



بیمه دانا مطمئن و توانا

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورت‌های مالی

صورت‌های مالی میاندوره ای منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
صورت‌های مالی ماباندوره ای
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام :	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارائی ها :
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۳۶,۱۸۶	۱,۶۳۹,۲۸۶	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۳۸,۱۷۲	۷۵۸,۵۸۳	۳	موجودی نقد
۴۳۷,۳۵۳	۱۹۴,۱۴۰	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اکتائی	۱,۰۲۰,۳۸۱	۹۲۸,۷۲۱	۴	سرمایه گذارینهای کوتاه مدت
۳,۲۰۰,۹۹۵	۳,۴۶۳,۶۷۸	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۸,۹۸۶,۰۳۰	۹,۳۴۱,۴۹۰	۵	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲۴۶	۲۴۶	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۶۴,۰۷۰	۳۳۲,۴۳۲	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اکتائی
۱۳,۷۵۱	۲۳,۳۸۳	۱۸	سود سهام پرداختی	۱,۵۰۰,۵۹۱	۱,۵۱۲,۷۵۸	۷	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۸۸۲,۰۵۰۰	۹,۲۱۵,۵۶۰	۱۹	ذخایر حق بیمه	۳,۰۷۷,۸۲۸	۳,۶۴۰,۹۵۲	۸	سهم بیمه گران اکتائی از ذخایر فنی
۱,۴۰۸,۸۴۷	۱,۸۱۲,۵۳۹	۱۹-۲-۱	ذخیره خسارت معوق	۱,۳۹۶	۶۷۳	۹	مطالبات بلند مدت
۳۲۰,۸۸۷	۴۶,۷۱۱	۱۹-۲-۲	ذخیره ریسکهای متقاضی نشده	۱,۳۰۰,۷۹۱	۱,۶۱۰,۶۴۴	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۶۱۴,۱۰۴	۸۹۳,۶۴۳	۱۹-۳	سایر ذخایر فنی	۱,۳۳۳,۹۹۱	۱,۳۳۹,۶۶۳	۱۱	دارائی های ثابت مشهود
۸۹,۵۶۳	۱۰۵,۸۵۱	۲۰	حق بیمه سالهای آتی	۴۵,۹۱۲	۴۴,۶۵۸	۱۲	دارائی های نامشهود
۴۳۲,۴۱۵	۵۲۴,۹۹۴	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۵۶,۹۱۷	۸۰۶,۱۸۴	۱۳	سایر دارائی ها
۱۷,۳۶۴,۷۴۷	۱۷,۹۲۰,۰۳۰		جمع بدهی ها				

حقوق صاحبان سهام :

سرمایه (۲۰,۳۷۳,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی عادی تماما پرداخت شده)

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سایر اندوخته ها

سود (زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۱,۰۲۰,۳۷۳	۱,۰۲۰,۳۷۳	۲۲
۳۳,۹۴۷	۳۵,۲۴۹	۲۳
۷۱,۳۴۵	۷۵,۹۴۹	۲۴
۸۶۳	۸۶۳	۲۵
۱۲۵,۷۹۳	۱۵۵,۳۹۵	

۱,۲۵۱,۳۲۱	۱,۲۸۷,۷۲۸	
۱۸,۵۱۶,۰۶۸	۱۹,۲۰۷,۷۵۹	

جمع دارائی ها

۱۹,۲۰۷,۷۵۹

۱۸,۵۱۶,۰۶۸

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورت‌های مالی ماندوره ای

صورت سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۳۵,۳۵۶	۷,۲۴۹,۰۸۰	۷,۵۶۱,۱۹۵	۲۶
(۲,۰۵۹,۰۸۸)	(۱,۷۷۳,۱۳۲)	(۳۹۵,۰۶۰)	۱۹-۱
۱۳,۱۷۶,۲۶۸	۵,۴۷۵,۹۴۸	۷,۱۶۶,۱۳۵	
(۳,۴۵۲,۲۷۹)	(۱,۶۷۱,۷۱۱)	(۱,۱۱۸,۴۷۵)	۲۷
۵۵۶,۶۶۴	۵۷۳,۹۹۲	(۴۶۷,۳۸۶)	۱۹-۱
(۲,۸۹۶,۰۱۵)	(۱,۰۹۷,۷۱۹)	(۱,۵۸۵,۸۶۱)	
۱۰,۲۸۰,۲۵۳	۴,۳۷۸,۲۲۹	۵,۵۸۰,۲۷۴	
(۹,۲۸۸,۱۵۸)	(۳,۷۴۰,۲۲۶)	(۴,۷۳۲,۹۴۱)	۲۸
(۵۶۲,۶۰۳)	(۴۸۳,۵۰۳)	(۱۲۹,۵۱۶)	۱۹-۲
(۹,۸۵۰,۷۶۱)	(۴,۲۲۳,۷۲۹)	(۴,۸۶۲,۴۵۷)	
۲,۱۲۹,۱۷۷	۹۳۱,۰۲۴	۹۵۳,۳۶۰	۲۹
۴۰,۲۹۶	۱۱۴,۱۳۴	۳۰,۵۱۰	۱۹-۲
۲,۱۶۹,۴۷۳	۱,۰۴۵,۱۵۸	۹۸۳,۸۷۰	
(۷,۶۸۱,۲۸۸)	(۳,۱۷۸,۵۷۱)	(۳,۸۷۸,۵۸۷)	
(۸۴۷,۲۰۴)	(۳۳۴,۳۵۷)	(۵۱۳,۵۵۳)	۳۰
۳۸۸,۵۸۴	۱۸۰,۹۱۲	۱۴۶,۳۱۹	۳۱
(۴۵۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۴۵)	(۳۶۷,۲۳۴)	
(۳۱۰,۳۵۶)	(۲۶۲,۷۵۷)	(۲۷۹,۵۳۹)	۱۹
(۱۷۱,۳۱۷)	(۷۹,۵۲۸)	(۱۰۰,۷۵۹)	۳۲
(۶۸۷,۲۰۳)	(۲۴۱,۳۱۹)	(۳۴۶,۵۸۰)	۳۳
(۱,۱۶۸,۷۷۶)	(۵۸۳,۶۰۴)	(۷۲۶,۸۷۸)	
۳۲۶,۱۰۹	۱۳۸,۵۸۹	۱۵۴,۹۴۵	۳۴
۱,۲۹۷,۶۷۷	۶۰۱,۱۹۸	۷۶۲,۵۲۱	۴۲
۷۱,۵۸۵	۳۰,۴۲۲	۲۳,۱۵۳	۳۴
(۱,۲۸۲,۸۲۰)	(۶۲۴,۷۲۸)	(۷۵۱,۶۲۴)	۳۵
۸۶,۴۴۳	۶,۸۹۱	۳۴,۰۵۰	
۶۵۹	۳۵,۶۰۵	۱۱,۹۹۱	۳۶
۸۷,۱۰۲	۴۲,۴۹۷	۴۶,۰۴۱	
.	.	.	۱۷
۸۷,۱۰۲	۴۲,۴۹۷	۴۶,۰۴۱	
۸۴	۷	۳۳	۴۳
۱	۳۵	۱۲	
۸۵	۴۲	۴۵	

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم :

سود (زیان) هر سهم - عملیاتی

سود هر سهم - غیر عملیاتی

سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۱۰۲	۴۲,۴۹۷	۴۶,۰۴۱	سود خالص
۱۹۲,۷۳۹	۱۹۲,۷۳۹	۱۲۵,۷۹۳	سود انباشته در ابتدای سال
(۲۷,۲۴۲)	(۳,۰۳۰)	.	تعدیلات سنواتی
۱۶۵,۴۹۷	۱۸۹,۷۰۹	۱۲۵,۷۹۳	سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۱۲,۲۴۱)	(۱۱۲,۲۴۱)	(۹,۱۸۳)	سود سهام مصوب مجمع سال قبل
(۱,۵۰۰)	.	(۴۵۰)	پاداش مصوب مجمع به اعضای هیات مدیره
۵۱,۷۵۶	۷۷,۴۶۸	۱۱۶,۱۶۰	سود قابل تخصیص
۱۳۸,۸۵۸	۱۱۹,۹۶۵	۱۶۲,۲۰۱	تخصیص سود :
(۴,۳۵۵)	(۲,۱۲۵)	(۲,۳۰۲)	اندوخته قانونی
(۸,۷۱۰)	(۴,۲۵۰)	(۴,۶۰۴)	اندوخته سرمایه ای
(۱۳,۰۶۵)	(۶,۳۷۵)	(۶,۹۰۶)	سود تخصیص داده شده طی دوره / سال
۱۲۵,۷۹۳	۱۱۳,۵۹۰	۱۵۵,۲۹۵	سود (زیان) انباشته در پایان دوره / سال

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

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۶,۵۹۹	۹۵۶,۰۹۵	۶۵۲,۸۶۳	۳۸
(۹۸,۹۸۶)	۰	(۲۶)	
(۲۱,۷۶۹)	(۲۱,۷۶۹)	۰	
(۹۹,۲۲۹)	(۴۳,۶۴۶)	(۴۱,۳۷۸)	
(۱۶۵,۹۹۰)	(۱۸,۰۲۵)	(۲۷۴,۶۴۸)	
(۴۱۰,۲۰۷)	(۳۲۳,۴۷۱)	(۶۰,۸۶۸)	
۵۷,۴۰۹	۱۳۴,۰۴۳	۱۴۳,۶۵۱	
۱۷۳	۶۸	۸۱۷	
(۶۱۷,۸۴۴)	(۲۵۱,۰۳۱)	(۲۳۲,۴۲۶)	
۱۲۸,۰۰۰	۶۸۳,۲۹۵	۴۲۰,۴۱۱	
۲۱۰,۱۷۲	۲۱۰,۱۷۲	۳۳۸,۱۷۲	
۳۳۸,۱۷۲	۸۹۳,۴۶۷	۷۵۸,۵۸۳	

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود سهام پرداختی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

وجه پرداختی جهت دارائی‌های ثابت مشهود و دارائیهای نامشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها

وجه حاصل از فروش دارائی‌های ثابت مشهود

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان دوره / سال

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱- تاریخچه و موضوع فعالیت شرکت:

۱-۱- شرکت سهامی بیمه دانا در تاریخ ۱۳۶۷/۹/۱۳ در اجرای قانون نحوه اداره شرکتهای بیمه مصوب مجلس شورای اسلامی از ادغام ۱۰ شرکت ملی شده (شرکتهای بیمه آریا، امید، پارس، توانا، تهران، حافظ، دانا، ساختمان و کار، شرق و ملی) تشکیل گردیده و تحت شماره ۱۹۰۰۳ در دفتر ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است.

۱-۲- موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۱ قانون نحوه اداره شرکتهای بیمه و ماده ۲ اساسنامه و همچنین طبق ماده واحده مصوب مورخ ۱۳۷۵/۱۰/۱۱ مجلس شورای اسلامی و باتوجه به توضیحات مندرج در بند ۱-۱ فوق و پیرو تغییر شخصیت حقوقی شرکت به سهامی عام، اساسنامه شرکت تغییر یافته و طبق ماده ۳ اساسنامه جدید، موضوع شرکت، فعالیت در کلیه رشته های بیمه ای می باشد.

۱-۳- سرمایه شرکت مبلغ یک هزار و بیست میلیارد و سیصد و هفتاد و سه میلیون ریال است که به یک میلیارد و بیست میلیون و سیصد و هفتاد و سه هزار سهم هزار ریالی با نام تقسیم شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۶/۴ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است.

۱-۴- مرکز اصلی شرکت تهران است و علاوه بر شعب و دفاتر اداری مستقر در تهران، شرکت در کلیه مراکز استانهای کشور و تعدادی از شهرهای بزرگ دارای شعبه می باشد. شعب دایر و فعال در تهران و شهرستانها جمعا ۵۷ شعبه می باشد.

۱-۵- متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	
۸۱۸	۸۳۵	کارکنان رسمی
۷۶۹	۷۶۵	کارکنان قراردادی
۱۵/۸۷	۱/۶۰۰	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی:

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است در تهیه صورتهای مالی از فرم نمونه ابلاغی از طرف بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۸/۲/۹ شورای عالی بیمه) که براساس استاندارد ۲۸ می باشد استفاده شده است.

۲-۲- خلاصه اهم رویدادهای حسابداری:

۲-۲-۱- درآمد حق بیمه:

-درآمد حق بیمه به محض شروع پوشش بیمه نامه، پس از کسر ذخیره حق بیمه عاید نشده، به حساب درآمد منظور میگردد.

۲-۲-۲- ذخائر فنی:

ذخیره فنی شرکت در پایان دوره و سالی مالی براساس آئین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه و ضوابط استاندارد حسابداری شماره ۲۸ به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کل رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری و شخص ثالث، ذخیره مزبور به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل (درخصوص حق بیمه قبولی اتکائی هزینه تحصیل بمیزان ۲۰٪) و همچنین کسر حق بیمه اتکایی واگذاری احتساب میگردد.
ذخیره حق بیمه رشته های باربری	ذخیره حق بیمه عبارت از ذخیره محاسبه شده به روش بند فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور
ذخیره حق بیمه رشته شخص ثالث	براساس مصوبه سال ۱۳۹۱ شورای عالی بیمه، عوارضی مشتمل بر سهم نیروی انتظامی مبتنی بر قانون بودجه سالانه و اعلام سهم توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ۱۰٪ وزارت بهداشت و درمان و ۵٪ صندوق تأمین خسارتهای بدنی، به ۱۵٪ هزینه تحصیل اضافه و مابقی در محاسبات حق بیمه عاید نشده بیمه های شخص ثالث لحاظ شده است.
ذخیره ریسک های منقضی نشده	برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از: $\frac{۸۵}{۱۰۰} \times (\text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده}$
ذخیره خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارت اعلام شده در دست رسیدگی، به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی. ب: خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.
ذخیره برگشت حق بیمه	بیمه های غیر زندگی عبارتست از ۵۰٪ نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضربدر «حق بیمه صادره دوره مالی جاری، پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری».
ذخیره فنی ریاضی	عبارت است از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران که با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه و نسبت به سهم نگهداری موسسه بیمه محاسبه می شود.

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

نوع ذخیره

میزان ذخیره

-ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قراردادهای بیمه زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود، سهم بیمه گذاران در منافع، از اینکه در پایان هر سال مالی یا سالهای بعد قابل تقسیم باشد در این ذخیره منظور شود.

-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۳٪ حق بیمه بیمه نامه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباشته در حسابها منظور شود. میزان ذخیره مذکور در هر رشته بیمه ای نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مزبور در طی ۳ سال گذشته تجاوز نماید. براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

هزینه کارمزد بیمه نامه های اتکائی قبولی

هزینه کارمزد بیمه نامه های اتکائی قبولی در زمان تحمل و همچنین کارمزد نمایندگان و کارگزاران بیمه در زمان وصول حق بیمه به حساب هزینه کارمزد پرداختی منظور می شود.

۳-۲-۲ هزینه خسارت:

در بیمه نامه های مستقیم، خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگیهای لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به شرح قسمت های الف و ب ذخیره خسارت معوق موضوع بند ۲-۲-۲ فوق، ذخیره موردنیاز برآورد و شناسایی میگردد. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکائی قبولی نیز هزینه خسارت براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۲-تسعیر ارز:

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی (مرکز مبادلات ارزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ مورد معامله در بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می گردد.

۴-۲-دارائی های ثابت مشهود:

۱-۴-۲-دارائی های ثابت مشهود به استثنای بند ۲-۴-۲-برمبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای 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 دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور میگردد.

۲-۴-۲-با عنایت به بند ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ و تصویبنامه شماره ۱۵۴۰۲۸/ت ۴۸۳۱۹ هـ مورخ ۱۳۹۱/۸/۶ هیأت محترم وزیران، شرکت جهت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت (زمین) اقدام نموده و در حساب سرمایه منظور و در تاریخ ۱۳۹۲/۶/۴ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری ثبت گردیده است.

۳-۴-۲-استهلاک دارائی های ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآورد دارائیهای مربوط و با درنظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب بهمن ماه ۱۳۸۰ و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای دارائیهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود در مواردیکه هریک از دارائیهای 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 بالا است. ضمناً استهلاک دارائیهایی که مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته اند براساس نصف نرخهای مقرر محاسبه شده است.

۵-۲-سرمایه گذاریها:

سرمایه گذاری جاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع این سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود. سایر سرمایه گذاریهای جاری (سهام شرکتهای غیربورسی) به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود و سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش ارزش انباشته، ارزشیابی می شود. درآمد حاصل از سرمایه گذاریها هنگام تصویب سود توسط مجامع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می گردد.

۶-۲-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

برای کارکنان رسمی معادل ۳۰ روز براساس آخرین حقوق و فوق العاده جذب طبق ماده ۶۴ آئین نامه استخدامی در ازاء هر سال خدمت، محاسبه و به عنوان پاداش مزایای پایان خدمت در حسابها ثبت می شود. همچنین برای کارکنان قراردادی معادل ۳۰ روز که بر مبنای مفاد قرارداد منعقد با ایشان و مفاد قانون کار در ازای هر سال خدمت محاسبه و به عنوان پاداش پایان خدمت در حسابها منظور می گردد.

