

بیمه دانا مطمئن و توانا

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
صورتهای مالی
صورتهای مالی میاندوره ای منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

شماره : .....

تاریخ : .....

پیوست : .....

بسمه‌تعالی

بیمه دانا

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورتهای مالی میاندوره ای

۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

با احترام

به پیوست صورتهای میان دوره ای مالی شرکت بیمه دانا (سهامی عام) منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود. اجزاء تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
۱ - ترازنامه	۱
۲ - صورت سودوزیان	۲
۳ - گردش حساب سود (زیان) انباشته	۲
۴ - صورت سودوزیان جامع	۳
۴ - صورت جریان وجوه نقد	۴
۵ - یادداشتهای توضیحی :	
الف - تاریخچه فعالیت شرکت	۵
ب - مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری	۵-۸
ت - یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج درصورتهای مالی وسایر اطلاعات مالی	۹-۴۹

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده ودرتاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضا هیات مدیره	سمت	امضا
عباس جبل عاملی به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان اصفهان	رئیس هیات مدیره (موظف)	
بیژن صادق به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان خراسان رضوی	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل (موظف)	
سیدمجتبی عطری به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	عضو هیات مدیره (موظف)	
مهدی فلاح به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان کردستان	عضو هیات مدیره (موظف)	
سعید شیرزادی به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری هامون شمال	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	

ساختمان مرکزی: تهران، خیابان گاندی، خیابان پانزدهم، پلاک۲۵، کد پستی ۱۵۱۷۸۹۱۱۹۷ ـ تلفن: ۸۰ ـ۸۸۷۷۰۹۷۱ نمابر دبیرخانه: ۸۸۷۹۲۹۹۷ تلکس:۲۲۴۳۹۶

ساختمان شماره دو: تهران، خیابان انقلاب، پلاک ۸۵۰ کد پستی ۱۱۳۱۸۵۶۱۱۱ ـ تلفن: ۹ـ۶۶۷۰۹۰۴۱ نمابر دبیرخانه: ۶۶۷۲۶۳۴۸ عنوان تلگرافی ایردانابیم

۸/۷ ـ سری اول ـ ۸۶/۱۰ ـ ۷۰۰،۰۰۰ برگ

WWW.Dana-insurance.com

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورتهای مالی میاندوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

دارائی ها :	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۳	۶۴۷,۰۶۶	۲۱۰,۱۷۲
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۴	۱,۲۰۰,۲۸۸	۶۳۹,۳۵۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۵	۷,۸۱۰,۸۳۵	۴,۹۹۹,۲۸۴
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۶	۱۹۷,۸۱۴	۲۳۵,۶۵۳
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۱,۳۰۸,۸۳۲	۱,۱۴۴,۷۰۵
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۸	۳,۲۰۷,۵۶۴	۳,۵۲۰,۲۷۱
مطالبات بلند مدت	۹	۱۰۹,۶۸۳	۶۱,۸۴۷
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰	۱,۰۵۵,۶۳۲	۱,۱۶۲,۷۲۶
دارائی های ثابت مشهود	۱۱	۱,۲۶۹,۹۵۹	۱,۲۵۹,۵۸۲
دارائی های نامشهود	۱۲	۳۶,۲۲۳	۳۵,۲۶۱
سایر دارائی ها	۱۳	۶۰۴,۹۵۳	۴۶۲,۷۲۳
جمع دارائی ها		۱۷,۴۵۰,۸۶۰	۱۲,۷۳۳,۵۷۷

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام :	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۴	۱,۴۲۸,۶۵۱	۵۷۷,۶۳۷
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۵	۵۸۹,۳۹۲	۴۳۴,۸۴۸
سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۶	۲,۶۳۲,۴۸۵	۱,۵۴۹,۶۳۲
ذخیره مالیات بر درآمد	۱۷	۲۴۶	۲۲,۰۱۵
سود سهام دولت	۱۸	۲۵	۲۵
سود سهام پرداختنی	۱۸-۱	۱۱۲,۷۱۲	۴۷۱
ذخایر حق بیمه	۱۹-۱	۸,۴۹۹,۷۳۹	۶,۷۵۳,۰۵۹
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۲-۱	۱,۴۹۵,۸۴۶	۱,۰۸۳,۲۰۷
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۹-۲-۲	۲۰۳,۹۵۳	۱۰۶,۳۷۰
سایر ذخایر فنی	۱۹-۳	۵۶۶,۵۰۶	۳۰۳,۷۳۸
حق بیمه سالهای آتی	۲۰	۳۷۸,۳۴۴	۲۹۹,۱۷۲
ذخیره مزایای پایان خدمتکارکنان	۲۱	۴۱۰,۵۳۲	۲۸۰,۱۱۲
جمع بدهی ها		۱۶,۲۱۸,۳۳۲	۱۱,۴۳۱,۴۰۶
حقوق صاحبان سهام :			
سرمایه(۱۰۰,۰۲۳,۳۷۳ر۲۰,۰ سهم یک هزار ریالی پرداخت شده)	۲۲	۱,۰۲۰,۳۷۳	۱,۰۲۰,۳۷۲
اندوخته قانونی	۲۳	۳۰,۷۱۷	۲۸,۵۹۲
اندوخته سرمایه ای	۲۴	۶۶,۸۸۵	۶۲,۴۳۵
سایر اندوخته ها	۲۵	۸۶۳	۸۶۳
سود (زیان) انباشته		۱۱۳,۵۹۰	۱۸۹,۷۰۹
جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۲۳۲,۴۲۸	۱,۳۰۲,۱۷۱
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۷,۴۵۰,۸۶۰	۱۲,۷۳۳,۵۷۷

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
صورتهای مالی میاندوره ای
صورت سود و زیان
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه صادره	۲۶		۷,۲۳۹,۰۸۰	۴,۸۰۳,۹۸۷	۱۰,۷۹۹,۱۰۷
ذخایر حق بیمه(افزایش)	۱۹-۱		(۱,۷۷۳,۱۳۲)	(۸۴۶,۳۸۶)	(۲,۱۰۶,۵۰۵)
درآمد حق بیمه		۵,۴۷۵,۹۴۸		۳,۹۵۷,۶۰۱	۸,۶۹۲,۶۰۲
حق بیمه اتکائی واگذاری	۲۷		۱,۶۷۱,۷۱۱	۱,۰۵۵,۰۴۳	۲,۵۰۲,۱۷۸
کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری	۱۹-۱		(۵۷۳,۹۹۲)	(۱۴,۰۳۱)	(۳۰۵,۳۳۹)
هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری		(۱,۰۹۷,۷۱۹)		(۱,۰۴۱,۰۱۲)	(۲,۰۹۶,۸۳۹)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۴,۳۷۸,۲۲۹		۲,۹۱۶,۵۸۹	۶,۵۹۵,۷۶۳
خسارت پرداختی	۲۸		۳,۷۴۰,۲۲۶	۲,۲۲۳,۲۱۱	۵,۹۱۲,۷۷۱
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	۱۹-۲		۴۸۳,۵۰۳	۵۴۸,۳۵۰	۴۱۲,۶۹۲
هزینه خسارت		(۴,۲۲۳,۷۲۹)		(۲,۷۷۱,۵۶۱)	(۶,۵۲۹,۴۶۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی	۲۹		۹۳۱,۰۲۴	۵۹۴,۱۷۲	۱,۴۴۶,۹۹۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی	۱۹-۲		۱۱۴,۱۳۴	۸۴,۷۰۰	۱۲۴,۲۷۶
خسارت سهم بیمه گران اتکائی		۱,۰۴۵,۱۵۸		۶۷۸,۸۷۲	۱,۵۸۹,۲۶۶
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۳,۱۷۸,۵۷۱)		(۲,۰۹۲,۶۸۹)	(۴,۹۴۰,۱۹۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۳۰		(۳۳۴,۳۵۷)	(۲۶۳,۲۴۲)	(۶۵۹,۱۱۲)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۳۱		۱۸۰,۹۱۲	۶۸,۷۹۹	۲۷۹,۵۶۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۱۵۳,۴۲۵)		(۱۹۴,۴۴۳)	(۳۷۹,۵۴۳)
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۹		(۲۶۲,۷۵۷)	۰	(۳۰۳,۷۴۸)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	۳۲		(۷۹,۵۲۸)	(۵۷,۴۲۸)	(۱۲۸,۰۷۷)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۳۳		(۲۴۱,۳۱۹)	(۲۱۱,۲۶۹)	(۳۵۷,۰۳۹)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۵۸۳,۶۰۴)		(۲۶۸,۷۲۳)	(۸۸۸,۸۶۳)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۴	۱۵۳,۸۰۰		۹۱,۵۱۵	۲۳۰,۲۳۹
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۰	۶۱۶,۴۰۹		۴۵۲,۲۴۷	۶۱۷,۵۹۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۴	۱۵,۲۱۱		۹,۰۵۱	۲۲,۷۹۱
هزینه های اداری و عمومی	۳۵	(۶۲۴,۷۲۸)		(۴۲۱,۵۷۲)	(۸۳۰,۳۷۴)
سود (زیان) عملیاتی		۶,۸۹۱		۳۹,۷۲۴	(۱۹۹,۹۸۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۶	۳۵,۶۰۵		۱,۱۰۳	۵۱۲,۶۹۶
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات		۴۲,۴۹۷		۴۰,۸۲۹	۳۱۲,۷۰۸
مالیات	۱۷	۰		۰	(۲۱,۷۶۹)
سود خالص		۴۲,۴۹۷		۴۰,۸۲۹	۲۹۰,۹۳۹
سود هر سهم به تعداد ۲۰,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰ سهم :					
سود هر سهم - عملیاتی	۴۳	۷		۳۹	(۱۹۴)
سود هر سهم - غیرعملیاتی	۴۳	۳۵		۱	۴۸۱
سود هر سهم	۴۳	۴۲		۴۰	۲۸۵

گردش حساب سود (زیان) انباشته

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۴۲,۴۹۷		۴۰,۸۲۹	۲۹۰,۹۳۹
سود انباشته در ابتدای سال			۱۹۲,۷۳۹	۹,۷۵۱	۹,۷۵۱
تعدیلات متوالی	۳۷		(۳,۰۳۰)	(۵۸,۹۱۶)	(۴۱,۶۴۶)
سود(زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱۸۹,۷۰۹		(۴۸,۸۶۵)	(۵۱,۸۹۵)
سود قابل تخصیص		۲۳۲,۲۰۶		(۸,۰۳۶)	۲۳۹,۰۴۴
تخصیص سود :					
اندوخته قانونی	۲۳		(۲,۱۲۵)	(۱۳,۵۴۷)	(۱۳,۵۴۷)
اندوخته سرمایه ای	۲۴		(۳,۲۵۰)	(۲۹,۰۹۴)	(۲۹,۰۹۴)
سود سهام مصوب مجمع سال قبل	۱۸-۱		(۱۱۲,۲۴۱)	(۵,۶۹۵)	(۵,۶۹۵)
سود تخصیص داده شده طی سال		(۱۱۸,۴۱۶)		(۴۹,۳۳۶)	(۴۹,۳۳۶)
سود(زیان) انباشته در پایان سال		۱۱۳,۵۹۰		(۵۷,۳۷۲)	۱۸۹,۷۰۹

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورتهای مالی میاندوره ای

صورت سود و زیان جامع

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص سال	۴۲,۳۹۷	۴۰,۸۲۹	۲۹۰,۹۳۹
مازاد تجدید ارزیابی زمینهای شرکت	-	-	-
سود جامع	۴۲,۳۹۷	۴۰,۸۲۹	۲۹۰,۹۳۹
تعدیلات سنواتی سود انباشته	(۳,۰۳۰)	(۱,۲۳۷)	(۵۸,۶۱۶)
سود جامع شناسائی شده	۳۹,۴۶۷	۳۹,۵۹۲	۲۳۲,۳۲۳

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

صورتهای مالی میاندوره ای

صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی :				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۳۸	۹۴۱,۹۷۸	۲۷۹,۷۲۲	۸۴۷,۳۲۹
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:				
سود سهام پرداختی			۰	(۵,۳۴۰)
مالیات بر درآمد:				
مالیات بر درآمد پرداختی		(۲۱,۷۴۹)	۰	(۳,۵۴۸)
فعالیت های سرمایه گذاری:				
وجوه پرداختی جهت دارائی های ثابت مشهود و دارائیهای نامشهود		(۳۱,۴۵۳)	(۱۸,۷۳۷)	(۱۰۳,۴۴۱)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۷۴,۹۱۶)	(۱۳۰,۵۳۷)	(۵۱۱,۹۵۴)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		(۵۴۰,۹۳۸)	(۴۸,۴۳۶)	(۲۸۹,۸۱۰)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها		۱۸۴,۰۰۰	۲۰۳,۶۷۷	۱۲۱,۸۲۳
وجوه حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود		۱,۹۹۲	۶۷۵	۱,۲۹۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴۸۳,۳۱۵)	۶,۶۲۲	(۷۸۲,۰۹۱)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۴۳۶,۸۹۴	۲۸۶,۳۴۴	۵۴,۳۵۰
خالص افزایش در وجه نقد		۴۳۶,۸۹۴	۲۸۶,۳۴۴	۵۴,۳۵۰
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۲۱۰,۱۷۲	۱۵۳,۸۲۲	۱۵۳,۸۲۲
مانده وجه نقد در پایان سال		۶۴۷,۰۶۶	۴۴۰,۱۶۶	۲۱۰,۱۷۲

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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 شرکتها 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 شرکتها 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 جمعاً ۵۶ شعبه می باشد.

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

	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	نفر	نفر
کارکنان رسمی	۸۳۹	۸۳۹
کارکنان قراردادی	۷۷۶	۷۶۷
	۱/۶۱۵	۱/۶۰۶

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

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی:

صورتهای مالی برمبنای 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.

۲-۱-۱-صورتهای مالی شرکت برمبنای مانده های استخراجی از حسابها در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و اعمال پاره ای تعدیلات لازم بصورت خارج از دفاتر نسبت به بعضی از مانده های مزبور می باشد.

۲-۲-خلاصه اهم رویدادهای حسابداری:

۲-۲-۱- درآمد حق بیمه:

-درآمد حق بیمه به محض صدور 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
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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 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 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: (۸۵٪-ضریب خسارت) × حق بیمه عاید نشده پایان دوره -ذخیره ریسکهای منقضی نشده / ۸۵٪
-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.

نوع ذخیره	میزان ذخیره
-ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع	درصدی از منافع حاصل از هریک 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 هرسال مالی یا سالهای بعد قابل تقسیم باشد در این ذخیره منظور شود.
ذخیره فنی بیمه عمر زمانی	براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی(به غیر از بیمه های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.
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 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.

۳-۲-تسعیر ارز:
دارائیها و بدهیهای ارزی که در تاریخ ترازنامه به بهای تمام شده در دفاتر ثبت شده است براساس نرخ ارز رسمی (مرجع) تسعیر و تفاوت ناشی از تسعیر به حساب درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می گردد.

۴-۲-دارائی های ثابت مشهود:

۱-۴-۲-دارائی های ثابت مشهود 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 ۱۵٤۰۲۸/ت ٤۸۳۱۹ هـ مورخ ۱۳۹۱/۸/٦ هیأت محترم وزیران، شرکت جهت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت (زمین) اقدام نموده و در حساب سرمایه 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	۷درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵و۳۵درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۱۰ساله	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 دائمی در ارزش، 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 ٦٤ آئین نامه استخدامی در ازاء هرسال 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 منعقده با ایشان و مفاد قانون کار در ازای هرسال خدمت محاسبه و به عنوان پاداش پایان خدمت در حسابها منظور می گردد.

۷-۲-اموال بازیافتی:
به موجب مفاد ماده ۲ آئین نامه شماره ۳۱ شورایعالی بیمه، معادل ارزش بازیافتی اموال و یا اسناد مالی که در قبال حقوق شرکت دریافت می شوند به حساب انتظامی منظور می گردد. اموال بازیافتی در صورت فروش پس از کسر هزینه های فروش در حسابها منظور می شود. همچنین در صورت نیاز به تملیک به ارزش عادله 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 ماه ۱۳۹۳

۳- موجودی نقد

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانکها(ریالی)		۵۳۶,۶۸۸	۱۲۲,۳۰۰
موجودی نزد بانکها(ارزی)	۳-۲	۱۰۹,۲۰۳	۴۵,۲۸۵
تنخواه گردانها		۱,۱۷۵	۵۴۱
اوراق بهادار نزد صندوق		۰	۷۱
		۶۴۷,۰۶۶	۱۶۸,۱۹۷

۳-۲- موجودي حسابهاي ارزي نزد بانکها شامل مبلغ ۲۱۷,۷۴۸ دلار و مبلغ ۹۳۸,۹۵۴ یورو می باشد . در پایان سال مالي مانده حسابجاري ارزي با نرخ مرکز مبادلات ارزي تسعير و سود تسعير در یادداشت ۳۴ منعکس می باشد .

۴- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاري هاي سریع المعامله	۴-۱	۲۸۴,۲۸۲	۲۶۱,۵۴۸
سپرده های کوتاه مدت متقابل	۴-۲	۲۳۶,۳۰۱	۴۱,۹۷۵
سپرده سرمایه گذاري کوتاه مدت بانکی	۴-۳	۶۴۷,۶۰۵	۳۷۷,۷۸۲
		۱,۲۰۰,۲۸۸	۶۳۹,۳۵۰

۴-۱-۳- ارزش بازار سرمایه گذاریهای سریع المعامله شرکتهای بورسی ، در تاریخ ترازنامه جمعاً به مبلغ ۲۳۰,۰۸۰ میلیون ریال می باشد که از این بابت بدلیل اینکه ارزش بازار پرداوری به مبلغ ۴۳,۷۹۸ میلیون ریال بیش از مبلغ دفتری است ، لذا نیازی به محاسبه ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها نمی باشد .

