

تاریخ: ۹۴/۱۱/۱۹
شماره: ۵:
پیوست:

شرکت بیمه دی (سهامی عام)
اطلاعات پیش بینی صورت سود و زیان مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۵

با سلام و احترام

به پیوست اطلاعات مالی آتی تعدیل شده شرکت بیمه دی (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۵ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده گزارش مذکور به قرار زیر می باشد:

عنوان	شماره صفحه
صورت سود و زیان و برآورد سود هر سهم	۲
خلاصه اهم رویه های حسابداری	۳ الی ۵
مفروضات عمده تهیه بودجه	۵ الی ۹
یادداشت های همراه صورت سود و زیان	۱۰ الی ۲۴
وضعیت مالیاتی سه سال گذشته و وضعیت فعلی	۲۵
سرمایه و ترکیب صاحبان سهام	۲۶
ذخایر و بدهی های احتمالی	۲۷
پیش بینی تقسیم سود	۲۷
حقوق صاحبان سهام	۲۷
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۲۹

در راستای بند (۶) ماده (۷) دستور العمل اجرایی افشای شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار اطلاعات مالی آتی تعدیل شده شرکت براساس مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۲ به تایید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نماینده قانونی	سمت	امضاء
تجارت گستر فرداد	اکبر عباسی ملکی	رییس هیات مدیره	غیرموظف
آتیه سازان دی	سید مجید بختیاری	مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	موظف
بانک دی	محمد کاشانی	عضو هیات مدیره	غیرموظف
لیزینگ دی	وحید ماجد	عضو هیات مدیره	غیرموظف
سازمان اقتصادی کوثر	عباسعلی بنی صفار	عضو هیات مدیره و معاونت فنی	موظف

شرکت بیمه دی (سهامی عام)