۷-۲-اموال باز یافتی:

به موجب مفاد ماده ۲ آئین نامه شماره ۳۱ شورای عالی بیمه، معادل ارزش باز یافتی اموال و یا اسناد مالی که در قبال حقوق شرکت دریافت می شوند به حساب انتظامی منظور می گردد. اموال باز یافتی در صورت فروش پس از کسر هزینه های فروش در حسابها منظور می شود. همچنین در صورت نیاز به تملیک به ارزش عادلانه در حسابهای مربوطه انعکاس می یابد.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی نزد بانکها (ریالی)
۱۷۴,۵۹۲	۵۵۱,۸۷۷		موجودی نزد بانکها (ارزی)
۱۱۷,۸۷۳	۵۹,۵۳۸	۳-۱	سپرده های کوتاه مدت دیداری
۴۵,۰۵۳	۱۴۵,۷۷۳	۳-۲	تنخواه گردانها
۶۵۴	۱,۳۸۳		مسکوکات
۰	۱۱		
۳۳۸,۱۷۲	۷۵۸,۵۸۳		

۳-۱- موجودی حسابهای ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۹۰۱,۶۲۴ دلار و مبلغ ۹۶۹,۵۰۲ یورو می باشد. در پایان سال مالی مانده حسابجاری ارزی با نرخ مرکز مبادلات ارزی تسعیر و سود تسعیر در یادداشت ۳۶ منعکس می باشد.

۳-۲- سود ناشی از سپرده های کوتاه مدت بانکی در دوره مالی جاری جمعا مبلغ ۳۲,۹۶۶ میلیون ریال شناسایی و تحت سر فصل درآمد های سرمایه گذاری (یاد داشت ۳۴) انعکاس یافته است.

۴- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری های سریع المعامله
۳۰۸,۶۰۵	۳۶۴,۵۹۲	۴-۱	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری
۰	(۱۲,۵۵۶)	۴-۲	مبلغ دفتری سرمایه گذاری های سریع المعامله
۳۰۸,۶۰۵	۳۵۲,۰۳۶	۴-۳	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۷۱۱,۷۷۶	۵۷۶,۶۸۵	۴-۲	
۱,۰۲۰,۳۸۱	۹۲۸,۷۲۲		

[illegible]

ش. ارزش



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۱-۴- با توجه به تصمیمات مجامع عمومی شرکتهای سرمایه پذیر، در طی دوره منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۶,۴۲۲ میلیون ریال درآمد سود سهام شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد.

۳-۱-۴- سود ناشی از فروش بخشی از پرتفوی کوتاه مدت در طی دوره، جمعاً به مبلغ ۳,۷۰۱ میلیون ریال بوده که تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد.

۲-۴- مبلغ ۵۷۶,۶۸۵ میلیون ریال مربوط به سپرده های سرمایه گذاری ریالی کوتاه مدت نزد بانکهای ملی، ملت، تجارت، صادرات، کشاورزی، رفاه، پارسیان، پاسارگاد، اقتصاد نوین، پست بانک و بانک شهر بوده و سود ناشی از سپرده های مزبور طی دوره منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ جمعاً به مبلغ ۳۲,۹۶۶ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) انعکاس یافته است. ضمن اینکه طبق توافقات بعمل آمده با بانکها در اغلب حسابها نرخ سود سپرده کوتاه مدت ۱۹ درصد لحاظ شده است.

۵- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		مطالبات از بیمه گذاران اشیا
۳,۱۳۱,۶۴۹	۳,۱۳۲,۴۲۰	۵-۱	مطالبات از بیمه گذاران اشخاص
۶,۱۵۷,۵۲۲	۶,۹۹۷,۹۶۵	۵-۲	سایر
۹۰,۴۸۹	۶۹,۶۰۸		مبالغ قابل وصول
۹,۳۷۹,۶۶۰	۱۰,۱۹۹,۹۹۴		مبالغ وصولی از بیمه گذاران
(۲۲۴,۳۵۷)	(۷۸۲,۳۳۶)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۷۱,۲۹۶)	(۲۷۱,۲۹۶)		
۸,۸۸۴,۰۰۷	۹,۱۴۶,۳۶۲		
۱۰۲,۰۱۳	۹۵,۱۲۸	۵-۳	مطالبات از نمایندگان
۸,۹۸۶,۰۲۰	۹,۲۴۱,۴۹۰		

۵-۱- مطالبات از بیمه گذاران اشياء شامل موارد زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		بیمه گذاران بیمه های آتش سوزی
۶۴۲,۸۲۸	۴۸۸,۲۴۴	۵-۱-۱	بیمه گذاران بیمه های اتومبیل
۸۰۱,۶۶۹	۹۹۳,۷۸۱		بیمه گذاران بیمه های باربری
۱۷۸,۰۶۴	۱۶۳,۲۸۸		بیمه گذاران بیمه های مهندسی
۸۸۱,۱۹۱	۱,۳۶۷,۸۳۱	۵-۱-۳	سایر رشته های بیمه ای
۶۳۷,۸۹۸	۲۱۹,۲۷۷		
۳,۱۳۱,۶۴۹	۳,۱۳۲,۴۲۰		



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵-۱-۱ مطالبات از بیمه گذاران بیمه های آتش سوزی به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت تاسیسات و پالایشگاههای نفت
۱۰۷,۱۷۴	۸۵,۸۲۲	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۶۶,۷۱۸	۱۰,۴۲۱	شرکت ملی صنایع گاز ایران
۴۸,۵۰۱	۴۸,۵۰۱	شرکت بازرگانی پتروشیمی ایران
۳۹,۲۰۱	۳۹,۲۰۱	شرکت پتروشیمی خلیج فارس
۵۳,۱۱۶	۲۹,۵۲۲	شرکت پشتیبانی امور دام کشور
۵۳,۹۸۵	۳۴,۵۶۹	کارکنان شاغل وزارت دفاع و بازنشسته های نیروهای مسلح
۹,۹۸۳	۹,۹۸۳	شرکت نفت فلات قاره
۴۷,۹۵۴	۴۷,۹۵۴	شرکت نفت مناطق مرکز ایران
۱۲,۳۲۸	۶,۰۰۷	سایر (تعداد ۶۵۵ قلم)
۲۰۳,۸۶۸	۱۷۶,۲۶۴	
۶۴۲,۸۲۸	۴۸۸,۲۴۴	

۵-۱-۲ مطالبات از بیمه گذاران بیمه های اتومبیل به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه اتومبیل شخص ثالث
۲۱۵,۲۷۷	۳۱۷,۶۷۶	شرکت ایران خودرو
۹۱,۳۲۱	۳۳۸,۵۵۵	آموزش و پرورش استان تهران
۱۵,۵۹۰	۱۵,۵۹۰	آموزش و پرورش استان آذربایجان غربی
۱۲,۹۱۸	۱۲,۹۱۸	شرکت لبنی میهن
۱۷,۶۳۱	۱۹,۰۴۲	آموزش و پرورش استان کردستان
۸,۳۳۰	۸,۳۹۱	بانک انصار
۶,۲۲۶	۶,۷۶۲	جمعیت هلال احمر ایران
۶,۶۱۴	۸,۲۸۱	سایر (تعداد ۱,۵۵۶ قلم)
۴۲۷,۷۶۲	۲۶۶,۶۶۶	
۸۰۱,۶۶۹	۹۹۳,۷۸۱	

۵-۱-۳ مطالبات از بیمه گذاران بیمه های مهندسی به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت ملی نفت ایران
۱۲۲,۲۰۵	۱۲۲,۲۰۵	شرکت مپنا
۶۹,۲۸۲	۶۹,۳۲۹	شرکت صنایع پتروشیمی ایران
۷۷,۷۵۶	۷۷,۷۵۶	شرکت مهندسی و ساخت تاسیسات دریایی ایران
۴۵,۸۲۷	۸۷,۳۲۳	شرکت نفت و گاز پارس
۳۹,۸۹۵	۳۹,۳۷۸	شرکت مهندسی و توسعه سروک
۲۱,۴۸۵	۲۱,۴۸۵	شرکت طراحی و ساخت سازه های دریایی مبین سازه
۲۸,۲۵۳	۲۸,۰۰۵	سایر (تعداد ۹۸۹ قلم)
۴۷۶,۴۸۸	۸۲۲,۳۵۰	
۸۸۱,۱۹۱	۱,۳۶۷,۸۳۱	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵-۲- مطالبات از بیمه گذاران بهداشت و درمان عمر و حادثه گروهی به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		بیمه گذاران بهداشت و درمان
۴,۱۳۰,۶۶۴	۵,۴۷۹,۶۳۳	۵-۲-۱	بیمه گذاران بیمه های عمر انفرادی
۱,۳۵۷,۲۷۷	۱,۰۶۰,۲۱۴		عمر و حادثه گروهی
۶۶۹,۵۸۱	۴۵۸,۱۱۸		
۶,۱۵۷,۵۲۲	۶,۹۹۷,۹۶۵		

۵-۲-۱- مطالبات از بیمه گذاران بیمه های مربوط به رشته بهداشت و درمان به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۹۵,۹۲۳	۹۸,۲۴۷		شرکت دخانیات ایران
.	۹۲,۶۲۴		دانشگاه فنی و حرفه ای
.	۸۱,۶۰۰		موسسه تامین درمان بسیجیان
۷۰,۱۳۴	۷۰,۵۷۳		سازمان آب و برق خوزستان
.	۶۸,۴۶۲		برق منطقه ای فارس
۲۷,۱۳۵	۶۱,۷۴۳		برق منطقه ای هرمزگان
۱۴,۱۶۳	۵۰,۰۷۹		آب و فاضلاب استان فارس
۲۰,۲۵۸	۴۸,۳۱۰		برق منطقه ای مازندران
.	۴۷,۵۸۶		برق منطقه ای اصفهان
۱۷,۳۳۶	۴۴,۶۰۷		برق منطقه سیستان و بلوچستان
۲۹,۲۷۵	۴۱,۷۱۲		سایر (تعداد ۶,۸۸۰ قلم)
۳,۷۵۶,۴۴۰	۴,۷۷۴,۰۹۰		
۴,۱۳۰,۶۶۴	۵,۴۷۹,۶۳۳		

۵-۳- مطالبات از نمایندگان عمدتاً بابت کسر واریز حق بیمه و چکهای برگشتی می باشد.

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		شرکتهای بیمه داخلی
۱۲۴,۳۴۹	۲۸۲,۴۵۱	۶-۱	شرکتهای بیمه خارجی
۳۹,۷۲۱	۳۹,۹۸۱	۶-۲	
۱۶۴,۰۷۰	۳۲۲,۴۳۲		



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱-۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت بیمه مرکزی
۲۹,۲۶۱	۱۵۶,۲۵۴	شرکت بیمه رازی
۴۰,۰۲۰	۴۳,۲۸۳	شرکت بیمه سینا
۱۷,۸۷۵	۲۰,۱۳۴	شرکت بیمه نوین
۱۲,۹۴۴	۱۳,۷۲۴	شرکت بیمه ایران - کنسرسیوم
۵,۷۹۲	۵,۸۴۵	شرکت بیمه متقابل کیش
۳,۸۸۱	۱۰,۹۸۴	شرکت بیمه متحد قشم
۳,۷۲۳	۹۱۳	سایر
۱۰,۸۵۳	۳۱,۳۱۴	
۱۲۴,۳۴۹	۲۸۲,۴۵۱	

۲-۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت یوای بی
۲۲,۲۳۴	۲۲,۲۳۴	شرکت ناسکو
۸,۹۰۲	۹,۱۶۵	شرکت سیتی بورینگ (مارش اندمک لنان)
۵,۶۰۴	۵,۶۰۴	سایر
۲,۹۸۱	۲,۹۷۸	
۳۹,۷۲۱	۳۹,۹۸۱	

۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهکاران کارکنان
۶۵۹,۰۱۴	۷۳۹,۱۷۶	۷-۱	وام سایر اشخاص و موسسات
۴۳۱,۵۵۸	۴۷۶,۶۹۵		اسناد دریافتنی بیمه ای - کوتاه مدت
۷۷۱,۳۴۸	۷۶۴,۹۶۴	۷-۲	سایر حسابهای دریافتنی
۴۹۵,۵۰۹	۴۳۹,۹۹۶	۷-۳	
۲,۳۵۷,۴۲۹	۲,۴۲۰,۸۳۲		
(۵۸۹,۰۹۳)	(۶۴۲,۰۳۸)	۱۳	حصه بلند مدت وام بلند مدت کارکنان
(۲۳۶,۷۷۷)	(۲۳۰,۱۷۷)	۱۳	حصه بلند مدت وام بلند مدت اشخاص و موسسات
(۳۵۷)	(۴,۰۸۲)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳۰,۶۱۱)	(۳۰,۷۷۶)		حصه جاری کارمزد سنوات آتی وام پرداختی به کارکنان و اشخاص و موسسات
۱,۵۰۰,۵۹۱	۱,۵۱۳,۷۵۹		

۷-۱ - بدهکاران کارکنان شامل وام کارکنان به مبلغ ۷۰۶,۱۷۹ میلیون و جاری کارکنان به مبلغ ۳۲,۹۹۸ میلیون ریال می باشد.

۷-۲ - اسناد دریافتنی کوتاه مدت مندرج در جدول فوق مربوط به چکهای دریافتی از بیمه گذاران به سررسید لغایت پایان سال ۱۳۹۵ می باشد که در زمان دریافت از بیمه گذاران ، عمدتاً به بانکها واگذار و در سررسید مربوط وصول می گردد .



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۷-۳- اقلام تشکیل دهنده سایر حسابهای دریافتی شامل موارد زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سایر حسابهای دریافتی
۱۹۷,۳۲۲	۲۱۴,۱۴۶	۷-۳-۱	سپرده و پیش پرداختها
۱۲۹,۵۹۰	۵۶,۹۲۹		پیش پرداخت مالیات
۱۶۸,۵۹۷	۱۶۸,۹۲۲	۷-۳-۲	جمع
۴۹۵,۵۰۹	۴۳۹,۹۹۶		

۷-۳-۱- اقلام تشکیل دهنده سایر حسابهای دریافتی شامل موارد زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		۹٪ پس انداز کارکنان بیمه دانا
۴۶,۵۵۹	۵۰,۶۵۵		بنیاد شهید
۴۰,۲۸۵	۴۰,۲۸۵		خسارت بازگشتی از سازمان تامین اجتماعی
۲۱,۹۴۳	۲۱,۹۴۳		مهندسی و ساخت تاسیسات دریایی ایران
۱۱,۸۴۰	۱۱,۸۴۰		سود سپرده ۹٪ پس انداز کارکنان
۱۱,۶۸۹	۶,۳۷۹		سایر (شامل ۲۴۰ قلم می باشد)
۶۵,۰۰۶	۸۳,۰۴۴		
۱۹۷,۳۲۲	۲۱۴,۱۴۶		

۷-۳-۲- مبلغ فوق مربوط به کسر مالیات از حق بیمه پرداختی توسط بیمه گذاران موضوع بخشنامه ۶۵۲۰۰ سازمان امور مالیاتی کشور بوده است.

۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		ذخایر حق بیمه
۲,۸۱۴,۸۱۴	۲,۳۴۷,۴۲۸	۱۹-۱	ذخایر خسارت معوق
۲۶۳,۰۱۴	۲۹۳,۵۲۴	۱۹-۲	
۳,۰۷۷,۸۲۸	۲,۶۴۰,۹۵۲		

۹- مطالبات بلندمدت

مطالبات بلند مدت به مبلغ ۶۷۳ میلیون ریال (سال قبل ۱,۳۹۶ میلیون ریال) مربوط به اسناد دریافتی بلند مدت می باشد.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس
۱۱۳,۶۹۵	۱۳۶,۱۹۴	۱۰-۱	سپرده های بانکی (ریالی و ارزی)
۱,۰۰۵,۸۶۲	۱,۲۹۳,۸۴۲	۱۰-۲	اوراق مشارکت
۱۸۱,۲۳۵	۱۸۰,۶۱۰	۱۰-۳	
۱,۳۰۰,۷۹۱	۱,۶۱۰,۶۴۴		

۱-۱۰- صورت ریز اقلام تشکیل دهنده سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تعداد سهام	درصد سهام شرکت	
میلیون ریال	میلیون ریال			شرکت سهامی بیمه اتکایی امین
۸۳,۱۱۱	۸۳,۱۱۱	۱۰۸,۴۲۶,۰۷۳	۷	شرکت خدمات مهندسی و مشاور ایران (سهامی خاص)
۱۷,۷۴۴	۱۷,۷۴۴	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵	شرکت توسعه عمران بیمه (سهامی خاص)
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱.۶	شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
۴,۵۰۰	۲۷,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳.۰	سایر شرکتها
۳۳۹	۳۳۹	۱۳۸,۷۵۴		
۱۱۳,۶۹۵	۱۳۶,۱۹۴			

با توجه به بررسی قیمت خرید و فروش شرکتهای غیر بورسی در بازار و همچنین با توجه به صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای مزبور، نیازی به محاسبه ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها نمی باشد. درآمد ناشی از سود سهام شرکتهای غیر بورسی در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به مبلغ ۲٫۴۱۹ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد، ضمناً افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت بیمه اتکایی امین از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی می باشد.