۴-۱-۲۱- با توجه به تصمیمات مجامع عمومی شرکتهای سرمایه پذیر ، در طی دوره منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۳,۶۸۱ میلیون ریال درآمد سود سهام شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .

۴-۱-۳- سود ناشی از فروش بخشی از پرتفوی کوتاه مدت در طی سال ، جمعاً به مبلغ ۲۷,۸۷۰ میلیون ریال بوده که تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .

۴-۲- سود ناشي از سپرده هاي کوتاه مدت بانکي طی دوره منتهی به ۹۳/۰۶/۳۱ جمعاً به مبلغ ۲۹,۷۵۴ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهاي سرمایه گذاري (یادداشت ۳۴) تمکس یافته است .

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۰-۱- سرمایه گذاری های سریع المعامله مربوط به سهام شرکتهای پذیرفته شده درسازمان بورس اوراق بهاداربوده که بشرح زیر می باشد :

نام شرکت	مقدمه درابتدای سال		افزایش طی سال		فروش سهام طی سال		مقدمه درپایان دوره		بهای یک سهم - ریال		
	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	افزایش (کاهش)ارزش سهم	قیمت تمام شده	قیمت بازاردر ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خالص ارزش بازار ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سیمان تهران	۲,۱۵۷,۷۵۰	۷,۱۸۵	۰	۰	۰	۰	۲,۱۵۷,۷۵۰	۷,۱۸۵	۹۶۰	۳,۳۳۰	۳,۷۷۵	۸,۱۴۶
سرمایه گذاری صنعت بیمه	۷,۵۲۹	۷,۵۲۹	۰	۰	۶۶۷,۶۱۲	۶,۸۶۷	۶,۸۶۷,۲۸۸	۶,۸۶۳	۳,۲۰۵	۹۹۹	۱,۴۶۶	۱۰,۰۶۷
لابراتوارهای رازک	۳,۹۶۴	۳,۹۶۴	۰	۰	۱,۰۲۵,۸۱۲	۳,۹۶۴	۱,۰۲۹,۲۴۷	۲۷,۸۲۱	-۲۰۲	۲۷,۰۳۱	۲۶,۸۳۴	۲۷,۶۱۹
توسعه صنایع بهشهر	۷۴۶	۷۴۶	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷۴۶	-۱۷۲	۳,۷۲۸	۳,۸۷۰	۵۷۴
ایران ترانسفو	۷۸۶,۵۹۰	۴,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۷۸۶,۵۹۰	۴,۵۳۳	-۱,۳۹۱	۵,۷۶۳	۳,۹۹۴	۳,۱۴۲
شوکو پارس	۱۰	۱۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰,۴۳۵	۱۰	-۱۲	۱,۰۰۰	-۱۲۹	-۱
سیمان فارس و خوزستان	۲,۴۰۶,۰۰۰	۵,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۶,۰۰۰	۵,۷۵۱	۱۴۴	۳,۳۹۰	۲,۴۵۰	۵,۸۹۵
داروسازی کوثر	۴۹۰,۰۰۱	۲,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۴۹۰,۰۰۱	۲,۱۷۳	۲۲۸	۴,۴۳۴	۴,۸۹۹	۲,۴۰۱
سیمان شرق	۱,۹۴۰,۰۰۰	۴,۶۹۲	۵۸۲,۰۰۰	۵۸۲	۰	۰	۲,۵۲۲,۰۰۰	۵,۲۷۴	-۲۱۰	۲,۰۹۱	۲,۰۰۸	۵,۰۶۴
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱,۱۵۱,۰۰۰	۳,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۱,۰۰۰	۲,۶۶۸	۳,۷۸۴	۳,۱۸۷	۶,۴۷۴	۷,۴۵۲
البرز دارو	۷۱۷,۹۵۷	۲,۱۹۱	۱۵۳,۵۹۱	۱۵۴	۰	۰	۹۲۱,۵۴۸	۲,۳۴۵	۷,۸۰۰	۲,۵۴۵	۱۱,۰۰۹	۱۰,۱۴۵
شرکت خدمات انفورماتیک ایران	۳۱۹,۱۰۰	۳,۲۳۸	۵۷۴,۳۸۰	۰	۰	۰	۸۹۳,۴۸۰	۳,۲۳۸	۵,۷۷۹	۳,۶۲۵	۱۰,۰۹۳	۹,۰۱۷
سرمایه گذاری مسکن	۴,۱۴۷,۰۰۰	۵,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۴,۱۴۷,۰۰۰	۵,۸۷۴	۶۰۸	۱,۴۱۶	۱,۵۶۳	۶,۴۸۲
پتروشیمی اراک (شازند)	۳۶۵,۰۰۰	۳,۹۳۵	۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰	۰	۰	۱,۰۹۵,۰۰۰	۴,۶۶۵	۳,۲۹۷	۴,۳۶۱	۷,۲۷۲	۷,۹۶۳
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۴,۵۰۸,۸۰۰	۸,۳۳۲	۰	۰	۲,۲۵۴,۴۰۰	۴,۱۶۶	۲,۲۵۴,۴۰۰	۴,۱۶۶	۴,۸۳۳	۱,۸۴۸	۳,۹۹۲	۹,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱,۷۴۸,۸۰۲	۸,۳۷۲	۱,۱۹۶,۵۴۹	۱,۱۹۷	۰	۰	۲,۹۴۵,۳۵۱	۹,۵۶۸	-۱,۵۵۱	۳,۲۴۹	۲,۷۲۲	۸,۰۱۷
سنگ آهن گل گهر	۱,۰۱۰,۰۰۰	۶,۲۹۰	۸۱۰,۸۰۰	۸۱۱	۰	۰	۱,۸۲۴,۷۲۰	۷,۵۵۶	۱,۹۷۱	۴,۱۴۱	۵,۲۲۱	۹,۵۲۷
شرکت صنایع ملی مس ایران	۲,۸۹۰,۰۰۱	۸,۵۹۹	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۰,۰۰۱	۸,۵۹۹	-۱,۵۵۰	۲,۹۷۵	۳,۴۳۹	۷,۰۴۹
مپنا	۲۵۲,۰۰۰	۲,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۲۶۰,۰۰۰	۲,۷۲۳	-۱,۰۲۹	۱۰,۴۷۳	۶,۵۱۵	۱,۶۹۴
بانک سینا	۶۴۰,۰۰۰	۱,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۶۴۰,۰۰۰	۱,۳۹۴	-۲۶۴	۲,۱۷۸	۱,۷۶۵	۱,۱۳۰
شرکت فولاد مبارکه	۲,۱۵۳,۰۰۰	۶,۷۴۸	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۱,۰۰۰	۶,۹۱۳	-۱,۳۴۱	۳,۱۵۵	۴,۵۴۳	۵,۵۷۲
شرکت مخابرات ایران	۳,۰۲۷,۳۰۰	۹,۳۱۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۲۷,۳۰۰	۹,۳۱۰	-۱,۴۹۶	۳,۰۷۵	۴,۵۸۱	۷,۸۱۳
پالایش نفت اصفهان	۵۹۳,۴۲۷	۷,۶۳۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۳,۴۲۷	۷,۶۳۰	-۱,۳۲۳	۱۲,۸۵۷	۱۰,۶۲۷	۶,۳۰۶
بانک تجارت	۳,۲۸۲,۸۷۱	۴,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۰۱,۴۹۱	۴,۶۳۴	-۱,۳۱۶	۱,۴۰۴	۱,۰۰۵	۳,۳۱۸
بیمه البرز	۱,۰۹۵	۱,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۱,۰۰۰	۱,۰۹۵	۲۸۴	۸۲۲	۱,۰۳۶	۱,۳۷۹
بانک کار آفرین	۲,۴۰۳,۴۴۸	۴,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۳,۴۴۸	۴,۰۶۲	۱,۱۸۹	۱,۶۹۰	۲,۱۸۵	۵,۲۵۲
پست بانک ایران	۷۱۳,۱۷۳	۷,۸۷۶	۰	۰	۰	۰	۴,۱۰۹,۴۸۷	۷,۸۷۶	-۱,۱۶۹	۱,۹۱۶	۱,۱۳۲	۶,۷۰۷
شرکت ارتباطات سیار	۲۱۷,۷۹۳	۹,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۴۲۱,۸۷۸	۹,۹۱۸	۳,۷۰۳	۲۳,۰۵۸	۳۲,۲۸۵	۱۳,۶۲۰
پتروشیمی پردیس	۲۳۰,۰۰۰	۲,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۰,۰۰۰	۲,۲۸۰	۱,۳۰۸	۹,۹۱۳	۱۵,۶۰۰	۳,۵۸۸
شرکت لیزینگ رایان سایپا	۷۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۸	۰	۰	۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۸	-۵۲۹	۲,۹۸۲	۲,۲۲۷	۱,۵۵۹
شرکت نفت و گاز پارسیان	۹۶۷,۲۵۰	۷,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۹۶۷,۲۵۰	۷,۰۹۹	۱۴۱	۷,۳۴۰	۷,۴۸۵	۷,۲۴۰
شرکت فولاد صبا نور	۱,۰۹۰,۰۰۰	۶,۱۳۲	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۱,۶۹۵	۷,۱۸۴	۵,۰۶۵	۳,۳۵۴	۵,۷۱۹	۱۲,۲۴۸
بانک ملت	۷۱۹,۶۵۱	۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۷۳۹,۶۵۱	۹۵۸	۴۵۳	۱,۲۹۵	۱,۹۰۸	۱,۴۱۱
پالایش نفت شیراز	۲۸۱,۵۰۰	۶,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۵۰۰	۶,۰۸۵	-۲,۶۸۹	۲۱,۶۱۶	۱۲,۰۶۳	۳,۳۹۶
پالایش نفت لاوان	۱۳۰,۱۰۰	۳,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۱۰۰	۳,۶۷۴	-۱,۲۸۱	۲۸,۲۳۸	۱۸,۳۹۲	۲,۳۹۳
پالایش نفت بندر عباس	۱,۱۳۳,۰۰۰	۱۲,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۳,۰۰۰	۱۲,۳۲۵	-۲,۲۱۱	۱۰,۸۷۸	۸,۹۲۷	۱۰,۱۱۴
شرکت هلدینگ پتروشیمی خلیج فارس	۸۸۹,۵۰۰	۱۲,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۵۰۰	۱۲,۴۶۰	۸۸	۱۴,۰۰۸	۱۴,۱۰۷	۱۲,۰۵۴
شرکت پتروشیمی کرمانشاه	۷۳۵,۳۳۰	۶,۸۳۸	۰	۰	۰	۰	۷۳۵,۳۳۰	۶,۸۳۸	-۱,۰۶۹	۹,۳۰۰	۷,۱۶۶	۵,۳۶۹
پتروشیمی تامین	۱,۷۴۷,۰۰۰	۷,۵۶۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۳۰,۵۰۰	۷,۵۶۰	-۳۹	۲,۸۸۵	۲,۸۷۰	۷,۵۲۱
سیمان کردستان	۲۴۶,۰۰۰	۲,۰۹۲	۰	۰	۰	۰	۲۴۶,۰۰۰	۲,۰۹۲	-۹۵۲	۸,۵۰۲	۴,۶۳۴	۱,۱۴۰
شرکت پتروشیمی جم	۱۵۷,۱۰۰	۲,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۱۰۰	۲,۶۸۳	-۱,۲۴۶	۱۷,۰۷۶	۹,۱۴۷	۱,۴۳۷
دارویی تامین	۲۹۸,۶۸۵	۱,۹۵۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۳,۰۰۰	۲,۱۱۹	-۴۲۱	۶,۵۶۲	۵,۲۵۸	۱,۶۹۸
بیمه اتکایی ایرانیان	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۲۲,۹۵۰	۱,۰۰۰	۱,۵۱۰	۶۷,۹۵۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۶۱,۵۶۸		۳,۴۷۳		۸,۷۹۷		۲۸۶,۲۸۲		۴۳,۸۲۷			۳۲۹,۸۶۰

۵- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بیمه گذاران اشیاء	۵-۱	۲,۷۲۴,۳۸۶	۲,۲۱۳,۶۸۹
مطالبات از بیمه گذاران اشخاص	۵-۲	۵,۶۴۶,۱۲۰	۲,۸۹۰,۶۴۳
سایر		۶۰,۶۸۹	۲۷,۱۱۸
مبالغ قابل وصول		۸,۴۳۱,۱۹۴	۵,۱۳۱,۴۷۰
مبالغ وصولی از بیمه گذاران		(۴۱۱,۷۶۲)	(۷۷,۰۱۲)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۳۳,۷۷۷)	(۱۳۳,۷۷۷)
		۷,۴۸۵,۶۵۶	۴,۹۲۰,۶۸۱
مطالبات از نمایندگان	۵-۳	۱۲۵,۱۷۹	۷۸,۶۰۵
		۷,۸۱۰,۸۳۵	[illegible]۹,۲۸۶

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

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه گذاران بیمه های آتش سوزی	۵-۱-۱	۵۰۸,۱۶۵	۳۸۲,۸۴۱
بیمه گذاران بیمه های بدنه		۱۶۳,۹۳۵	۴۹,۲۹۳
بیمه گذاران بیمه های ثالث	۵-۱-۲	۵۴۵,۶۹۴	۲۵۰,۳۷۸
بیمه گذاران بیمه های باربری		۱۴۸,۸۹۷	۱۱۲,۷۱۰
بیمه گذارن بیمه های خاص		۱۹۲,۰۹۸	۰
بیمه گذاران بیمه های بیمه های مسئولیت		۲۳۹,۹۱۱	۰
بیمه گذاران بیمه های بیمه های مهندسی	۵-۱-۳	۸۸۹,۰۹۶	۳۵۹,۴۱۷
سایر		۲۴,۵۹۰	۵۷۹,۷۲۰
		۲,۷۲۴,۳۸۶	۱,۷۳۴,۳۶۰

14-DEC-2012 09:09 From: To:88679623 P.1

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تاسیسات و پالایشگاههای نفت	۳۵	۱۰,۳۶۸
شرکت ملی صنایع گاز ایران	۲۰	۴۹,۹۱۰
شرکت بازرگانی پتروشیمی ایران	۲۰	۳۵,۳۲۸
شرکت پتروشیمی خلیج فارس	۲۰	۲۸,۰۶۳
شرکت سهامی پشتیبانی امور دام کشور	۱۲	۳۴,۱۵۸
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۷	۳۲,۵۹۷
معاونت دارو و درمان دانشگاه علوم پزشکی اصفهان	۱	۱۰,۰۰۰
کارکنان شاغل وزارت دفاع و بازنشسته های نیروهای مسلح	۳,۱۲۱	۹,۹۸۳
شرکت نفت فلات قاره ایران	۱,۹۴۴	۷,۹۵۴
آتش سوزی	۵۶۲	۷,۰۶۱
سایر (تعداد ۸۱۷ قلم)	۵۰۲,۴۲۹	۵۷,۳۲۲
	۵۰۸,۱۶۵	۳۸۲,۸۴۴

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بنیاد تعاون ناجا(شعبه آزادی)	۳۴,۰۳۷	۱۱۴,۹۵۳
سازمان آموزش و پرورش تهران	۱۵,۵۹۰	۱۵,۵۹۰
سازمان آموزش و پرورش آذربایجان شرقی	۱,۴۰۰	۱۲,۹۱۸
شرکت لبنی میهن	۹۸۰	۱۰,۴۰۳
سازمان آموزش و پرورش استان کردستان	۸,۴۱۰	۸,۴۱۰
بانک انصار	۷,۰۲۰	۷,۰۴۰
اداره کل راه و ترابرارمی استان فارس	۳,۲۴۵	۳,۲۴۵
اداره کل آموزش و پرورش استان خراسان (قرارداد جمعی)	۲,۸۷۵	۲,۸۷۵
آموزش و پرورش استان همدان	۲,۶۶۴	۲,۶۶۴
سایر (تعداد ۱۱۵۱ قلم)	۴۶۹,۴۷۲	۷۲,۳۰۰
	۵۴۵,۶۹۴	۲۵۰,۳۷۸

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مپنا	۸۶,۲۸۵	۸۶,۲۸۵
شرکت طراحی و ساخت سازه های دریایی مبین سازه گستر خلیج	۲۵,۸۵۸	۷۱,۱۳۳
شرکت صنایع پتروشیمی ایران	۱۵,۲۶۶	۲۵,۸۵۸
شرکت نفت گاز پارس	۱۳,۳۵۲	۱۵,۲۶۶
بیمه تمام خطر پیمانکاران	۱۱,۴۵۴	۱۳,۳۵۲
شرکت ملی نفت ایران	۱۰,۹۵۴	۱۱,۴۵۴
ایران	۱۰,۳۱۱	۱۰,۹۵۴
سایر (تعداد ۱۹۲ قلم)	۷۱۵,۴۱۶	۱۲۵,۱۰۵
	۸۸۹,۰۹۶	۳۵۹,۴۱۸

14-DEC-2012 09:09 From: To:88679623 P.2

۵-۲-مطالبات از بیمه گذاران اشخاص به شرح ذیل است:

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه گذاران بیمه های درمان	۵-۲-۱	۳,۳۰۹,۰۹۹	۱,۲۹۸,۸۵۸
بیمه گذاران بیمه های حوادث		۴۵,۷۰۲	۰
بیمه گذاران بیمه نامه عمرگروهی		۵۷۳,۶۵۶	۰
سایر		۶۱۷,۶۶۳	۱,۵۹۱,۸۰۵
		۵,۶۴۶,۱۲۰	۲,۸۹۰,۶۶۳

