



شرکت بیمه دانا

(سهامی عام)

صورت پیش بینی سود و زیان

(تعدیل شده)

سال مالی منتهی به

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

براساس عملکرد واقعی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
صورت سود و زیان پیش بینی تعدیل شده
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

یادداشت	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	درصد تحقق بودجه %	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
۴ حق بیمه صادره	۱۸۰,۴۴۰,۰۳۶	۷,۵۶۱,۱۹۵	۴۲٪	۱۵,۲۳۵,۲۵۶
۱۴ (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۲,۴۵۸,۲۵۰)	(۳۹۵,۰۶۰)	۱۶٪	(۲,۰۵۹,۰۸۸)
درآمد حق بیمه	۱۵,۵۸۵,۷۸۶	۷,۱۶۶,۱۳۵	۴۶٪	۱۳,۱۷۶,۲۶۸
۵ حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۰,۴۳۸,۱۰۰)	(۱,۱۱۸,۴۷۵)	۳۷٪	(۳,۴۵۲,۶۷۹)
۱۴ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۱۷,۴۱۶	(۴۶۷,۳۸۶)	-۳۹٪	۵۵۶,۶۶۶
(هزینه) حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۹۲۶,۳۹۴)	(۱,۵۸۵,۸۶۱)	۵۴٪	(۲,۸۹۶,۰۱۳)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۲,۶۵۹,۳۹۲	۵,۵۸۰,۲۷۴	۴۴٪	۱۰,۲۸۰,۲۵۴
۶ خسارت پرداختی	(۱۰,۳۵۶,۰۸۱)	(۴,۷۳۲,۹۴۱)	۴۶٪	(۹,۲۸۸,۱۵۸)
۱۴ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	(۱۲۳,۴۶۲)	(۱۲۹,۵۱۶)	۱۰۵٪	(۵۶۲,۶۰۳)
(هزینه) خسارت	(۱۰,۴۷۹,۵۴۳)	(۴,۸۶۲,۴۵۷)	۴۶٪	(۹,۸۵۰,۷۶۱)
۷ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۶۹۵,۲۳۶	۹۵۳,۳۶۰	۵۶٪	۲,۱۲۹,۱۷۷
۱۴ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۲۸,۷۹۴	۳۰,۵۱۰	۱۰۶٪	۴۰,۲۹۶
درآمد خسارت دریافتی از اتکایی	۱,۷۲۴,۰۳۰	۹۸۳,۸۷۰	۵۷٪	۲,۱۶۹,۴۷۳
(هزینه) خسارت سهم نگهداری	(۸,۷۵۵,۵۱۳)	(۳,۸۷۸,۵۸۷)	۴۴٪	(۷,۶۸۱,۲۸۸)
۸ (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	(۱۰,۱۴۵,۵۸۳)	(۵۱۳,۵۵۳)	۵۱٪	(۸۴۷,۲۰۴)
۹ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۵۳,۲۴۹	۱۴۶,۳۱۹	۴۱٪	۳۸۸,۵۸۴
(هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۶۶۱,۳۳۴)	(۳۶۷,۲۳۴)	۵۶٪	(۴۵۸,۶۲۰)
۱۴ (افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۴۶۹,۰۲۲)	(۲۷۹,۵۳۹)	۶۰٪	(۳۱۰,۳۵۶)
۱۵ (هزینه) سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۳۰۲,۸۱۲)	(۱۰۰,۷۵۹)	۳۳٪	(۱۷۱,۲۱۷)
۱۰ سایر درآمدها و (هزینه های) بیمه ای	(۹۷۵,۲۸۹)	(۳۴۶,۵۸۰)	۳۶٪	(۶۸۷,۲۰۳)
خالص سایر (هزینه های) بیمه ای	(۱,۷۴۷,۱۲۳)	(۷۲۶,۸۷۸)	۴۲٪	(۱,۱۶۸,۷۷۶)
۱۳ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲۴۲,۵۸۸	۱۵۴,۹۴۵	۶۴٪	۳۲۶,۱۰۹
۱۶ سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۷۲۸,۰۱۱	۷۶۲,۵۲۱	۴۴٪	۱,۲۹۷,۶۷۹
۱۳ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۳,۹۹۳	۲۳,۱۵۳	۹۷٪	۷۱,۵۸۵
۱۲ هزینه های اداری و عمومی	(۱,۷۱۵,۱۹۳)	(۷۵۱,۶۲۴)	۴۴٪	(۱,۲۸۲,۸۲۰)
سود (زیان) عملیاتی	۴۶,۸۱۱	۳۴,۰۵۰	۷۳٪	۸۶,۴۴۳
۱۱ سایر درآمدها و (هزینه های) غیر بیمه ای	۴۴,۰۱۰	۱۱,۹۹۱	۲۷٪	۶۵۹
سود خالص قبل از کسر مالیات	۹۰,۸۲۱	۴۶,۰۴۱	۵۱٪	۸۷,۱۰۲
مالیات
سود خالص	۹۰,۸۲۱	۴۶,۰۴۱	۵۱٪	۸۷,۱۰۲
۱۷ سود پایه هر سهم				
۱۷ پیش بینی سود (زیان) هر سهم (ریال) - عملیاتی	۴۶ ریال	۳۳ ریال	۷۳٪	۸۴ ریال
۱۷ پیش بینی سود هر سهم (ریال) - غیر عملیاتی	۴۳ ریال	۱۲ ریال	۲۷٪	۱ ریال
پیش بینی سود هر سهم (EPS)	۸۹ ریال	۴۵ ریال	۵۱٪	۸۵ ریال

« یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت مذکور است »



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
گردش سود انباشته پیش بینی تعدیل شده
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	
۸۷,۱۰۲	۴۶,۰۴۱	۹۰,۸۲۱	سود خالص
۱۹۲,۷۳۹	۱۲۵,۷۹۳	۱۲۵,۷۹۳	سود انباشته در ابتدای سال
(۲۷,۲۴۲)	-	-	تعدیلات سنواتی
۱۶۵,۴۹۷	۱۲۵,۷۹۳	۱۲۵,۷۹۳	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۱۲,۲۴۱)	(۹,۱۸۳)	(۹,۱۸۳)	سود سهام مصوب مجمع سال قبل
(۱,۵۰۰)	(۴۵۰)	۰	پاداش مصوب مجمع به اعضای هیات مدیره
۱۳۸,۸۵۸	۱۶۲,۲۰۱	۲۱۶,۶۱۴	سود (زیان) قابل تخصیص
(۴,۳۵۵)	(۲,۳۰۲)	(۴,۵۴۱)	تخصیص سود :
(۸,۷۱۰)	(۴,۶۰۴)	(۹,۰۸۲)	اندوخته قانونی
(۱۳,۰۶۵)	(۶,۹۰۶)	(۱۳,۶۲۳)	اندوخته سرمایه ای
۱۲۵,۷۹۳	۱۵۵,۲۹۵	۲۰۲,۹۹۱	سود انباشته در پایان سال



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴- حق بیمه صادره:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۶۹,۹۳۲	۵,۶۷۰,۲۰۰	۴-۱ حق بیمه های اشخاص
۷,۷۱۰,۱۸۶	۱۲,۲۵۵,۵۰۰	۴-۲ حق بیمه های اشیاء
۱۵۵,۲۳۸	۱۱۸,۳۳۶	حق بیمه قبولی از بیمه گران اتکائی
۱۵,۲۳۵,۳۵۶	۱۸,۰۴۴,۰۳۶	

— با توجه به اینکه فروش بیمه نامه در شرکت بصورت مستقیم (شعبه) و غیر مستقیم (نمایندگان و کارگزاران) میباشد در پیش بینی مفروض است که ۶۴٪ بصورت غیر مستقیم و ۳۶٪ بصورت مستقیم جذب گردد.

— افزایش درآمد پیش بینی نسبت به پیش بینی سال مالی قبل بمیزان ۳۶٪ ناشی از اهتمام شرکت برای فعالیت بیشتر در بازارهای جدید بیمه ای می باشد.

۴-۱- حق بیمه های اشخاص به ترتیب زیر تفکیک می گردد:

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۶۶,۸۲۴	۷۷۲,۹۸۱	۱,۵۲۰,۰۰۰	بیمه عمر (زندگی)
۱۹,۲۲۷	۳۴,۲۹۳	۹۱۷,۰۰۰	بیمه حوادث
۵۰,۸۳۸,۸۸۱	۲,۸۵۵,۲۷۴	۳,۲۳۳,۲۰۰	بیمه بهداشت و درمان
۷,۳۶۹,۹۳۲	۳,۶۶۲,۵۴۸	۵,۶۷۰,۲۰۰	

رشد بیمه حوادث عمدتاً ناشی از تمرکز شرکت بر فعالیت در زمینه بیمه های اموال و رشد بیمه حوادث راننده می باشد .