۱۰-۲- سپرده های بانکی ریالی و ارزی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های بانکی ریالی
۵۵۵,۰۲۳	۸۰۷,۱۷۲	۱۰-۲-۱	سپرده های بانکی ارزی
۴۵۰,۸۴۰	۴۸۶,۶۶۹	۱۰-۲-۲	
۱,۰۰۵,۸۶۲	۱,۲۹۳,۸۴۲		

۱-۲-۱- سپرده های بانکی ریالی به شرح زیر در بانکها سپرده گذاری شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	زمان	نرخ	شماره حساب بانکی
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲۶,۴۱۶	۲۲۶,۵۷۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک تجارت
۱۱۹,۷۰۷	۱۱۹,۷۰۶	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک ملت
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک پاسارگاد
۱۲,۱۵۰	۱۲,۱۵۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک ملی
۵۴,۷۵۰	۵۴,۶۵۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک کشاورزی
۱۱,۰۰۰	-	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	پست بانک
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک سینا
۲۵,۷۰۰	۲۵,۷۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک صادرات
۱۵,۳۰۰	۱۵,۰۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک رفاه
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک سپه
-	۲۳,۳۹۶	بلند مدت ۵ ساله	۲۰٪	بانک توسعه تعاون
۳۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	بلند مدت ۵ ساله	۲۲٪	بانک آینده
۵۵۵,۰۲۳	۸۰۷,۱۷۲			



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۱۰- سپرده های بانکی ارزی به شرح زیر در بانک تجارت شعبه انقلاب نجات الهی سپرده گذاری شده است :

شماره حساب بانکی	نوع	مبلغ ارزی	تاریخ شروع	تاریخ خاتمه	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۴-۵۹۶۶۵	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۶۷۳	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۶۸۱	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۰۳	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۱۱	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۳۸	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۴۶	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۵۴	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۷۰	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۸۹	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۹۷	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴-۵۹۷۶۲	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۹,۹۵۶	۲۷,۹۹۴
۸۱۴۵۸۳۳۲	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۹۹۶	۲,۷۹۹
۸۱۴۵۸۳۱۶	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۹۹۶	۲,۷۹۹
۸۱۴۵۹۳۳۹	دلار	۱۵۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۴,۴۹۳	۴,۱۹۹
۸۱۴۵۸۹۴۴	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۹۹۶	۲,۷۹۹
۸۱۴۵۸۹۳۶	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۹۹۶	۲,۷۹۹
۸۱۴-۵۰۸۹۷	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۰۰	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۱۹	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۲۷	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۳۵	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۴۳	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۵۱	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۷۸	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۳۵۵	۳,۰۱۶
۸۱۴-۵۰۹۸۶	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۶,۷۷۶	۱۵,۰۷۸
۸۱۴-۵۰۹۹۴	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۶,۷۷۶	۱۵,۰۷۸
۸۱۴-۵۱۰۰۱	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۶,۷۷۶	۱۵,۰۷۸
۸۱۴-۵۱۰۲۸	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۶,۷۷۶	۱۵,۰۷۸
۸۱۴-۵۱۰۳۶	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۶,۷۷۶	۱۵,۰۷۸
					۴۸۶,۶۶۹	۴۵۰,۸۴۰

توضیح اینکه سپرده های بانکی ارزی با نرخ مرکز مبادلات ارزی تسعیر و سود ناشی از تسعیر به عنوان سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای (یادداشت ۳۶) انعکاس یافته است .
 مضافاً سود ناشی از سپرده های بانکی بلند ریالی (عمدتاً ۲۲٪) و ارزی بلند مدت (دلار ۴/۷۵٪ و یورو ۵/۵٪) جمعاً به مبلغ ۸۴,۸۸۰ شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۱۰- اقلام تشکیل دهنده اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد .

شرح	بانک عامل	نرخ	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت اجاره پتروریگ کیش	فراپورس	۲۶	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی انتفاعی دولت	بانک صادرات	۲۰	۹۶,۰۷۰	۹۶,۰۷۰
اوراق مشارکت شرکت فرآب		۲۰	۷۱,۵۴۰	۶۸,۷۲۰
سایر		۲۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰
			۰	۳,۴۴۴
			۱۸۰,۶۱۰	۱۸۱,۲۳۵

توضیح اینکه سود ناشی از اوراق مشارکت جمعاً به مبلغ ۲۹,۱۷۶ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .

۱۱ - دارائیهای ثابت مشهود

بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود به شرح جدول ذیل می باشد:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال		شرح اقلام				
مانده در	مانده در	مانده در پایان دوره	استهلاک انباشته داراییهای فروش رفته	استهلاک دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	کاهش داراییها طی دوره مالی	داراییهای اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱									
۱,۰۴۸,۱۱۶	۱,۰۷۳,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۳,۸۶۰	۰	۲۵,۷۴۴	۱,۰۴۸,۱۱۶	زمین
۱۶۶,۹۳۶	۱۶۵,۱۲۶	۷۰,۳۳۴	۰	۵,۴۳۶	۶۴,۸۹۸	۲۳۵,۴۶۰	۰	۳,۶۲۶	۲۳۱,۸۳۴	ساختمان
۱۶,۳۲۶	۱۶,۱۰۷	۷,۹۶۵	۰	۸۵۳	۷,۱۱۳	۲۴,۰۷۲	۰	۷۳۳	۲۳,۳۳۹	تاسیسات
۱۰,۵۰۰	۱۰,۳۱۳	۱۱,۴۸۷	۰	۱,۴۳۸	۱۰,۰۴۹	۲۱,۷۰۰	۳۷	۱,۱۸۸	۲۰,۵۴۹	وسائط نقلیه
۲۲,۳۰۴	۲۴,۴۴۳	۱۶,۶۴۸	۰	۱,۶۷۷	۱۴,۹۷۱	۴۱,۰۹۱	۲۴	۳,۸۴۰	۳۷,۳۷۵	مضمویات
۳۷,۰۷۷	۳۹,۶۸۸	۳۹,۳۲۱	۵۰۳	۳,۴۱۳	۳۶,۴۱۰	۷۹,۰۰۹	۶۰۶	۶,۱۲۷	۷۳,۴۸۸	اثاثه
۱۰	۱۱	۱۷۱	۰	۶	۱۶۵	۱۸۲	۰	۷	۱۷۵	ابزارآلات
۳	۳	۳	۰	۰	۳	۶	۰	۰	۶	سایر
۱,۳۰۱,۱۷۲	۱,۳۲۹,۴۵۱	۱۴۵,۹۲۹	۵۰۳	۱۲,۸۲۲	۱۳۳,۶۰۹	۱,۴۷۵,۳۸۰	۶۶۷	۴۱,۳۶۵	۱,۴۳۴,۷۸۲	جمع
۱۵,۱۰۶	۲,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۲,۴۹۹	۱۲,۶۰۷		۱۵,۱۰۶	پیش پرداخت سرمایه ای
۷,۷۱۳	۷,۷۱۳	۰	۰	۰		۷,۷۱۳	۰		۷,۷۱۳	ساختمانهای در دست تکمیل
۱,۳۲۳,۹۹۱	۱,۳۳۹,۶۶۳	۱۴۵,۹۲۹	۵۰۳	۱۲,۸۲۲	۱۳۳,۶۰۹	۱,۴۸۵,۵۹۲	۱۳,۲۷۴	۴۱,۳۶۵	۱,۴۵۷,۶۰۱	جمع

۱۱-۱- دارائیهای ثابت مشهود شرکت تا ارزش ۳۳,۱۰۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار بوده مضامفا وسائط نقلیه شرکت نیز بطور مجزا از پوشش بیمه ای مناسب دربرابر حوادث برخوردار می باشد *

۱۱-۲- عمد افزایش وسائط نقلیه مربوط به خرید ۴ دستگاه سمند از شرکت ایران خودرو می باشد *

۱۱-۳- عمد افزایش در حساب ساختمان و زمین مربوط به خرید شعبه کرج اللندپرو تغییر کاربری شعبه سنندج می باشد *



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۲- دارائیهای نا مشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سرقفلی دفاتر شعب
۳۰,۵۸۷	۳۰,۵۸۷	۱۲-۱	حق الامتياز برق، گاز، آب، تلفن، فاضلاب
۴,۴۸۱	۴,۴۴۴		نرم افزارهای کامپیوتری
۱۰,۸۴۴	۹,۶۲۷	۱۲-۲	
۴۵,۹۱۲	۴۴,۶۵۸		

۱۲-۱- سرقفلی به مبلغ ۳۰,۵۸۷ میلیون ریال بابت ساختمان شعب آیت الله کاشانی، وحدت، اهواز، شهریار تبریز، امام حسین (ع)، آمل، لنگرود و ۱۷ شعبه دیگر می باشد که در سالهای گذشته به استناد ارزیابی کارشناسان رسمی دادگستری ایجاد شده است.

۱۲-۲- هزینه استهلاک نرم افزارهای کامپیوتری در دوره جاری جمعا به مبلغ ۱,۲۱۷ میلیون ریال بوده که براساس مفاد ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بصورت ۵ ساله به روش مستقیم محاسبه شده است *

۱۳- سایر دارائیهها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		حصة بلند مدت وام کارکنان
۵۸۹,۰۹۳	۶۴۲,۰۳۸	۷	حصة بلند مدت وام اشخاص
۲۳۶,۷۷۷	۲۳۰,۱۷۷	۷ و ۱۳-۱	سایر
۳۳,۲۹۹	۵۴,۴۵۳	۱۳-۲	
۸۵۹,۱۶۹	۹۲۶,۶۶۸		کارمزد سالهای آتی
(۹۴,۱۸۴)	(۱۱۲,۴۱۶)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۰۶۸)	(۸,۰۶۸)		
۷۵۶,۹۱۷	۸۰۶,۱۸۴		

۱۳-۱- وام پرداختی از محل بیمه نامه های عمر انفرادی به بیمه گذاران و خرید محل فعالیت به نمایندگان می باشد.

۱۳-۲- مانده حساب سایر ازا قلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	ودایع
۲,۱۸۸	۲,۱۸۲	سپرده مرهونات اجاره
۲۳۷	۲۳۷	سپرده های شرکت در مناقصه
۳,۰۱۹	۱۶,۹۴۳	سود سهام دریافتنی از سایر شرکتهای
۲۷,۸۵۶	۳۵,۰۹۲	
۳۳,۲۹۹	۵۴,۴۵۳	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	الف-بیمه گذاران
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴-۱	بدهی به بیمه گذاران
۱,۸۵۲,۳۳۱	۱,۵۱۴,۶۹۶		حق بیمه برگشتی و اضافه واریزی
۳۰,۱۹۷	۲۹,۱۲۸		
۱,۸۸۲,۵۲۸	۱,۵۴۳,۸۲۴		
۵۳,۶۵۹	۹۵,۴۶۲		ب-نمایندگان
۱,۹۳۶,۱۸۶	۱,۶۳۹,۲۸۵		جاری نمایندگان
			مانده

۱۴-۱- مانده حساب بیمه گذاران به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت ملی صنایع پتروشیمی
۱۰۳,۶۷۳	۱۴۸,۳۷۰	اتحادیه شرکت‌های تعاونی مسافری کشور
۴۱,۱۵۳	۴۱,۰۶۳	شرکت ملی نفت ایران - لوله گذاری فاز ۱۴ پارس جنوبی
۷۴,۵۸۹	۶۴,۳۶۵	شرکت پتروشیمی ایران (فلوتراول ۷۹/۳)
۲۸,۴۲۸	۲۸,۱۳۷	شرکت راه آهن جمهوری اسلامی ایران - تهران
۱۵,۲۹۸	۱۰,۷۲۶	شرکت پالایشگاه گاز پارس جنوبی تاسیسات فراساحلی
۲۶,۶۳۰	۱۹,۴۶۱	بنیاد تعاون سپاه پاسداران
۱۳,۶۲۵	۱۳,۶۲۵	کانون انجمن های صنفی رانندگان ناوگان جاده ای حمل کالا
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	شرکت قالبهای بزرگ صنعتی سایپا
۱۷,۱۵۲	۱۷,۱۷۲	سایر (تعداد ۴۵۰۹ قلم)
۱,۵۲۲,۷۸۳	۱,۱۶۲,۷۷۷	
۱,۸۵۲,۳۳۱	۱,۵۱۴,۶۹۶	

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۵-۱	شرکتهای بیمه داخلی
۳۹۹,۸۵۶	۱۶۶,۸۱۸	۱۵-۲	شرکتهای بیمه خارجی
۲۷,۳۹۸	۲۷,۳۲۲		
۴۲۷,۲۵۳	۱۹۴,۱۴۰		

۱۵-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۵-۱-۱	شرکت بیمه مرکزی ایران
۲۷۷,۱۴۳	۱۶,۷۲۸		صندوق تامین خسارتهای بدنی
۶۱,۵۳۲	۹۰,۲۲۹		شرکت بیمه البرز
۱۵,۹۵۳	۱۷,۷۷۵		شرکت بیمه پارسیان
۷,۳۰۴	۶,۲۷۳		سایر شرکتهای بیمه داخلی
۳۷,۹۲۴	۳۵,۸۱۳		
۳۹۹,۸۵۶	۱۶۶,۸۱۸		



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۵-۱-۱ خالص بدهی به بیمه مرکزی ایران به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		طلب ریالی
۶۸,۷۷۴	۹۱,۰۹۲	۱۵-۱-۱-۱	
۲۰۸,۳۷۰	۷۴,۳۶۴	۱۵-۱-۱-۲	بدهی ارزی
۲۷۷,۱۴۴	۱۶,۷۲۸		

۱۵-۱-۱-۱ - مانده طلب ریالی به بیمه مرکزی ایران بشرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۷۲۳	۹۱,۰۴۱	بابت خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۵۱	۵۱	طلب از بیمه مرکزی بابت شرکتهای بیمه ادغامی
۶۸,۷۷۴	۹۱,۰۹۲	

۱۵-۱-۱-۲ - بدهی ارزی به بیمه مرکزی ایران بشرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	مبلغ ارزی	نوع ارز	میلیون ریال	مبلغ ارزی	نوع ارز
۳۳,۳۶۴	۱,۵۶۲,۴۵۱.۳۵	یورو	۲۱,۳۴۹	۷۰۹,۰۸۰.۶۲	یورو
۱۷۵,۰۰۶	۱۲,۳۱۸,۲۳۹.۸۷	دلار	۵۳,۰۱۵	۱,۸۳۳,۲۳۹.۸۴	دلار
.	.				
۲۰۸,۳۷۰			۷۴,۳۶۴		

توضیح اینکه بدهی ارزی به بیمه مرکزی ایران با نرخ رسمی (مرکز مبادلات ارزی) تسعیر و سود و زیان ناشی از تسعیر تحت عنوان سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای (یادداشت ۳۶) انعکاس یافته است .

۱۵-۲ - بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت شدید ری
۱۱,۷۲۷	۱۰,۹۵۱	شرکت جنرال سرویس GRS
۶,۸۴۹	۷,۳۶۹	شرکت میفری
۲,۷۷۹	۲,۷۷۹	شرکت جی بی بودا
۲,۲۳۲	۱,۹۴۰	مؤسسه RISE SCHUTZ
۱,۱۰۸	۱,۴۰۵	شرکت اینتر پارتنر اسپستن
۷۲۳	۷۲۳	سایر شرکتهای بیمه ای خارجی
۱,۹۷۹	۲,۱۵۵	جمع
۲۷,۳۹۷	۲۷,۳۲۲	

۱۶ - سایر حسابها واسنادپرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		اسناد پرداختنی
۲۱۳,۲۶۲	۲۵۴,۸۰۶	۱۶-۱	حق الزحمه پرداختنی
۱۴۸	۱۲۱		بستانکاران
۶۸۳,۲۲۸	۸۲۷,۷۳۱	۱۶-۲	هزینه های پرداختنی
۱,۰۱۴,۴۴۶	۹۲۸,۱۵۵	۱۶-۳	مالیات پرداختنی
۱,۰۰۸,۸۱۹	۱,۱۳۶,۶۵۳	۱۶-۴	پیش دریافتها
۲۸۱,۰۹۲	۳۱۶,۲۱۲		
۳,۲۰۰,۹۹۵	۳,۴۶۳,۶۷۸		



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱-۱۶- اسناد پرداختی مربوط به چکهای صادره بابت تسویه قسمتی از بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت دارایی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده می باشد و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۵۴,۸۰۶ میلیون ریال تسویه شده است.

۲-۱۶- بستانکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	عوارض نیروی انتظامی
میلیون ریال	میلیون ریال		۱۰ درصد عوارض وزارت بهداشت
۰	(۱۲,۶۵۳)		ذخیره پس انداز کارکنان
۳۳۸,۵۹۷	۴۱۶,۹۹۰		سایر
۶۱,۸۱۷	۷۰,۷۸۰		
۲۸۲,۸۱۴	۳۵۲,۶۱۳		
۶۸۳,۲۲۸	۸۲۷,۷۳۱		

۳-۱۶- هزینه های پرداختی از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	خسارت پرداختی بیمه های اشیا و اشخاص
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۶-۳-۱	سایر
۹۷۴,۵۹۶	۹۲۳,۱۶۲		
۳۹,۸۵۰	۴,۹۹۳		
۱,۰۱۴,۴۴۶	۹۲۸,۱۵۵		

۱-۱۶-۳- اقلام عمده خسارتهای پرداختی مربوط به رشته های بیمه ای زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شخص ثالث و بدنه
میلیون ریال	میلیون ریال	بهداشت و درمان و سهم عمر از عمر و حادثه گروهی
۳۳۶,۵۶۷	۳۸,۱۴۶	رشته مسئولیت عمومی
۵۰۱,۹۸۰	۵۸۲,۸۸۵	رشته آتش سوزی
۳۷,۲۱۷	۱,۸۲۷	سایر
۳,۶۰۷	۷۷,۱۴۸	
۹۵,۲۲۵	۲۲۸,۱۴۹	
۹۷۴,۵۹۶	۹۲۸,۱۵۵	

۴-۱۶- مبلغ ۱,۱۳۶,۶۵۳ میلیون ریال مالیات پرداختی شامل ۱,۱۲۹,۹۲۴ میلیون ریال مالیات بر ارزش افزوده و مبلغ ۶,۷۲۹ میلیون ریال مالیات تکلیفی می باشد ، مضافا شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۸۸ ، ۱۳۸۹ ، ۱۳۹۱ اعتراض نموده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی نتیجه آن اعلام نشده و مالیات بر ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۲ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته ولی برگ تشخیص صادر نشده است . ضمنا تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۶۴,۳۷۷ میلیون ریال مالیات بر ارزش افزوده پرداخت شده است.