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
موسسه تامین درمان بعثیجان	۷۳,۲۶۸	۷۸,۱۳۴
شرکت الومینیوم المهدی	۲۶,۸۰۳	۳۸,۴۲۲
شرکت زامیاد (سهامی عام)	۱۹,۹۲۷	۳۷,۶۵۳
بانک انصار	۳۳	۲۸,۶۶۶
اتوبوسرانی کرج	۴۱,۰۲۰	۲۷,۵۸۳
جمعیت هلال احمر استان تهران	۴,۱۷۶	۲۴,۳۱۲
شرکت داداش برادر (آبدین) همدان	۶,۰۵۰	۱۹,۴۷۲
شهرداری بندر عباس	۳۳	۱۸,۶۱۴
سایر (تعداد ۲۹۹۸ قلم)	۴,۲۳۷,۷۸۹	۱,۲۷۱,۵۲۷
	۴,۴۰۹,۰۹۹	۱,۵۴۴,۸۲۸

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

14-DEC-2012 09:10 From: To:88679623 P.4

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای بیمه داخلی	۶-۱	۱۵۶,۴۵۰	۱۹۰,۹۸۰
شرکتهای بیمه خارجی	۶-۲	۴۲,۵۳۴	۴۰,۷۹۸
حسابهای شرکتهای بیمه ادغامی	۶-۳	(۱,۳۷۰)	۳,۸۷۶
		۱۹۷,۸۱۴	۲۳۵,۶۵۴

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه ایران	۸,۸۶۰	۵۲,۸۳۹
شرکت بیمه سینا	۵۰,۲۹۱	۱۴,۱۴۲
شرکت بیمه توسعه	۷۳۰	۱۰,۰۴۷
شرکت بیمه آسیا	۲,۸۶۹	۱۰,۵۸۸
شرکت بیمه دی	۱,۵۲۲	۱,۳۰۴
شرکت بیمه البرز	۱,۲۹۳	۳,۱۲۶
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)	۲۸۱	۳,۸۰۸
سایر	۹۰,۸۱۴	۹۳,۱۰۴
	۱۵۶,۴۵۰	۱۹۰,۹۸۰

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت نامسکو	۶,۷۹۷	۱۰,۶۵۱
شرکت سوئی بورینگ (مارش لندمک لنان)	۱۰,۱۳۵	۴,۷۹۷
شرکت یوای بی	۲۲,۸۶۲	۲۰,۷۶۳
سایر	۲,۷۴۰	۲,۵۸۷
	۴۲,۵۳۴	۴۰,۷۹۸

۶-۳- حسابهای شرکتهای بیمه ادغامی :

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده بستانکاران شرکتهای ادغامی	(۱,۴۲۲)	(۱,۴۲۲)
مانده بدهکاران شرکتهای ادغامی	۳,۷۷۷	۹,۰۲۳
	۲,۳۵۶	۷,۶۰۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۲۵)	(۳,۷۲۵)
	(۱,۳۷۰)	۳,۸۷۶

۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
وام کارکنان		۵۳۳,۲۵۸	۴۸۷,۱۳۸
وام سایر اشخاص و موسسات		۳۸۱,۵۲۶	۳۵۵,۱۹۱
اسناد دریافتنی بیمه ای - کوتاه مدت	۷-۱	۵۳۵,۹۹۱	۶۸۰,۶۶۷
سایر حسابهای دریافتنی	۷-۲	۵۸۷,۲۲۹	۱۸۴,۴۱۳
		۲,۰۳۸,۰۰۴	۱,۷۰۷,۴۰۹
حصه بلند مدت وام بلند مدت کارکنان	۱۳	(۵۱۸,۹۰۹)	(۴۴۸,۶۴۳)
حصه بلند مدت وام بلند مدت اشخاص و موسسات	۱۳	(۲۰۹,۹۰۶)	(۱۱۱,۶۸۴)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۳۵۷)	(۳۵۷)
		۱,۳۰۸,۸۳۲	۱,۱۴۶,۷۰۵

۷-۱- 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 .

۷-۲-اقلام تشکیل دهنده سایر حسابهای دریافتنی شامل موارد زیر می باشد:

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای دریافتنی		۴۱۳,۳۷۹	۱۳,۲۳۵
سپرده و پیش پرداختها		۹,۶۱۴	۶,۵۲۰
پیش پرداخت مالیات	۷-۲-۱	۱۶۴,۲۳۷	۱۶۳,۶۵۸
جمع		۵۸۷,۲۲۹	۱۸۳,۴۱۳

۷-۲-۱-مبالغ 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

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
ذخایر حق بیمه	۱۹-۱	۲,۷۹۷,۳۳۶	۲,۲۴۹,۷۹۵
ذخایر خسارت معوق	۱۹-۲	۴۱۰,۲۲۸	۲۷۰,۴۷۶
		۳,۲۰۷,۵۶۴	۲,۵۲۰,۲۷۱

۹- مطالبات بلندمدت

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی بیمه ای - بلند مدت	۲۲,۰۱۰	۶,۸۷۵
بدهکاران کارکنان	۲۳,۲۶۸	۳۱,۷۲۷
سایر بدهکاران	۵۲,۴۷۳	۳۱,۳۱۳
	۱۱۷,۷۵۱	۶۹,۹۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۰۶۸)	(۸,۰۶۸)
	۱۰۹,۶۸۳	۶۱,۸۴۷

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس	۱۰-۱	۷۵,۲۲۰	۷۵,۲۲۰
سپرده های بانکی (ریالی و ارزی)	۱۰-۲	۹۰۸,۶۷۷	۱,۰۲۳,۷۸۶
اوراق گواهی سپرده		-	۱۰,۰۰۰
اوراق مشارکت	۱۰-۳	۷۱,۷۴۵	۵۳,۷۲۰
		۱,۰۵۵,۶۴۲	۱,۱۶۲,۷۲۶

۱-۱۰- صورت ریز اقلام تشکیل دهنده سرمایه گذاری درسهام شرکتهای خارج از بورس به شرح زیر می باشد:

	درصد سهام شرکت	تعداد سهام	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه امین (سهامی خاص)	۷	۶۹,۹۵۲,۳۰۵	۴۴,۶۳۸	۴۴,۶۳۸
شرکت خدمات مهندسی و مشاور ایران (سهامی خاص)	۴	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۷۴۴	۱۷,۷۴۴
شرکت توسعه عمران بیمه (سهامی خاص)	۲	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)	۳۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
سایر شرکتها			۳۳۹	۳۳۹
		۲۵۷,۴۵۲,۳۰۵	۷۵,۲۲۰	۷۵,۲۲۱

۱-۱-۱۰-با توجه به بررسی قیمت خرید و فروش شرکتهای غیر بورسی در بازار و همچنین با توجه به صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای مزبور ، محاسبه ذخیره کاهش ارزش ضروری به نظر نمی رسد .

۲-۱-۱۰- درآمد ناشی از سود سهام شرکتهای غیر بورسی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به مبلغ ۲۰۸ر۲ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۳) منعکس می باشد .

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

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بانکی ریالی	۱۰-۲-۱	۴۶۱,۱۳۴	۵۹۳,۳۳۵
سپرده های بانکی ارزی	۱۰-۲-۲	۴۴۷,۵۴۳	۴۳۰,۳۵۲
		۹۰۸,۶۷۷	۱,۰۲۳,۷۸۷

۱-۲-۱۰-سپرده های بانکی ریالی به شرح زیر در بانکها سپرده گذاری شده است :

شماره حساب بانکی	نرخ	زمان	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
بانک تجارت	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۲۱۶,۲۲۱	۲۸۳,۳۲۲
بانک ملت	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۱۴۱,۵۱۳	۱۴۲,۵۱۳
بانک پاسارگاد	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۸,۰۰۰	۲۴,۸۰۰
بانک ملی	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۱۶,۱۵۰	۱۶,۱۵۰
بانک کشاورزی	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۶,۷۵۰	۶,۶۵۰
پست بانک	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۱۱,۰۰۰	۹,۵۰۰
بانک سینا	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
بانک صادرات	۲۲%	بلند مدت ۵ ساله	۲۴,۷۰۰	۴۱,۷۰۰
بانک پارسیان	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۲,۰۰۰	۳,۵۰۰
بانک رفاه	۲۰%	بلند مدت ۵ ساله	۱۵,۸۰۰	۵,۸۰۰
بانک آینده	۲۲%	بلند مدت ۵ ساله	۱۰,۰۰۰	۵۱,۵۰۰
			۴۶۱,۱۳۴	۵۹۳,۳۳۵

۲-۲-۱۰-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	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۴-۵۹۶۶۵	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۴	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۶۷۳	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۶۸۱	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۰۳	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۱۱	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۳۸	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۴۶	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۵۴	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۷۰	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۸۹	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۹۷	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴-۵۹۷۶۲	دلار	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۲۶,۶۴۸	۲۵,۱۰۲
۸۱۴۵۸۴۳۲	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۶۶۵	۲,۵۱۰
۸۱۴۵۸۳۱۶	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۶۶۵	۲,۵۱۰
۸۱۴۵۹۳۳۹	دلار	۱۵۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۳,۹۹۷	۳,۷۶۴
۸۱۴۵۸۹۴۴	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۶۶۵	۲,۵۱۰
۸۱۴۵۸۹۳۶	دلار	۱۰۰,۰۰۰	سال به سال	ممتد	۲,۶۶۵	۲,۵۱۰
۸۱۴-۵۰۸۹۷	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۰۰	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۱۹	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۲۷	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۳۵	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۴۳	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۵۱	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۷۸	یورو	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۷	۳,۴۲۸	۳,۴۹۵
۸۱۴-۵۰۹۸۶	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۷,۱۳۸	۱۷,۴۷۳
۸۱۴-۵۰۹۹۴	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۷,۱۳۸	۱۷,۴۷۳
۸۱۴-۵۱۰۰۱	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۷,۱۳۸	۱۷,۴۷۳
۸۱۴-۵۱۰۲۸	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۷,۱۳۸	۱۷,۴۷۳
۸۱۴-۵۱۰۳۶	یورو	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۷,۱۳۸	۱۷,۴۷۳
					۴۴۷,۵۴۳	۴۳۰,۳۵۱

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 ریالی (عمدتاً ۲۰%) و ارزی بلند مدت (دلار ۳/۷۵% و یورو ۵/۵%) شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .

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

شرح	بانک عامل	نرخ	شش ماهه۹۴	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
			میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت شرکت گل گهر	بورس اوراق بهادار	۲۰	۱,۷۰۰	۰
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی انتفاعی دولت(بانک صادرات)	بانک صادرات	۲۰	۶۸,۷۲۰	۰
شرکت حمل و نقل بین المللی سوسنگرد		۲۰	۱,۳۲۵	۱,۳۲۵
			۷۱,۷۴۵	۱,۳۲۵

سود تعلقی از اوراق مشارکت جمعاً به مبلغ ۴,۳۴۶ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمدهای سرمایه گذاری (یادداشت ۳۴) منعکس می باشد .

۱۱ - دارائیهای ثابت مشهود

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

شرح اقلام	بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	کاهش دارائیها ی طی سال مالی	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک سال مالی	استهلاک انباشته دارائیهای فروش رفته	مانده در پایان سال	مانده در ۱۳۹۳/۶/۳۱	مانده در ۹۲/۱۲/۲۹
زمین	۱,۰۲۸,۹۶۲	۰	۰	۱,۰۲۸,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸,۹۶۲	۱,۰۲۸,۹۶۲
ساختمان	۲۰۱,۲۰۲	۱۳,۱۸۶	۰	۲۱۴,۳۸۷	۵۴,۸۴۷	۴,۸۶۵	۰	۵۹,۷۱۳	۱۵۴,۶۷۴	۱۴۶,۳۵۴
تأسیسات	۱۹,۶۷۶	۱,۸۰۳	۰	۲۱,۴۷۹	۵,۵۱۵	۷۶۹	۰	۶,۲۸۴	۱۵,۱۹۵	۱۴,۱۶۱
وسائط نقلیه	۱۶,۰۰۹	۱,۲۱۶	۰	۱۷,۲۲۵	۷,۷۲۹	۱,۰۶۸	۰	۸,۷۹۷	۸,۴۲۸	۸,۲۸۰
منصوبات	۳۰,۴۶۵	۲,۸۲۲	۰	۳۳,۲۸۷	۱۲,۱۰۶	۱,۳۶۲	۰	۱۳,۴۶۸	۱۹,۸۱۸	۱۸,۳۵۹
اثاثه	۶۸,۷۲۷	۲,۴۶۲	۱,۹۴۸	۶۹,۳۴۱	۳۲,۹۹۰	۳,۰۶۰	۱,۸۶۵	۳۴,۱۸۴	۳۵,۱۵۷	۳۵,۷۳۷
ابزارآلات	۱۵۹	۲	۰	۱۶۱	۱۵۳	۳	۰	۱۵۶	۴	۶
سایر	۶	۰	۰	۶	۳	۰	۰	۳	۶	۶
جمع	۱,۳۶۵,۲۰۶	۲۱,۴۹۱	۱,۹۴۸	۱,۳۸۴,۸۴۸	۱۱۳,۳۴۳	۱۱,۱۲۷	۱,۸۶۵	۱۲۲,۶۰۵	۱,۲۶۲,۲۴۴	۱,۲۵۱,۸۶۵
اختمانهای دردست تکمیل	۷,۷۱۳		۰	۷,۷۱۳		۰	۰	۰	۷,۷۱۳	۷,۷۱۳
جمع	۱,۳۷۲,۹۱۹	۲۱,۴۹۱	۱,۹۴۸	۱,۳۹۲,۵۶۱	۱۱۳,۳۴۳	۱۱,۱۲۷	۱,۸۶۵	۱۲۲,۶۰۵	۱,۲۶۹,۹۵۷	۱,۲۵۹,۵۷۸

۱۲- دارائیهای نا مشهود

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی دفاتر شعب	۱۲-۱	۳۰,۵۸۳	۳۰,۵۸۷
حق الامتیاز برق،گاز،اب،تلفن،فاضلاب		۳,۵۶۸	۳,۵۴۴
نرم افزارهای کامپیوتری	۱۲-۲	۲,۰۷۱	۱,۱۳۰
		۳۶,۲۲۳	۳۵,۲۶۱

۱-۱۲- سرقفلی به مبلغ ۳۰,۵۸۳ میلیون ریال بابت ساختمان و تاسیسات 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 .

۱۳- سایر دارائیها

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
حصه بلند مدت وام کارکنان	۷	۵۱۸,۹۰۹	۴۴۸,۶۴۳
حصه بلند مدت وام اشخاص	۷ و ۱-۱۳	۲۰۹,۹۰۶	۱۱۱,۶۸۴
سایر	۱۳-۲	۲,۳۶۳	۱۲,۳۷۰
		۷۳۱,۲۷۸	۵۷۲,۸۱۷
کارمزد سالهای آتی		(۱۲۳,۳۲۴)	(۱۱۰,۰۹۴)
		۶۰۶,۹۵۴	۴۶۲,۷۲۳

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

۲-۱۳- مانده حساب ودایع ازاقلام زیرتشکیل شده است :

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ودایع	۲,۱۹۶	۲,۱۰۵
سپرده مرهونات اجاره	۲۶۷	۷,۹۳۵
سپرده های شرکت درمناقصه	۰	۲,۴۳۰
	۲,۴۶۳	۱۲,۴۷۰

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان :

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اقساط بیمه گذاران	۱۴-۱	۱,۲۱۸,۳۵۳	۲۳,۵۸۳
بدهی به بیمه گذاران		۲۴,۵۸۰	۲۲,۴۴۲
حق بیمه برگشتی واضافه واریزی		۲۴,۴۴۸	۴۶۱,۵۷۲
سایر		۱,۲۶۷,۵۰۱	۵۰۷,۵۹۹
بستمایندگان		۶۱,۱۵۰	۷۰,۰۴۸
جاری نمایندگان		۱,۳۲۸,۶۵۱	۵۷۷,۶۴۷
مانده			

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت برق منطقه ای استان تهران	۱۰,۸۰۴	۵,۷۷۹
شرکت نصب و تعمیر و نگهداری نیروگاههای برق آبی	۷,۳۸۰	۲,۳۵۸
بازنشستگان شرکت توزیع نیروی برق شیراز	۵,۳۰۱	۲,۳۲۲
شرکت مهندسی آب و فاضلاب خوزستان	۲,۲۷۶	۱,۳۲۲
شرکت آب منطقه ای استان هرمزگان - میناب رود	۲,۰۰۹	۹۵۳
شرکت مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران - مپنا	۱,۸۳۲	۸۱۷
شرکت بهره برداری از شبکه های آبیاری مارون بهبهان	۱,۶۲۷	۵۷۳
شرکت مهندسی و ساخت لوکوموتیو مپنا	۱,۳۲۳	۵۳۶
شرکت آب منطقه ای لرستان	۱,۱۶۳	۵۰۱
شرکت نصب و تعمیرات نیروی کرج	۹۹۶	۴۹۶
شرکت سایپر کارگاه مد ساوه	۹۸۷	۴۹۶
سایر	۱,۱۸۲,۷۵۵	۷,۴۳۰
	۱,۲۱۸,۴۵۳	۲۳,۵۸۳

۱۵-بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی :

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای بیمه داخلی	۱۵-۱	۵۶۴,۵۸۶	۴۰۳,۰۲۱
شرکتهای بیمه خارجی		۲۴,۸۰۶	۳۰,۸۲۷
		۵۸۹,۳۹۲	۴۳۳,۸۴۸

