸۸۴,۸۳۳,۰۴۲	-	-
۲,۰۹۲,۷۵۹,۲۵۹	۳۰,۰۴۴,۵۲۰,۴۷۲	۳۵,۲۱۸,۲۸۵,۸۳۰	۸۸۴,۸۳۳,۰۴۲	۳۴,۳۳۲,۴۵۲,۷۸۸	

۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	ریال	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال
۲۳,۹۸۵,۹۳۱,۷۴۸	۴,۴۳۲,۶۴۴,۴۴۱	۴,۰۶۹,۸۷۹,۷۱۸		
۵۲۳,۴۵۵,۸۴۷,۷۱۱	۳۱۱,۴۷۹,۰۲۵,۵۷۴	-		
۴۶۶۲,۱۰۵,۵۳۶	۱,۴۴۵,۲۷۱,۸۴۸	۱۱,۶۴۱,۷۵۸,۹۴۰		
۵۵۲,۱۰۳,۸۸۴,۹۹۵	۳۱۷,۳۵۶,۹۴۱,۸۶۳	۱۵,۷۱۱,۶۳۸,۶۵۸		

سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز  
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود  
درآمدهای متفرقه

شرکت بیمه دی (سهامی عام)  
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۰- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۵۴,۱۷۱,۳۳۲,۱۳۸	۲۶,۱۲۶,۰۳۳,۱۴۹		اصلاح ذخایر حق بیمه سال ۱۳۹۱
(۱۹۱,۱۱۵,۴۷۷,۳۸۷)	(۶۰۲,۹۸۱,۵۷۰,۵۴۵)		اصلاح ذخایر خسارت سال ۱۳۹۱
۴۱,۸۱۰,۵۱۲,۳۱۴	(۲۴۳,۱۲۳,۹۶۵,۷۱۵)		اصلاح سایر ذخایر فنی سال ۱۳۹۱
۵۶,۰۱۳,۲۲۸,۰۶۵	۹,۷۳۵,۲۴۵,۱۵۱		اصلاح ذخایر حق بیمه اتکایی سال ۱۳۹۱
.	۱۵۲,۳۵۵,۱۰۹,۷۱۳	(۱,۶۷۰,۲۷۹,۱۹۷)	اصلاح مالیات نقل و انتقال ۹۳
(۷۵۹,۵۶۰,۰۴۰)	۴,۱۹۸,۷۸۰,۵۲۰	(۷۵۹,۵۶۰,۰۴۰)	اصلاح مالیات عملکرد سال ۸۹
.	۴۸,۱۶۹,۱۵۵,۰۲۲	۲۸,۶۶۴,۹۹۹,۴۹۶	اصلاح خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی سال ۱۳۹۳
.	۱۸۴,۲۸۵,۴۶۴,۲۲۸		اصلاح سایر درآمد و هزینه های بیمه ای سال ۱۳۹۱
.	۹۲۳,۸۳۶,۶۶۰,۱۱۰		اصلاح سایر درآمد و هزینه های غیر بیمه ای سال ۱۳۹۱
.	۲۵,۳۰۲,۴۰۷,۴۶۰	(۹۰۳,۲۵۱,۸۲۷)	اصلاح درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی سال ۱۳۹۳
.	(۳۷,۷۹۹,۹۳۶,۶۷۱)		اصلاح درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع سال ۱۳۹۱
.	(۳۷,۹۴۰,۷۹۳,۵۵۷)	(۱,۹۹۴,۳۵۲,۱۰۷)	اصلاح هزینه های عمومی و اداری سال ۱۳۹۳
.	۵۴,۲۴۸,۶۱۵,۵۴۹	۳,۶۳۲,۳۷۹,۶۷۶	اصلاح هزینه کارمزد و کارمزد منافع سال ۱۳۹۳
۱,۵۱۵,۶۷۴,۶۴۹	(۲۳۲,۳۳۶,۱۱۳,۷۶۴)		اصلاح درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی سال ۱۳۹۱
(۲۳۳,۳۳۵,۸۶۹,۹۸۰)	۴۱,۲۶۸,۹۰۵,۶۷۷		بدهی به بیمه گران اتکایی - قبل از سال ۱۳۹۱
.	۴۱,۸۲۰,۴۳۴,۳۹۷		مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان - قبل از سال ۱۳۹۱
۱۱,۹۳۹,۳۳۷,۱۹۳	(۲۲۳,۴۶۵,۸۷۷,۹۶۰)		خسارت پرداختی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۲۱,۵۹۱,۹۶۸,۲۴۹)	۵۳,۱۵۳,۲۷۷,۷۹۴		سایر حسابها و اسناد پرداختی - قبل از سال ۱۳۹۱
(۱۵۹,۷۸۸,۷۵۵)			سایر حسابها و اسناد دریافتی - قبل از سال ۱۳۹۱
.			سرمایه گذاری کوتاه مدت - قبل از سال ۱۳۹۱
.		(۶,۶۵۳,۵۲۹,۹۶۱)	مالیات تکلیفی - سال ۱۳۹۳
(۲,۶۴۷,۱۵۹,۰۵۱)			مطالبات از بیمه گران اتکایی - قبل از سال ۱۳۹۱
۷۲,۲۱۱,۴۵۳,۱۲۶			اصلاح حسابهای ارزی
.			اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
.			برگشت خسارت بیمه درمان تکمیلی از بیمه مرکزی
.			برگشت مشارکت در منافع سال ۱۳۹۰
(۲۱۱,۹۴۸,۳۸۵,۹۷۷)	۱۸۶,۸۵۱,۸۳۰,۵۵۸	۲۰,۳۱۶,۴۰۶,۰۴۰	