۱۷- ذخیره مالیات

مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سالهای ۱۳۹۰ و قبل از آن به استثناء سال ۱۳۷۳ قطعی و تسویه شده است .
خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای سالهای ۱۳۷۳ و ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است :

نحوه تشخیص	۱۳۹۲- میلیون ریال		۱۳۹۳- میلیون ریال		مالیات				سود ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	۱۳۹۲- میلیون ریال	مانده ذخیره	۱۳۹۳- میلیون ریال	درآمد (زیان) مشمول مالیات	ابرازای یا تشخیصی یا قطعی	ابرازای	تشخیصی	قطعی	تادیه شده
رسیدگی به دفاتر	۲۴۹	۲۴۹	۱۵۶	۴۰۳	۱۰۱	۱,۶۱۲	۱۸۶	۱۳۷۳		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	-	-	-	۹۰۰,۹۳۶	۴۳,۳۸۹	۱۳۹۱		
رسیدگی نشده	۰	۰	۲۱,۸۲۰	۲۷,۱۶۹	۲۱,۷۲۹	۷۴,۹۸۲	۲۹۰,۹۳۹	۱۳۹۲		
رسیدگی نشده	۰	۰	-	-	-	-	۴۶,۰۴۱	۱۳۹۳		
	۲۴۹	۲۴۹								

۱۷-۱- عملکرد سال ۱۳۷۳ شرکت در جریان بوده و مفصلا حساب تاکنون به شرکت ابلاغ نشده است .

۱۷-۲- پرونده مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ مورد رسیدگی قرار گرفته و طی برگ تشخیص مالیاتی به شماره ۲۴۴۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۳۰ و بر اساس مبلغ ۹۰۰,۹۳۶ ریال در آمد مشمول مالیات تشخیصی و بدون اعمال ۱۰ درصد معافیت مقرر در قانون مالیاتهای مستقیم ، مبلغ ۲۲۵,۳۳۴ میلیون ریال مالیات مطالبه شده است که عمدتاً بابت انجام تجدید ارزیابی زمینهای شرکت بوده و حسب قانون بودجه به منظور افزایش سرمایه انجام شده که طبق مقررات معاف از مالیات بوده و مورد اعتراض شرکت واقع شده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد .

۱۷-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ به مبلغ ۲۷,۱۶۹ میلیون ریال مورد توافق با امور مالیاتی قرار گرفت و میزان ۲۱,۸۲۰ میلیون ریال پرداخت شده و درخواست گردیده الباقی مبلغ ۵,۳۴۹ میلیون ریال از محل مطالبات شرکت (بیش پرداخت مالیاتی) تهاجر گردد .

۱۷-۴- بابت سال مورد گزارش با توجه به اینکه مبلغ ۲۹۷,۶۹۴ میلیون ریال از درآمد های شرکت معاف از مالیات بوده بالغ بر ۳۱۰,۵۹۲ میلیون ریال زیان ابرازی وجود دارد .



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۸- سود سهام پرداختنی :

وضعیت سود سهام پرداختنی به شرح جدول زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۶	۱۳,۷۷۶	مانده سود سهام پرداختنی در ابتدای سال
۱۱۲,۲۴۱	۹,۶۳۳	سود سهام مصوب مجمع سال قبل
(۹۸,۹۸۶)	(۲۶)	سود سهام پرداختنی طی دوره / سال
۱۳,۷۵۱	۲۳,۳۸۳	مانده سود سهام پرداختنی در پایان سال

مانده سود سهام پرداختنی پایان سال مربوط به سهامداران حقیقی می باشد که با توجه به آگهی پرداخت سود سهام مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۱ در سامانه بورس اوراق بهادار تهران تا کتون جهت دریافت سود سهام به بانک عامل (کلیه شعب بانک صادرات ایران) مراجعه ننموده اند. ضمن اینکه براساس اعلامیه صادره در سامانه بورس اوراق بهادار تاریخ پرداخت سود سهام سهامداران حقوقی از ۱۳۹۴/۱۲/۰۱ به بعد می باشد .

۱۹- ذخایر فنی

کل ذخایر فنی منعکس در سرفصل های مختلف حساب ، از اقلام زیر تشکیل شده است

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
کل	سهم انکائی	سهم نگهداری	کل	سهم انکائی	سهم نگهداری	کل	سهم انکائی	سهم نگهداری	کل	سهم انکائی	سهم نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۰۰,۶۲۸	۸۹۷,۰۳۹	۳,۲۰۳,۵۸۹	۳۹۵,۰۶۰	(۴۶۷,۳۸۶)	۸۶۲,۴۴۵	۸,۸۳۰,۵۰۰	۲,۸۱۴,۸۱۳	۶,۰۰۵,۶۸۶	۹,۳۱۵,۵۶۰	۲,۳۴۷,۴۲۸	۶,۹۶۸,۱۳۲
۱,۰۶۳,۴۴۱	۲۶,۵۰۴	۱,۰۳۶,۹۳۸	۱۲۹,۵۱۶	۳۰,۵۱۰	۹۹,۰۰۶	۱,۷۲۹,۷۳۵	۲۶۳,۰۱۴	۱,۴۶۶,۷۲۰	۱,۸۵۹,۳۵۰	۲۹۳,۵۲۴	۱,۵۶۵,۷۲۶
۷۹۶,۶۸۴	۱۸۲,۵۸۰	۶۱۴,۱۰۴	۳۰۷,۵۶۳	۲۸,۰۲۵	۲۷۹,۵۳۹	۷۹۶,۶۸۴	۱۸۲,۵۸۰	۶۱۴,۱۰۴	۱,۱۰۴,۲۴۷	۲۱۰,۶۰۵	۸۹۳,۶۴۳
۵,۹۶۰,۷۵۳	۱,۱۰۶,۱۲۲	۴,۸۵۴,۶۳۱	۸۳۲,۱۳۹	(۴۰۸,۸۵۱)	۱,۲۴۰,۹۸۹	۱۱,۳۴۶,۹۱۹	۳,۳۶۰,۴۰۸	۸,۰۰۸,۵۱۰	۱۲,۱۷۹,۰۵۷	۲,۸۵۱,۵۵۷	۹,۳۲۷,۵۰۰

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	شرح	میلیون ریال	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	میلیون ریال	یادداشت	شرح
۶,۷۵۳,۰۵۹	۹,۲۱۵,۵۶۰	۱۹-۱	ذخیره حق بیمه	(۴,۱۰۰,۶۲۸)	۱۹-۱	(۳۹۵,۰۶۰)	۱۹-۱	افزایش (افزایش) ذخایر حق بیمه			کاهش
۱,۴۰۸,۸۴۷	۱,۸۱۲,۵۳۹	۱۹-۲	ذخیره خسارت معوق	۸۹۷,۰۳۹	۱۹-۱	(۴۶۷,۳۸۶)	۱۹-۱	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکائی واگذاری			افزایش
۳۲۰,۸۸۷	۴۶,۷۱۱	۱۹-۲	ذخیره ریسکهای متفق شده	(۱,۰۶۳,۴۴۱)	۱۹-۲	(۱۲۹,۵۱۶)	۱۹-۲	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت			کاهش
۶۱۴,۱۰۴	۸۹۳,۶۴۳	۱۹-۳	سایر ذخایر	۲۶,۵۰۴	۱۹-۳	۳۰,۵۱۰	۱۹-۳	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت انکائی واگذاری			افزایش
(۲,۵۳۰,۲۷۱)	(۲,۶۴۰,۹۵۳)	۱۹-۱ و ۱۹-۲	سهم بیمه گران انکائی	(۶۱۴,۱۰۴)	۱۹-۳	(۲۷۹,۵۳۹)	۱۹-۳	کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی			کاهش
۶,۵۷۶,۶۲۶	۹,۳۲۷,۵۰۰		جمع ذخایر سال	۴,۸۵۴,۶۳۱		۱,۲۴۰,۹۸۹		جمع کل هزینه (درآمد) ذخیره سال			

۱۹-۱- ذخایر حق بیمه

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش)			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش)		
		سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل
ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی	۱۹-۱-۱	۳,۱۶۶,۰۱۹	۵۵۴,۴۹۳	۳,۷۲۰,۵۱۱	۲,۷۳۰,۵۱۱	۷۸۸,۷۰۰	۳,۵۱۰,۲۱۸	۱۴۹,۰۰۱	(۳۴۴,۳۰۸)	(۸۵,۳۰۷)	۱,۱۳۰,۴۸۳	۸۶,۰۷۴	۱,۲۰۰,۵۵۶	۱,۹۸۸,۹۴۹	۹۲۱,۴۸۱	۲,۹۱۰,۴۳۰
ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی	۱۹-۱-۲	۴,۳۰۹,۳۹۰	۱,۷۹۲,۹۳۶	۶,۱۰۲,۳۲۶	۳,۷۴۹,۳۲۴	۲,۰۲۶,۱۱۴	۵,۷۷۵,۴۳۷	۵۶۰,۰۶۶	(۲۳۳,۱۷۸)	۳۳۶,۸۸۸	۳۳۶,۸۸۸	۰	۱۵۳,۳۷۸	۹۴,۱۵۷	(۱۱۰,۵۱۶)	(۱۶,۳۵۹)
ذخیره بر قسمت حق بیمه	۱۹-۱-۳	۳۹۲,۸۲۳	۰	۳۹۲,۸۲۳	۲۳۹,۴۴۵	۰	۲۳۹,۴۴۵	۸۱۲,۴۴۵	(۴۶۷,۳۸۶)	۳۹۵,۰۶۰	۳۲۰,۳۰۸۹	۸۹۷,۰۳۹	۴۱۰,۰۰۰	۳۲۰,۳۰۸۹	۸۹۷,۰۳۹	۴۱۰,۰۰۰

۱-۱-۱- ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی

رشته بیمه ای

رشته بیمه ای	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش)			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش)		
		سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل
آتش سوزی		۹۱,۹۵۳	۴۱,۱۶۶	۱۳۳,۱۱۹	۵۸,۶۲۸	۲۱۰,۱۵۰	۲۶۸,۷۷۹	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷
بدنه اتومبیل		۳۶۸,۶۱۷	۲۳۸,۸۷۷	۶۰۷,۴۹۴	۲۳۸,۸۷۷	۲۳۸,۸۷۷	۴۷۷,۷۵۴	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷
شخص ثالث		۷۱,۱۳۹	۹,۳۶۴	۸۰,۵۰۳	۸۰,۵۰۳	۸۰,۵۰۳	۱۶۱,۰۰۰	۷۸,۴۹۹	۲۰,۹۹۶	۹۹,۴۹۵	۷۸,۴۹۹	۲۰,۹۹۶	۹۹,۴۹۵	۷۸,۴۹۹	۲۰,۹۹۶	۹۹,۴۹۵
باربری		۲۵۲,۴۵۸	۰	۲۵۲,۴۵۸	۲۵۲,۴۵۸	۲۵۲,۴۵۸	۵۰۴,۹۱۶	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷
مسئولیت		۹۳۹	۰	۹۳۹	۹۳۹	۹۳۹	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۷۹	۱,۵۴۶,۷۱۷
مهندسی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مزارد مسئولیت		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر		۱۳۳,۹۵۹	۳۷,۶۲۴	۱۷۱,۵۸۳	۱۷۱,۵۸۳	۱۷۱,۵۸۳	۳۷,۶۲۴	۱۷۱,۵۸۳	۳۷,۶۲۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۵۸۳	۳۷,۶۲۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۵۸۳	۳۷,۶۲۴	۲۰۰,۰۰۰

۱-۱- ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی

رشته بیمه ای

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری	سهام نگهداری	سهام اتکافی	کل	سهام نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۵,۰۱۲	۶۱۴,۱۱۱	۵۸۰,۹۰۱	۴۳۳,۸۱۵	۸۸۹۵	۴۱۴,۹۲۰	۲,۱۴۸,۸۴۳	۱,۳۱۸,۳۳۵	۱,۳۸۰,۵۰۸	۳,۰۷۲,۶۵۸	۱,۳۷۷,۲۳۰	۱,۷۹۵,۴۲۸	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲
۱,۷۱۵,۴۱۸	۲۰۷,۳۷۰	۱,۴۰۸,۰۴۸	(۹۶,۹۲۷)	(۲۴۲,۰۷۳)	۱۵۵,۱۴۶	۲,۱۳۶,۴۹۴	۷۵۷,۷۷۹	۲,۳۱۸,۷۱۶	۲,۰۲۹,۵۶۸	۵۱۵,۷۰۶	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲	۲,۵۱۳,۸۱۲
۲,۹۱۰,۴۳۰	۹۲۱,۴۸۱	۱,۹۸۸,۹۴۹	۳۲۶,۸۸۸	(۲۳۳,۱۷۸)	۵۶۰,۰۶۶	۵,۷۷۵,۳۳۷	۲,۰۲۶,۱۱۴	۲,۷۴۹,۳۲۴	۶,۱۰۲,۳۳۶	۱,۷۹۲,۹۳۹	۴,۳۰۹,۲۹۰	۴,۳۰۹,۲۹۰	۴,۳۰۹,۲۹۰	۴,۳۰۹,۲۹۰	۴,۳۰۹,۲۹۰

ذخیره ریاضی بیمه های زندگی
 سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱-۱۹- ذخیره برگشت حق بیمه (سهم نگهداری)				رشته بیمه ای
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
ذخیره بیمه های غیر زندگی :				
آتش سوزی	۲۸,۳۸۲	۲۲,۴۱۰	۵,۹۷۲	۴,۸۶۷
بدنه اتومبیل	۱۸,۸۹۱	۸,۷۷۷	۱۰,۱۱۴	(۱,۶۲۵)
شخص ثالث	۷,۳۵۹	۷,۶۳۵	(۲۷۶)	۲,۰۱۴
باربری	۴,۸۹۳	۵,۸۴۶	(۹۵۳)	(۶۳۰)
مسئولیت	۲۲,۱۳۷	۲۰,۹۵۹	۱,۱۷۸	۵,۴۸۰
مهندسی	(۶۸۳)	۹,۸۴۸	(۱۰,۵۳۱)	۱۵,۵۹۶
مازاد مسئولیت	(۱,۳۴۰)	۲۵	(۱,۳۶۵)	(۲۶۳)
سایر بیمه های غیر زندگی	۷,۸۶۴	۷,۳۲۴	۵۴۰	(۱۹,۰۲۰)
جمع ذخیره بیمه های غیر زندگی	۸۷,۵۰۲	۸۲,۸۲۴	۴,۶۷۸	۶,۴۱۹
ذخیره بیمه های زندگی :				
حوادث	۵,۱۸۲	۴,۰۷۹	۱,۱۰۳	(۶۲۱)
درمان	۲۷۵,۳۸۵	۱۲۷,۸۵۶	۱۴۷,۵۲۹	۶۸,۰۹۳
عمر	۲۴,۷۵۵	۲۴,۶۸۵	۷۰	۲۰,۳۶۵
جمع ذخیره بیمه های زندگی	۳۰۵,۳۲۱	۱۵۶,۶۲۱	۱۴۸,۷۰۱	۸۷,۷۳۷
	۳۹۲,۸۲۳	۲۳۹,۴۴۵	۱۵۳,۳۷۹	۹۴,۱۵۶

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			یادداشت
سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۴,۱۱۱	۱۲۴,۷۵۹	۷۳۹,۳۵۲	۴۰۳,۶۹۲	۲۰,۵۱۰	۳۷۳,۱۸۲	۱,۴۰۸,۸۴۷	۲۱۲,۰۱۴	۱,۱۴۵,۸۳۳	۱,۸۱۲,۵۳۹	۲۹۳,۵۲۴	۱,۵۱۹,۰۱۵	۱۹-۲-۱
۱۹۹,۳۳۱	(۹۸,۲۵۴)	۲۹۷,۵۸۶	(۳۷۴,۱۷۶)	۰	(۳۷۴,۱۷۶)	۳۲۰,۸۸۷	۰	۳۲۰,۸۸۷	۴۶,۷۱۱	۰	۴۶,۷۱۱	۱۹-۲-۲
۱,۰۶۳,۴۴۱	۳۶,۵۰۴	۱,۰۳۶,۹۳۸	۱۲۹,۵۱۶	۲۰,۵۱۰	۹۹,۰۰۶	۱,۷۲۹,۷۳۵	۲۱۲,۰۱۴	۱,۴۶۱,۷۲۰	۱,۸۵۹,۲۵۰	۲۹۳,۵۲۴	۱,۵۶۵,۷۲۶	