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

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه مرکزی ایران		۴۹۰,۶۴۰	۳۴۵,۹۵۹
صندوق تامین خسارتهای بدنی		۳۹,۵۰۲	۴۶,۲۳۴
شرکت بیمه ایرانیان		۱,۸۹۳	۴۸۷
شرکت بیمه پارسیان		۸,۰۲۴	۵,۰۶۷
سایر شرکتهای بیمه داخلی		۲۴,۵۲۷	۱۶,۲۷۴
		۵۶۴,۵۸۶	۴۰۳,۰۲۱

۱۶- سایر حسابها واسنادپرداختنی

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی	۱۶-۱	۲۵۷,۲۹۱	۱۶۴,۷۶۱
حق الزحمه پرداختنی		۱۶۸	۲,۲۷۷
پیمانکاران	۱۶-۲	۵۴۰,۳۶۱	۲۸۰,۱۴۱
هزینه های پرداختنی	۱۶-۳	۱,۰۳۵,۴۰۱	۶۰۸,۰۹۳
مالیات پرداختنی		۷۱۶,۶۷۰	۵۱۳,۱۶۵
پیش دریافتها		۶۲,۳۹۲	۱,۱۹۵
سایر		۰	۰
		۲,۶۳۲,۴۸۵	۱,۵۶۹,۹۴۲

۱-۱۶-اسناد پرداختنی مربوط به چکهای صادره بابت تسویه قسمتی از بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد

۱۶-۲-ذخایر فنی و تعهدات کارکنان از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸,۶۶۰	۱۵۶,۶۲۲
	۱۶۳,۹۶۱	۱۰,۵۱۷
	۴۶,۵۴۷	۴۳,۷۱۶
	۳۴۱,۱۹۳	۶۹,۷۶۶
	۵۶۰,۳۶۱	۲۸۰,۱۳۱

ذخایر فنی انتقالی
۱۰درصد ذخایر وزارت بهداشت
ذخیره پس انداز کارکنان
سایر

۱۶-۳- هزینه های پرداختنی ازاقلام زیرتشکیل شده است :

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۳-۱	۳۶۲,۲۵۶	۵۱۸,۳۰۹
	۶۷۳,۱۴۵	۸۹,۷۸۲
	۱,۰۳۵,۴۰۱	۶۰۸,۰۹۳

خسارت پرداختنی بیمه های اشیا واشخاص
سایر

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۹۵۸	۱۱۹,۷۳۱
۴۲۴,۱۲۳	-
۱۵,۹۷۲	۱۸,۲۱۵
۱,۳۶۴	-
۹۲۵	۳,۸۷۲
(۱۱۰,۰۹۰)	۳۷۵,۲۹۱
۳۶۲,۲۵۶	۵۱۸,۳۰۹

اتومبیل
سهم عمر ازعمر و حادثه گروهی(کارکنان)
مسئولیت
سهم حادثه از عمر و حوادث گروهی
آتش سوزی
سایر

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 پرداختنی) برای سالهای ۱۳۷۳ و ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۲ به شرح جدول زیر است :

میلیون ریال-۱۳۹۳

سال مالی	سود ابرازی	درآمد (زیان) مشمول مالیات ابرازی یا تشخیصی یا قطعی	مالیات				مانده ذخیره	۱۳۹۲ - میلیون ریال
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده		مانده ذخیره
۱۳۷۳	۱۸۶	۱۶۱۲	۱۰۱	۴۳۶	۴۰۳	۱۵۶	۲۴۶	۲۴۶
۱۳۸۶	۱۸,۷۷۰	(۸,۸۱۴)	-	۱۵,۴۷۴	۰	-	۰	-
۱۳۸۷	۷۸,۰۱۸	۳۵۷,۸۶۲	-	۱۳۹,۶۳۷	۸۹,۴۶۶	۸۹,۴۶۶	۰	۰
۱۳۸۸	۱۵,۴۲۳	۵۶,۶۳۰	-	۱۴,۱۵۷	۹,۸۱۲	۹,۸۱۲	۰	۰
۱۳۸۹	۶۹,۷۳۹	۹,۴۵۳	-	۳۵,۳۱۷	۲,۳۶۳	۲,۳۶۳	۰	۰
۱۳۹۰	۴۸,۲۴۲	(۶۳,۳۳۳)	-	-	۰	-	۰	۰
۱۳۹۱	۴۳,۳۸۹	۹۰۰,۹۳۶	-	۲۲۵,۲۳۴	-	-	۰	۰
۱۳۹۲	۲۹۰,۹۳۹	۹۶,۷۵۱	۲۱,۷۶۹	۰	۰	۲۱,۷۶۹	۰	۰
۱۳۹۳	۴۳,۸۹۶	(۱۷۲,۰۶۱)	۰	-	-	-	۰	۰
							۲۴۶	۲۴۶

نحوه تشخیص	ماده ذخیره
رسیدگی به دفاتر	۲۴۶
رسیدگی به دفاتر/زیان تایید شده	-
رسیدگی به دفاتر/قطعی شده	۰
رسیدگی به دفاتر/قطعی شده	۰
رسیدگی به دفاتر/قطعی شده	۰
رسیدگی به دفاتر/زیان تایید شده	۰
رسیدگی به دفاتر	۰
رسیدگی نشده	۰
رسیدگی نشده	۰

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

۲-۱۷- مالیات تشخیصی عملکرد سال مالی ۱۳۸۶ توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۱۵٫۴۷۴ میلیون ریال مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پس از پیگیری توسط هیات حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۸٫۴۱۴ میلیون ریال زیان ، تایید شده است .

۳-۱۷- بر اساس اوراق قطعی صادره ، مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۷ ، ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ در سالهای قبل تسویه شده و عملکرد سال ۱۳۹۰ نیز در سال قبل مورد رسیدگی قرار گرفته و به موجب برگ تشخیص مالیاتی صادره مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۰ ، شرکت فاقد بده

۴-۱۷- پرونده مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ مورد رسیدگی قرار گرفت و طی برگ تشخیص مالیاتی به شماره ۳۴۴۹ مورخ ۹۲/۱۰/۳۰ و بر اساس مبلغ ۹۰۰٫۹۳۴ میلیون ریال درآمد مشمول مالیات تشخیصی و بدون اعمال ۱۰ درصد معافیت مقرر در قانون ،

۵-۱۷- جهت عملکرد سال ۱۳۹۲ بر اساس سود ابرازی و پس از اعمال معافیتهای مقرر در قانون مالیاتهای مستقیم مبلغ ۲۱٫۷۶۹ میلیون ریال ذخیره مالیاتی محاسبه و در حسابها منظور شده است .

۱۸-سود سهام دولت :

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام پرداختنی سهم دولت - سال ۱۳۸۸	۲۵	۲۵
	۲۵	۲۵

۱-۱۸- وضعیت سود سهام پرداختنی به شرح جدول زیر است :

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده سود سهام پرداختنی در ابتدای دوره	۴۷۱	۱۳۰
سود سهام مصوب مجمع دوره قبل	۱۱۲,۲۴۱	۵,۴۹۵
سود سهام پرداختنی طی دوره	۰	(۵,۳۵۴)
مانده سود سهام پرداختنی در پایان دوره	۱۱۲,۷۱۲	۴۷۱

۱۹- ذخایر فنی

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

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۴/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
		سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	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
ذخایرحق بیمه(عایدنشده	۱۹-۱	۵,۷۰۲,۳۰۳	۲,۸۹۷,۱۰۶	۸,۵۹۹,۵۰۹	۴,۵۰۳,۲۶۴	۲,۳۲۳,۱۱۴	۶,۸۲۶,۳۷۸	۱,۱۹۹,۱۴۰	۵۷۳,۹۹۲	۱,۷۷۳,۱۳۲	۱,۷۰۱,۱۶۶	۴۰۵,۳۳۹	۲,۱۰۶,۵۰۴
ذخایر خسارت معوق	۱۹-۲	۱,۲۸۹,۵۷۱	۴۷۴,۹۱۹	۱,۷۶۴,۴۹۰	۹۲۰,۲۰۳	۳۶۰,۷۸۳	۱,۲۸۰,۹۸۶	۳۶۹,۳۶۸	۱۱۴,۱۳۴	۴۸۳,۵۰۳	۴۹۰,۴۲۱	۱۲۴,۲۷۳	۶۱۴,۶۹۴
سایر ذخایر فني	۱۹-۳	۵۶۶,۵۰۶	۱۳۷,۴۲۲	۷۰۳,۹۲۸	۳۰۳,۷۴۸	۸۳,۳۵۷	۳۸۷,۱۰۶	۲۶۲,۷۵۷	۵۲,۰۶۵	۳۱۴,۸۲۲	۳۰۳,۷۴۸	۸۳,۳۵۷	۳۸۷,۱۰۴
		۷,۵۵۸,۴۸۰	۳,۵۰۹,۴۴۷	۱۱,۰۶۷,۹۲۷	۵,۷۲۷,۲۱۵	۲,۷۶۷,۲۵۵	۸,۴۹۴,۴۷۰	۱,۸۳۱,۲۶۶	۷۴۲,۱۹۱	۲,۵۷۳,۴۵۸	۲,۳۹۵,۳۳۵	۶۱۲,۹۷۰	۳,۱۰۸,۳۰۴

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۹-۱	(۱,۷۷۳,۱۳۲)	(۲,۱۰۶,۵۰۴)
افزایش(کاهش) ذخایر حق بیمه اتکائی واگذاری	۱۹-۱	۵۷۳,۹۹۲	۴۰۵,۳۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۱۹-۲	(۴۸۳,۵۰۳)	(۶۱۴,۶۹۴)
افزایش(کاهش) ذخایر خسارت اتکائی واگذاری	۱۹-۲	۱۱۴,۱۳۴	۱۲۴,۲۷۳
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۹-۳	(۲۶۲,۷۵۷)	(۳۰۳,۷۴۸)
جمع کل هزینه (درآمد) ذخیره سال		۱,۸۳۱,۲۶۶	۲,۴۹۵,۳۳۵

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره حق بیمه	۱۹-۱	۸,۴۹۹,۷۳۹	۶,۸۲۶,۳۷۸
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۲	۱,۴۹۵,۸۴۶	۱,۰۸۴,۲۰۷
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۹-۲-۲	۲۰۳,۹۵۳	۱۰۶,۴۷۰
سایر ذخایر	۱۹-۳	۵۶۶,۵۰۶	۳۰۳,۷۴۸
سهم بیمه گران اتکائی	۱۹-۱و ۱۹-۲	(۳,۲۰۷,۵۶۳)	(۲,۵۹۳,۵۸۹)
جمع ذخایر سال		۷,۵۵۸,۴۸۰	۵,۷۲۷,۲۱۵

۱۹-۱-ذخایر حق بیمه

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
		سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	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
ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی	۱۹-۱-۱	۱,۸۰۲,۸۸۰	۷۲۸,۹۵۹	۲,۵۳۱,۸۴۰	۱,۶۰۲,۶۰۵	۶۰۶,۷۵۴	۲,۲۰۹,۳۶۰	۲۰۰,۲۷۴	۱۲۲,۲۰۴	۳۲۲,۴۷۹	۷۰۴,۰۷۰	(۹۵,۸۷۱)	۶۱۰,۱۹۹
ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی	۱۹-۱-۲	۳,۶۴۰,۱۴۳	۲,۰۶۸,۳۷۶	۵,۷۰۸,۵۱۹	۲,۷۰۲,۸۳۳	۱,۶۴۳,۰۴۰	۴,۳۴۵,۸۷۳	۹۳۷,۲۱۰	۴۲۵,۴۳۷	۱,۳۶۲,۶۴۷	۹۳۲,۵۵۸	۵۳۸,۴۰۷	۱,۴۸۰,۹۶۵
ذخیره برگشت حق بیمه	۱۹-۱-۳	۲۵۹,۳۸۰	۹۹,۷۷۰	۳۵۹,۱۵۰	۱۹۷,۸۲۶	۷۳,۳۱۹	۲۷۱,۱۴۵	۶۱,۵۵۴	۲۶,۴۵۱	۸۸,۰۰۵	۵۲,۵۳۸	(۳۷,۱۹۷)	۱۵,۳۴۱
		۵,۷۰۲,۴۰۴	۲,۸۹۷,۱۰۶	۸,۵۹۹,۵۰۹	۴,۵۰۳,۲۶۴	۲,۳۲۳,۹۱۳	۶,۸۲۶,۳۷۸	۱,۱۹۹,۱۴۰	۵۷۳,۹۹۲	۱,۷۷۳,۱۳۲	۱,۷۰۱,۱۶۶	۴۰۵,۳۳۹	۲,۱۰۶,۵۰۴

۱۹-۱-۱-ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی

رشته بیمه ای	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
		سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	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
آتش سوزی		۱۴۹,۸۶۹	۷۲,۶۸۵	۲۲۲,۵۵۴	۱۴۸,۸۲۷	۷۳,۸۰۷	۲۲۲,۶۳۴	(۱,۰۳۲)	(۱,۱۲۲)	(۸۰)	۸۱,۵۲۳	۳۹,۴۰۳	۱۲۰,۹۲۷
بدنه اتومبیل		۲۳۰,۱۳۷	۷۳,۲۹۳	۳۰۳,۴۳۰	۲۳۰,۴۹۳	۷۱,۷۴۳	۳۰۲,۲۳۶	(۳۵۶)	۲,۵۵۰	۲,۱۹۴	۷۶,۲۳۹	۷,۳۵۶	۸۳,۶۹۵
شخص ثالث		۱,۰۳۷,۱۰۴	۳۳۰,۱۴۱	۱,۳۶۷,۲۴۶	۸۸۵,۹۰۲	۲۸۷,۳۹۴	۱,۱۷۳,۲۹۷	۱۵۱,۲۰۲	۴۲,۷۲۷	۱۹۳,۹۲۹	۳۷۹,۵۵۴	(۵۷,۵۹۱)	۳۲۱,۹۶۳
باربری		۹۰,۲۷۹	۲۱,۴۳۸	۱۱۱,۷۱۷	۸۶,۴۹۱	۱۳,۴۸۹	۹۹,۹۸۰	۳,۷۸۸	۷,۹۵۹	۱۱,۷۴۷	۴۸,۱۶۴	۱,۵۹۱	۴۹,۷۵۴
مسئولیت		۲۰۴,۰۹۳	۷۱,۵۷۰	۲۷۵,۶۶۴	۱۷۶,۲۲۴	۶۸,۵۱۳	۲۴۴,۷۳۷	۲۷,۸۷۰	۳,۰۵۷	۳۰,۹۲۷	۲۰,۹۱۹	(۱۳,۴۴۲)	۷,۴۷۷
مهندسی		۳۸,۴۹۰	۴,۰۸۸	۴۲,۷۷۸	۳۴,۱۱۳	۵,۷۲۹	۳۹,۸۴۲	۴,۵۷۴	۳۵۹	۴,۹۳۵	۵۹,۹۴۸	(۸۵,۹۴۷)	(۲۵,۹۷۹)
مازاد مسئولیت		۲۳,۱۲۷	۳۵۴	۲۳,۵۸۳	۲۷,۰۲۸	۸۸۴	۲۷,۹۱۲	(۳,۹۰۱)	(۴۲۸)	(۴,۳۲۹)	۱۳,۳۲۳	(۱۳,۴۹۶)	(۱۷۳)
سایر		۲۹,۵۸۱	۱۵۲,۲۷۸	۱۸۱,۸۵۹	۱۳,۵۷۵	۸۵,۱۹۷	۹۸,۷۷۲	۱۶,۰۵۵	۴۷,۰۸۱	۸۳,۱۳۶	۲۶,۳۸۰	۲۵,۸۵۵	۵۲,۲۳۴
		۱,۸۰۲,۸۸۰	۷۲۸,۹۵۹	۲,۵۳۱,۸۴۰	۱,۶۰۲,۶۰۵	۶۰۶,۷۵۴	۲,۲۰۹,۳۶۰	۲۰۰,۲۷۴	۱۲۲,۲۰۴	۳۲۲,۴۷۹	۷۰۴,۰۷۰	(۹۵,۸۷۱)	۶۱۰,۱۹۹

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲-۱۰-۱۹-ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	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
ذخیره ریاضی بیمه های زندگی	۱,۳۲۰,۰۵۵	۱,۲۳۴,۱۷۲	۲,۵۵۴,۲۲۷	۱,۰۰۸,۲۹۲	۱,۰۰۷,۹۵۸	۲,۰۱۶,۲۵۰	۳۱۱,۷۶۳	۲۲۸,۲۱۴	۵۳۹,۹۷۷	۲۰۸,۶۸۵	۳۵۳,۷۳۴	۵۶۲,۴۱۹
سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی	۲,۳۲۰,۰۸۸	۸۳۲,۲۰۴	۳,۱۵۲,۲۹۲	۱,۶۹۳,۵۳۱	۶۳۵,۰۸۲	۲,۳۲۹,۶۲۳	۶۲۵,۶۳۷	۱۹۷,۱۲۳	۸۲۲,۶۷۰	۷۳۳,۸۷۳	۱۸۳,۶۷۳	۹۱۸,۵۴۶
	۳,۶۴۰,۱۴۳	۲,۰۶۸,۳۷۶	۵,۷۰۸,۵۱۹	۲,۷۰۲,۸۲۳	۱,۶۴۳,۰۴۰	۴,۳۴۵,۸۷۳	۹۳۷,۴۱۰	۴۲۵,۳۳۷	۱,۳۶۲,۶۴۷	۹۴۲,۵۵۸	۵۳۸,۴۰۷	۱,۴۸۰,۹۶۵

۱۹-۱-۳ ذخیره برگشت حق بیمه (سهم نگهداری)