۴-۲- حق بیمه های اشیاء به ترتیب زیر تفکیک می گردد:

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۴۰,۹۱۸	۲,۶۹۵,۲۱۲	۷,۵۰۰,۰۰۰	شخص ثالث و مازاد و دیه
۷۶۲,۹۶۹	۳۶۰,۲۴۶	۱,۵۹۰,۰۰۰	بدنه اتومبیل
۴۷۰,۰۵۷	۱۲۸,۲۳۳	۸۷۹,۹۰۰	آتش سوزی
۱۷۵,۳۴۰	۷۰,۱۳۴	۲۸۷,۰۰۰	باربری
۷۵۹,۹۵۵	۳۴۰,۷۵۸	۱,۰۷۰,۳۰۰	مسئولیت مدنی
۶۹۳,۱۵۵	۲۲۹,۴۱۷	۸۲۸,۳۰۰	مهندسی وسایر
۷,۷۹۲	.	۱۰۰,۰۰۰	مازاد مسئولیت
۷,۷۱۰,۱۸۶	۳,۸۲۴,۰۰۰	۱۲,۲۵۵,۵۰۰	

افزایش مبلغ بیمه های اموال ناشی از تمرکز شرکت بر افزایش حجم فعالیت در این رشته ها ، افزایش سرمایه بیمه نامه ها و افزایش ضریب نفوذ در سطح کشور می باشد.

۵- حق بیمه اتکائی واگذاری:

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۲۰,۷۴۵	۵۷۳,۴۱۸	۹۱۹,۸۳۳	۵-۱ بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشخاص
۱,۷۳۱,۹۳۴	۵۴۵,۰۵۷	۲,۱۲۳,۹۷۷	۵-۲ بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشیاء
۳,۴۵۲,۶۷۹	۱,۱۱۸,۴۷۵	۳,۰۴۳,۸۱۰	

۵-۱- حق بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشخاص بشرح زیر است:

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۲,۹۹۳	۳۹۰,۲۴۹	۵۱۳,۵۸۳	بیمه بهداشت و درمان
۶۷۰,۹۴۱	۱۷۸,۶۳۹	۳۸۰,۰۰۰	بیمه عمر (زندگی)
۴۶,۸۱۱	۴,۵۳۰	۲۶,۲۵۰	بیمه حوادث
۱,۷۲۰,۷۴۵	۵۷۳,۴۱۸	۹۱۹,۸۳۳	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۵- حق بیمه های اتکائی مربوط به بیمه های اشیاء به شرح زیر می باشد:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۹,۹۳۳	۳۳۱,۶۲۳	۱,۱۲۵,۰۰۰	شخص ثالث و مازاد و دیه
۱۰۸,۹۴۱	۳۷,۰۴۱	۱۹۶,۱۴۰	آتش سوزی
۱۵۷,۹۸۷	۵۳,۵۵۸	۲۳۸,۵۰۰	بدنه اتومبیل
۴۵۶,۶۵۰	۱۱۷,۹۱۹	۳۹۵,۶۳۰	مهندسی و مسئولیت
۱,۹۲۶	۰	۱۱۱,۳۰۰	مازاد مسئولیت و حوادث
۳۶,۴۹۷	۴,۹۱۶	۵۷,۴۰۷	باربری
۱,۷۳۱,۹۳۴	۵۴۵,۰۵۷	۲,۱۲۳,۹۷۷	

۶- خسارت پرداختی:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۷۳۳,۲۶۴	۲,۱۰۸,۹۹۸	۶,۷۷۹,۵۳۱	۶-۱	بیمه اشیاء
۳,۳۸۷,۴۲۷	۲,۱۵۶,۵۵۰	۲,۷۷۰,۸۸۲		بیمه بهداشت و درمان
۱,۱۵۷,۰۳۰	۴۶۴,۸۶۷	۵۴۳,۲۹۶		بیمه عمر(زندگی)
۱۰,۴۳۷	۲,۵۲۶	۲۶۲,۳۷۲		بیمه حوادث
۹,۲۸۸,۱۵۸	۴,۷۳۲,۹۴۱	۱۰,۳۵۶,۰۸۱		جمع
-	-	-		کسر می شود: خالص خسارت قابل باز یافت
۹,۲۸۸,۱۵۸	۴,۷۳۲,۹۴۱	۱۰,۳۵۶,۰۸۱		

افزایش خسارت پرداختی نسبت به پیش بینی سال مالی قبل بمیزان ۲۳٪ ناشی از افزایش پرتفوی شرکت(توضیحات بند۴) درسال بودجه می باشد.

۶-۱- خسارت پرداختی بیمه اشیاء از اقلام زیر تشکیل شده است:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۶۱,۵۲۴	۱,۳۵۵,۶۶۹	۴,۵۹۷,۵۰۰	اتومبیل شخص ثالث و دیه مازاد
۳۷۷,۹۲۳	۱۹۵,۱۵۵	۸۳۷,۲۳۵	اتومبیل بدنه
۴۱,۰۰۵	۲۰,۶۵۶	۴۵,۶۷۴	باربری
۱۴۷,۰۱۷	۲۲۳,۸۷۳	۴۴۸,۷۴۹	آتش سوزی
۷۰۵,۷۹۵	۳۱۳,۶۴۵	۸۵۰,۳۷۳	مهندسی و مسئولیت وسایر
۴,۷۳۳,۲۶۴	۲,۱۰۸,۹۹۸	۶,۷۷۹,۵۳۱	