پیش بینی صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۵

یادداشت	پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال ۱۳۹۳ (واقعی حسابرسی شده)
	ریال	ریال	ریال	ریال
4 حق بیمه	۵,۲۱۳,۰۴۹,۱۵۷,۳۴۳	۳,۷۱۴,۲۵۰,۰۲۷,۷۸۶	۱,۳۴۸,۳۷۹,۳۰۴,۷۴۵	۲,۵۳۷,۳۰۶,۲۹۹,۳۸۸
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	(۵۵۳,۰۱۸,۲۴۱,۱۹۲)	(۵۸۲,۲۹۶,۷۷۷,۹۲۴)	(۸,۳۳۱,۳۲۳,۹۹۳)	(۷۵۵,۲۵۲,۹۲۸,۷۴۵)
درآمد حق بیمه	۴,۶۶۰,۰۳۰,۹۱۶,۱۵۱	۳,۱۳۱,۹۵۳,۲۴۹,۸۶۲	۱,۳۴۰,۰۴۷,۹۸۰,۷۵۲	۱,۷۸۲,۰۵۳,۳۷۰,۶۴۳
5 حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۳۰۳,۲۶۲,۲۸۹,۳۳۶)	(۶۱۳,۸۷۶,۵۹۵,۴۰۴)	(۲۵۶,۲۶۳,۲۸۷,۶۹۰)	(۴۹۷,۱۸۷,۵۰۸,۵۵۱)
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۳۱۸,۴۰۵,۸۳۳,۵۲۸	۱۳۵,۸۸۹,۷۱۲,۵۶۷	۴,۱۹۵,۹۲۹,۲۲۴	۵۸,۱۲۰,۲۰۹,۵۱۸
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۹۸۴,۸۵۶,۴۵۵,۸۰۸)	(۴۷۷,۹۸۶,۸۸۲,۸۳۷)	(۲۵۲,۰۶۷,۳۵۸,۴۶۶)	(۴۳۹,۰۶۷,۲۹۹,۰۳۳)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۶۷۵,۱۷۴,۴۶۰,۳۴۴	۲,۶۵۳,۹۶۶,۳۶۷,۰۲۶	۱,۰۸۷,۹۸۰,۶۲۲,۲۸۶	۱,۳۴۲,۹۸۶,۰۷۱,۶۰۹
6 کارشناسی و خسارت پرداختی	(۲,۶۳۶,۹۷۰,۳۱۳,۱۳۲)	(۱,۶۵۸,۰۳۶,۹۴۵,۹۶۳)	(۶۴۳,۴۴۹,۸۸۹,۶۴۹)	(۱,۵۳۸,۲۰۵,۸۳۲,۰۱۵)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱۷۰,۰۲۳,۹۸۷,۰۵۷)	(۲۵۲,۸۰۰,۷۲۹,۴۸۷)	(۲۱۶,۸۱۴,۴۳۸,۶۶۵)	۳۷۳,۳۴۲,۵۹۰,۴۷۹
هزینه خسارت	(۲,۸۰۶,۹۹۴,۳۰۰,۱۸۸)	(۱,۹۱۰,۸۳۷,۶۷۵,۴۵۰)	(۸۶۰,۲۶۴,۳۲۸,۳۱۴)	(۱,۱۶۴,۸۶۳,۲۴۱,۵۳۶)
7 خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۶۵۹,۲۴۲,۵۷۸,۲۸۳	۲۸۰,۶۷۶,۸۹۵,۵۹۵	۱۴۳,۷۹۷,۹۵۴,۷۰۴	۴۰۵,۰۲۱,۱۸۷,۰۷۴
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی واگذاری	۴۰,۷۳۳,۶۹۲,۱۰۷	۹۴,۹۴۷,۱۸۴,۸۷۳	۷۸,۱۸۰,۹۱۱,۴۴۶	(۸۲,۳۱۱,۶۱۹,۶۸۰)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۶۹۹,۹۷۶,۲۷۰,۳۹۰	۳۷۵,۶۲۴,۰۸۰,۴۶۸	۲۲۱,۹۷۸,۸۶۶,۱۵۰	۲۲۲,۷۰۹,۵۶۷,۳۹۴
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲,۱۰۷,۰۱۸,۰۲۹,۷۹۹)	(۱,۵۳۵,۲۱۳,۵۹۴,۹۸۲)	(۶۳۸,۲۸۵,۴۶۲,۱۶۵)	(۸۴۲,۱۵۳,۶۷۴,۱۴۲)
8 هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۰۷,۵۱۴,۶۳۳,۱۳۱)	(۲۴۹,۵۹۴,۹۱۴,۴۱۷)	(۸۵,۱۴۲,۳۵۲,۶۸۲)	(۱۶۲,۶۶۲,۳۳۳,۷۰۶)
9 درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۵۷,۲۷۴,۲۲۴,۰۹۹	۸۸,۱۱۶,۳۱۲,۰۲۵	۳۸,۴۰۸,۱۲۷,۹۳۰	۷۳,۴۲۳,۳۳۶,۹۶۸
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۲۵۰,۲۴۰,۴۰۹,۰۲۲)	(۱۶۱,۴۷۸,۶۰۲,۳۹۳)	(۴۶,۷۳۴,۲۲۴,۷۵۲)	(۸۹,۲۳۸,۹۹۶,۷۳۸)
10 کاهش (افزایش) سایر ذخائر فنی	(۷۴,۶۳۲,۳۰۷,۸۳۳)	(۸۸,۷۸۶,۴۳۸,۶۸۱)	(۳۲,۷۶۳,۴۸۰,۵۱۸)	(۶۰,۴۸۰,۲۷۳,۹۰۱)
11 سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۱۲۳,۳۶۰,۶۶۱,۵۷۷)	(۶۰,۴۸۰,۵۳۱,۳۶۳)	(۳۳,۴۶۷,۰۲۸,۹۴۷)	(۵۷,۲۲۷,۷۰۴,۱۳۱)
12 ۲۰٪ عوارض ناجا، بهداشت و سایر هزینه های بیمه ای	(۵۳۲,۳۳۰,۶۰۸,۴۴۷)	(۳۱۰,۹۷۹,۶۹۸,۲۲۷)	(۱۲۳,۱۷۲,۰۲۴,۳۵۱)	(۱۸۳,۸۲۱,۷۷۲,۷۳۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۷۳۰,۳۳۳,۵۷۷,۸۵۷)	(۴۶۰,۲۴۶,۶۶۸,۳۷۱)	(۱۸۹,۴۰۲,۵۳۳,۸۱۶)	(۳۰۱,۵۲۹,۷۵۰,۷۶۴)
13 درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷۹,۳۲۸,۷۸۴,۴۰۱	۴۰۸,۰۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۲,۴۱۰,۷۸۰,۶۳۸	۱۶۲,۸۰۶,۵۰۶,۸۵۰
سود(زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۶۶,۹۲۱,۲۲۸,۰۵۷	۹۰۵,۰۶۲,۵۰۱,۳۸۰	۳۶۵,۹۶۹,۱۸۲,۱۹۲	۲۷۲,۸۷۰,۱۵۶,۸۱۴
13 درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۸۰,۹۲۹,۰۹۲,۰۸۰	.	.	.
14 هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی	(۴۴۳,۳۸۳,۶۵۱,۷۳۰)	(۳۸۹,۶۰۳,۱۰۸,۶۵۶)	(۱۸۶,۰۱۷,۳۷۲,۹۹۷)	(۳۳۴,۲۹۱,۲۸۱,۹۳۲)
سود(زیان) عملیاتی	۵۰۴,۴۶۶,۶۶۸,۴۰۷	۵۱۵,۴۵۹,۳۹۲,۷۲۴	۱۷۹,۹۵۱,۸۰۹,۱۹۵	(۶۱,۴۲۱,۱۲۵,۱۱۸)
15 هزینه های مالی	(۱,۱۰۱,۹۰۸,۱۲۴)	(۵۳,۲۶۹,۸۴۵,۲۶۶)	(۳۵,۲۱۸,۲۸۵,۸۳۰)	(۶۲,۰۹۲,۷۵۹,۲۵۹)
16 خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۷۵۳,۱۲۵,۴۱۱	۳۰,۱۲۶,۵۴۱,۶۶۵	۱۶,۰۶۷,۱۵۶,۰۱۹	۵۵۲,۱۰۳,۸۸۴,۹۹۵
سود(زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۵۱۶,۱۱۷,۸۸۵,۶۹۴	۴۹۲,۳۱۶,۰۸۹,۱۲۳	۱۶۰,۸۰۰,۶۷۹,۳۸۴	۴۲۸,۵۹۰,۰۰۰,۶۱۸
17 کسر میشود : مالیات	.	.	.	.
سود(زیان) خالص	۵۱۶,۱۱۷,۸۸۵,۶۹۴	۴۹۲,۳۱۶,۰۸۹,۱۲۳	۱۶۰,۸۰۰,۶۷۹,۳۸۴	۴۲۸,۵۹۰,۰۰۰,۶۱۸
سود(زیان) هر سهم پس از کسر مالیات - ریال	۲۰۶	۱۹۷	۶۴	۱۷۱
سود(زیان) هر سهم قبل از کسر مالیات - ریال	۲۰۶	۱۹۷	۶۴	۱۷۱
سود(زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای هر سهم - ریال	۲۶۷	۳۶۲	۱۴۶	۱۰۹
سود(زیان) عملیاتی هر سهم - ریال	۲۰۲	۲۰۶	۷۲	(۲۵)
سود(زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال	۵	(۹)	(۸)	۱۹۶
سرمایه (سهم یکهزار ریالی)	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