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۱ - صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۶۷۰,۲۳۹,۰۶۹,۴۹۱)	(۴۴۲,۷۷۲,۵۶۵,۲۰۵)	۱۷۰,۲۵۸,۸۶۹,۳۱۲	سود / زیان عملیاتی
۱۰,۶۷۲,۴۰۵,۶۶۴	۶,۶۸۲,۷۲۵,۶۹۸	۳,۶۵۰,۶۴۳,۷۴۳	هزینه استهلاک
.	.	(۱۳,۴۵۱,۱۵۸,۹۴۸)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذارها
(۱۹۵,۲۷۳,۵۲۴,۵۷۴)	(۱۷۴,۰۰۲,۲۲۷,۴۷۵)	(۲۶۶,۸۳۶,۴۰۸,۳۲۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۵۹۹,۷۵۰,۹۴۹,۲۳۸)	(۴۱۲,۳۴۵,۹۹۴,۲۱۵)	(۵۱۷,۶۹۸,۲۵۳,۵۴۲)	(افزایش) حساب‌های دریافتی
.	.	(۱۵,۶۳۰,۰۱۵,۳۲۵)	(افزایش) مطالبات از بیمه گران انکابی
(۵۷,۵۵۸,۸۳۳,۲۷۳)	۱۹,۴۸۳,۴۶۷,۴۴۹	(۱۰۰,۷۳۲,۹۰۵,۶۱۸)	(افزایش) مطالبات از بیمه گران انکابی بابت ذخایر فنی
۵۲,۴۱۹,۳۱۶,۹۳۰	۱۹۸,۴۰۲,۹۴۴,۳۸۱	۹۵,۰۳۶,۳۰۹,۸۸۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران انکابی
۲۰۴,۵۶۶,۶۸۲,۵۸۵	(۳۹,۲۷۶,۴۰۴,۰۳۰)	(۲۰,۲۰۸,۴۸۸,۰۷۳)	افزایش حساب‌های پرداختی
۴۷۰,۳۳۷,۰۵۹	۴,۹۲۷,۰۷۵,۱۲۰	(۲,۱۷۴,۰۳۰,۱۲۵)	حق بیمه سالهای آتی
۲۷,۶۹۹,۹۶۸,۹۱۷	(۴۲,۳۸۸,۲۱۲,۰۷۹)	۲۶۳,۶۲۶,۵۱۶,۱۶۳	(کاهش) افزایش ذخایر خسارات معوق
(۲۰,۶۴۰,۳۳۰,۰۳۹)	۲۶۳,۹۹۷,۱۹۹,۷۹۴	۲۹,۰۷۰,۵۸۲,۶۸۹	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه
۶۷,۴۵۶,۸۳۳,۵۲۴	۲۷۵,۳۷۰,۵۲۰,۹۳۳	۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۸	افزایش سایر ذخایر فنی
.	.	(۶۷,۹۶۴,۵۱۱,۶۳۳)	ذخیره ریسک‌های منقusi نشده
۲,۳۶۱,۳۴۱,۲۰۸	(۷۰,۸۴۵,۵۲۲,۶۰۰)	(۸۷۹,۴۸۵,۸۳۳)	افزایش ذخیره موزایای پایان خدمت
.	.	(۴۴۴,۵۸۴,۰۹۶,۳۵۴)	خسارت پرداختی به بیمه گذاران
.	.	۷۴,۶۲۹,۵۹۲,۵۹۷	سایر بدهی‌ها
۳۰۶,۰۷۷,۱۱۸,۲۰۹	۳۰۳,۳۲۲,۸۲۰,۴۸۸	۱۱,۶۸۷,۸۶۷,۶۸۱	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
(۶۵۱,۷۳۸,۸۰۲,۵۱۹)	(۴۵,۶۸۲,۱۷۱,۸۳۹)	(۷۶۹,۴۳۵,۴۹۱,۱۷۹)	