۷- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۴,۱۴۱	۱۵۹,۵۳۲	۱۳۵,۸۲۴	بیمه عمر(زندگی)
۴,۲۱۶	۲,۸۶۰	۳۹,۳۵۶	بیمه حوادث
۶۵۴,۴۳۱	۴۱۹,۲۷۵	۴۴۰,۱۴۵	بیمه بهداشت و درمان
۱,۰۳۶,۳۸۹	۳۷۱,۶۹۳	۱,۰۷۹,۹۱۱	بیمه اشیاء
۲,۱۲۹,۱۷۷	۹۵۳,۳۶۰	۱,۶۹۵,۲۳۶	

- کاهش خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی نسبت به سال مالی قبل بمیزان ۱۳٪ ناشی از اثرات کاهش سهم اتکائی اجباری موضوع یادداشت ۵ عملیات اتکائی در سال بودجه می باشد.

۸- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۳۱۹	۲۸۰,۱۱۰	۲۲۳,۵۲۷	۸-۱ کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشخاص
۳۶۰,۲۳۴	۷۳۴,۴۷۳	۶۲۳,۶۷۷	۸-۲ کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشیاء
۵۱۳,۵۵۳	۱,۰۱۴,۵۸۳	۸۴۷,۲۰۴	

۸-۱- کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشخاص به نمایندگان و دلان بشرح زیر تفکیک می گردد:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بیمه عمر (زندگی)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۳۴۸	۱۲۳,۵۲۰	۸۰,۸۸۱	
۷۹,۸۷۲	۱۲۹,۳۲۸	۱۳۰,۶۶۲	بیمه بهداشت و درمان
۵,۰۹۹	۲۷,۲۶۲	۱۱,۹۸۴	بیمه حوادث
۱۵۳,۳۱۹	۲۸۰,۱۱۰	۲۲۳,۵۲۷	

۸-۲- کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشیاء بشرح زیر تفکیک میگردد:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بیمه شخص ثالث و مازاد و دیه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۵۴۲	۲۷۹,۸۳۷	۳۱۵,۲۷۵	
۴۶,۸۹۶	۹۱,۸۲۳	۸۵,۱۸۹	بیمه بدنه اتومبیل
۲۱,۲۸۷	۷۱,۲۷۲	۳۷,۳۰۰	بیمه آتش سوزی
۱۰,۱۲۶	۲۲,۹۶۰	۱۹,۱۰۳	بیمه باربری
۹۴,۳۸۳	۲۶۸,۵۸۲	۱۶۶,۸۱۰	بیمه مهندسی، مسئولیت وسایر
۳۶۰,۲۳۴	۷۳۴,۴۷۳	۶۲۳,۶۷۷	

۹- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد دوره مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۲۳۶	۸۲,۶۶۸	۱۹۱,۶۱۸	۹-۱ کارمزد بیمه اشخاص
۳۸,۰۸۳	۲۷۰,۵۸۱	۱۹۶,۹۶۶	۹-۲ کارمزد بیمه اشیاء
۱۴۶,۳۱۹	۳۵۳,۲۴۹	۳۸۸,۵۸۴	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۹-۱- کارمزد و کارمزد منافع اتکائی اشخاص ، دریافتی از بیمه گران اتکائی از اقلام زیر تشکیل شده است:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۲۲۲	۶,۶۶۱	۶۱,۳۸۰	بیمه بهداشت و درمان
۷۷,۰۸۴	۹۹,۴۷۰	۱۹,۹۱۲	بیمه عمر (زندگی)
۱۰,۳۱۲	۲,۱۰۵	۱,۳۷۶	بیمه حوادث
۱۹۱,۶۱۸	۱۰۸,۲۳۶	۸۲,۶۶۸	

۹-۲- کارمزد و کارمزد منافع اتکائی اشیاء دریافتی از بیمه گران اتکائی از اقلام زیر تشکیل شده است:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۴۲	۱۱,۷۸۳	۵۲,۴۷۰	بیمه بدنه اتومبیل
۶۵,۸۹۶	۱۴,۸۲۰	۱۰۳,۲۳۶	بیمه شخص ثالث و مازاد و دیه
۲۲,۵۲۲	۳,۲۰۲	۴۴,۳۷۸	بیمه آتش سوزی
۷,۷۹۴	۱,۱۳۹	۷,۶۶۹	بیمه باربری
۶۶,۴۱۲	۷,۱۳۹	۶۲,۸۲۸	بیمه مهندسی مسئولیت وسایر
۱۹۶,۹۶۶	۳۸,۰۸۳	۲۷۰,۵۸۱	

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای :

سایر هزینه های بیمه ای به شرح ذیل تعیین گردیده است .