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره بیمه های غیر زندگی				
آتش سوزی	۳۲,۷۴۶	۲۹,۱۹۳	۳,۵۵۳	۱۱,۶۵۰
بدنه اتومبیل	۸,۸۵۶	۷,۹۲۸	۹۲۸	(۲,۴۷۴)
شخص ثالث	۷,۲۸۷	۶,۸۵۲	۴۳۵	۱,۲۳۱
باربری	۱۰,۸۳۹	۱۳,۰۰۶	(۳,۱۶۷)	۷,۵۳۰
مسئولیت	۱۹,۰۱۹	۱۲,۳۷۱	۶,۶۴۸	(۳,۱۰۸)
مهندسی	۹,۸۳۰	۳,۸۸۱	۵,۹۴۹	۹,۶۲۹
مازاد مسئولیت	۲۶۰	۴۰۶	(۱۴۶)	۱۱۸
سایربیمه های غیر زندگی	۱۸,۷۸۰	۱۰,۳۸۹	۸,۳۹۱	(۱۵,۹۵۵)
جمع ذخیره بیمه های غیر زندگی	۱۰۷,۶۱۷	۸۵,۰۲۶	۲۲,۵۹۱	۸,۶۲۱
ذخیره بیمه های زندگی				
حوادث	۷,۰۹۵	۶,۵۲۶	۵۶۹	۱,۸۲۶
درمان	۱۱۲,۹۰۵	۹۰,۰۸۶	۲۲,۸۱۹	۳۰,۳۲۳
عمر	۳۱,۷۶۳	۱۶,۱۸۸	۱۵,۵۷۵	۱۱,۷۶۸
جمع ذخیره بیمه های زندگی	۱۵۱,۷۶۳	۱۱۲,۸۰۰	۳۸,۹۶۳	۴۳,۹۱۷
	۲۵۹,۳۸۰	۱۹۷,۸۲۶	۶۱,۵۵۴	۵۲,۵۳۸

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
		سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	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
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۲-۱	۱,۰۸۵,۶۱۸	۴۱۰,۲۲۸	۱,۴۹۵,۸۴۶	۸۱۳,۷۳۳	۲۷۰,۲۷۵	۱,۰۸۳,۲۰۷	۲۷۱,۸۸۵	۱۳۹,۷۵۴	۴۱۱,۶۴۰	۴۰۷,۲۵۲	۱۳۲,۲۲۰	۵۳۹,۴۷۲
ذخیره ریسک منقضی نشده	۱۹-۲-۲	۲۰۳,۹۵۳	۶۴,۶۹۱	۲۶۸,۶۴۴	۱۰۶,۴۷۰	۹۰,۳۰۹	۱۹۶,۷۷۹	۹۷,۴۸۴	(۲۵,۶۱۹)	۷۱,۸۶۳	۸۳,۱۶۹	(۷,۹۳۶)	۷۵,۲۲۳
		۱,۲۸۹,۵۷۱	۴۷۴,۹۱۹	۱,۷۶۴,۴۹۰	۹۲۰,۲۰۳	۳۶۰,۷۸۳	۱,۲۸۰,۹۸۶	۳۶۹,۳۶۸	۱۱۴,۱۳۴	۴۸۳,۵۰۳	۴۹۰,۴۲۱	۱۲۴,۲۷۴	۶۱۴,۶۹۴

۱-۲-۱۹-ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	کل	سهم نگهداري	سهم اتکائي	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
ذخیره بیمه هاي غیر زندگی												
اتش سوزي	۳۶,۰۳۶	۱۲,۹۹۴	۴۹,۰۳۰	۳۳,۶۰۰	۱۲,۳۹۱	۴۶,۹۹۱	۲,۴۳۶	(۳۹۷)	۲,۰۳۹	۱۱,۱۲۶	۵,۹۰۰	۱۷,۰۲۶
بدنه اتومبیل	۱۲,۹۱۲	۳,۲۲۸	۱۶,۱۴۰	۱۶,۳۲۲	۴,۰۸۰	۲۰,۴۰۲	(۳,۴۱۰)	(۸۵۲)	(۴,۲۶۲)	۶,۹۳۴	۸۵۱	۷,۴۸۵
شخص ثالث	۷۴۵,۴۰۲	۱۸۶,۳۵۱	۹۳۱,۷۵۵	۲۳۶,۴۶۲	۸۳,۱۱۶	۴۲۰,۵۷۸	۴۰۸,۹۳۲	۱۰۲,۲۳۵	۵۱۱,۱۷۷	۵۱,۳۸۳	(۱۰,۹۱۰)	۴۰,۴۷۴
باربري	۱۴,۱۳۲	۳,۸۵۳	۱۷,۹۸۵	۱۷,۸۲۴	۴,۸۹۲	۲۲,۷۱۶	(۳,۶۹۳)	(۱,۰۳۸)	(۴,۷۳۱)	۷,۰۲۷	۱,۲۹۳	۸,۳۲۰
مسئوليت	۶۰,۰۷۲	۱۵,۰۱۸	۷۵,۰۹۰	۶۴,۹۳۹	۱۶,۷۳۵	۸۳,۶۷۴	(۴,۸۶۷)	(۱,۷۱۷)	(۸,۵۸۴)	۴۶,۲۷۱	۹,۸۴۶	۵۶,۱۱۷
مهندسي	۲۷,۰۸۵	۶,۱۸۹	۳۳,۰۷۳	۹۰,۴۷۴	۳۰,۵۴۱	۱۲۱,۰۱۵	(۶۳,۳۸۹)	(۲۳,۵۵۲)	(۸۶,۹۴۱)	۷۷,۴۹۶	۲۶,۲۸۲	۱۰۳,۷۷۸
مازاد مسئوليت	۷,۱۸۷	۱,۷۹۷	۸,۹۸۴	۸,۲۹۵	۲,۰۷۳	۱۰,۳۶۹	(۱,۱۰۸)	(۲۷۷)	(۱,۳۸۵)	۵,۹۶۳	۱,۲۹۷	۷,۲۶۰
سايربيمه هاي غير زندگی	۹۰,۹۱۶	۱۵۱,۶۹۳	۲۴۲,۶۱۰	۷,۲۲۴	۱,۸۵۶	۹,۲۸۰	۸۳,۶۹۱	۱۳۹,۸۳۷	۲۲۳,۲۲۸	۷,۱۵۰	۱,۷۶۵	۸,۹۱۵
جمع ذخیره بیمه هاي غیر زندگی	۹۹۳,۷۴۳	۳۸۱,۹۲۵	۱,۳۷۵,۶۶۸	۵۷۷,۳۴۱	۱۵۷,۶۸۳	۷۳۵,۰۲۵	۴۱۶,۴۰۱	۲۲۴,۲۴۲	۶۴۰,۶۴۳	۲۱۳,۲۵۳	۳۶,۳۲۲	۲۴۹,۵۷۵
ذخیره بیمه هاي زندگی												
حوادث	۲۸,۹۱۶	۷,۲۲۹	۳۶,۱۴۵	۴۵,۵۱۹	۱۱,۳۸۰	۵۶,۸۹۹	(۱۶,۶۰۳)	(۴,۱۵۱)	(۲۰,۷۵۴)	۳۱,۶۶۹	۶,۷۶۳	۳۸,۴۳۲
درمان	۳۳,۰۹۳	۸,۲۷۳	۴۱,۳۶۶	۶۲,۰۱۲	۱۵,۵۰۳	۷۷,۵۱۵	(۲۸,۹۱۹)	(۷,۲۳۰)	(۳۶,۱۴۹)	۳۷,۹۱۲	۷,۳۷۰	۴۴,۹۸۱
عمر	۲۹,۸۶۷	۱۲,۸۰۰	۴۲,۶۶۷	۱۲۸,۸۶۱	۸۵,۹۰۷	۲۱۴,۷۶۸	(۹۸,۹۹۴)	(۷۳,۱۰۷)	(۱۷۲,۱۰۱)	۱۲۳,۷۱۸	۸۱,۷۶۴	۲۰۴,۴۸۲
جمع ذخیره بیمه هاي زندگی	۹۱,۸۷۵	۲۸,۳۰۳	۱۲۰,۱۷۸	۲۳۶,۳۹۲	۱۱۲,۷۹۱	۳۴۹,۱۸۲	(۱۴۴,۵۱۶)	(۸۴,۴۸۸)	(۲۲۹,۰۰۴)	۱۹۳,۹۹۸	۹۵,۸۹۷	۲۸۹,۸۹۵
	۱,۰۸۵,۶۱۸	۴۱۰,۲۲۸	۱,۴۹۵,۸۴۶	۸۱۳,۷۳۳	۲۷۰,۲۷۵	۱,۰۸۳,۲۰۷	۲۷۱,۸۸۵	۱۳۹,۷۵۴	۴۱۱,۶۳۹	۴۰۷,۲۵۲	۱۳۲,۲۱۹	۵۳۹,۴۷۱

۲-۲-۱۹خخیره ریسك هاي منقضي نشده (سهم نگهداری)

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش(کاهش)۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شخص ثالث	۲۰۳,۹۴۷	۳۸,۲۰۴	۱۶۵,۷۴۲	۳۸,۲۰۴
مسئولیت	۰	۰	۰	۰
مهندسی	۰	۱۱,۲۰۴	(۱۱,۲۰۴)	۱۱,۲۰۴
سایر	۷	۵۷,۰۶۱	(۵۷,۰۵۵)	۳۳,۷۶۱
	۲۰۳,۹۵۳	۱۰۶,۴۷۰	۹۷,۴۸۴	۸۳,۱۶۹

۳-۱۹- سایرذخایر فنی

شرح	ذخیره مشارکت در منافع		ذخیره فنی تکمیلی وخطرات طبیعی		جمع		افزایش (کاهش)	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره های غیر زندگی								
آتش سوزی	۰	۰	۲۰,۶۹۵	۹,۱۳۱	۲۰,۶۹۵	۹,۱۳۱	۱۱,۵۶۴	۹,۱۳۱
بدنه اتومبیل	۰	۰	۳۲,۲۵۲	۱۵,۳۹۲	۳۲,۲۵۲	۱۵,۳۹۲	۱۶,۸۶۰	۱۵,۳۹۲
شخص ثالث	۰	۰	۱۶۸,۷۲۹	۷۷,۴۴۹	۱۶۸,۷۲۹	۷۷,۴۴۹	۹۱,۲۸۰	۷۷,۴۴۹
باربری	۰	۰	۱۰,۳۸۴	۴,۸۷۴	۱۰,۳۸۴	۴,۸۷۴	۵,۵۱۰	۴,۸۷۴
مسئولیت	۰	۰	۲۷,۲۷۶	۱۲,۹۹۷	۲۷,۲۷۶	۱۲,۹۹۷	۱۴,۲۷۹	۱۲,۹۹۷
مهندسی	۰	۰	(۷,۵۳۲)	(۷۰۸)	(۷,۵۳۲)	(۷۰۸)	(۶,۸۲۴)	(۷۰۸)
مازاد مسئولیت	۰	۰	۳,۴۶۹	۱,۷۶۶	۳,۴۶۹	۱,۷۶۶	۱,۷۰۳	۱,۷۶۶
سایربیمه های غیر زندگی	۰	۰	۳,۹۶۷	۱,۸۶۸	۴,۹۶۷	۱,۸۶۸	۳,۰۹۹	۱,۸۶۸
جمع ذخیره های غیر زندگی	۰	۰	۲۶۰,۲۴۰	۱۲۲,۷۶۹	۲۶۰,۲۴۰	۱۲۲,۷۶۹	۱۳۷,۴۷۱	۱۲۲,۷۶۹
ذخیره های زندگی								
حوادث	۰	۰	۲۴,۵۵۸	۱۱,۴۵۹	۲۴,۵۵۸	۱۱,۴۵۹	۱۳,۰۹۹	۱۱,۴۵۹
درمان	۰	۰	۱۸۸,۴۱۸	۸۳,۳۳۸	۱۸۸,۴۱۸	۸۳,۳۳۸	۱۰۴,۰۸۰	۸۳,۳۳۸
عمر	۲۶,۴۰۱	۴۸,۴۰۹	۶۶,۸۸۹	۲۶,۷۷۳	۹۳,۲۹۰	۸۵,۱۸۲	۸,۱۰۷	۸۵,۱۸۲
جمع ذخیره های زندگی	۲۶,۴۰۱	۴۸,۴۰۹	۲۷۹,۸۶۵	۱۳۲,۵۷۰	۳۰۶,۲۶۶	۱۸۰,۹۷۹	۱۲۵,۲۸۶	۱۸۰,۹۷۹
	۲۶,۴۰۱	۴۸,۴۰۹	۵۴۰,۱۰۵	۲۵۵,۳۳۹	۵۶۶,۵۰۶	۳۰۳,۷۴۸	۲۶۲,۷۵۷	۳۰۳,۷۴۸

۲۰-حق بیمه سالهای آتی

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۵۶,۳۲۹	۵۲,۱۲۹
اتومبیل	۲,۳۹۳	۱,۷۹۷
باربری	۱	۰
خاص	۱۱,۳۷۷	۰
عمرانفرادی- مختلط	۲۲	۰
مسئولیت	۲۱,۹۳۵	۳,۲۳۹
مهندسی	۲۸۶,۱۶۵	۲۱۳,۸۵۹
سایر	۰	۲۷,۱۳۸
	۳۷۸,۳۳۳	۲۹۹,۱۷۲

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده درابتدای سال	۲۸۰,۱۱۲	۲۰۶,۳۲۷
پرداخت شده طی سال مالی	(۲,۰۱۸)	(۳,۵۰۲)
ذخیره تامین شده طی سال مالی	۱۳۲,۴۳۸	۷۷,۲۹۲
مانده درپایان سال	۴۱۰,۵۳۲	۲۸۰,۱۱۲

۲۲- سرمایه

سهامداران	تعداد	درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت	۵۶۱,۲۰۵,۱۴۹	۵۵	۵۶۱,۲۰۵	۵۶۱,۲۰۵
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	۲۰۴,۰۷۴,۴۰۰	۲۰.۰۰	۲۰۴,۰۷۵	۲۰۴,۰۷۵
صندوق بازنشستگی کشوری	۷۰,۰۹۹,۴۲۹	۶.۸۷	۷۰,۱۰۰	۷۰,۱۰۰
شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا	۲۳,۲۶۰,۸۱۸	۲.۲۸	۲۳,۲۶۱	۲۳,۲۶۱
صندوق ذخیره فرهنگیان	۸,۹۹۹,۹۹۹	۰.۸۸	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق بازنشستگی بانکها	۱۱,۸۵۱,۷۷۴	۱.۱۶	۱۱,۸۵۲	۱۱,۸۵۲
سایر (۳,۶۲۱ نفر سهامدار حقیقی و حقوقی جزء)	۱۴۰,۸۸۱,۰۲۹	۱۳.۸۱	۱۴۰,۸۸۱	۱۴۰,۸۸۱
	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳	۱,۰۲۰,۳۷۳

۲۳- اندوخته قانونی

براجرای 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 ماده 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 :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۰۴۵	۲۸,۵۹۲	مانده اول سال
۱۴,۵۴۷	۲,۱۲۵	انتقال از محل سود سال
۲۸,۵۹۲	۳۰,۷۱۷	مانده پایان سال

۲۴- اندوخته سرمایه ای

براجرای 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 :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۵۳۱	۶۲,۶۳۵	مانده اول سال
۲۹,۰۹۴	۴,۲۵۰	انتقال از محل سود سال
۶۲,۶۳۵	۶۶,۸۸۵	مانده پایان سال

۲۵- سایر اندوخته ها 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 تعهدات مربوطه و زیان انباشته شده شرکتهای فوق الذکر می باشد . گردش حساب سایراندوخته ها به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۱۵,۷۶۲	۸۶۳		مانده ابتدای سال
(۹۱۴,۸۹۹)	۰	۲۲	انتقال طی سال به سرمایه
۸۶۳	۸۶۳		مانده پایان سال