۴۱-۱ - مبادلات غیر نقدی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
۲۳۶,۷۲۲,۱۰۰,۰۰۰	.	فروش ۳ دستگاه ساختمان به دستاورد دی (شخصی وابسته)
۵۸,۷۲۷,۸۸۰,۳۳۵	.	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
۲۹۵,۴۵۹,۹۸۰,۳۳۵	.	

۴۳ - محاسبات سود (زیان) هر سهم

سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۳۲,۷۵۶,۱۲۵,۶۲۲)	(۴۴۲,۷۷۲,۵۶۵,۲۰۵)	۱۷۰,۲۵۸,۸۶۹,۳۱۲	سود (زیان) عملیاتی
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
(۱۳)	(۷۲۵)	۶۸	سود (زیان) عملیاتی هر سهم
۴۹۰,۰۱۱,۱۲۵,۷۳۶	۲۸۷,۳۱۲,۴۲۱,۳۹۱	(۱۹,۵۰۶,۶۴۷,۱۷۲)	سود (زیان) غیر عملیاتی
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۱۹۶	۴۷۰	(۸)	سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم
۱۸۳	(۲۵۵)	۶۰	سود (زیان) هر سهم

شرکت سیمه دی (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۶ - وضعیت ارزی

وضعیت دارائیه‌ها و بدهیها ارزی شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد :

دلار - آمریکا	یورو	یوان - چین	دینار - عراق	درهم - امارات	
۲۳,۸۲۷.۰۲	۱,۵۱۳.۲۸	۰.۰۰	۸۰۰.۰۰	۱۰۰ فلسا	حسابهای بانکی
۱,۱۰۳,۴۷۰.۸۳	۲۴۸,۵۷۲.۲۲	۰.۰۰			حسابهای دریافتنی ارزی
۱,۱۲۷,۲۹۷.۸۵	۲۵۰,۰۸۵.۵۰	۰.۰۰	۸۰۰.۰۰	۱۰۰ فلسا	جمع دارائیهها :
(۹۷,۶۹۲.۸۵)	(۵۱۳,۶۴۸.۶۵)	(۱۲۰,۹۸۳.۵۹)			حسابهای پرداختنی ارزی
۱,۰۲۹,۶۰۵.۰۰	(۲۶۳,۵۶۳.۱۵)	(۱۲۰,۹۸۳.۵۹)	۸۰۰.۰۰	۱۰۰ فلسا	خالص دارائیهها ( بدهیهای پولی ارزی



**شرکت بیمه دی (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۴۸- 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 :