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۷۷,۰۴۶)	(۴۴,۳۴۱)	(۷۳,۰۰۰)	۱۰-۱	هزینه های کارشناسی خسارت
(۴۶۰,۲۹۰)	(۲۷۱,۲۸۲)	(۷۹۹,۷۸۹)	۱۰-۲	عوارض پرداختی به نیروی انتظامی و وزارت بهداشت
(۱۴۹,۸۶۰)	(۳۱,۴۸۶)	(۱۰۳,۰۰۰)	۱۰-۳	سایر هزینه ها
(۷)	۵۲۹	۵۰۰		سایر درآمدها بیمه ای
(۶۸۷,۲۰۳)	(۳۴۶,۵۸۰)	(۹۷۵,۲۸۹)		

۱۰-۱- هزینه های کارشناسی خسارت مربوط به کارشناسی پرونده وحواله های خسارت میباشد.

۱۰-۲- هزینه مذکور مربوط به احتساب عوارض حق بیمه شخص ثالث موضوع قانون بودجه مصوب سال ۱۳۹۳ سهم نیروی انتظامی با ۱۰٪ افزایش و ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت ودرمان می باشد.

۱۰-۳- افزایش سایر هزینه های بیمه ای ناشی از تصمیم شرکت مبنی بر تمرکز فعالیت در رشته های بیمه اموال و افزایش فعالیت های بازاریابی جهت نیل به اهداف فوق الذکر می باشد.

۱۱- **خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای :**

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرددوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۵۶)	۰	۱۰		سودحاصل از فروش دارائیهای ثابت
۳۴۸	۱۸,۲۳۰	۴۰,۰۰۰		سود(زیان)حاصل از تسعیر ارز داراییها و بدهی پولی
۴۶۷	(۶,۲۳۹)	۴,۰۰۰	۱۱-۱	سایر درآمدها
۶۵۹	۱۱,۹۹۱	۴۴,۰۱۰		

۱۱-۱- سایر درآمدها شامل درآمد های متفرقه غیر عملیاتی می باشد از جمله درآمد حاصل از جرائم دیر کرد چکهای برگشتی ، هزینه ای اداری کسر شده از الحاقیه برگشتی ، فروش ضایعات موجود در انبارها، هزینه های دادرسی و... می باشد.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲- هزینه های اداری و عمومی :

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۰،۵۲۸	۱،۳۳۰،۴۷۶	۱۲-۱ هزینه های پرسنلی
۱۴۱،۰۹۵	۳۸۴،۷۱۶	۱۲-۲ هزینه های اداری
۷۵۱،۶۲۴	۱،۷۱۵،۱۹۲	
۱،۰۲۴،۲۳۵	۱،۰۲۴،۲۳۵	

۱۲-۱- هزینه های پرسنلی شامل اقلام زیر است:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	باز خرید سنوات خدمت
عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حقوق ماهانه پرسنل
میلیون ریال	میلیون ریال	فوق العاده جذب
۱۰۳،۴۳۷	۲۰۲،۸۰۰	هزینه اضافه کار
۹۰،۶۹۷	۱۸۴،۶۰۰	بازنشستگی سهم شرکت
۷۹،۳۵۴	۱۶۶،۴۰۰	فوق العاده ویژه
۹۳،۸۷۳	۱۶۰،۵۵۰	کمکهای غیر نقدی
۷۷،۸۷۸	۱۲۰،۷۶۰	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر
۴۶،۹۵۷	۱۴۱،۷۰۰	بیمه عمر و حادثه و درمان سهم شرکت
۵۴،۷۱۷	۱۱۲،۳۱۰	عائله مندی
۴،۲۳۲	۹،۹۰۰	باز خرید مرخصی
۱۷۶	۸،۴۰۰	غذای گرم روزانه
۸،۸۹۴	۲۱،۰۹۰	پس انداز کارکنان سهم شرکت
۱۲،۹۹۱	۷،۸۴۰	بدی آب و هوا و محرومیت
۱۰،۸۹۰	۱۹،۰۴۰	عیدی و پاداش
۲،۸۳۵	۵،۵۶۶	سایر
۲،۲۶۴	۵،۸۵۰	
۶۶	۴۵،۵۰۰	
۲۱،۲۶۷	۱۱۸،۱۷۰	
۶۱۰،۵۲۸	۱،۳۳۰،۴۷۶	
۱،۰۲۴،۲۳۵	۱،۰۲۴،۲۳۵	

هزینه های بازنشستگی شرکت مبلغ ۸۳،۵ میلیارد ریال در عملکرد ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۳ می باشد و برآورد هزینه این سرفصل تا پایان سال مذکور بالغ بر ۱۰۰ میلیارد ریال می گردد. لذا با توجه به ضریب افزایش سنوالتی حقوق و الزامات بخشنامه های مربوط به حداقل و حداکثر درآمد مشمول بیمه برای سال بودجه رشدی معدل ۲۰٪ برای این سرفصل در نظر گرفته شده است