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۳,۳۰۹	۲۴,۳۲۱	۱۲۹,۰۷۸	(۷۰,۳۳۸)	(۱۱,۴۳۰)	(۵۸,۹۰۸)	۱۸۳,۳۷۴	۳۱,۷۲۲	۱۵۱,۵۵۲	۱۱۲,۹۳۶	۲۰,۳۹۲	۹۲,۶۴۴
۱۴,۵۱۵	۲,۳۵۷	۱۲,۳۵۸	(۲۰,۱۹)	(۱,۱۷۴)	(۳۴۵)	۲۷,۴۳۳	۵,۴۸۶	۲۱,۹۴۶	۲۵,۴۱۳	۲,۸۱۲	۲۸,۲۲۵
۱۵۰,۰۶۵	۱۱,۰۰۸	۱۳۹,۰۵۷	۱۴۱,۷۵۳	(۵,۲۴۱)	۱۴۶,۹۹۹	۵۳۰,۱۶۹	۱۰۰,۳۲۴	۴۳۴,۱۲۵	۶۷۱,۹۲۳	۱۰۰,۷۸۸	۵۷۱,۱۳۴
۳۰,۶۴۱	۵,۱۲۵	۲۵,۵۱۶	(۳۵,۹۴۰)	(۷,۸۷۱)	(۳۸,۰۶۹)	۴۵,۰۳۷	۸,۷۲۴	۳۶,۳۱۳	۹۰,۹۷	۸۵۳	۸۰,۱۲۴
۴۲,۱۶۷	۷,۰۵۶	۳۵,۱۱۱	۵۶,۱۳۰	۴,۹۳۳	۵۱,۱۹۷	۶۹,۷۲۴	۱۳,۹۴۵	۵۵,۷۷۹	۱۲۵,۸۵۴	۱۸,۸۷۸	۱۰۶,۹۷۶
۱۰۱,۳۸۷	۸,۸۵۰	۹۲,۴۳۷	۲۴۴,۹۴۶	۶۰,۱۱۴	۱۸۴,۸۳۲	۱۱۸,۳۲۴	۱۳,۱۰۹	۱۰۵,۲۱۵	۳۶۳,۳۷۰	۷۳,۲۲۳	۲۹۰,۰۴۷
۳,۳۳۲	۵۰۹	۲,۸۱۳	(۶,۴۳۱)	(۱,۳۸۶)	(۵,۱۴۵)	۶,۴۳۱	۱,۳۸۶	۵,۱۴۵	۰	۰	۰
۲۴۱,۱۲۱	۴۶,۸۵۷	۱۹۴,۲۶۴	۷۶,۰۷۰	۶۸۵	۷۵,۳۸۵	۲۴۱,۴۸۸	۴۶,۹۴۹	۱۹۴,۵۳۹	۳۱۷,۵۵۸	۴۷,۶۲۴	۲۶۹,۹۳۴
۷۳۶,۴۲۹	۱۰۵,۸۹۴	۶۳۰,۵۳۵	۴۰۴,۱۷۱	۲۸,۲۲۴	۳۶۵,۹۴۷	۱,۳۲۱,۸۷۹	۲۲۷,۲۵۶	۹۹۴,۶۲۴	۱,۶۲۶,۰۵۰	۲۶۵,۴۷۹	۱,۳۶۰,۵۷۱

۲۱,۵۳۸	۳,۳۸۴	۱۸,۱۵۴	(۲۰,۱۵۷)	(۵,۰۲۴)	(۱۵,۱۳۳)	۴۰,۰۰۵	۸,۰۰۱	۳۲,۰۰۴	۱۹,۸۴۸	۲,۹۷۷	۱۶,۸۷۱	
۷۷,۶۷۷	۱۲,۹۰۹	۶۴,۷۶۹	۲۸,۷۳۶	۲۰۰	۲۸,۴۳۶	۱۱۰,۳۱۱	۲۲,۰۴۲	۸۸,۱۶۹	۱۴۸,۹۴۷	۳۲,۲۴۳	۱۲۶,۶۰۵	
۲۸,۴۶۶	۱,۵۷۲	۲۶,۸۹۴	(۱۹,۰۵۸)	(۲,۹۹۰)	(۱۶,۰۶۸)	۳۶,۷۵۲	۵,۷۱۵	۳۱,۰۳۷	۱۷,۶۹۴	۲,۷۲۵	۱۴,۹۶۹	
۱۳۷,۳۸۱	۱۸,۸۶۵	۱۰۸,۵۱۶	(۴۷۹)	(۷,۷۱۴)	۷,۲۳۵	۱۸۶,۹۶۸	۲۵,۷۵۸	۱۵۱,۲۰۹	۱۸۶,۴۸۹	۲۸,۰۴۵	۱۵۸,۴۴۵	
۸۶۴,۱۱۰	۱۲۴,۷۵۹	۷۳۹,۳۵۱	۴۰۳,۶۹۲	۲۰,۵۰۸	۳۷۳,۱۸۲	۱,۴۰۸,۸۴۷	۲۱۲,۰۱۴	۱,۱۴۵,۸۳۳	۱,۸۱۲,۵۳۹	۲۹۳,۵۲۴	۱,۵۱۹,۰۱۵	

۱۹-۲ ذخایر خسارات معوق

شرح

ذخیره خسارات معوق
 ذخیره ریسک منقضی نشده

۱۹-۲-۱- ذخیره خسارات معوق
 رشته بیمه ای

ذخیره بیمه های غیر زندگی:
 آتش سوزی
 بدنه اتومبیل
 شخص ثالث
 باربری
 مسئولیت
 مهندسی
 مازاد مسئولیت
 سایر بیمه های غیر زندگی
 جمع ذخیره بیمه های غیر زندگی:

ذخیره بیمه های زندگی

حوادث
 درمان
 عمر
 جمع ذخیره بیمه های زندگی



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۲-۱۹-ذخیره ریسک های منقضی نشده (سهم نگهداری)

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۳,۱۴۰)	۰	۰	۰	درمان
۰	۰	۰	۰	بدنه اتومبیل
۲۹۸,۳۰۶	(۲۵۶,۵۶۶)	۲۹۸,۳۰۶	۴۱,۷۴۰	شخص ثالث
۰	۰	۰	۰	باربری
۱۹,۰۳۳	(۱۶,۳۹۲)	۱۹,۰۳۳	۲,۶۴۱	مسئولیت
۰	۷۰۷	۰	۷۰۷	مهندسی
۳,۳۸۶	(۱,۹۲۴)	۳,۵۴۷	۱,۶۲۳	سایر
۲۹۷,۵۸۶	(۲۷۴,۱۷۵)	۳۲۰,۸۸۷	۴۶,۷۱۱	

۱۹-۳ سایر ذخایر فنی

شرح	ذخیره مشارکت در منافع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		جمع		افزایش (کاهش)	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ذخیره های غیر زندگی								
آتش سوزی	*	*	۲۰,۷۲۲	۲۳,۶۹۸	۲۰,۷۲۲	۲۳,۶۹۸	۲,۹۷۶	۲,۹۷۶
بند آتومیل	*	*	۳۳,۵۴۴	۴۲,۷۴۵	۳۳,۵۴۴	۴۲,۷۴۵	۹,۲۰۱	۹,۲۰۱
شخص ثالث	*	*	۱۸۱,۴۱۹	۲۴۴,۴۷۱	۱۸۱,۴۱۹	۲۴۴,۴۷۱	۶۲,۰۵۲	۶۲,۰۵۲
بازری	*	*	۹,۳۸۲	۱۱,۳۰۳	۹,۳۸۲	۱۱,۳۰۳	۲,۰۲۱	۲,۰۲۱
مسئولیت	*	*	۳۲,۰۱۱	۴۰,۴۵۷	۳۲,۰۱۱	۴۰,۴۵۷	۸,۴۴۶	۸,۴۴۶
مهندسی	*	*	(۱۲,۰۳۷)	۱۱,۷۱۷	(۱۲,۰۳۷)	۱۱,۷۱۷	۲۳,۷۵۴	۲۳,۷۵۴
مازاد مسئولیت	*	*	۱,۹۴۲	۱,۹۴۲	۱,۹۴۲	۱,۹۴۲	*	*
سایر بیمه های غیر زندگی	*	*	۴,۵۷۳	۱۰,۱۹۷	۴,۵۷۳	۱۰,۱۹۷	۵,۶۲۴	۵,۶۲۴
جمع ذخیره های غیر زندگی	*	*	۲۷۱,۳۵۶	۳۸۶,۵۲۹	۲۷۱,۳۵۶	۳۸۶,۵۲۹	۱۱۵,۱۷۳	۱۱۵,۱۷۳
ذخیره های زندگی								
حوادث	*	*	۲۵,۶۱۸	۳۴,۹۲۰	۲۵,۶۱۸	۳۴,۹۲۰	۹,۳۰۲	۹,۳۰۲
درمان	*	*	۲۰,۶۷۰	۲۸۰,۷۱۱	۲۰,۶۷۰	۲۸۰,۷۱۱	۷۳,۹۵۱	۷۳,۹۵۱
عمر	۲۷,۵۲۸	۸۰,۲۵۰	۸۲,۸۴۲	۱۱۱,۳۳۳	۱۱۰,۳۷۰	۱۹۱,۴۸۲	۸۱,۱۱۲	۸۱,۱۱۲
جمع ذخیره های زندگی	۲۷,۵۲۸	۸۰,۲۵۰	۳۱۵,۳۲۰	۴۲۶,۸۶۳	۳۴۲,۷۴۸	۵۰۷,۱۱۳	۱۶۴,۳۶۵	۱۶۴,۳۶۵
	۲۷,۵۲۸	۸۰,۲۵۰	۵۸۶,۵۷۶	۸۱۳,۳۹۳	۶۱۴,۱۰۴	۸۹۳,۶۴۳	۲۷۹,۵۳۹	۲۷۹,۵۳۹



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۰- حق بیمه سالهای آتی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال		آتش سوزی
۳۵,۰۱۶	۳۸,۶۹۰	۲۰-۱	اتومبیل
۴,۴۴۴	۱۰,۵۷۹		مسئولیت
۳۰,۱۴۵	۳۰,۵۳۵		سایر
۱۹,۹۵۸	۲۳,۸۶۱		
۸۹,۵۶۳	۱۰۵,۸۵۱		

۲۰-۱- مبلغ حق بیمه های آتی آتش سوزی عمدتاً مربوط به صدور بیمه نامه بلند مدت برای شرکت ملی گاز ایران می باشد.

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طبق رویه مندرج در یادداشت ۶-۲ محاسبه شده و گردش حساب مزبور طی دوره بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲۸۰,۱۱۲	۴۳۲,۴۱۵	پرداخت شده طی سال مالی
(۴,۶۱۳)	(۷,۲۹۵)	ذخیره تامین شده طی سال / سال مالی
۱۵۶,۹۱۶	۹۹,۸۷۳	مانده در پایان سال / سال
۴۳۲,۴۱۵	۵۲۴,۹۹۳	

۲۲- سرمایه

آخرین سرمایه شرکت مبلغ ۱,۰۲۰,۳۷۳ ریال (منقسم به ۱,۰۲۰,۳۷۳ سهم یک هزار ریالی با نام تماماً پرداخت شده) بوده و آخرین ترکیب سهامداران شرکت بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	درصد	تعداد	سهامداران
میلیون ریال	میلیون ریال			شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۵۶۰,۰۳۶	۵۶۰,۰۳۶	۵۵	۵۶۰,۰۳۶,۱۳۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۲۰۴,۰۷۵	۲۰۴,۰۷۵	۲۰.۰۰	۲۰۴,۰۷۴,۶۰۰	صندوق بازنشستگی کشوری
۷۰,۱۰۰	۷۰,۱۰۰	۶.۸۷	۷۰,۰۹۹,۶۲۹	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا
۲۷,۶۶۱	۲۲,۵۹۴	۲.۲۱	۲۲,۵۹۳,۷۱۸	صندوق ذخیره فرهنگیان
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰.۸۸	۸,۹۹۹,۹۹۹	صندوق بازنشستگی بانکها
۱۱,۸۵۲	۱۱,۸۵۲	۱.۱۶	۱۱,۸۵۱,۷۷۶	سایر (۳,۶۲۱ نفر سهامدار حقیقی و حقوقی جزء)
۱۳۷,۶۵۰	۱۴۲,۷۱۷	۱۳.۹۹	۱۴۲,۷۱۷,۱۴۴	
۱,۰۲۰,۳۷۳	۱,۰۲۰,۳۷۳	۱۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۳- اندوخته قانونی

دراجرای ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه ، شرکتهای بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص را به عنوان اندوخته قانونی منظور نمایند. مضافاً در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت تا رسیدن اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت ، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی و احتساب مازاد آن اختیاری است. اندوخته فوق قابل انتقال به سرمایه نیست و جزء در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد. گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول سال
۳۲,۹۴۷	۲۸,۵۹۲	انتقال از محل سود سال
۲,۳۰۲	۴,۳۵۵	مانده پایان سال
۳۵,۲۴۹	۳۲,۹۴۷	

۲۴- اندوخته سرمایه ای

دراجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه ، شرکتهای بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص را تا رسیدن به مبلغ سرمایه به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. گردش حساب اندوخته سرمایه ای به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول دوره / سال
۷۱,۳۴۵	۶۲,۶۳۵	انتقال از محل سود دوره / سال
۴,۶۰۴	۸,۷۱۰	مانده پایان دوره / سال
۷۵,۹۴۹	۷۱,۳۴۵	

۲۵- سایر اندوخته ها به مبلغ ۸۶۳ میلیون ریال شامل مانده حساب انتقالی شرکتهای بیمه ادغامی بابت سرمایه شرکتهای ادغام شده در شرکت بیمه دانا و وجوه واریزی از شرکتهای بیمه آسیا و بیمه البرز موضوع تبصره ۳ ماده ۱ قانون اداره امور شرکتهای بیمه، با احتساب تعدیلات مربوطه و زیان انباشته شده شرکتهای فوق الذکر می باشد.

"ارقام به میلیون ریال"

۲۶- درآمد حق بیمه صادره

رشته بیمه ای / سال	حق بیمه مستقیم		حق بیمه غیر مستقیم		جمع		قبولی اتکالی		حق بیمه برگشتی		جمع کل	
	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳
بیمه های اشخاص												
بیمه عمر	۶۰۵,۶۷۸	۵۰۰,۷۹۶	۶۰۵,۶۷۸	۶۰۵,۶۷۸	۵۰۰,۷۹۶	۵۰۰,۷۹۶	۰	۰	(۳۶,۵۹۸)	۷۷۲,۹۸۱	۹۷۴,۹۹۳	۲,۲۶۶,۸۲۴
بیمه حوادث	۱۲,۳۵۰	۱۹,۸۰۳	۲۲,۹۳۶	۳۶,۷۷۸	۳۵,۲۸۶	۵۶,۵۸۱	۰	۰	(۲۸۷)	۳۴,۲۹۳	۵۶,۲۹۴	۱۹,۲۲۷
بیمه بهداشت و درمان	۲,۸۹۳,۷۶۷	۱,۹۵۵,۴۹۲	۱,۴۹۰,۷۲۸	۱,۰۰۷,۳۷۴	۴,۳۸۴,۴۹۵	۲,۹۶۲,۸۶۶	۲۱	۰	(۱,۵۲۹,۲۲۱)	۲,۸۵۵,۲۹۵	۲,۶۰۸,۹۸۸	۵,۰۸۳,۸۸۱
جمع بیمه های اشخاص	۳,۵۱۱,۷۹۴	۲,۴۴۷,۶۰۹	۲,۱۱۹,۳۴۲	۱,۵۴۴,۹۴۸	۵,۶۳۱,۱۳۶	۴,۰۲۱,۰۳۸	۲۱	۰	(۳۸۰,۷۶۳)	۳,۶۶۲,۵۶۹	۳,۶۴۰,۲۷۵	۷,۲۶۹,۹۱۲
بیمه های اشیاء												
شخص ثالث اجباری	۲۸۵,۱۱۴	۲۳۹,۹۶۶	۲۳۹,۹۶۶	۲۰۹,۰۸۴۰	۱,۷۵۹,۷۵۱	۱,۹۹۹,۷۱۷	۰	۰	(۹,۳۳۱)	۲,۲۶۶,۶۲۳	۱,۹۹۵,۴۱۳	۴,۲۸۰,۴۳۸
مازاد ثالث	۳,۰۷۱۳	۳,۰۴۲	۲۷,۲۳۰	۲۲,۳۱۰	۳۰,۹۴۳	۲۵,۳۵۲	۰	۰	(۱۰,۴۶۶)	۲۹,۸۹۷	۲۴,۸۰۷	۵۳,۶۹۷
حوادث سرنشین	۱۵۲,۹۱۴	۱۱۸,۸۳۴	۱۴۶,۹۳۷	۱۱۴,۱۷۳	۲۹۹,۸۷۱	۲۳۳,۰۰۷	۰	۰	(۱,۱۷۹)	۲۹۸,۶۹۲	۲۳۲,۳۱۲	۵۰۶,۷۸۳
بدنه اتومبیل	۴۴,۶۹۱	۴۷,۹۲۸	۳۲۷,۷۳۵	۳۵۱,۴۷۱	۳۷۲,۴۲۶	۳۹۹,۳۹۹	۰	۰	(۱۲,۱۸۰)	۳۶۰,۲۴۶	۳۲۷,۱۹۰	۷۶۲,۹۶۹
آتش سوزی	۸۶,۵۶۵	۱۳۴,۶۰۱	۸۳,۱۷۰	۱۲۹,۳۲۳	۱۶۹,۷۳۵	۲۶۳,۹۲۴	۸,۰۰۹	۰	(۴۱,۵۰۲)	۱۳۶,۲۴۲	۲۲۸,۹۵۸	۴۹۵,۳۰۱
مسئولیت مدنی	۵۷,۰۲۶	۵۳,۵۸۸	۳۲۳,۱۴۵	۳۰۳,۶۶۴	۳۸۰,۱۷۰	۳۵۷,۲۵۲	۷۴	۱۶۷	(۱۱,۶۵۵)	۳۴۰,۸۳۲	۳۴۵,۷۶۴	۷۶۰,۱۹۴
مازاد مسئولیت و حوادث	۰	۵۵۰۰	۰	۲۸,۸۷۳	۰	۳۴,۳۷۳	۰	۰	(۹,۰۶۵)	۰	۲۵,۳۰۸	۷,۷۹۲
باربری	۳۳,۱۹۱	۳۸,۵۹۰	۴۲,۲۴۴	۴۹,۱۱۴	۷۵,۴۳۵	۸۷,۷۰۴	۲,۳۰۴	۲,۱۵۰	(۵,۳۰۱)	۷۲,۲۸۴	۸۶,۵۳۹	۱۸۳,۴۱۳
مهندسی	۷۹,۸۷۱	۹۶,۲۰۸	۸۳,۱۳۱	۱۰۰,۱۳۵	۱۶۳,۰۰۲	۱۹۶,۳۴۳	۵۳,۹۱۵	۴۶,۳۱۷	(۲,۴۰۱)	۱۸۸,۱۹۹	۲۴۷,۸۵۷	۷۲۴,۱۳۹
کشتی	۴۲۶	(۸۶۴)	۳,۱۲۰	(۶,۳۳۹)	۳,۵۴۶	(۷,۲۰۳)	۱۹,۱۴۳	۱۰,۸۴۷	(۵۳۰)	۱۳,۸۶۳	۱۱,۸۴۶	۸۰,۸۰۵
هواپیما	۰	۰	۸۹,۳۰۷	۱۱۶,۴۱۰	۸۹,۳۰۷	۱۱۶,۴۱۰	۷,۲۲۹	۵,۴۷۲	(۵۰,۹۹۶)	۹۱,۷۱۱	۷۰,۸۸۶	۸۰,۸۰۵
سایر	۱۴	۴۲۹	۴۳	۱,۲۸۷	۵۷	۱,۷۱۶	۲۰۹	۰	(۲۰)	۳۷	۱,۹۲۵	۱,۱۰۵
جمع بیمه های اشیاء	۷۴۳,۵۴۵	۷۳۷,۸۲۲	۳,۲۱۶,۹۰۱	۲,۹۷۰,۱۷۲	۳,۹۶۰,۴۴۶	۳,۷۰۷,۹۹۴	۷۴,۶۲۶	۷۴,۵۹۶	(۱۹۱,۷۸۵)	۳,۸۹۸,۶۲۶	۳,۶۰۸,۸۰۵	۷,۸۶۵,۴۲۴
جمع	۴,۲۵۵,۳۴۰	۳,۲۱۳,۹۱۳	۵,۲۳۶,۲۴۲	۴,۵۱۵,۱۲۰	۹,۵۹۱,۵۸۲	۷,۷۲۹,۰۳۲	۷۴,۶۲۷	۹۲,۵۹۶	(۵۷۲,۵۴۸)	۷,۵۶۱,۱۹۵	۷,۲۴۹,۰۸۰	۱۵,۲۳۵,۳۵۶