سال ۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث
ریال	ریال	شرح
۱,۴۲۲,۴۷۸,۰۵۲,۳۹۷	۵۹۷,۸۲۵,۸۷۳,۹۳۲	حق بیمه صادره + قبولی اتکایی (شخص ثالث اجباری)
۱۹۵,۳۸۳,۹۴۰,۰۵۸	۴۶,۶۱۲,۰۸۶,۰۲۹	خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث اجباری)
۱۵,۰۳۱,۳۷۶,۳۲۱	۴,۵۵۵,۲۳۷,۸۳۵	کارمزد شبکه فروش و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث اجباری)
۹۴,۵۱۰,۵۳۰,۵۰۰	۷۳,۳۴۰,۶۶۵,۵۰۴	سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث اجباری
۱,۷۲۷,۴۰۳,۸۹۹,۲۷۶	۷۲۲,۳۴۳,۸۶۳,۳۰۱	جمع درآمدهای رشته شخص ثالث (۱)
۲۴۴,۷۰۶,۴۲۳,۱۱۹	۷۲,۳۰۵,۳۶۲,۴۸۴	حق بیمه واگذاری اتکایی
۸۸۰,۷۲۱,۲۰۱,۸۸۷	۳۱۷,۷۵۲,۷۴۸,۸۴۷	خسارت پرداختی + هزینه کارشناسی خسارت (شخص ثالث اجباری)
۹۱,۰۴۰,۲۷۱,۶۴۱	۴۲,۲۹۴,۷۶۷,۲۷۰	کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث اجباری)
۵۷,۲۲۷,۷۰۴,۱۳۱	۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷	پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارت بدنی (شخص ثالث اجباری)
۲۱۸,۱۷۷,۸۹۲,۲۷۰	۶۹,۲۲۴,۹۲۶,۴۸۴	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث اجباری
۱۴,۸۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۲۱,۹۳۷,۵۰۰	سهم نیروی انتظامی (شخص ثالث اجباری)
۱۰۰,۴۸۶,۹۱۰,۴۳۶	۵۶,۶۳۲,۱۸۳,۳۲۸	عوارض بهداشت و درمان از حق بیمه (شخص ثالث اجباری)
۷۶,۹۸۰,۲۳۴,۹۰۷	۷۵,۳۷۵,۳۲۶,۸۹۴	سایر هزینه های بیمه ای (رشته شخص ثالث اجباری)
۱,۶۸۴,۱۶۷,۸۳۸,۳۹۱	۶۸۲,۶۷۴,۲۸۱,۷۵۴	جمع هزینه های رشته شخص ثالث (۲)
۴۳,۲۳۶,۰۶۰,۸۸۶	۳۹,۶۶۹,۵۸۱,۵۴۷	سود و زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی (۱)-(۲)-(۳)
(۵۰۴,۷۰۷,۱۰۴,۹۸۴)	(۱۵۷,۱۶۱,۴۰۶,۵۳۲)	کسر(اضافه) می شود (افزایش)کاهش ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری
(۴۶۱,۴۷۱,۰۴۴,۰۹۹)	(۱۱۷,۴۹۱,۸۲۴,۹۸۵)	سود ( زیان ) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث
(۹۲,۲۹۴,۲۰۸,۸۲۰)	(۲۳,۴۹۸,۳۶۴,۹۹۷)	۲۰٪ سود(زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث
(۶.۴۹)٪	(۳.۹۳)٪	درصد زیان به حق بیمه صادره

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

مقایسه بودجه و عملکرد

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۹- جدول مقایسه اطلاعات مالی پیش بینی شده با عملکرد واقعی دوره مالی منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۴ :