۱۲-۲- هزینه های اداری بشرح زیر است :

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	حقوق پرسنل خدماتی و عمومی
عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اجاره محل
میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک ساختمان و تاسیسات
۳۹،۹۸۸	۸۶،۲۵۰	آگهی تبلیغات
۲،۸۵۲	۲۰،۱۶۰	استهلاک اثاثیه و ماشین آلات
۶،۲۸۸	۲۲،۴۰۰	آب، برق و گاز مصرفی
۱۲،۴۶۵	۳۸،۵۰۰	جمع نقل به صفحه بعد
۷،۷۵۳	۷،۶۱۶	
۵،۸۹۳	۱۲،۳۲۰	
۷۵،۲۳۹	۱۸۷،۲۴۶	
۱۳۷،۸۴۴	۱۳۷،۸۴۴	



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۷,۸۴۴	۷۵,۲۳۹	۱۸۷,۲۴۶	جمع نقل از صفحه قبل
۸,۳۱۶	۴,۷۷۴	۱۲,۳۲۰	تلفن وفاکس و اینترنت
۲۰,۸۰۷	۲۵,۵۴۴	۲۷,۶۶۰	حقوقی و قضائی
۱۳,۲۵۱	۸,۴۱۸	۱۶,۸۰۰	تعمیرات و نگهداری ساختمان و تاسیسات
۷,۸۵۳	۳,۰۶۹	۸,۹۶۰	نوشت افزار و ملزومات
۸,۵۹۴	۴,۴۵۳	۱۲,۱۰۰	هزینه آژانس
۳,۰۴۴	۲,۶۹۸	۴,۴۰۰	عوارض و مالیات
۵,۶۳۱	۲,۳۷۱	۵,۵۰۰	تعمیر کامپیوتر و پشتیبانی نرم افزارها
۴,۶۵۶	۴,۰۱۷	۴,۷۳۰	آبدارخانه و پذیرائی
۴۸,۵۸۹	۱۰,۵۱۲	۱۰۵,۰۰۰	سایر
۲۵۸,۵۸۵	۱۴۱,۰۹۵	۳۸۴,۷۱۶	جمع

هزینه های حقوقی و قضایی با توجه به عملکرد ۱۰ ماهه که ۱۸,۹ میلیارد ریال می باشد و برآورد آن تا پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر مبلغ ۲۲,۵ میلیارد ریال می گردد برای سال بودجه شده با توجه به برنامه شرکت مبنی بر وصول مطالبات معوق و حل و فصل پرونده های قضایی رشدی معادل ۲۳٪ در نظر گرفته شده است.

افزایش هزینه تلفن و اینترنت ناشی از تصمیم شرکت مبنی بر بهینه سازی پهنای باند اینترنت و ساختار های ارتباطی در زمینه تبادل ارتباط میان شعب و دفتر مرکزی می باشد.

۱۳- درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و سایر منابع به شرح زیر می باشد:

عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۷,۸۴۶	۱۵۴,۰۰۰	۲۴۲,۲۰۲	۱۳-۱	سود سپرده های بانکی (بلند مدت و کوتاه مدت)
۱۹,۹۸۶	۶۸,۵۸۱	۱۰۹,۲۶۳	۱۳-۲	سود سهام بورسی و غیر بورسی
۲۹,۱۷۶	۱۴,۰۰۰	۱۴,۲۲۴	۱۳-۳	سود اوراق مشارکت
۲,۴۷۵	۶,۰۰۰	۱,۷۱۷		کارمزد تقسیم عمر انفرادی
۸,۶۱۵	۲۴,۰۰۰	۳۰,۲۸۸	۱۳-۴	کارمزد وام پرداختی به اشخاص و موسسات و سایر
۱۷۸,۰۹۸	۲۶۶,۵۸۱	۳۹۷,۶۹۴		
۱۵۴,۹۴۵	۲۴۲,۵۸۸	۳۲۶,۱۰۹		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۳,۱۵۳	۲۳,۹۹۳	۷۱,۵۸۵		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۱۳-۱- مبلغ سود سپرده های بانکی شامل سود سپرده های بلند مدت و کوتاه مدت می باشد که بر اساس مبالغ سرمایه گذاری برآوردی واقعی و با توجه به نرخ سود بانکی در پیش بینی لحاظ شده است.

۱۳-۲- بشرح جدول پیوست.

۱۳-۳- مبلغ ۱۴ میلیارد ریال سود اوراق مشارکت مربوط به پیش بینی سرمایه گذاری و جوه در اوراق مشارکت در سال بودجه با توجه به نرخ سود سرمایه گذاری مزبور می باشد.