۲۶-۱ افزایش درآمد دوره مالی جاری نسبت به دوره مشابه قبل به میزان ۲۴ درصد، ناشی از افزایش بر تقوی موضوع قرارداد های منعقد شده با شرکتهای بنیاد شهید، هلال احمر، کمیته امداد، ناجا، بانک توسعه تعاون، استانداردیریا، وزارت کشور، امور دام کشور و تأسیسات دریایی (در رشته های درمان، عمر و حوادث گروهی، مهندسی و مسئولیت و آتش سوزی) می باشد.



۲۷- حق بیمه اتکایی و اگذاری

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای / سال	حق بیمه اتکایی اجباری		حق بیمه اتکایی اختیاری		جمع کل	
	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳
حق بیمه های زندگی :						
بیمه بهداشت و درمان	۳۹۰,۰۲۹	۵۲۱,۹۵۷	۲۲۰	۵۴۸	۵۲۲,۵۰۵	۱,۰۰۲,۹۹۳
بیمه عمر (زندگی)	۱۷۸,۶۳۹	۲۹۲,۹۶۴	*	*	۲۹۲,۹۶۴	۶۷۰,۹۴۱
بیمه حوادث	۴,۵۳۰	۱۱,۲۰۷	*	*	۱۱,۲۰۷	۴۶,۸۱۱
جمع حق بیمه های زندگی	۵۷۳,۱۹۸	۸۲۶,۱۲۸	۲۲۰	۵۴۸	۸۲۶,۶۷۶	۱,۷۲۰,۷۴۵
حق بیمه های غیر زندگی :						
شخص ثالث اجباری	۲۹۳,۰۶۶	۳۹۷,۶۶۰	*	*	۳۹۷,۶۶۰	۸۵۷,۱۷۵
مازاد ثالث	۱,۷۳۷	۶,۴۰۳	*	*	۶,۴۰۳	۱۱,۲۹۰
حوادث سرنشین	۳۶,۸۲۰	۴۸,۰۲۳	*	*	۴۸,۰۲۳	۱۰۱,۴۶۸
آتش سوزی	۱۹,۴۸۰	۴۴,۷۵۹	۱۷,۵۶۱	۱۵,۶۶۳	۳۷,۰۴۱	۱۰۸,۹۴۱
بدنه اتومبیل	۵۳,۵۵۸	۶۶,۹۵۲	*	*	۷۲,۲۱۶	۱۵۷,۹۸۷
مسئولیت مدنی	۵۹,۳۰۶	۵۸,۹۳۷	*	*	۷۰,۰۸۵	۱۳۶,۳۹۵
مهندسی مقاطعه کاری	۲۱,۹۵۲	۴۱,۱۶۸	(۱۰,۸۲۹)	۱۰۰,۷۹۲	۱۱,۱۲۳	۳۰۴,۶۵۰
مازاد مسئولیت و حوادث سرنشین	*	۲,۰۵۴	*	*	۲,۰۵۴	۱,۹۲۶
کشتی	۵۱۸	۵۷۰	۴,۲۶۰	۲,۴۵۵	۴,۷۷۸	-۲,۰۵۶
هواپیما	۱۲,۷۶۹	۱۳,۰۸۹	۲۹,۸۹۵	۹,۲۹۷	۴۲,۶۶۴	۲۶,۹۶۰
باربری	۳,۷۲۸	۱۲,۶۰۲	۱,۱۸۸	۷,۸۲۱	۴,۹۱۶	۳۶,۴۹۷
خاص	۴۸	۳۷۷	*	*	۴۸	۷۰۱
سایر	*	*	*	*	*	*
جمع حق بیمه های غیر زندگی	۵۰۲,۹۸۲	۶۹۲,۵۹۵	۴۲,۰۷۵	۱۵۲,۴۴۰	۵۴۵,۰۵۷	۱,۷۳۱,۹۳۴
جمع	۱,۰۷۶,۱۸۰	۱,۵۱۸,۷۲۳	۴۲,۲۹۵	۱۵۲,۹۸۸	۱,۱۷۱,۷۱۱	۳,۴۵۲,۶۷۹

۲۷-۱ - کاهش حق بیمه اتکایی و اگذاری (اختیاری و اجباری) نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۳۰ درصد ، ناشی از کاهش نرخ و اگذاری اجباری و نهایتا کاهش در انجام عملیات اتکایی و اگذاری می باشد.

۲۸- خسارت پرداختی

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای / سال	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) خسارت		جمع کل	
	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳
حق بیمه های اشخاص :						
بیمه بهداشت و درمان	۲,۱۵۶,۵۵۲	۱,۴۷۲,۸۱۵	(۲)	(۵,۷۱۴)	۲,۱۵۶,۵۵۰	۳,۳۸۷,۴۲۷
بیمه عمر (زندگی)	۴۶۴,۸۶۷	۶۴۹,۱۵۲	*	(۹۴۲)	۴۶۴,۸۶۷	۱,۱۵۷,۰۳۰
بیمه حوادث	۲,۵۳۶	۹,۶۵۳	*	(۵)	۲,۵۳۶	۱۰,۴۳۷
جمع خسارت بیمه های زندگی	۲,۶۲۳,۹۴۵	۲,۱۳۱,۶۲۰	(۲)	(۶,۶۶۱)	۲,۶۲۳,۹۴۳	۴,۵۵۴,۸۹۴
حق بیمه های اشياء :						
اتومبیل شخص ثالث	۱,۱۶۲,۱۹۸	۴۹۴,۸۰۸	(۳۰)	(۳,۴۵۴)	۱,۱۶۲,۱۶۸	۳,۲۴۳,۷۵۲
اتومبیل دیه مازاد	۸۶,۴۲۹	۵۱۵,۷۹۸	(۳۶۳)	(۲۹,۷۲۱)	۸۶,۰۶۶	۷۸,۱۳۳
اتومبیل حوادث سرنشین	۱۰۷,۴۳۵	۸۱,۳۲۶	*	(۳۴)	۱۰۷,۴۳۵	۱۳۹,۶۳۹
اتومبیل بدنه	۱۹۵,۵۵۸	۱۷۷,۱۳۴	(۴۰۳)	(۲,۸۷۸)	۱۹۵,۱۵۵	۳۷۷,۹۲۳
مسئولیت های مدنی	۲۶۸,۴۰۶	۲۳۴,۶۶۳	*	(۱,۲۲۸)	۲۶۸,۴۰۶	۶۱۳,۶۵۴
مازاد مسئولیت	۲۶۱	۸۷	*	*	۲۶۱	۵۲۷
آتش سوزی	۲۲۳,۸۷۳	۷۰,۷۷۷	*	(۱۴۸)	۲۲۳,۸۷۳	۱۴۷,۰۱۷
مهندسی مقاطعه کاری	۱۱,۷۵۲	۵۶,۵۰۶	*	(۱۴)	۱۱,۷۵۲	۶۷,۳۶۶
باربری	۲۰,۶۵۶	۱۵,۹۸۵	*	(۱۴۲)	۲۰,۶۵۶	۴۱,۰۰۵
کشتی	۳,۰۹۶	۴,۳۱۹	*	*	۳,۰۹۶	۱۹,۷۳۰
هواپیما	۶,۴۳۱	۱,۰۵۳	*	*	۶,۴۳۱	۲,۹۳۴
خاص	۲۳,۶۹۹	(۱۹)	*	۴۴۹	۲۳,۶۹۹	۱,۵۸۴
سایر	*	*	*	*	*	*
جمع خسارت اشياء	۲,۱۰۹,۷۹۴	۱,۶۵۲,۴۳۷	(۷۹۶)	(۳۷,۱۷۰)	۲,۱۰۸,۹۹۸	۴,۷۳۳,۲۶۴
جمع	۴,۷۳۳,۷۳۹	۳,۷۸۴,۰۵۷	(۷۹۸)	(۴۳,۸۳۱)	۴,۷۳۳,۹۴۱	۹,۲۸۸,۱۵۸

۲۸-۱ - افزایش خسارت پرداختی نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۲۵ درصد ، ناشی از افزایش قراردادهای اشاره شده بشرح توضیحات ۱-۲ و انجام عمده فعالیت در رشته های بهداشت و درمان ، ثالث و مازاد و همچنین اجرا شدن تعرفه های جدید خسارت درمانی و افزایش نرخ خدمات پزشکی و افزایش دیه می باشد.



۲۹- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی

"ارقام به میلیون ریال"

رشته بیمه ای/سال	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی		افزایش (کاهش) خسارت		جمع کل	
	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳
حق بیمه های اشخاص :						
بیمه بهداشت و درمان	۴۱۹,۲۷۵	۲۹۴,۹۸۸	*	*	۴۱۹,۲۷۵	۲۹۴,۹۸۸
بیمه عمر (زندگی)	۱۵۹,۵۳۲	۲۵۲,۸۶۹	*	*	۱۵۹,۵۳۲	۲۵۲,۸۶۹
بیمه حوادث	۲,۸۶۰	۲,۳۱۱	*	*	۲,۸۶۰	۲,۳۱۱
جمع حق بیمه های اشخاص	۵۸۱,۶۶۷	۵۵۰,۱۶۸	*	*	۵۸۱,۶۶۷	۵۵۰,۱۶۸
حق بیمه های اشیاء :						
اتومبیل شخص ثالث	۲۰۳,۳۹۳	۱۴۹,۲۰۷	*	*	۲۰۳,۳۹۳	۱۴۹,۲۰۷
اتومبیل دیه مازاد	۳۳۶	۷۱,۴۲۵	*	*	۳۳۶	۷۱,۴۲۵
اتومبیل - حوادث سرنشین	۱۷,۷۳۴	۱۶,۹۲۹	*	*	۱۷,۷۳۴	۱۶,۹۲۹
اتومبیل بدنه	۳۷,۲۷۲	۳۵,۵۱۴	*	*	۳۷,۲۷۲	۳۵,۵۱۴
مسئولیت های مدنی	۶۳,۶۰۲	۵۰,۸۷۱	*	*	۶۳,۶۰۲	۵۰,۸۷۱
آتش سوزی	۴۰,۳۱۶	۱۶,۳۸۶	*	*	۴۰,۳۱۶	۱۶,۳۸۶
مهندسی مقاطعه کاری	۳۴۲	۳۶,۹۲۲	*	*	۳۴۲	۳۶,۹۲۲
مازاد مسئولیت و حوادث سرنشین	۱۰۹	۱,۰۸۰	*	*	۱۰۹	۱,۰۸۰
باربری	۲,۹۷۸	۵۷۰	*	*	۲,۹۷۸	۵۷۰
کشتی	۲,۷۱۲	۱,۱۷۹	*	*	۲,۷۱۲	۱,۱۷۹
هواپیما	۲,۹۵۵	۷۳۲	*	*	۲,۹۵۵	۷۳۲
خاص	(۵۶)	۴۱	*	*	(۵۶)	۴۱
سایر	*	*	*	*	*	*
جمع حق بیمه های اشیاء	۳۷۱,۶۹۳	۳۸۰,۸۵۶	*	*	۳۷۱,۶۹۳	۳۸۰,۸۵۶
جمع	۹۵۳,۳۶۰	۹۳۱,۰۲۴	*	*	۹۵۳,۳۶۰	۹۳۱,۰۲۴

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

"ارقام به میلیون ریال"

رشته بیمه ای/سال	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع کل	
	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳
حق بیمه های زندگی	*	*				
بیمه بهداشت و درمان	*	*	۷۹,۸۷۲	۴۸,۸۸۵	۷۹,۸۷۲	۴۸,۸۸۵
بیمه عمر (زندگی)	*	*	۶۸,۳۴۸	۳۱,۲۰۱	۶۸,۳۴۸	۳۱,۲۰۱
بیمه حوادث	*	*	۵,۰۹۹	۶,۴۹۹	۵,۰۹۹	۶,۴۹۹
جمع حق بیمه های زندگی	*	*	۱۵۳,۳۱۹	۸۶,۵۸۵	۱۵۳,۳۱۹	۸۶,۵۸۵
حق بیمه های غیر زندگی						
شخص ثالث اجباری	*	*	۱۶۳,۶۸۷	۱۰۵,۰۳۴	۱۶۳,۶۸۷	۱۰۵,۰۳۴
مازاد ثالث	*	*	۲,۴۶۴	۱,۶۹۲	۲,۴۶۴	۱,۶۹۲
حوادث سرنشین	*	*	۲۱,۳۹۱	۱۱,۹۵۰	۲۱,۳۹۱	۱۱,۹۵۰
اتومبیل بدنه	*	*	۴۶,۸۹۶	۳۳,۶۱۲	۴۶,۸۹۶	۳۳,۶۱۲
مسئولیت های مدنی	۲۵	۵۱	۸۰,۱۰۲	۵۹,۹۹۹	۸۰,۱۰۲	۵۹,۹۹۹
آتش سوزی	۲,۳۳۳	۱,۷۷۷	۱۸,۹۵۴	۱۳,۶۵۷	۲۱,۲۸۷	۱۵,۴۳۴
مهندسی مقاطعه کاری	۶,۸۹۴	۸,۳۱۱	۴,۹۲۴	۱,۳۸۱	۱۱,۸۱۸	۹,۶۹۲
مازاد مسئولیت	*	*	*	*	*	*
باربری	۵۹۲	۳۹۸	۹,۵۳۴	۶,۸۹۸	۱۰,۱۲۶	۷,۲۹۶
کشتی	۲۱۶	۱,۰۴۸	۱۱۲	۱۳۶	۳۲۸	۱,۱۸۴
هواپیما	۱,۱۲۱	۸۵۱	۹۶۴	۸۴۵	۲,۰۸۵	۱,۶۹۶
خاص	*	۴۶	۲۵	۸۶	۲۵	۱۳۲
سایر	*	*	*	*	*	*
جمع حق بیمه های غیر زندگی	۱۱,۱۸۱	۱۲,۴۸۲	۳۴۹,۰۵۳	۲۳۵,۲۹۰	۳۶۰,۲۳۴	۲۴۷,۷۷۲
جمع	۱۱,۱۸۱	۱۲,۴۸۲	۵۰۲,۳۷۲	۳۲۱,۸۷۵	۵۱۳,۵۵۳	۳۳۴,۳۵۷

۳۰-۱ افزایش کارمزد نمایندگان و کارگزاران در دوره جاری نسبت به دوره مشابه قبل به میزان ۵۶ درصد، ناشی از افزایش فروش بیمه نامه و حق بیمه صادره توسط نمایندگان و به تبع آن افزایش هزینه کارمزد نمایندگی ها می باشد.



۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۲۲۲	۲۸,۸۳۸	۶,۶۶۱	بیمه اشخاص:
۷۷,۰۸۴	۶۰,۰۶۵	۹۹,۴۷۰	بیمه بهداشت و درمان
۱۰,۳۱۲	۲,۷۳۲	۲,۱۰۵	بیمه عمر (زندگی)
۱۹۱,۶۱۸	۹۱,۶۳۵	۱۰۸,۲۳۶	بیمه حوادث
			جمع بیمه های اشخاص
			بیمه های اشیاء:
۵۳,۱۰۸	۲۴,۸۳۲	۷,۴۲۱	اتومبیل شخص ثالث و دیه مازاد
(۷,۳۰۳)	(۷,۶۱۰)	۱۰۹	اتومبیل دیه مازاد
۲۰,۰۹۱	۹,۵۰۹	۷,۲۹۰	اتومبیل - حوادث سر نشین
۳۴,۳۴۲	۱۵,۴۷۳	۱۱,۷۸۳	اتومبیل بدنه
۲۵,۰۰۰	۱۳,۶۴۵	۳۲۹	مسئولیت های مدنی
۲۲,۵۲۲	۱۱,۸۹۸	۳,۲۰۲	آتش سوزی
۲۸,۱۶۴	۱۴,۷۸۵	۳۱۵	مهندسی مقاطعه کاری
۱۷۰	۲۹۸	۰	مازاد مسئولیت و حوادث سر نشین
۷,۷۹۴	۳,۵۷۲	۱,۱۳۹	باربری
(۵۹۹)	۱۱	۵۱۶	کشتی
۳,۵۶۰	۲,۸۰۲	۵,۹۷۴	هواپیما
۱۱۷	۶۲	۵	خاص
۱۹۶,۹۶۶	۸۹,۲۷۷	۳۸,۰۸۳	جمع بیمه های اشیاء
۳۸۸,۵۸۴	۱۸۰,۹۱۲	۱۴۶,۳۱۹	جمع

۳۱-۱ - کاهش درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۲۰ درصد، ناشی از کاهش نرخ واگذاری اتکایی (اجباری) می باشد.

۳۲- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۷۱,۲۱۷)	(۷۹,۵۲۸)	(۱۰۰,۷۵۹)	۳۲-۱
(۱۷۱,۲۱۷)	(۷۹,۵۲۸)	(۱۰۰,۷۵۹)	۵ % صندوق تامین خسارتهای بدنی

۳۲-۱ - به موجب بند الف ماده ۱۱ قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسائط نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث، شرکت‌های بیمه موظفند ۵% از حق بیمه شخص ثالث پس از کسر سهم اتکایی را محاسبه و به حساب هزینه فوق به طرفیت بستانکاران (یادداشت ۱۵) منظور نمایند.

توضیح اینکه افزایش هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۲۶ درصد، ناشی از افزایش در درآمد حق بیمه های شخص ثالث (یادداشت ۲۶ فوق) می باشد +

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴	۱۳	۱۳۳	الف-درآمدهای بیمه ای :
(۳۱)	۲۹	(۶۹۹)	سود سپرده اتکایی قبولی
۰	۰	۱,۰۹۵	مشارکت در منافع واگذاری اختیاری
(۷)	۴۲	۵۲۹	سایر
			درآمدهای بیمه ای
			ب-هزینه های بیمه ای :
۷۷,۰۴۶	۱۹,۰۳۵	۴۴,۳۴۱	هزینه های کارشناسی
۷۳,۲۰۰	۳۶,۲۱۱	۵۲,۲۴۴	۳۳-۱ هزینه نیروی انتظامی
۳۸۷,۰۹۰	۱۸۰,۸۲۶	۲۱۹,۰۳۸	۳۳-۲ هزینه ۱۰٪ وزارت بهداشت
۱۴۹,۸۶۰	۵,۲۸۹	۳۱,۴۸۶	سایر هزینه ها
۶۸۷,۱۹۶	۲۴۱,۳۶۱	۳۴۷,۱۰۹	هزینه های بیمه ای
(۶۸۷,۲۰۳)	(۲۴۱,۳۱۹)	(۳۴۶,۵۸۰)	خالص سایر درآمدها (هزینه های) بیمه ای

۳۳-۱- هزینه مذکور مربوط به احتساب عوارض حق بیمه شخص ثالث موضوع قانون بودجه سال ۱۳۹۳ سهم نیروی انتظامی می باشد و سهم شرکت توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین شده است .

۳۳-۲- هزینه مذکور مربوط به احتساب سهم شرکت از بابت ۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث موضوع ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه (وزارت بهداشت) می باشد .

۳۴- درآمدهای سرمایه گذاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۶۳۸	۳۹,۷۵۴	۳۲,۹۶۶	۳-۱ و ۲- سود سپرده بانکی کوتاه مدت
۱۱۰,۵۶۴	۴۵,۱۱۳	۸۴,۸۸۰	۱۰-۲ سود سپرده بانکی بلند مدت
۵۴,۶۱۵	۴۳,۶۸۱	۲۶,۴۲۲	۴-۱-۲ سود سهام شرکتهای بورسی
۳۴,۳۱۹	۲۷,۸۷۰	۳,۷۰۱	۴-۱-۳ سود (زیان) ناشی از فروش سهام
۲۰,۳۲۹	۲,۲۰۸	۲,۴۱۹	۱۰-۱-۲ سود سهام شرکتهای غیربورسی
۱۴,۲۲۴	۳,۳۴۶	۲۹,۱۷۶	۱۰-۳ سود اوراق مشارکت
۳۰,۲۸۸	۰	۸,۶۱۵	کارمزد وام پرداختی به اشخاص و موسسات
۱,۷۱۷	۷,۰۳۹	۲,۴۷۵	کارمزد تقسیط عمر انفرادی
۰	۰	(۱۲,۵۵۶)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۳۹۷,۶۹۴	۱۶۹,۰۱۱	۱۷۸,۰۹۸	جمع کل درآمدهای سرمایه گذاری
۳۲۶,۱۰۹	۱۳۸,۵۸۹	۱۵۴,۹۴۵	درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی
۷۱,۵۸۵	۳۰,۴۲۲	۲۳,۱۵۳	درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل سایر منابع (حقوق صاحبان سهام)

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

یادداشت	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
هزینه های اداری	۱۴۱,۰۹۵	۹۸,۳۹۶	۲۵۸,۵۸۵
هزینه های پرسنلی	۶۱۰,۵۲۸	۵۲۶,۳۳۲	۱,۰۲۴,۲۳۵
	۷۵۱,۶۲۴	۶۲۴,۷۲۸	۱,۲۸۲,۸۲۰

۳۵-۱- هزینه های اداری شامل موارد زیر می باشد :

حقوق پرسنل خدماتی و عمومی	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اجاره محل	۳۹,۹۸۸	۲۴,۸۷۰	۷۳,۰۱۷
هزینه استهلاک	۲,۸۵۲	۶,۰۶۶	۱۰,۵۷۳
آگهی تبلیغات	۱۴,۰۴۱	۴,۸۶۵	۲۲,۹۸۵
برق مصرفی	۷,۴۰۲	۳,۵۲۸	۲۳,۲۹۶
تلفن فاکس و اینترنت	۵,۱۸۴	۱۸۵	۷,۹۷۴
حقوقی و قضایی	۲,۸۱۹	۲,۹۱۵	۸,۳۱۶
تعمیرات و نگهداری ساختمان و تاسیسات	۲۵,۵۴۴	۱۶,۹۶۹	۲۰,۸۰۷
نوشت افزار و ملزومات	۵,۳۴۵	۳,۲۴۶	۱۳,۲۵۱
هزینه آژانس	۳,۰۶۹	۲,۷۱۹	۷,۸۵۳
عوارض و مالیات	۴,۴۵۳	۳,۱۴۲	۸,۵۹۴
تعمیر کامپیوتر و پشتیبانی نرم افزارها	۲,۶۹۸	۱,۷۱۰	۳,۰۴۴
آبدارخانه و پذیرایی	۲,۳۷۱	۲,۰۵۶	۵,۶۳۱
سایر هزینه ها	۲,۸۱۹	۱,۶۱۸	۴,۶۵۶
	۲۲,۵۱۰	۲۴,۵۰۶	۴۸,۵۸۹
	۱۴۱,۰۹۵	۹۸,۳۹۶	۲۵۸,۵۸۵

۳۵-۱-۱- افزایش هزینه های اداری نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۳۷ درصد ، عمدتاً ناشی از افزایش حقوق و هزینه های پرسنل خدمات ، افزایش هزینه های حقوقی در رابطه با پرونده کارمزد نمایندگیها و همچنین افزایش در سطح عمومی قیمت ها و تورم می باشد.



۲-۳۵- هزینه های پرسنلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۹,۴۶۰	۱۳۳,۷۸۲	۱۰۳,۴۳۷	بازخريد سنوات خدمت
۱۳۴,۵۷۰	۶۷,۰۳۲	۸۱,۳۷۵	حقوق ماهيانه پرسنل
۱۲۵,۹۴۳	۶۰,۵۷۴	۷۹,۳۵۴	فوق العاده جذب
۱۲۳,۱۸۳	۵۸,۸۶۲	۹۲,۶۷۰	هزينه اضافه كار
۱۰۲,۴۳۲	۴۹۴	۷۷,۵۸۲	بیمه تامین اجتماعی سهم کارفرما
۱۲۴,۰۲۳	۷۰,۷۲۴	۴۶,۹۵۷	فوق العاده ویژه
۹۱,۵۹۴	۳۱,۰۳۵	۵۴,۶۰۷	كمك هزينه غير نقدي
۹,۳۳۷	۳,۸۸۷	۴,۲۳۲	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر
۲۵,۹۰۰	۹۸	۴۶	کارانه و بهروری
۱۸,۳۳۱	۹,۲۴۹	۸,۸۹۴	عائله مندی
۶,۲۱۱	۵,۳۸۷	۱۲,۹۹۱	بازخريد مرخصی
۱۷,۲۱۷	۸,۶۶۵	۱۰,۸۹۰	غذای گرم روزانه
۴,۷۴۴	۲,۳۷۵	۲,۸۳۵	پس انداز کارکنان سهم شرکت
۱۱,۱۹۹	۲,۲۶۵	۱۱۰	حق پوشاک
۳۷,۲۷۵	۸,۰۲۶	۲۰	عیدی و پاداش
۳۲,۸۱۶	۶۳,۸۷۵	۳۴,۵۲۹	سایر هزینه های پرسنلی
۱,۰۲۴,۲۳۵	۵۲۶,۳۳۲	۶۱۰,۵۲۸	

۱-۲-۳۵- افزایش هزینه های پرسنلی نسبت به دوره مشابه قبل بمیزان ۱۷ درصد ، عمدتاً ناشی از افزایش قانون کار و افزایش فوق العاده ویژه محاسباتی براساس رای دیوان عدالت اداری جهت عمده پرسنل شرکت (سال قبل در خصوص تعدادی از پرسنل) می باشد.

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸	۳۹,۴۲۵	۱۸,۲۳۰	۳۶-۱ سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز داراییها و بدهیهای پولی
(۱۵۶)	-۱۱	۰	سود(زیان) حاصل از فروش و اسقاط داراییهای ثابت
۴۶۷	(۳,۸۰۹)	(۶,۲۳۹)	سایر
۶۵۹	۳۵,۶۰۵	۱۱,۹۹۱	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۶-۱- دارائیه‌ها و بدهیهای پولی ارزی شرکت با نرخ رسمی (مرکز مبادلات ارزی) در پایان دوره مالی تسعیر و خالص سود تسعیر ارز اقلام پولی مزبور معادل ۳۴۸ میلیون ریال به شرح زیر شناسایی گردیده است :

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	مبلغ قبل از تسعیر	مبلغ بعد از تسعیر	سود (زیان)
حسابهای پرداختی - بیمه گران اتکایی	دلار	۳۶۴,۵۴۶.۱۸	۲۹,۹۵۶	۷,۲۸۳	۱۰,۹۲۰	۳,۶۳۷
حسابهای دریافتی - بیمه گران اتکایی	یورو	۱,۶۲۰,۹۹۵.۳۱	۳۳,۵۵۲	۴۸,۸۲۴	۵۴,۳۸۹	۵,۵۶۵
حسابهای دریافتی - بیمه گران اتکایی	پوند	۶,۸۳۹.۸۶	۴۶,۴۸۹	۲۸۵	۳۱۸	۳۳
حسابهای دریافتی - بیمه گران اتکایی	درهم	۴۲,۴۷۴.۵۲	۸,۱۵۸	۳۲۳	۳۴۶	۲۳
حسابهای سپرده بانکی ارزی	دلار	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۲۹,۹۵۶	۳۵۱,۳۲۵	۳۷۵,۹۴۸	۲۴,۶۲۳
حسابهای سپرده بانکی ارزی	یورو	۳,۳۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۵۲	۹۹,۵۱۵	۱۱۰,۷۲۲	۱۱,۲۰۷
حسابهای جاری بانکی ارزی	دلار	۹۰۱,۶۲۴.۶۵	۲۹,۹۵۶	۲۶,۱۹۸	۲۷,۰۰۹	۸۱۱
حسابهای جاری بانکی ارزی	یورو	۹۶۹,۵۰۲.۱۵	۳۳,۵۵۲	۵۰,۰۴۷	۳۲,۵۲۹	(۱۷,۵۱۸)
جمع حسابهای دریافتی و بانکها	-	-	-	۵۸۳,۸۰۰	۶۱۲,۱۸۰	۲۸,۳۸۰
						۲۸,۳۸۰



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
 منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۷ - تعدیلات سنواتی

			شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۸
(۲,۳۲۸)	(۲,۳۲۸)	۰	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
(۷۰۲)	(۷۰۲)	۰	بابت عدم محاسبه ذخیره خسارت IBNR در سال مالی ۱۳۹۲
(۲۴,۲۱۲)	۰	۰	
(۲۷,۲۴۲)	(۳,۰۳۰)	۰	



۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۴۴۳	۳۴,۰۵۰	سود (زیان) عملیاتی
۲۳,۸۳۱	۱۴,۰۴۱	هزینه استهلاک داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۱۵۲,۳۰۳	۹۲,۵۷۹	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱,۸۰۰	(۱۳,۱۶۷)	(افزایش) سایر حسابها و اسناد دریافتنی
(۴,۳۸۰,۶۹۳)	(۲۵۵,۴۷۰)	(افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۷۱,۵۸۴	(۱۵۸,۳۶۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
(۲۶۵,۴۷۰)	(۴۸,۵۴۴)	(افزایش) مطالبات بلند مدت (شامل مطالبات از کارکنان و سایر بدهکاران)
(۵۵۷,۵۵۷)	۴۳۶,۸۷۶	(افزایش) سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
۱,۳۵۸,۵۳۹	(۲۹۶,۹۰۰)	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
(۷,۵۹۵)	(۲۳۳,۱۱۳)	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۱,۶۳۱,۳۶۳	۲۶۲,۶۸۳	افزایش (کاهش) سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲,۰۶۷,۴۴۱	۳۹۵,۰۶۰	افزایش ذخیره حق بیمه
۳۰۰,۴۲۸	۴۰۳,۶۹۲	افزایش ذخیره خسارت معوق
۲۱۴,۴۱۷	(۲۷۴,۱۷۶)	افزایش ذخیره ریسکهای منقضی نشده
۳۱۰,۳۵۶	۲۷۹,۵۳۹	افزایش سایر ذخایر فنی
(۲۰۹,۶۰۹)	۱۶,۲۸۸	افزایش (کاهش) حق بیمه سالهای آتی
(۹۸۵)	(۲,۲۱۱)	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۶۶,۵۹۹	۶۵۲,۸۶۳	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۴۹- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است :

نوع وابستگی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	موضوع معامله	مبلغ معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
نام شرکت طرف معامله	موضوع معامله	مبلغ معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :				
۱- شرکت خدمات مهندسی و مشاور ایران (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشتری	۱۳۹۳/۰۱/۳۱ مورخ ۱۰۱۸۲۷ قرارداد	۰	۰
ب : معاملات با سایر اشخاص وابسته				
۱- شرکت بیمه امید (سهامی خاص)	واحد تجاری وابسته	حسابهای انکائی فیما بین	(۸۶۹)	(۱,۵۶۹)
			(۴,۵۰۸)	(۷۰۰)

- عملیات بیمه انکائی انجام شده با شرکتهای بیمه امید بر اساس آیین نامه های بیمه مرکزی و در چارچوب قراردادهای منعقد در روال عادی انجام شده است.
 - ارزش مضافه معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد .

۴۰- تعهدات و بدهیهای احتمالی
 شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی در تاریخ تراز نامه می باشد.