درصد پوشش	دوره شش ماهه منتهی به		یادداشت	
	بودجه سال ۱۳۹۴	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال	
۲۶.۹۷٪	۵,۰۰۰,۰۱۶,۶۱۳,۸۴۰	۹۵۵,۱۷۱,۲۴۰,۳۶۲	۱,۳۴۸,۳۷۹,۳۰۴,۷۴۵	۲۸ حق بیمه صادره
۳.۲۹٪	(۸۸۴,۰۲۱,۶۴۳,۱۳۶)	۲۹۶,۷۴۸,۹۵۰,۲۶۱	(۲۹,۰۷۰,۵۸۲,۶۹۱)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
	۴,۱۱۵,۹۹۴,۹۷۰,۷۰۴	۱,۲۵۱,۹۲۰,۱۹۰,۶۲۳	۱,۳۱۹,۳۰۸,۷۲۲,۰۵۴	درآمد حق بیمه
۳۰.۶۰٪	(۸۳۷,۵۰۲,۷۸۳,۱۹۳)	(۲۲۶,۴۰۳,۲۱۳,۰۵۵)	(۲۵۶,۲۶۳,۲۸۷,۶۹۰)	۲۹ حق بیمه اتکنانی واگذاری
۲۵.۹۲٪	۸۶,۹۹۱,۴۶۱,۵۷۷	(۱۱۷,۶۵۹,۵۵۷,۳۸۱)	۲۲,۵۵۱,۹۹۴,۱۷۳	۱۸ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکنانی واگذاری
	(۷۵۰,۵۱۱,۳۲۱,۶۱۶)	(۳۴۴,۰۶۲,۷۷۰,۴۳۶)	(۲۳۳,۷۱۱,۲۹۳,۵۱۷)	هزینه حق بیمه اتکنانی واگذاری
	۳,۳۶۵,۴۸۳,۶۴۹,۰۸۸	۹۰۷,۸۵۷,۴۲۰,۱۸۷	۱,۰۸۵,۵۹۷,۴۲۸,۵۳۷	درآمد حق بیمه سهم نگهداری (۱)
۲۸.۳۸٪	(۲,۲۶۶,۸۷۸,۹۳۶,۷۶۹)	(۵۹۵,۲۰۲,۲۴۷,۲۸۳)	(۶۴۳,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹)	۳۰ خسارت پرداختی
-۸۲.۳۹٪	۲۲۷,۴۷۶,۵۳۵,۳۹۹	(۷۰,۰۹۶,۷۱۰,۰۱۵)	(۱۹۵,۶۶۲,۰۰۴,۵۳۹)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
	(۲۰,۲۹,۴۰۲,۴۰۱,۳۷۰)	(۶۶۵,۲۹۸,۹۵۷,۲۹۸)	(۸۳۹,۱۱۱,۸۹۴,۱۸۸)	هزینه خسارت
۳۱.۹۰٪	۳۶۰,۸۶۹,۲۶۸,۹۱۳	۱۴۱,۰۵۴,۸۵۹,۸۱۷	۱۱۵,۱۳۲,۹۵۵,۲۰۸	۳۱ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنانی
۱۵۱.۳۸٪	۵۱۶۴۷,۰۳۱,۷۹۵	۳۱,۵۹۱,۴۵۳,۶۲۰	۷۸,۱۸۰,۹۱۱,۴۴۶	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکنانی واگذاری
	۴۱۲,۵۱۶,۳۰۰,۷۰۸	۱۷۲,۶۴۶,۳۱۳,۴۳۷	۱۹۳,۳۱۳,۸۶۶,۶۵۴	خسارت سهم بیمه گران اتکنانی
	(۱,۶۱۶,۸۸۶,۱۰۰,۶۶۲)	(۴۹۲,۶۵۲,۶۴۳,۸۶۱)	(۶۴۵,۷۹۸,۰۲۷,۵۳۵)	هزینه خسارت سهم نگهداری (۲)
۱۹.۰۳٪	(۴۴۷,۷۵۱,۴۸۷,۷۶۹)	(۵۱,۴۹۳,۷۷۹,۹۳۲)	(۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲)	۳۲ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۷۱.۵۶٪	۵۳,۶۷۵,۸۶۹,۷۸۱	۲۰,۵۵۹,۹۱۹,۵۹۹	۳۸,۴۰۸,۱۲۷,۹۳۰	۳۳ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنانی
	(۳۹۴,۰۷۵,۶۱۷,۹۸۸)	(۳۰,۹۳۳,۸۶۰,۳۳۳)	(۴۶,۷۳۴,۲۲۴,۷۵۲)	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری (۳)