۱۳-۴- کارمزد وام پرداختی اشخاص و موسسات (نمایندگان، کارکنان پایانه ها) و بیمه گذاران بیمه های عمر و کارکنان می باشد که با توجه به عملکرد سنوات قبل در سال بودجه منظور شده است.



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- کل ذخایر فنی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
		سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل
ذخایر حق بیمه	۱۴-۱	۸,۳۴۶,۵۱۹	۲,۹۹۷,۱۹۵	۱۱,۳۴۳,۷۱۵	۶,۰۰۵,۶۸۵	۲,۸۷۹,۷۷۹	۸,۸۸۵,۴۶۵
ذخایر خسارات معوق	۱۴-۲	۱,۵۶۱,۳۸۸	۴۲۹,۸۷۶	۱,۹۹۱,۲۶۵	۱,۴۶۶,۷۱۹	۴۰۱,۰۸۲	۱,۸۶۷,۸۰۳
سایر ذخایر فنی	۱۴-۳	۱,۰۸۳,۱۲۶	۲۸۳,۸۶۸	۱,۳۶۶,۹۹۳	۶۱۴,۱۰۴	۱۸۲,۵۸۰	۷۹۶,۶۸۴
جمع		۱۰,۹۹۱,۰۳۴	۳,۷۱۰,۹۳۹	۱۴,۷۰۱,۹۷۳	۸,۰۸۶,۵۰۹	۳,۴۶۳,۴۴۲	۱۱,۵۴۹,۹۵۲

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۴-۱	(۲,۴۵۸,۲۵۰)	(۲,۰۵۹,۰۸۸)	ذخیره حق بیمه	۱۴-۱	۱۱,۳۴۳,۷۱۵	۸,۸۸۵,۴۶۵
افزایش(کاهش) ذخایر حق بیمه اتکانی واگذاری	۱۴-۱	۱۱۷,۴۱۶	۵۵۶,۶۶۶	ذخیره خسارت معوق	۱۴-۲	۱,۳۵۴,۲۱۵	۱,۴۰۸,۸۴۷
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۱۴-۲	(۱۲۳,۴۶۲)	(۵۶۲,۶۰۳)	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۴-۲	۴۱۲,۰۶۹	۳۲۰,۸۸۷
افزایش(کاهش) ذخایر خسارت اتکانی واگذاری	۱۴-۲	۲۸,۷۹۴	۴۰,۲۹۶	سایر ذخایر	۱۴-۳	۱,۰۸۳,۱۲۶	۶۱۴,۱۰۴
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۴-۳	(۴۶۹,۰۲۲)	(۳۱۰,۳۵۶)	سهام بیمه گران اتکانی	۱۴-۱ و ۱۴-۲	(۳,۲۰۲,۰۹۰)	(۳,۱۴۲,۷۹۳)
جمع کل هزینه (درآمد) ذخیره سال		۲,۹۰۴,۵۲۴	۲,۳۳۵,۰۸۶	جمع ذخایر سال		۱۰,۹۹۱,۰۳۴	۸,۰۸۶,۵۱۰



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴-۱- ذخایر حق بیمه :

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی	۴,۶۱۹,۷۳۳	۱,۱۲۴,۲۳۲	۵,۷۴۳,۹۶۶	۲,۰۱۷,۰۱۸	۷۸۸,۷۰۰	۲,۸۰۵,۷۱۸	۲,۶۰۲,۷۱۵	۳۳۵,۵۳۳	۲,۹۳۸,۲۴۸	۴۱۴,۴۱۳	۱۸۱,۹۴۴	۵۹۶,۳۵۸
ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی	۳,۲۹۴,۹۶۶	۱,۷۷۳,۵۶۶	۵,۰۶۸,۵۳۲	۳,۷۴۹,۲۲۲	۲,۰۲۶,۱۱۴	۵,۷۷۵,۳۳۷	(۴۵۴,۲۵۷)	(۲۵۲,۵۴۸)	(۷۰۶,۸۰۵)	۱,۰۰۴۶,۳۸۹	۳۸۳,۰۷۶	۱,۰۴۲۹,۴۶۵
ذخیره برگشت حق بیمه	۴۳۱,۸۲۰	۹۹,۳۹۷	۵۳۱,۲۱۷	۲۳۹,۴۴۵	۶۴,۹۶۵	۳۰۴,۴۱۰	۱۹۲,۳۷۵	۳۴,۴۳۲	۲۲۶,۸۰۷	۴۱,۶۱۹	(۸,۳۵۴)	۳۳,۲۶۵
جمع	۸,۳۴۶,۵۱۹	۲,۹۹۷,۱۹۵	۱۱,۳۴۳,۷۱۵	۶,۰۰۵,۶۸۵	۲,۸۷۹,۷۷۹	۸,۸۸۵,۴۶۵	۲,۳۴۰,۸۳۴	۱۱۷,۴۱۶	۲,۴۵۸,۲۵۰	۱,۵۰۲,۴۲۲	۵۵۶,۶۶۶	۲,۰۰۵۹,۰۸۷