۴۱- رویههای بعد از تاریخ ترازنامه

هیچگونه رویدادی در دوره بعد از تاریخ تراز نامه تا تاریخ تأیید صورتهای مالی که مستلزم افشا یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

"ارقام به میلیون ریال"

۴۲ سود ناخالص فعالیت بیمه ای

رشته بیمه ای	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت	خالص کارمزد کارمزد متعلق انکالی	افزایش (کاهش) ذخایر فی سهم نگهداری					درآمد سرمایه کلای و محل ذخایر فی	هر یک سهم صندوق تامین خسارات پیش و سایر هزینه های بیمه ای	سود سودده انکالی	سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای		
				ذخایر حق بیمه	خسارات معوق	سایر ذخایر فی	جمع	۱۳۹۳/۱۲/۳۱				۱۳۹۳/۰۷/۳۱		
عمر	۵۹۴,۳۴۲	(۳۰۵,۳۳۵)	۳۱,۱۲۳	۲۵۲,۳۸۶	(۱۶,۰۶۸)	۸۱,۱۱۲	۳۱۷,۴۳۰	۱۴,۳۹۴	(۱۳۴)	۰	۰	۱۶,۸۵۹	(۱۷,۸۳۷)	۵۳۹,۶۲۵
حوادث	۳۹۱,۱۳۵	(۸۹,۳۱۷)	(۱۷,۰۹۵)	۵۱,۴۷۸	(۱۵,۱۳۳)	۹,۳۰۲	۴۵,۶۴۶	۷,۰۱۴	(۳۳۹)	۰	۰	۱۴۶,۳۰۱	۱۴۶,۹۸۳	۳۷۴,۰۲۲
درمان	۲,۴۶۵,۰۴۶	(۱,۷۳۷,۲۷۵)	(۷۳,۳۱۱)	۴۰۴,۹۰۳	۳۸,۴۳۶	۷۳,۹۵۱	۵۱۷,۲۹۰	۵۹,۲۸۳	(۳۸,۶۳۰)	۰	۰	۱۵۷,۲۳۴	۳۹۴,۳۳۴	۶۴۳,۸۸۶
ثالث	۲,۱۰۱,۷۱۷	(۱,۰۴۴,۵۰۵)	(۱۵۸,۶۳۱)	۱۹,۰۳۰	(۱۰۹,۵۱۷)	۶۳,۰۵۲	۱۴۳,۸۰۵	۵۰,۵۴۶	(۳۹۸,۴۳۳)	۰	۰	۴۰,۶۰۹	(۳۰,۶,۶۴۹)	(۷۷۰,۹۱۷)
بیمه	۳۰,۶,۶۸۸	(۱۵۷,۸۸۳)	(۳۵,۱۱۳)	۷,۳۳۳	(۴۴۵)	۹,۲۰۱	۱۶,۲۲۹	۷,۳۷۶	(۴,۱۵۸)	۰	۰	۱۰۰,۶۸۱	۹۶,۶۸۱	۱۹۲,۳۸۰
انقض سوزی	۹۹,۲۰۱	(۱۸۳,۵۵۷)	(۱۸,۰۸۵)	(۵۳,۵۹۸)	(۵۸,۹۰۸)	۲,۹۷۶	(۱۰۹,۵۳۰)	۲,۳۸۶	(۲,۰۴۴)	۰	۰	۸۰۰۰	۹۵,۷۹۵	۱۳۴,۳۳۲
مسئولیت مدنی	۲۸۱,۵۳۶	(۲۰۴,۸۰۴)	(۷۹,۷۹۸)	(۳۱,۸۹۰)	۳۴,۸۰۵	۸,۴۴۶	۱۱,۳۶۱	۶,۷۷۱	(۶,۳۳۰)	۰	۰	(۱۳,۹۸۷)	(۱۰,۳۴۰)	(۱۰۰,۵۸۳)
موازنه مسئولیت	۰	(۱۵۲)	۰	۲۱۷	(۵,۱۴۵)	۰	(۴,۹۲۸)	۰	(۱۶)	۰	۰	۴,۷۲۰	۲۸,۵۷۵	۴۴,۲۴۹
باربری	۶۷,۳۶۸	(۱۷,۶۷۸)	(۸,۹۸۷)	(۸,۳۱۳)	(۳۸,۰۶۹)	۲,۰۲۱	(۳۴,۳۱۱)	۱,۶۳۰	(۲,۰۸۹)	۰	۰	۷۴,۵۹۵	۴۵,۸۳۳	۹۴,۳۸۶
مهندسی	۱۷۷,۰۷۶	(۱۱,۴۱۰)	(۱۱,۵۰۳)	(۷,۷۸۳)	۱۸۵,۵۳۹	۳۳,۷۵۴	۱۴۱,۵۱۱	۴,۳۵۹	(۴۴۸)	(۱۷۵)	۰	۱۶۶,۶۵۹	۱۶۶,۶۵۹	۴۱۳,۴۷۵
کشتی	۹,۰۸۵	(۳۸۴)	۱۸۸	۳,۷۷۸	(۵,۰۳۳)	۱,۴۰۹	۱۵۴	۳۱۸	(۵۷)	۰	۰	۸۸۹۶	(۳,۸۹۶)	(۵,۵۶۶)
فرایضا	۴۹,۰۴۷	(۳,۴۷۶)	۳,۸۸۹	۱۵,۵۵۴	۲۰,۸۶۳	۱,۴۷۱	۳۷,۸۸۸	۱,۱۸۰	(۶۳)	۴,۳۷۷	۰	۱۷۰,۶۵	۲۹,۲۱۲	۴۵,۴۳۲
سایر	(۱۱)	(۲۳,۷۵۵)	(۲۰)	۹۸,۰۱۹	۵۷,۱۶۹	۲,۸۴۵	۱۵۸,۴۹۴	(۰)	۰	۰	۰	(۱۸۲,۳۸۰)	(۸۱,۶۲۵)	(۱۸۱,۷۰۴)
جمع	۶,۴۴۲,۷۲۰	(۳,۷۷۹,۵۸۱)	(۳۶۷,۳۳۴)	۸۶۲,۴۴۵	۹۹,۰۰۵	۳۷۹,۵۳۰	۱,۲۴۰,۹۸۹	۱۵۴,۹۴۵	(۴۵۲,۶۱۱)	۵,۳۷۳	۰	۷۶۲,۵۲۱	۶۰۱,۶۹۸	۱,۲۹۷,۶۷۹



۴۳- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) عملیاتی
۸۶,۴۴۳	۶,۸۹۱	۳۴,۰۵۰	تعداد سهام
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	سود (زیان) عملیاتی هر سهم - ریال
۸۴	۷	۳۳	
۶۵۹	۳۵,۶۰۵	۱۱,۹۹۱	سود غیر عملیاتی - میلیون ریال
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	تعداد سهام
۱	۳۵	۱۲	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
۸۵	۴۲	۴۵	سود پایه هر سهم - ریال

۴۳-۱- سود هر سهم از تقسیم مبلغ ۸۷,۱۰۲ میلیون ریال سود خالص دوره بر تعداد ۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰ سهم شرکت محاسبه شده است. باتوجه به اینکه در طی دوره سال مورد گزارش سهام بالقوه منتشر نشده است، سود تقلیل یافته با سود پایه هر سهم برابر است *



۴۴- سود و زیان رشته شخص ثالث اجباری به شرح زیر می باشد :

شرح	شش ماهه ۹۴	شش ماهه ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره و حق بیمه قبولی اتکائی	۲,۳۶۶,۶۲۳	۱,۹۹۵,۴۱۳	۴,۲۸۰,۴۳۸
خسارت دریافتی اتکائی و خسارت بازیاقتی	۲۰۳,۴۲۳	۱۵۲,۶۶۱	۶۵۴,۲۲۰
کارمزد و کارمزد منافع اتکائی دریافتی	۷,۴۲۱	۲۴,۸۳۲	۵۳,۱۰۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی	۳۳,۵۹۹	۳۶,۶۸۳	۷۸,۲۱۴
سایر	۱۰,۰۸۷	۱۴,۹۴۱	۲۲,۱۶۶
درآمدهای شخص ثالث اجباری	۲,۶۲۱,۱۵۳	۲,۲۲۴,۵۳۰	۵,۰۸۸,۱۴۶
حق بیمه واگذاری اتکائی	(۲۹۳,۰۶۶)	(۳۹۷,۶۶۰)	(۸۵۷,۱۷۵)
خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی خسارت	(۱,۱۶۲,۱۹۸)	(۴۹۴,۸۰۸)	(۳,۲۶۷,۴۶۰)
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش	(۱۶۳,۶۸۷)	(۱۰۵,۰۳۴)	(۲۷۷,۵۵۱)
پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۱۰۰,۷۵۹)	(۷۹,۵۲۸)	(۱۷۱,۲۱۷)
سهم هزینه های اداری و عمومی	(۳۱۵,۷۳۹)	(۱۴۱,۳۷۰)	(۳۹۳,۵۸۹)
هزینه ۱۰٪ نیروی انتظامی و وزارت بهداشت	(۲۴۱,۵۷۴)	(۱۹۵,۸۴۴)	(۴۱۵,۶۳۵)
سایر	+	+	+
هزینه های شخص ثالث اجباری	(۲,۱۷۷,۰۲۳)	(۱,۴۱۴,۲۴۴)	(۵,۳۸۲,۶۲۷)
سود (زیان) شخص ثالث اجباری قبل از ذخائر فنی	۴۴۴,۱۳۰	۸۱۰,۲۸۷	(۲۹۴,۴۸۲)
کاهش ذخائر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری (افزایش)	(۸۰۱,۶۰۱)	(۸۱۴,۷۶۶)	(۶۵۶,۹۶۳)
سود (زیان) عملیات بیمه ای شخص ثالث اجباری	(۳۵۷,۴۷۱)	(۴,۴۷۹)	(۹۵۱,۴۴۵)
درصد زیان به درآمدهای شخص ثالث اجباری	-۱۳.۶٪	-۰.۲٪	-۱۸.۷٪

۴۵- مقایسه سود و زیان دوره مالی با سود و زیان پیش بینی شده به شرح زیر می باشد :

عملکرد واقعی سال ۱۳۹۳	درصد تحقق	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال ۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۳۵,۳۵۶	۴۲٪	۷,۵۶۱,۱۹۵	۱۸,۰۴۴,۰۳۶	۲۶ درآمد حق بیمه صادره
(۲,۰۵۹,۰۸۸)	۱۶٪	(۳۹۵,۰۶۰)	(۲,۴۵۸,۲۵۰)	۱۹-۱ افزایش ذخایر حق بیمه
۱۳,۱۷۶,۲۶۸	۴۶٪	۷,۱۶۶,۱۳۵	۱۵,۵۸۵,۷۸۶	درآمد حق بیمه
(۳,۴۵۲,۶۷۹)	۳۷٪	(۱,۱۱۸,۴۷۵)	(۳,۰۴۳,۸۱۰)	۲۷ حق بیمه اتکائی واگذاری
۵۵۶,۶۶۴	-۳۹۸٪	(۴۶۷,۳۸۶)	۱۱۷,۴۱۶	۱۹-۱ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری
(۲,۸۹۶,۰۱۵)	۵۴٪	(۱,۵۸۵,۸۶۱)	(۲,۹۲۶,۳۹۴)	هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۱۰,۲۸۰,۲۵۴	۴۴٪	۵,۵۸۰,۲۷۴	۱۲,۶۵۹,۳۹۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۹,۲۸۸,۱۵۸)	۴۶٪	(۴,۷۳۲,۹۴۱)	(۱۰,۳۵۶,۰۸۱)	۲۸ خسارت پرداختی
(۵۶۲,۶۰۳)	۱۰۵٪	(۱۲۹,۵۱۶)	(۱۲۳,۴۶۲)	۱۹-۲ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۹,۸۵۰,۷۶۱)	۴۶٪	(۴,۸۶۲,۴۵۷)	(۱۰,۴۷۹,۵۴۳)	هزینه خسارت
۲,۱۲۹,۱۷۷	۵۶٪	۹۵۳,۳۶۰	۱,۶۵۵,۲۳۶	۲۹ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۴۰,۲۹۶	۱۰۶٪	۳۰,۵۱۰	۲۸,۷۹۴	۱۹-۲ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری
۲,۱۶۹,۴۷۳	۵۷٪	۹۸۳,۸۷۰	۱,۷۲۴,۰۳۰	خسارت سهم بیمه گران اتکائی
(۷,۶۸۱,۲۸۸)	۴۴٪	(۳,۸۷۸,۵۸۷)	(۸,۷۵۵,۵۱۳)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۸۴۷,۲۰۴)	۵۱٪	(۵۱۳,۵۵۳)	(۱,۰۱۴,۵۸۳)	۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
۳۸۸,۵۸۴	۴۱٪	۱۴۶,۳۱۹	۳۵۳,۲۴۹	۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
(۴۵۸,۶۲۰)	۵۶٪	(۳۶۷,۲۳۴)	(۶۶۱,۳۳۴)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۱۰,۳۵۶)	۶۰٪	(۲۷۹,۵۳۹)	(۴۶۹,۰۲۲)	۱۹-۳ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
(۱۷۱,۲۱۷)	۳۳٪	(۱۰۰,۷۵۹)	(۳۰۲,۸۱۲)	۳۲ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۶۸۷,۲۰۳)	۳۶٪	(۳۴۶,۵۸۰)	(۹۷۵,۲۸۹)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱,۱۶۸,۷۷۶)	۴۲٪	(۷۲۶,۸۷۸)	(۱,۷۴۷,۱۲۳)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۳۲۶,۱۰۹	۶۴٪	۱۵۴,۹۴۵	۲۴۲,۵۸۸	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۲۹۷,۶۷۹	۴۴٪	۷۶۲,۵۲۱	۱,۷۳۸,۰۱۰	۴۰ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۱,۵۸۵	۹۶٪	۲۳,۱۵۳	۲۳,۹۹۳	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۲۸۲,۸۲۰)	۴۴٪	(۷۵۱,۶۲۴)	(۱,۷۱۵,۱۹۲)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۸۶,۴۴۴	-۷۳٪	۳۴,۰۵۰	۴۶,۸۱۱	سود (زیان) عملیاتی
۶۵۹	۲۷٪	۱۱,۹۹۱	۴۴,۰۱۰	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۷,۱۰۲	۵۱٪	۴۶,۰۴۱	۹۰,۸۲۱	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
۰		۰	۰	۱۷ مالیات
۸۷,۱۰۲	۵۱٪	۴۶,۰۴۱	۹۰,۸۲۱	سود خالص
۸۴	۷۱٪	۳۳	۴۶	سود پایه هر سهم
۱	۲۷٪	۱۲	۴۳	سود هر سهم - عملیاتی
۸۵	۵۰٪	۴۵	۸۹	سود هر سهم - غیر عملیاتی
				سود هر سهم

شماره یادداشت	شرح	دلار	یورو	پوند	درهم
۳	بانکهای ارزی :				
	تجارت - نجات الهی	۱۰,۲۷۰.۸۹			
	تجارت - نجات الهی	۸۰۶,۹۸۷.۷۳			
	تجارت - نجات الهی		۴۲۵,۳۶۷.۵۵		
	ملت فردوسی شمالی	۸۴,۳۶۶.۰۳	۳۶۹,۹۰۳.۵۱		
	ملت - استانبول		۱,۰۰۰		
	پست بانک - فردوسی		۱۷۳,۲۳۱.۰۹		
	جمع	۹۰۱,۶۲۴.۶۵	۹۶۹,۵۰۲.۱۵	۰.۰۰	۰.۰۰
۱۰	سپرده های ارزی بانکی :				
	تجارت - نجات الهی	۱۲,۵۵۰,۰۰۰			
	تجارت - نجات الهی		۳,۳۰۰,۰۰۰		
	جمع	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۰	۰
۵	مطالبات از بیمه گذاران :				
	مطالبات از بیمه گذاران اشیاء	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰
۶	مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی :				
	شرکت ناسکو	۱۴,۶۵۴.۸۸	۲۱۸,۱۴۹.۲۹	۳۰۵.۰۲	۱,۷۸۳.۵۰
	شرکت سیتی بورینگ	(۴۳,۴۵۱.۶۴)	۲۲۲,۷۶۳.۹۹	۲,۴۴۰.۱۹	
	شرکت یو ای بی	۴۱۱,۶۹۹.۷۱	۳۸۵,۳۰۴.۴۱	۲,۱۳۵.۱۸	
	سایر	(۸۴۷,۳۷۲.۵۴)	(۳۸,۳۸۸.۹۶)	۷۲۹.۱۲	
	جمع	(۴۶۴,۴۶۹.۵۹)	۷۸۷,۸۲۸.۷۳	۵,۶۰۹.۵۱	۱,۷۸۳.۵۰
	جمع دارائیهای پولی	۱۲,۹۸۷,۱۵۵.۰۶	۵,۰۵۷,۳۳۰.۸۸	۵,۶۰۹.۵۱	۱,۷۸۳.۵۰
۱۵	بدهی های پولی ارزی :				
	بیمه مرکزی ایران	(۱,۸۳۳,۲۳۹.۸۴)	(۷۰۹,۰۸۰.۶۲)	۴۳.۳۷	۱۱,۱۲۲.۷۹
	سایر شرکتهای بیمه داخلی	۲,۶۶۲,۲۵۵.۶۱	۱,۵۴۲,۲۶۷.۲۰	۱,۱۸۶.۹۸	۲۹,۵۶۸.۲۳
	جمع (بدهی) دارایی پولی	۸۲۹,۰۱۵.۷۷	۸۳۳,۱۸۶.۵۸	۱,۲۳۰.۳۵	۴۰,۶۹۱.۰۲
	خالص دارائی پولی ارزی	۱۳,۸۱۶,۱۷۰.۸۳	۵,۸۹۰,۵۱۷.۴۶	۶,۸۳۹.۸۶	۴۲,۴۷۴.۵۲