۲۶.۴۷٪	(۱۲۳,۷۵۹,۷۸۷,۴۱۶)	(۳۲,۹۹۲,۸۲۶,۷۹۳)	(۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۷)	۲۱ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۴۶.۸۷٪	(۷۱,۴۰۰,۳۲۷,۵۵۲)	(۱۰۸,۴۵۵,۰۳۶,۱۳۳)	(۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷)	۲۴ عوارض ناجابهداشت و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۲۹.۷۹٪	(۴۱۳,۵۰۱,۰۷۶,۳۰۲)	(۴۲,۵۹۹,۲۵۵,۵۶۹)	(۱۲۳,۱۷۲,۰۲۴,۳۵۱)	۲۵ سایر درآمد ها و هزینه های بیمه ای
	(۶۰۸,۶۶۱,۱۰۱,۳۷۰)	(۱۸۴,۰۴۷,۱۱۸,۴۹۵)	(۱۸۹,۴۰۲,۵۳۳,۸۱۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای (۴)
۱۶۶.۷۱٪	۹۱,۴۲۱,۵۵۰,۰۰۰	۱۵,۶۴۳,۳۱۱,۳۶۶	۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	۳۶-۱ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
	۸۳۷,۲۸۲,۳۷۹,۱۶۸	۲۱۵,۸۶۷,۱۰۸,۸۶۴	۳۵۶,۰۷۳,۴۲۳,۰۷۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (۵)
۰.۰۰٪	۱۸۵,۶۱۳,۴۵۰,۰۰۰	-	-	۳۶-۲ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۴۷.۶۹٪	(۳۸۹,۶۰۳,۱۰۸,۶۵۶)	(۱۴۵,۵۲۱,۱۰۱,۸۱۸)	(۱۸۵,۸۱۴,۵۵۳,۷۶۱)	۳۷ هزینه های اداری و عمومی
	۶۳۳,۲۹۲,۷۲۰,۵۱۲	۷۰,۳۴۶,۰۰۷,۰۴۶	۱۷۰,۲۵۸,۸۶۹,۳۱۲	سود (زیان) عملیاتی
۱۶۶.۵۹٪	(۲۱,۱۴۰,۳۵۴,۰۰۰)	(۳۰,۰۴۴,۵۲۰,۴۷۲)	(۳۵,۲۱۸,۲۸۵,۸۳۰)	۳۸ هزینه های مالی
۲۰.۳۹٪	۷,۷۰۳,۰۲۷,۴۳۷	۳۱۷,۳۵۶,۹۴۱,۸۶۳	۱۵,۷۱۱,۶۳۸,۶۵۸	۳۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
	۶۱۹,۸۵۵,۳۹۳,۹۴۹	۳۵۷,۶۵۸,۴۲۸,۴۳۷	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
۰.۰۰٪	-	-	-	۱۵ مالیات بر درآمد
	۶۱۹,۸۵۵,۳۹۳,۹۴۹	۳۵۷,۶۵۸,۴۲۸,۴۳۷	۱۵۰,۷۵۲,۲۲۲,۱۴۰	سود (زیان) خالص
۲۴.۳۲٪	۲۴۸	۵۸۶	۶۰	سود هر سهم پس از کسر مالیات - ریال بر مبنای ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۲۴.۳۲٪	۲۴۸	۵۸۶	۶۰	سود هر سهم قبل از کسر مالیات - ریال
۴۲.۵۳٪	۳۳۵	۳۵۳	۱۴۲	سود ناخالص فعالیت بیمه ای هر سهم - ریال
۲۶.۸۸٪	۲۵۳	۱۱۵	۶۸	سود عملیاتی هر سهم - ریال
۱۴۵.۱۷٪	(۵)	۴۷۰	(۸)	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۷۲۳,۴۶۸,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه (۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یکپنجر ریالی)