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۶- درآمد حق بیمه صادره

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای/سال	حق بیمه مستقیم		حق بیمه غیر مستقیم		جمع		قبولی اتکایی		حق بیمه برگشتی		جمع کل		
	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
بیمه های اشخاص													
بیمه عمر	۵۰۰,۷۹۶	۲۵۹,۰۷۵	۵۰۰,۷۹۶	۲۵۹,۰۷۵	۱,۰۰۱,۵۹۱	۵۱۸,۱۵۰	۰	۰	(۲۶,۵۹۸)	(۳۱,۹۲۴)	۹۷۴,۹۹۳	۵۰۵,۴۴۲	۱,۴۳۵,۱۶۲
بیمه حوادث	۱۹,۸۰۳	۸۱,۳۸۵	۳۶,۷۷۸	۱۵۱,۱۲۳	۵۶,۵۸۱	۲۳۲,۵۲۸	۰	۰	(۲۸۷)	(۴,۳۸۳)	۵۶,۲۹۴	۲۱۲,۱۰۰	۴۷۱,۸۸۷
بیمه بهداشت و درمان	۱,۱۵۵,۴۹۲	۱,۲۲۹,۳۳۱	۱,۰۰۷,۴۷۲	۶۲۲,۲۴۳	۲,۱۶۲,۸۶۴	۱,۸۶۲,۷۷۴	۰	۰	(۳۵۳,۸۷۸)	(۲۹,۲۵۲)	۲,۰۰۸,۹۸۸	۱,۷۵۶,۰۶۲	۳,۳۷۳,۷۰۰
جمع بیمه های اشخاص	۲,۷۷۶,۰۹۱	۱,۵۶۹,۸۹۱	۱,۵۳۴,۹۴۸	۱,۰۳۳,۵۶۱	۳,۰۲۱,۰۳۸	۲,۴۱۳,۴۵۱	۰	۰	(۳۸۰,۷۴۳)	(۱۰۸,۰۰۱)	۳,۶۴۰,۲۷۵	۲,۴۷۳,۶۰۴	۵,۳۹۰,۷۴۹
بیمه های اشیاء													
شخص ثالث اجباری	۲۳۹,۹۶۶	۱۷۲,۰۹۱	۱,۷۵۹,۷۵۱	۱,۲۷۶,۴۴۹	۱,۹۹۹,۷۱۷	۱,۴۵۰,۷۴۰	۰	۰	(۴,۳۰۴)	(۲,۷۱۲)	۱,۹۹۵,۴۱۳	۱,۴۴۶,۵۸۵	۳,۴۲۹,۷۴۴
مازاد ثالث	۳,۰۴۲	۰	۲۲,۳۱۰	۰	۲۵,۳۵۲	۰	۰	۰	(۵۳۵)	۰	۲۴,۸۰۷	۰	۰
حوادث سرنشین	۱۱۸,۸۳۴	۰	۱۱۴,۱۷۳	۰	۲۳۳,۰۰۷	۰	۰	۰	(۴۹۵)	۰	۲۳۲,۳۱۲	۰	۰
بدنه اتومبیل	۴۷,۹۲۸	۳۲,۸۲۵	۳۵۱,۴۷۱	۲۶۸,۰۲۷	۳۹۹,۳۹۹	۲۸۱,۸۷۲	۰	۱	(۶۲,۲۰۹)	(۴,۹۲۱)	۳۳۷,۱۹۰	۲۷۲,۹۷۵	۶۳۴,۳۷۷
آتش سوزی	۱۳۴,۴۰۱	۶۴,۱۹۵	۱۲۹,۳۲۳	۶۱,۴۷۷	۲۶۳,۹۲۴	۱۲۵,۸۷۲	۱۱,۳۸۲	۳,۸۶۹	(۳۴,۳۵۲)	(۱۷,۲۲۶)	۲۲۸,۹۵۸	۱۱۴,۹۷۱	۳۱۶,۳۵۵
مسئولیت مدنی	۵۳,۵۸۸	۴۹,۳۶۰	۳۰۳,۶۶۴	۲۷۹,۷۰۷	۳۵۷,۲۵۲	۳۲۹,۰۶۷	۱۶۷	۸	(۱۱,۶۵۵)	(۴,۳۵۱)	۳۴۵,۷۶۴	۲۸۹,۱۷۰	۵۹۹,۲۵۰
مازاد مسئولیت و حوادث	۵,۵۰۰	۵,۳۲۷	۲۸,۸۷۳	۲۷,۹۲۷	۳۴,۳۷۳	۳۳,۲۹۴	۰	۰	(۹,۰۶۵)	۰	۲۵,۳۰۸	۳۳,۷۱۶	۶۶,۹۳۷
باربری	۳۸,۵۹۰	۳۷,۱۶۹	۴۹,۱۹۳	۴۷,۳۰۲	۸۷,۷۰۴	۸۴,۴۷۵	۲,۳۰۴	۱,۸۰۱	(۳,۴۴۹)	(۳,۵۰۲)	۸۶,۵۳۹	۸۱,۲۹۳	۱۸۲,۴۶۰
مهندسی	۹۶,۲۰۸	۲۵,۶۸۹	۱۰۰,۱۳۵	۲۲,۷۳۷	۱۹۶,۳۴۳	۵۲,۴۲۶	۵۳,۹۱۵	۵۷,۴۹۸	(۲,۴۰۱)	(۳,۲۷۱)	۲۴۷,۸۵۷	۵۱,۰۴۷	۹۶,۴۰۳
کشتی	(۸۶۴)	۱,۵۲۹	(۶,۳۳۹)	۱۱,۳۵۸	(۷,۲۰۳)	۱۲,۹۰۷	۱۹,۱۴۳	۶,۷۲۶	(۹۴)	(۲۰۹)	۱۱,۸۳۶	(۲,۲۸۴)	۷۸,۰۰۲
هواپیما	۰	۰	۱۱۶,۳۱۰	۳۰,۴۸۳	۱۱۶,۴۱۰	۳۰,۴۸۳	۵,۴۷۲	۱,۵۵۹	(۵۰,۹۹۶)	(۵۲۷)	۷۰,۸۸۶	۲۵,۷۷۲	۵۴,۸۵۳
سایر	۴۲۹	۳,۱۱۷	۱,۲۸۷	۱۱,۲۵۰	۱,۷۱۶	۱۵,۶۶۷	۲۰۹	۱۱,۰۶۵	۰	(۴۹,۹۷۷)	۱,۹۲۵	۱۶,۵۳۸	۶۳,۸۵۷
جمع بیمه های اشیاء	۷۳۷,۸۲۲	۳۹۵,۱۲۱	۲,۹۷۰,۱۷۲	۲,۰۲۱,۷۰۱	۳,۷۰۷,۹۹۳	۲,۴۱۶,۸۲۲	۹۲,۵۹۶	۸۲,۵۲۷	(۱۹۱,۷۸۵)	(۹۳,۷۲۴)	۳,۶۰۸,۸۰۵	۲,۳۲۹,۲۸۱	۵,۴۰۸,۳۵۸
جمع	۳,۷۱۳,۹۱۳	۱,۹۶۵,۰۹۲	۴,۵۱۵,۱۲۰	۳,۰۶۵,۲۶۲	۷,۷۲۹,۰۳۲	۵,۰۳۰,۲۷۳	۹۲,۵۹۶	۸۲,۵۲۷	(۵۷۲,۵۳۸)	(۲۰۱,۷۲۷)	۷,۲۳۹,۰۸۰	۴,۸۰۳,۹۸۷	۱۰,۷۱۹,۱۰۷

۲۷-حق بیمه اتکایی واگذاری

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای/سال	حق بیمه اتکایی اجباری		حق بیمه اتکایی اختیاری		جمع کل		
	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماه ۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق بیمه های زندگی							
بیمه بهداشت و درمان	۵۲۱,۹۵۷	۳۲۴,۹۱۲	۵۴۸	۲۹۸	۵۲۲,۵۰۵	۳۲۵,۲۱۰	۶۶۲,۴۳۳
بیمه عمر (زندگی)	۲۹۲,۹۶۴	۲۰۶,۶۵۲	۰	۰	۲۹۲,۹۶۶	۲۰۶,۶۵۲	۵۴۴,۳۶۹
بیمه حوادث	۱۱,۲۰۷	۳۲,۲۶۰	۰	۰	۱۱,۲۰۷	۳۲,۳۶۰	۸۹,۹۰۱
جمع حق بیمه های زندگی	۸۲۴,۱۲۸	۵۶۵,۹۲۴	۵۴۸	۲۹۸	۸۲۴,۶۷۶	۵۶۶,۲۲۲	۱,۲۹۶,۸۰۳
حق بیمه های غیر زندگی							
شخص ثالث اجباری	۳۹۷,۶۶۰	۲۹۰,۸۳۹	۰	۰	۳۹۷,۶۶۰	۲۹۰,۸۳۹	۶۳۸,۱۳۰
مازاد ثالث	۶,۴۰۳	۰	۰	۰	۶,۴۰۳	۰	۰
حوادث سرنشین	۴۸,۰۲۴	۰	۰	۰	۴۸,۰۲۴	۰	۰
آتش سوزی	۴۳,۷۵۶	۲۲,۴۸۵	۱۶,۶۶۳	۳,۲۳۵	۶۰,۴۲۲	۲۶,۷۲۰	۱۹۲,۰۷۱
بدنه اتومبیل	۶۶,۹۵۲	۵۲,۳۹۴	۵,۲۶۴	۰	۷۲,۲۱۶	۵۶,۳۹۴	۱۳۱,۳۱۴
مسئولیت مدنی	۵۸,۹۳۷	۶۴,۴۶۰	۱۱,۱۴۸	۹۶۶	۷۰,۰۸۵	۶۵,۴۲۶	۱۳۶,۰۰۵
مهندسی مقاطعه کاری	۳۱,۱۴۸	(۴,۰۰۸)	۱۰۰,۷۹۲	۱۲,۳۶۷	۱۳۱,۹۶۰	۶,۳۵۹	۲۲,۲۵۸
مازاد مسئولیت و حوادث سرنشین	۲,۰۵۴	۷,۱۶۷	۰	۰	۲,۰۵۴	۷,۱۶۷	۸,۰۸۳
کشتی	۵۷۰	۰	۱,۴۵۵	۰	۳,۰۲۵	۰	۰
هواپیما	۱۳,۰۸۹	۰	۹,۲۹۷	۰	۲۲,۳۸۶	۰	۰
باربری	۱۲,۳۰۲	۱۰,۶۶۶	۷,۸۲۱	۱,۶۱۷	۲۰,۴۲۳	۱۲,۲۸۳	۲۳,۹۹۱
خاص	۳۷۷	۰	۰	۰	۳۷۷	۰	۱۲۳,۵۲۳
سایر	۱۵,۷۸۷		۷,۸۲۶			۲۳,۹۳۳	
جمع حق بیمه های غیرزندگی	۶۹۲,۵۹۵	۴۹۱,۷۹۰	۱۵۲,۴۴۰	۲۷,۰۳۱	۸۲۵,۰۳۵	۴۸۸,۸۲۱	۱,۲۰۵,۳۷۵
جمع	۱,۵۱۸,۷۲۳	۱,۰۲۷,۷۱۴	۱۵۲,۹۸۸	۲۷,۳۲۹	۱,۶۷۱,۷۱۱	۱,۰۵۵,۰۴۳	۲,۵۰۲,۱۷۸

۲۸- خسارت پرداختی

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای/سال	خسارت پرداختی		افزایش(کاهش) خسارت		جمع کل		
	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماه ۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق بیمه های اشخاص							
بیمه بهداشت و درمان	۱,۲۴۲,۸۱۵	۱,۱۲۵,۲۲۰	۵,۷۱۴	(۲,۸۸۹)	۱,۲۴۷,۱۰۱	۱,۱۲۲,۳۳۱	۲,۴۰۳,۱۵۷
بیمه عمر(زندگی)	۶۴۹,۱۵۲	۹۱,۸۳۷	۹۲۲	(۵۲۷)	۶۴۸,۲۱۰	۹۱,۳۱۰	۲۶۳,۶۹۱
بیمه حوادث	۹,۶۵۲	۴۰,۴۹۱	۵	(۱۰)	۹,۶۴۸	۴۰,۴۰۱	۱۱۳,۹۱۸
جمع خسارت بیمه های زندگی	۲,۱۳۱,۲۲۰	۱,۲۷۷,۹۳۸	۶,۶۴۱	(۳,۲۰۲)	۲,۱۲۲,۸۸۹	۱,۲۷۶,۲۲۲	۲,۶۸۱,۷۶۶
حق بیمه های اشخاص							
اتومبیل شخص ثالث	۶۱۴,۸۰۸	۶۵۲,۲۹۳	۲,۶۸۴	(۱۱,۲۳۲)	۶۱۷,۴۹۲	۶۴۰,۱۶۱	۲,۰۹۲,۹۴۵
اتومبیل دیه مازاد	۵۱۵,۷۹۸	-	۲۹,۷۶۱	۰	۶۸۲,۰۷۷	۰	۰
اتومبیل حوادث سرنشین	۸۱,۲۲۶	۰	۳۶	۰	۸۱,۲۶۲	۰	۰
اتومبیل بدنه	۱۷۷,۱۳۲	۱۲۶,۶۹۱	۱,۸۷۸	(۴,۰۱۲)	۱۷۹,۲۶۲	۱۲۲,۶۷۹	۳۱۰,۳۱۲
مسئولیت های مدنی	۲۳۴,۶۶۴	۱۱۹,۱۷۷	۱,۲۲۸	(۲,۷۷۱)	۲۳۵,۹۳۵	۱۱۶,۴۰۵	۳۲۹,۲۸۷
مازاد مسئولیت	۸۷	۰	۰	۰	۸۷	۰	۰
آتش سوزی	۷۰,۷۷۷	۲۳,۵۲۲	۱۴۸	(۴۰۸)	۷۰,۹۲۹	۲۳,۱۲۶	۸۶,۰۹۶
مهندسی مقاطعه کاری	۵۶,۵۰۲	۲۰,۲۸۳	۱۴	(۲۲۳)	۵۶,۹۲۲	۲۰,۲۵۰	۳۳,۸۷۵
باربری	۱۵,۱۸۵	۱۸,۹۵۷	۱۹۲	(۶۹)	۱۵,۸۳۳	۱۸,۸۸۸	۳۰,۴۷۰
کشتی	۳,۲۱۹	۰	۰	۰	۳,۲۱۹	۰	۰
هواپیما	۱,۰۵۳	۰	۰	۰	۱,۰۵۳	۰	۰
خاص	(۱۹)		(۳۴۹)	۰	۳۳۰	۰	۰
سایر	۰	۶,۱۶۲		۰	۶,۱۶۲		۵۵,۰۲۰
جمع خسارت اشخاص	۱,۶۵۲,۲۳۷	۹۲۷,۲۹۵	۳۷,۱۷۰	(۱۸,۸۲۴)	۱,۶۱۸,۲۶۷	۹۴۸,۴۶۱	۲,۹۳۳,۰۰۵
جمع	۳,۷۸۳,۰۵۷	۲,۲۲۵,۲۳۳	۴۳,۸۳۱	(۲۲,۰۳۱)	۳,۷۴۰,۲۲۶	۲,۲۲۳,۲۱۱	۵,۹۱۳,۷۷۱

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 ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲
۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
حق بیمه های اشخاص						
بیمه بهداشت و درمان	۲۹۴,۹۸۸	۲۸۰,۳۱۴	۰	۰	۲۹۴,۹۸۸	۲۸۰,۳۱۴
بیمه عمر(زندگی)	۲۵۲,۸۶۹	۴۲,۲۸۸	۰	۰	۲۵۲,۸۶۹	۴۲,۲۸۸
بیمه حوادث	۲,۳۱۱	۱۰,۷۱۶	۰	۰	۲,۳۱۱	۱۰,۷۱۶
جمع حق بیمه های اشخاص	۵۵۰,۱۶۸	۳۳۳,۳۱۸	۰	۰	۵۵۰,۱۶۸	۳۳۳,۳۱۸
حق بیمه های اشیاء						
اتومبیل شخص ثالث	۱۴۹,۲۰۷	۱۸۷,۹۲۷	۰	۰	۱۴۹,۲۰۷	۱۸۷,۹۲۷
اتومبیل دیه مازاد	۷۱,۴۲۵	۰			۷۱,۴۲۵	۰
اتومبیل - حوادث سرنشین	۱۶,۹۲۹	۰			۱۶,۹۲۹	۰
اتومبیل بدنه	۳۵,۵۱۳	۲۵,۷۷۵	۰	۰	۳۵,۵۱۳	۲۵,۷۷۵
مسئولیت های مدنی	۵۰,۸۷۱	۳۳,۱۳۸	۰	۰	۵۰,۸۷۱	۳۳,۱۳۸
آتش سوزی	۱۶,۳۸۶	۵,۲۰۱	۰	۰	۱۶,۳۸۶	۵,۲۰۱
مهندسی مقاطعه کاری	۳۶,۹۲۲	۱,۵۸۲	۰	۰	۳۶,۹۲۲	۱,۵۸۲
مازاد مسئولیت و حوادث سرنشین	۱,۰۸۰	۳۴۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۳۴۰
باربری	۵۷۰	۳۱۰	۰	۰	۵۷۰	۳۱۰
کشتی	۱,۱۷۹	۲,۱۸۱	۰	۰	۱,۱۷۹	۲,۱۸۱
هواپیما	۷۳۲	۷۵	۰	۰	۷۳۲	۷۵
خاص	۴۱	۴۵۰	۰	۰	۴۱	۴۵۰
سایر		۳,۲۲۳	۰	۰	۰	۳,۲۲۳
جمع حق بیمه های اشیاء	۳۸۰,۸۵۴	۲۶۱,۵۰۴	۰	۰	۳۸۰,۸۵۴	۲۶۱,۵۰۴
جمع	۹۳۱,۰۲۲	۵۹۴,۸۲۲	۰	۰	۹۳۱,۰۲۲	۵۹۴,۸۲۲

۳۰-هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

" ارقام به میلیون ریال "

رشته بیمه ای/سال	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکا		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع کل	
	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲
۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
حق بیمه های زندگی						
بیمه بهداشت و درمان	۰	۰	۴۸,۸۸۵	۳۰,۴۱۳	۴۸,۸۸۵	۳۰,۴۱۳
بیمه عمر(زندگی)	۰	۰	۳۱,۲۰۱	۳۰,۱۰۶	۳۱,۲۰۱	۳۰,۱۰۶
بیمه حوادث	۰	۰	۶,۴۹۹	۱۰,۸۵۵	۶,۴۹۹	۱۰,۸۵۵
جمع حق بیمه های زندگی	۰	۰	۸۶,۵۸۵	۷۱,۵۷۴	۸۶,۵۸۵	۷۱,۵۷۴
حق بیمه های غیر زندگی						
شخص ثالث اجباری	۰	۰	۱۰۵,۰۳۳	۸۹,۵۹۸	۱۰۵,۰۳۳	۸۹,۵۹۸
مازاد ثالث	۰	۰	۱,۶۹۲	۰	۱,۶۹۲	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۱۱,۹۵۰	۰	۱۱,۹۵۰	۰
اتومبیل بدنه	۰	۰	۳۳,۶۱۲	۲۸,۲۱۰	۳۳,۶۱۲	۲۸,۲۱۰
مسئولیت های مدنی	۵۱	۴۲۲	۵۹,۹۹۹	۵۵,۰۶۹	۶۰,۰۵۰	۵۵,۴۹۱
آتش سوزی	۱,۷۷۷	۵۹۵	۱۳,۶۵۷	۹,۸۴۹	۱۵,۴۳۴	۱۰,۴۴۴
مهندسی مقاطعه کاری	۸,۳۱۱	۴۵۳	۱,۳۸۱	۷۹۵	۹,۶۹۲	۱,۲۴۸
مازاد مسئولیت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربری	۳۹۸	۱۷۸	۶,۸۹۸	۵,۶۲۶	۷,۲۹۶	۵,۸۰۴
کشتی	۱,۰۴۸	۱۶۶	۱۳۶	۱۵۲	۱,۱۸۴	۳۱۸
هواپیما	۸۵۱	۸۰	۸۴۵	۱۴۲	۱,۶۹۶	۲۲۲
خاص	۳۶	۰	۸۶	۰	۱۳۲	۰
سایر	۰	۲۸۵	۲۸		۰	۳۱۳
جمع حق بیمه های غیرزندگی	۱۲,۴۸۲	۲,۱۷۹	۲۳۵,۲۹۰	۱۸۹,۲۸۹	۲۴۷,۷۷۲	۱۹۱,۶۶۸
جمع	۱۲,۴۸۲	۲,۱۷۹	۳۲۱,۸۷۵	۲۶۱,۰۶۳	۳۳۴,۳۵۷	۲۴۳,۲۴۲

۳۱-درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه ای	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه اشخاص			
بیمه بهداشت و درمان	۲۸,۸۳۸	۹,۲۴۷	۵۷۸۸۴
بیمه عمر(زندگی)	۴۰,۰۴۵	۳۱,۵۷۱	۶۸۷۴۴
بیمه حوادث	۲,۷۳۲	۷,۱۰۹	۱۷۹۳۹
جمع بیمه های اشخاص	۹۱,۶۳۵	۴۷,۹۲۷	۱۴۳,۵۵۹
بیمه های اشیاء			
اتومبیل شخص ثالث و بدنه سازد	۲۴,۸۳۲	(۱۸,۲۰۴)	۳۳۷۷۵
اتومبیل بدنه سازد	(۷,۶۱۰)	۰	۰
اتومبیل - حوادث سرنشین	۹,۵۰۹	۰	۰
اتومبیل بدنه	۱۵,۴۷۳	۱۲,۴۰۷	۲۸۸۸۹
مسئولیت های مدنی	۱۳,۴۴۵	۱۳,۳۴۱	۲۷۹۸۱
آتش سوزی	۱۱,۸۹۸	۶,۳۵۳	۲۳۰۷۲
مهندسی مقطعه کاری	۱۴,۷۸۵	۲,۰۰۱	۳۷۰۴
سازد مسئولیت و حوادث سرنشین	۲۹۸	۷۷۲	(۱,۰۵۱)
باربری	۳,۵۷۲	۲,۹۱۷	۵۵۵۲
کشتی	۱۱	(۲۶۰)	۶۲۴۵
هواپیما	۲,۸۰۲	۱,۴۴۹	۴۰۳۸
خاص	۴۲	۹۶	۲۸۰۵
جمع بیمه های اشیاء	۸۹,۲۷۷	۲۰,۸۷۲	۱۳۵,۰۱۰
جمع	۱۸۰,۹۱۲	۶۸,۷۹۹	۲۷۹,۵۶۹

۳۲-هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

	یادداشت	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ % صندوق تامین خسارتهای بدنی	۳۲-۱	۷۹,۵۲۸	۵۷,۴۲۸	۱۲۸,۰۷۷
		۷۹,۵۲۸	۵۷,۴۲۸	۱۲۸,۰۷۷

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.

۳۳-سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

	یادداشت	شش ماهه ۹۳	شش ماهه ۹۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف-درآمدهای بیمه ای :				
سود سپرده بانکی قبولی		۱۳	۹۳	۸۲
مشارکت در منافع واگذاری اختیاری		۲۹	۰	۰
سایر			۰	۴۴۲
درآمدهای بیمه ای		۴۲	۹۳	۵۲۴
ب-هزینه های بیمه ای :				
هزینه های کارشناسی		۱۹,۰۳۵	۲۱,۹۲۴	۴۳,۵۹۱
هزینه نیروی انتظامی	۳۳-۱	۳۴,۲۱۱	۳۹,۵۰۳	۷۰,۲۳۵
هزینه ۱۰% وزارت بهداشت	۳۳-۲	۱۸۰,۸۲۴	۱۲۷,۱۷۶	۲۸۵,۱۱۱
سایرهزینه ها		۵,۲۸۹	۲۳,۲۲۸	۳۸,۴۲۴
هزینه های بیمه ای		۲۴۱,۳۶۱	۲۱۱,۸۳۱	۴۵۷,۵۶۳
خالص سایر درآمدها (هزینه های) بیمه ای		(۲۴۱,۳۱۹)	(۲۱۱,۷۳۸)	(۴۵۷,۰۳۹)

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

	یادداشت	شش ماهه ۹۳	شش ماهه۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده بانکی کوتاه مدت	۳-۱ و ۳-۲	۳۹,۷۵۴	۷,۱۱۴	۲۸,۵۳۵
سود سپرده بانکی بلند مدت	۲-۱۰	۴۵,۱۱۳	۴۵,۲۰۲	۱۱۱,۱۲۰
سود سهام شرکتهای بورسی	۲-۱-۴	۴۳,۶۸۱	۱۷,۳۳۳	۴۷,۸۶۹
سود (زیان) ناشی از فروش سهام	۳-۱-۳	۲۷,۸۷۰	۱۷,۲۰۴	۲۳,۶۹۶
سود سهام شرکتهای غیربورسی	۱۰-۱-۳	۲,۲۰۸	۲,۴۹۵	۲,۴۹۵
سود اوراق مشارکت	۳-۱۰ و ۴-۱۰	۳,۳۴۶	۲,۵۰۱	۱۲,۲۴۲
کارمزد وام پرداختی به اشخاص و موسسات		۰	۵,۹۸۷	۳۱,۵۶۷
کارمزد تقسیط حصر انفرادی		۷,۰۳۹	۲,۷۳۰	۵,۷۰۶
جمع کل درآمدهای سرمایه گذاری		۱۶۹,۰۱۱	۱۰۰,۵۶۶	۲۵۳,۲۳۰
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی		۱۵۳,۸۰۰	۱۵۳,۲۴۹	۲۳۰,۴۳۹
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل سایر منابع		۱۵,۲۱۱	(۵۲,۶۸۳)	۲۲,۷۹۱

۳۵-هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

	یادداشت	شش ماهه ۹۳	شش ماهه۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های اداری	۳۵-۱	۹۸,۳۹۶	۷۰,۹۷۷	۱۳۵,۲۷۳
هزینه های پرسنلی	۳۵-۲	۵۲۶,۳۳۲	۳۵۰,۵۹۵	۴۷۲,۹۱۵
		۶۲۴,۷۲۸	۴۲۱,۵۷۲	۶۰۸,۱۸۸

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

	شش ماهه ۹۳	شش ماهه۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق پرسنل خدماتی و عمومی	۲۴,۸۷۰	۱۷,۲۸۰	۵۲,۱۴۰
اجاره محل	۳,۰۰۶	۲,۱۷۱	۱۱,۲۲۹
استهلاک ساختمان و تاسیسات	۴,۸۶۵	۵,۵۷۷	۱۸,۶۹۸
آگهی تبلیغات	۳,۵۲۸	۳,۷۴۳	۱۶,۳۱۰
استهلاک اثاثیه و ماشین آلات	۳,۰۶۰	۲,۴۶۸	۵,۳۷۴
برق مصرفی	۱۸۵	۲,۹۸۴	۶,۰۷۵
تلفن فاکس و اینترنت	۲,۹۱۵	۳,۲۵۹	۶,۷۹۴
حقوقی و قضایی	۱۶,۹۶۹	۱,۸۴۰	۵,۳۶۵
تعمیرات و نگهداری ساختمان و تاسیسات	۳,۲۴۶	۳,۳۵۷	۸,۲۴۰
لوشت افزار و ملزومات	۲,۷۱۹	۳,۲۸۹	۶,۶۵۲
هزینه آژانس	۳,۱۳۲	۱,۸۵۹	۳,۳۰۳
عوارض و مالیات	۱,۷۱۰	۱,۸۲۸	۲,۹۵۲
تعمیر کامپیوتر و پشتیبانی نرم افزارها	۲,۰۵۶	۲,۸۱۰	۵,۵۵۳
آبدارخانه و پذیرایی	۱,۶۱۸	۱,۹۴۳	۴,۵۷۳
سایر هزینه ها	۲۴,۵۰۶	۱۶,۵۶۹	۳۴,۴۱۸
	۹۸,۳۹۶	۷۰,۹۷۷	۱۸۸,۷۷۸

14-DEC-2012 09:10 From: To:88679623 P.3

۳۵-۲-هزینه های پرسنلی

	شش ماهه ۹۳	شش ماهه۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پاداش	۱۳۳,۷۸۲	۴۷,۰۴۶	۷۸,۳۹۳
حقوق ماهیانه پرسنل	۶۷,۰۳۲	۵۴,۹۳۸	۱۰۸,۱۷۷
فوق العاده جذب	۶۰,۵۷۴	۴۵,۸۳۳	۹۰,۴۹۵
هزینه اضافه کار	۵۸,۸۶۲	۴۱,۴۵۶	۸۳,۹۶۹
بازنشستگی سهم شرکت	۴۹۲	۳۳,۶۸۵	۶۶,۲۲۳
فوق العاده ویژه	۷۰,۷۲۴	۲۱,۰۵۸	۴۱,۳۴۳
کمکهای غیر نقدی	۳۱,۰۳۵	۳۸,۲۷۶	۸۸,۰۷۳
فوق العاده ماموریت و هزینه سفر	۳,۸۸۷	۳,۶۳۴	۸,۷۹۷
بیمه عمر و حادثه و درمان سهم شرکت	۹۸	۳,۸۳۱	۷,۴۰۵
عائله مندی	۹,۲۴۹	۷,۷۱۶	۱۵,۳۳۲
پاداش مرخصی	۵,۳۸۷	۳,۵۸۴	۳,۷۰۲
غذای گرم روزانه	۸,۶۶۵	۱,۵۹۸	۹,۰۸۵
پس انداز کارکنان سهم شرکت	۲,۳۷۵	۱,۹۳۷	۳,۷۸۵
بدی آب و هوا و محرومیت	۲,۲۶۵	۱,۸۶۲	۳,۶۵۶
عیدی و پاداش	۸,۰۲۶	۲۰,۰۹۹	۲۸,۳۶۸
سایر هزینه های پرسنلی	۶۳,۸۷۶	۴,۰۲۲	۱۴,۷۹۵
	۵۲۶,۳۳۲	۳۵۰,۵۹۵	۶۵۱,۵۹۸

۳۶- سایر درآمدها وهزینه های غیر بیمه ای :

	یادداشت	شش ماهه ۹۳	شش ماهه۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز داراییها و بدهیهای پولی	۳۶-۱	۳۹,۴۲۵	(۱,۴۹۵)	۵۰۷,۱۱۱
سود(زیان) حاصل از فروش و اسقاط داراییهای ثابت		۷۵۲	۰	۷۳۳
سایر		(۴,۵۷۲)	۲,۵۹۸	۴,۸۵۲
		۳۵,۶۰۵	۱,۱۰۳	۵۱۲,۶۹۶

۳۶-۱- دارائیها و بدهیهای پولی ارزی شرکت با نرخ رسمی در پایان دوره مالی تسعیر و خالص سود تسعیر ارز اقلام پولی مزبور معادل ۳۹,۴۲۵ 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)
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای دریافتنی - بیمه گذاران	دلار	۳۷,۶۶۶,۰۴۷.۲۶	۲۶,۶۴۸	۹۴۷,۳۴۱	۱,۰۰۳,۷۲۵	۵۶,۳۸۴
حسابهای دریافتنی - بیمه گران اتکایی	یورو	۱,۹۶۱,۴۷۷.۳۴	۳۴,۲۷۶	۶۸,۴۶۷	۶۷,۲۳۲	(۱,۲۳۵)
حسابهای دریافتنی - بیمه گران اتکایی	پوند	۶,۷۹۶.۴۹	۴۳,۵۸۳	۲۸۳	۲۹۶	۱۳
حسابهای دریافتنی - بیمه گران اتکایی	درهم	۲۳,۹۴۱.۱۲	۷,۲۵۶	۱۶۶	۱۷۴	۸
حسابهای سپرده بانکی ارزی	دلار	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۲۶,۶۴۸	۳۱۵,۰۳۰	۳۳۴,۴۳۲	۱۹,۴۰۲
حسابهای سپرده بانکی ارزی	یورو	۳,۳۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۶	۱۱۵,۳۲۲	۱۱۳,۱۱۱	(۲,۲۱۱)
حسابهای جاری بانکی ارزی	دلار	۳۱۷,۷۵۴.۶۱	۲۶,۶۴۸	۸,۴۶۳	۸,۴۶۸	۳۲۵
حسابهای جاری بانکی ارزی	یورو	۲,۹۳۸,۹۵۶.۹۳	۳۴,۲۷۶	۱۰۳,۰۳۸	۱۰۰,۷۳۶	(۲,۳۰۲)
جمع حسابهای دریافتنی و بانکها	-	-	-	۱,۵۵۸,۷۹۰	۱,۶۲۸,۱۷۳	۶۹,۳۸۳
حسابهای پرداختنی - بیمه گذاران	یورو	(۴,۲۶۷,۷۹۷.۰۸)	۳۴,۲۷۶	(۱۳۴,۴۶۶)	(۱۴۶,۲۸۳)	(۱۱,۸۱۷)
حسابهای پرداختنی - بیمه گذاران	پوند	(۸۹۹.۹۲)	۴۳,۵۸۳	(۳۷)	(۳۹)	(۲)
حسابهای پرداختنی - بیمه گران اتکایی	دلار	(۴,۹۹۱,۲۸۴.۲۲)	۲۶,۶۴۸	(۱۲۰,۸۰۰)	(۱۳۳,۰۰۸)	(۱۲,۲۰۸)
حسابهای پرداختنی - حق بیمه سلامتی آتی	دلار	(۴,۵۴۷,۸۴۶)	۲۶,۶۴۸	(۱۱۴,۷۶۴)	(۱۲۱,۱۹۱)	(۶,۴۲۷)
حسابهای پرداختنی - حق بیمه سلامتی آتی	یورو	(۱,۸۷۲,۷۰۷.۵۰)	۳۴,۲۷۶	(۶۴,۴۴۰)	(۴۴,۱۸۹)	۴۵۱
جمع حسابهای پرداختنی	-	-	-	(۳۳۴,۷۰۷)	(۴۶۴,۷۱۰)	(۳۰,۰۰۳)
مانده حساب ذخیره تسعیر طی سال						۴۵
سود ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱						۳۹,۴۲۵

۳۷ - تعدیلات سنواتی

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸				(۳,۵۴۸)
مالیات حقوق سال ۱۳۹۰		(۲,۳۲۸)		(۲,۸۵۳)
مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹			(۱,۲۳۷)	(۱,۳۵۰)
مالیات تکلیفی وعملیات اتکایی خارجی سال ۱۳۹۰				(۳۶۲)
مالیات تکلیفی وعملیات اتکایی خارجی سال ۱۳۹۱		(۷۰۲)		(۵۰,۵۰۳)
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان		(۳,۰۳۰)	(۱,۲۳۷)	(۵۸,۶۱۶)

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط ، در صورتهای مالی مقایسه ای ، اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال قبل مطابقت ندارد .

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی(زیان)	۶,۸۹۱	(۱۹۹,۹۸۸)
هزینه استهلاک دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود	۹,۴۵۲	۱۷,۰۳۶
افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۴۰,۴۲۰	۷۳,۷۹۰
سایر حسابها و اسناد دریافتنی(افزایش)	(۱۶۲,۱۲۷)	(۳۵۴,۳۲۹)
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان(افزایش)	(۲,۸۱۱,۵۴۸)	(۱,۷۳۵,۱۷۳)
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی(افزایش)	۳۷,۸۴۰	(۱۲۷,۲۳۶)
مطالبات بلندمدت(افزایش)	(۱۹۲,۰۶۶)	(۷۴,۱۶۰)
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی(افزایش)	(۶۸۷,۲۹۲)	(۵۳۷,۵۵۹)
افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۷۵۱,۰۰۲	۱۴۹,۷۰۲
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۵۴,۵۲۲	۱۰۹,۵۲۵
افزایش (کاهش) سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱,۰۸۷,۶۵۲	(۱۵۰,۱۴۱)
افزایش ذخیره حق بیمه	۱,۷۴۴,۶۸۰	۲,۱۰۶,۵۰۳
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	۴۱۱,۶۲۹	۵۲۹,۲۷۰
افزایش (کاهش) ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹۷,۳۸۳	۸۳,۱۶۹
افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	۲۶۲,۷۵۸	۳۰۳,۷۲۸
افزایش (کاهش) حق بیمه سلفهای آتی	۷۹,۱۷۲	۱۲۶,۳۸۶
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱۹,۳۷۳	۴۹۶,۵۶۵
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۹۴۱,۹۷۸	۸۲۷,۳۲۹

۳۹- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (معاملات با اشخاص وابسته)

معاملات شرکت با اشخاص وابسته (مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت) طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۳۹۳/۰۶/۳۱				۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
			موضوع معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)		مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
				میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای تجاری فرعی	شرکت بیمه امید (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	حسابهای انکائی فیمابین	۳,۸۵۶	(۴۷)		۲,۲۹۶	۳,۷۳۰
	شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	حسابهای انکائی فیمابین	۵,۶۹۵	(۱,۶۶۰)		۴,۲۶۶	۴,۶۱۷
-	شرکت خدمات مهندسی و مشاور ایران (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	قرارداد ۱۰۱۸۲۷ مورخ۱۳۹۲/۰۱/۳۱ بازسازی ساختمان سعدی	۶۷۰	-		-	-
سایر اشخاص وابسته				۱۰,۲۲۱	(۱,۷۰۷)		۶,۵۶۲	۷,۳۴۷
جمع								

- ارزش منصفانه معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد .

۴۰- تعهدات و بدهیهای احتمالی

- شرکت فاقد اسناد انتظامی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد .

۴۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه و تا تاریخ تائید صورتهای مالی، رویدادهای مهمی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، واقع نگردیده است.

P.1
To:88679623
14-DEC-2012 12:07 From:

شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای ۶ ماهه
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۲-سود ناخالص فعالیت بیمه ای

"ارقام به میلیون ریال"

رشته بیمه ای	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت	خالص کارمزد، مشاور تکافلی	حاصل کارمزد، مشاور تکافلی	افزایش(کاهش) ذخیر فنی سیم نگهداری					درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تامین خسارت مالی و سایر هزینه های بیمه ای	سود سپرده تکافلی	سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای		
					ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع					۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
عمر	۶۸۲,۰۲۹	(۳۹۵,۳۴۱)	۲۵,۸۹۴		۴۳۱,۲۰۱	(۹۸,۹۹۴)	۸,۱۰۷	۳۵۰,۳۱۲		۱۸,۸۰۲	(۲۴)	۲	(۱۵,۱۷۷)	۱۹۳,۰۳۲	۱۵۲,۰۹۲
حوادث	۲۲۹,۲۷۵	(۳۱,۷۰۰)	(۶,۱۰۸)		۱۳,۶۱۴	(۶,۴۰۳)	۱۳,۰۹۹	۱۰,۲۱۰		۶,۳۲۵	(۳۴)	۱	۱۲۷,۶۰۹	۹۳,۹۹۲	۲۰۰,۲۸۲
درمان	۲,۰۸۶,۴۸۳	(۱,۱۷۲,۱۱۳)	(۲۰,۰۴۷)		۵۲۱,۴۵۸	(۵۵,۲۸۱)	۱۰۲,۰۸۰	۵۳۹,۵۵۷		۵۷,۵۳۶	(۱۲,۲۹۳)	۵	۴۰۰,۰۱۶	۵۵,۶۰۳	۱۵۲,۳۲۹
ثالث	۱,۶۱۶,۱۵۷	(۲۵۶,۷۹۹)	(۸۹,۵۰۳)		۱۵۱,۶۳۷	۵۲۶,۶۸۶	۹۱,۲۸۰	۸۱۷,۶۰۱		۲۴,۵۶۲	(۳۰۱,۰۹۵)	۴	(۳۰۵,۲۴۱)	(۴۶,۵۴۲)	(۱۴۲,۵۱۲)
بدنه	۲۶۴,۹۲۴	(۱۳۸,۷۲۲)	(۱۸,۱۳۹)		۵۷۲	(۳,۴۱۰)	۱۶,۸۶۰	۱۴,۰۲۲		۲,۳۰۷	(۳,۶۲۴)	۱	۹۷,۷۰۶	۶۵,۳۳۵	۱۳۶,۸۶۱
کنل سوزی	۱۶۸,۵۳۶	(۵۳,۲۴۳)	(۳,۵۳۶)		۴,۵۹۵	۲,۶۳۶	۱۱,۵۶۶	۱۸,۵۹۲		۶,۶۴۸	(۵۵۶)	۰	۹۶,۲۵۵	۶۹,۰۵۵	۱۲۲,۱۴۰
مسئولیت مدنی	۲۷۵,۶۲۹	(۱۸۱,۵۶۳)	(۲۶,۴۰۵)		۳۶,۵۱۸	(۶,۸۶۷)	۱۲,۲۲۹	۴۱,۹۳۰		۷,۶۰۲	(۱,۲۹۱)	۱	۰۱,۰۹۲	۶۵,۵۲۷	۲۵,۱۸۰
متفرقه مسئولیت	۲۳,۲۵۲	۹۹۳	۲۹۸		(۴,۰۴۷)	(۱,۱۰۵)	۱,۷۰۳	(۳,۴۵۲)		۶۰۱		۰	۲۸,۹۳۸	۲۰,۱۲۷	۲۹,۱۷۴
باربری	۶۶,۱۱۶	(۱۵,۲۷۳)	(۳,۲۲۴)		۶۲۱	(۳,۶۹۳)	۵,۵۱۰	۲,۴۳۸		۱,۸۲۳	(۴۹۱)	۰	۴۶,۰۱۳	۱۶,۲۰۷	۵۹,۶۷۰
مهندسی	۱۰۵,۸۹۷	(۱۹,۵۷۰)	۵,۰۹۳		۱۰,۵۲۵	(۲۴,۵۹۳)	(۶,۸۱۳)	(۷۰,۸۹۲)		۲,۹۲۰	(۲۸۴)	۰	۱۶۳,۹۴۸	(۹۵,۱۵۹)	(۲۰۶,۹۶۸)
کشتی	۸,۸۲۱	(۳,۱۴۰)	(۱,۱۷۳)		۶,۳۲۳	۳,۶۲۲	(۳۶۵)	۷,۶۲۰		۲۴۳		۰	(۳,۸۶۸)	(۵,۷۸۲)	۲۳,۶۸۳
هواپیما	۲۸,۵۰۰	(۳۱۱)	۱,۱۰۶		۲۰,۵۰۶	(۳۹۸)	۱,۱۰۵	۲۱,۲۱۴		۱,۲۳۷	(۶۴)	۰	۱۹,۲۳۵	۲۰,۳۵۵	۶۸,۵۶۳
سایر	۱,۵۶۸	(۳۸۹)	(۷۰)		(۲۰۳)	۸۰,۲۵۵	۲,۳۵۹	۸۲,۲۱۱		۶۳	(۲۲)	۰	(۵۱,۱۲۱)	(۱۹,۸۵۲)	(۲۱۲,۸۱۸)
جمع	۵,۵۷۷,۳۶۹	(۲,۸۰۹,۲۰۲)	(۱۵۳,۳۴۵)		۱,۱۲۹,۱۲۰	۳۴۹,۳۷۰	۲۶۲,۷۵۷	۱,۸۲۱,۱۶۷		۱۵۳,۸۰۰	(۳۲۰,۸۵۸)	۱۲	۶۱۶,۴۰۹	۴۵۲,۲۴۹	۶۱۶,۵۹۲

۴۳- محاسبه سود پایه هر سهم :

محاسبه سود پایه هر سهم بر مبنای آخرین سرمایه ثبت شده :

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی(زیان)	۶,۸۹۱	۳۹,۶۹۹	(۱۹۹,۹۸۸)
تعداد سهام	۱,۰۲۰,۲۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۲۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۷	۳۹	(۱۹۶)
سود غیر عملیاتی - میلیون ریال	۳۵,۶۰۵	۱,۱۰۳	۴۹۰,۹۲۷
تعداد سهام	۱,۰۲۰,۲۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۲۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰
سود غیرعملیاتی هر سهم - ریال	۳۵	۱	۴۸۱
سودهر سهم - ریال	۴۲	۴۰	۲۸۵

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

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه صادره و حق بیمه قبولی اتکائی	۱,۹۹۵,۴۱۳	۱,۴۳۶,۳۲۲	۳۱۹۹۳۰۷
خسارت دریافتی اتکائی و خسارت بازیافتی	۱۵۲,۶۶۱	۱۹۹,۲۵۹	۵۴۰۲۷۰
کارمزد و کارمزد منافع اتکائی دریافتی	۲۴,۸۳۲	(۱۸,۲۵۵)	۳۳۵۳۴
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخائر فنی	۴۰,۷۰۹	۲۴,۳۷۱	۵۴۳۴۳
سایر	۱۱,۴۹۹	۳,۰۰۲	۱۷۲۱۱۱
درآمدهای شخص ثالث اجباری	۲,۲۲۵,۱۱۴	۱,۶۴۴,۶۹۹	۳,۹۹۹,۵۸۵
حق بیمه واگذاری اتکائی	(۳۹۷,۶۴۰)	(۲۸۸,۸۲۹)	(۶۴۲,۰۹۶)
خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی خسارت	(۴۹۴,۸۰۸)	(۴۵۸,۱۸۱)	(۲,۱۴۳,۲۷۰)
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش	(۱۰۵,۰۳۴)	(۸۷,۷۷۳)	(۲۱۶,۱۲۷)
پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۷۹,۵۲۸)	(۵۷,۴۲۸)	(۱۲۸,۰۷۷)
سهم هزینه های اداری و عمومی	(۱۴۱,۳۷۰)	(۱۲۴,۴۱۹)	(۲۴۴,۰۹۵)
هزینه ۱۰% نیروی انتظامی و وزارت بهداشت	(۱۹۵,۸۴۴)	(۷۹,۰۰۶)	(۳۵۵,۳۳۶)
سایر		۶۲۱	۶۳۴
هزینه های شخص ثالث اجباری	(۱,۳۱۴,۲۴۴)	(۱,۲۹۵,۲۱۵)	(۳,۷۵۰,۳۷۷)
سود (زیان) شخص ثالث اجباری قبل از ذخائر فنی	۸۱۰,۸۷۱	۳۴۹,۴۸۴	۲۴۹,۲۰۷
کاهش ذخائر فنی سهم نگهداری شخص ثالث اجباری(افزایش)	(۸۱۴,۷۶۴)	(۴۴۸,۰۲۰)	-۵۵۷۸۲۶
سود (زیان) عملیات بیمه ای شخص ثالث اجباری	(۳,۸۹۵)	(۹۸,۵۳۶)	(۳۰۸,۴۱۹)
درصد زیان به درآمدهای شخص ثالث اجباری	-۰.۲%	-۶%	-۸%

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

	یادداشت	پیش بینی تعدیلی سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		درصد تحقق	عملکرد واقعی ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
درآمد حق بیمه صادره	۲۶	۱۰,۵۷۶,۷۰۶	۷,۲۴۹,۰۸۰		۶۹%	۱۰,۷۹۹,۱۰۷
افزایش ذخایر حق بیمه	۱۹-۱	(۱,۳۳۹,۱۷۹)	(۱,۷۷۳,۱۳۲)		۱۳۲%	(۲,۱۰۶,۵۰۵)
درآمد حق بیمه		۹,۲۳۷,۵۲۷		۵,۴۷۵,۹۴۸	۵۹%	۸,۶۹۲,۶۰۲
حق بیمه اتکائی واگذاری	۲۷	(۳,۲۳۹,۲۸۳)	۱,۶۷۱,۷۱۱		-۵۲%	۲,۵۰۲,۱۷۸
کاهش(افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری	۱۹-۱	۷۲۹,۲۲۲	(۵۷۳,۹۹۲)		-۷۷%	(۴۰۵,۳۳۹)
هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری		۲,۴۹۰,۰۶۱		(۱,۰۹۷,۷۱۹)	-۴۴%	(۲,۰۹۶,۸۳۹)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۶,۷۴۷,۴۸۶		۴,۳۷۸,۲۲۸	۶۵%	۶,۵۹۵,۷۶۳
خسارت پرداختی	۲۸	۶,۴۳۰,۷۱۶	۳,۷۴۰,۲۲۶		۵۸%	۵,۹۱۴,۷۷۱
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	۱۹-۲	۶۹۰,۵۵۴	۴۸۳,۵۰۳		۷۰%	۶۱۳,۶۹۴
هزینه خسارت		(۷,۱۲۱,۲۷۰)		(۴,۲۲۳,۷۲۹)	۵۹%	(۶,۵۲۹,۴۶۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی	۲۹	۱,۷۷۴,۴۱۵	۹۳۱,۰۲۴		۵۲%	۱,۴۶۴,۹۹۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذ	۱۹-۲	۳۵۵,۹۴۶	۱۱۴,۱۳۴		۳۲%	۱۲۴,۲۷۶
خسارت سهم بیمه گران اتکائی		۲,۱۳۰,۵۶۱		۱,۰۴۵,۱۵۸	۴۹%	۱,۵۸۹,۲۶۶
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۴,۹۹۰,۷۰۹)		(۳,۱۷۸,۵۷۱)	۶۴%	(۴,۹۴۰,۱۹۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۳۰	(۷۳۹,۰۷۱)	(۳۳۴,۳۵۷)		۴۵%	(۶۵۹,۱۱۲)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۳۱	۴۲۲,۵۰۰	۱۸۰,۹۱۲		۴۳%	۲۷۹,۵۶۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۱۶,۵۷۱)		(۱۵۳,۴۴۵)	۴۸%	(۴۷۹,۵۴۳)
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۹-۳	(۱۰۶,۴۴۴)	(۲۶۲,۷۵۷)		۲۵۲%	(۴۰۳,۷۳۸)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	۳۲	(۱۱۵,۹۰۸)	(۷۹,۵۲۸)		۶۹%	(۱۲۸,۰۷۷)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۳۳	(۳۹۷,۶۰۱)	(۲۴۱,۳۱۹)		۶۱%	(۴۵۷,۰۳۹)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۶۱۷,۹۵۳)		(۵۸۳,۶۰۴)	۹۴%	(۸۸۸,۸۶۳)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۴	۲۲۳,۱۳۳		۱۵۳,۸۰۰	۶۹%	۲۳۰,۳۳۹
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۰	۱,۰۴۵,۳۸۶		۶۱۶,۴۰۸	۵۹%	۶۱۷,۵۹۶
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۳	۲۲,۰۶۷		۱۵,۲۱۱	۶۹%	۲۲,۷۹۱
هزینه های اداری و عمومی	۳۵	(۹۹۵,۱۰۳)		(۶۲۳,۷۲۸)	۶۳%	(۸۴۰,۳۷۳)
سود (زیان) عملیاتی		۷۲,۳۴۹		۶,۸۹۱	۱۰%	(۱۹۹,۹۸۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۶	۱۰,۰۰۰		۳۵,۴۰۵	۳۵۴%	۵۱۲,۴۹۶
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات		۸۲,۳۴۹		۴۲,۲۹۶	۵۲%	۳۱۲,۷۰۸
مالیات	۱۷	۰		۰		(۲۱,۷۶۹)
سود خالص		۸۲,۳۴۹		۴۲,۲۹۶	۵۲%	۲۹۰,۹۳۹
سود هر سهم بر اساس تعداد ۱,۰۲۰,۲۷۳,۰۰۰ سهم						
سود هر سهم - عملیاتی	۴۳	۷۱		۷	۱۰%	(۱۹۶)
سود هرسهم - غیرعملیاتی	۴۳	۱۰		۳۵	۳۴۹%	۴۸۱
سود هر سهم	۴۳	۸۱		۴۲	۵۱%	۲۸۵

۲۶ - وضعیت دارایی ها و بدهی های پولی ارزی شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد :

شماره یادداشت	شرح	دلار	یورو	درهم
۳	بانکهای ارزی :			
	تجارت	۱۰,۲۷۰.۸۹		
	تجارت - تجات قبض	۳۰۷,۲۷۴.۷۲		
	تجارت		۱۳۰,۴۸۸.۳۳	
	ملت فردوسی شمالی		۲,۴۲۴,۲۳۷.۴۰	
	ملت - استانبول		۱,۰۰۰	
	پست بانک - فردوسی		۱۷۳,۴۲۱.۰۹	
	جمع	۳۱۷,۷۴۵.۶۱	۲,۹۳۸,۹۵۴.۹۲	
۱۰	سپرده های ارزی بانکی :			
	تجارت - تجات قبض	۱۲,۵۵۰,۰۰۰		
	تجارت - تجات قبض		۳,۳۰۰,۰۰۰	
	جمع	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	
۵	مطالبات از بیمه گذاران :			
	مطالبات از بیمه گذاران اشباء	۳۷,۶۴۶,۰۴۷.۲۴	(۴,۲۶۷,۷۹۳.۰۸)	۶۶ (۸۹۹.۹۲)
۶	مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی :			
	شرکت تاسکو	۱۴,۶۵۴.۸۸	۳۰۳,۲۴۱.۱۲	۳۰۵.۰۲ ۱,۷۸۳.۵۰
	شرکت سوئی بورینگ	(۲۳,۲۵۱.۶۴)	۲۲۲,۷۶۳.۹۹	۲,۳۲۰.۱۹
	شرکت یو ای بی	۴۱۱,۶۹۹.۷۱	۲۸۵,۳۰۴.۴۱	۲,۱۳۵.۱۸
	سایر	(۸۵۸,۸۰۳.۷۳)	(۳۲,۷۲۳.۴۱)	۷۲۹.۱۲
	جمع	(۴۷۵,۹۰۰.۷۹)	۸۷۸,۵۶۵.۱۱	۵,۶۰۹.۵۱ ۱,۷۸۳.۵۰
	جمع دارائیهای پولی	۵۰,۰۵۷,۸۹۲.۰۸	۳,۸۳۹,۷۲۳.۹۵	۳,۷۰۹.۵۹ ۱,۸۳۹.۵۰
۱۵	بدهی های پولی ارزی:			
	بیمه مرکزی ایران	(۷,۳۹۰,۷۷۷.۳۴)	(۵۹۰,۷۳۰.۰۴)	
	سایر شرکتهای بیمه داخلی	۴,۸۷۵,۳۹۳.۹۱	۱,۶۷۳,۶۴۲.۲۹	۱,۱۸۶.۹۸ ۲۲,۰۹۱.۶۲
	جمع بدهی های پولی	(۲,۵۱۵,۳۸۳.۴۳)	۱,۰۸۲,۹۱۲.۲۳	۱,۱۸۶.۹۸ ۲۲,۰۹۱.۶۲
	خالص (بدهی) دارائی پولی ارزی	۴۷,۵۴۲,۵۰۸.۶۵	۳,۹۳۲,۶۳۷.۱۸	۵,۸۱۶.۵۷ ۲۳,۹۴۱.۱۲