۱۴-۱-۱- ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی :

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
آتش سوزی	۳۸۸,۸۷۶	۱۲۵,۳۹۲	۵۱۴,۲۶۸	۱۵۱,۵۲۲	۵۸,۶۲۷	۲۱۰,۱۴۹	۲۳۷,۳۵۴	۶۶,۷۶۵	۳۰۴,۱۱۹	۲,۶۹۵	(۱۵,۱۸۰)	(۱۲,۴۸۵)
بدنه اتومبیل	۷۱۴,۲۷۶	۱۵۳,۰۶۱	۸۶۷,۳۳۷	۲۷۱,۴۱۸	۸۳,۹۱۵	۳۵۵,۳۳۳	۴۴۲,۸۵۸	۶۹,۱۴۶	۵۱۲,۰۰۴	۴۰,۹۲۵	۱۲,۱۷۲	۵۳,۰۹۷
شخص ثالث	۲,۵۴۹,۲۱۵	۵۶۹,۵۷۹	۳,۱۱۸,۷۹۴	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۸۰	۱,۵۴۶,۷۱۸	۱,۳۷۷,۲۷۷	۱۹۴,۷۹۹	۱,۵۷۲,۰۷۶	۲۸۶,۰۳۶	۸۷,۳۸۶	۳۷۳,۴۲۲
باربری	۱۳۰,۹۷۶	۴۰,۴۵۴	۱۷۱,۴۳۰	۷۸,۴۹۹	۲۰,۹۹۵	۹۹,۴۹۴	۵۲,۴۷۷	۱۹,۴۵۹	۷۱,۹۳۶	(۷,۹۹۲)	۷,۵۰۶	(۴۸۶)
مسئولیت	۴۹۳,۷۴۴	۱۱۷,۳۳۵	۶۱۱,۰۷۹	۲۷۸,۳۱۳	۶۲,۰۴۴	۳۴۰,۳۵۷	۲۱۵,۴۳۱	۵۵,۲۹۱	۲۷۰,۷۲۲	۷۵,۰۶۱	(۷,۳۵۳)	۶۷,۷۰۸
مهندسی وسایر	۳۴۲,۶۴۶	۱۱۸,۴۱۲	۴۶۱,۰۵۸	۶۵,۳۲۸	۱۸۸,۳۳۵	۲۵۳,۶۶۳	۲۷۷,۳۱۸	(۶۹,۹۲۳)	۲۰۷,۳۹۵	۱۷,۶۸۹	۹۷,۴۰۹	۱۱۵,۰۹۸
جمع	۴,۶۱۹,۷۳۳	۱,۱۲۴,۲۳۲	۵,۷۴۳,۹۶۶	۲,۰۱۷,۰۱۸	۷۸۸,۶۹۶	۲,۸۰۵,۷۱۸	۲,۳۴۰,۸۳۴	۳۳۵,۵۳۷	۲,۹۳۸,۲۵۲	۱,۵۰۲,۴۲۲	۵۵۶,۶۶۶	۲,۰۰۵۹,۰۸۷



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۱۴-ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی :

افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			رشته بیمه ای
سهام نگه‌داري	سهام اتكائي	كل	سهام نگه‌داري	سهام اتكائي	كل	سهام نگه‌داري	سهام اتكائي	كل	سهام نگه‌داري	سهام اتكائي	كل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۲،۲۱۶	۲۶۰،۳۷۷	۶۳۲،۵۹۳	۲۹۷،۰۰۰	۹۹،۰۰۰	۳۹۶،۰۰۰	۱،۳۸۰،۵۰۸	۱،۲۶۸،۳۳۵	۲،۶۴۸،۸۴۳	۱،۶۷۷،۵۰۸	۱،۳۶۷،۳۳۵	۳،۰۴۴،۸۴۳	ذخیره ریاضی عمر و پس انداز
۶۷۴،۱۷۳	۱۲۲،۶۹۹	۷۹۶،۸۷۲	(۷۵۱،۲۵۷)	(۳۵۱،۵۴۹)	(۱،۱۰۲،۸۰۶)	۲،۳۶۸،۷۱۴	۷۵۷،۷۸۰	۳،۱۲۶،۴۹۵	۱،۶۱۷،۴۵۸	۴۰۶،۲۳۱	۲،۰۲۳،۶۸۹	سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی
۱،۰۴۶،۳۸۹	۳۸۳،۰۷۶	۱،۴۲۹،۴۶۵	(۴۵۴،۲۵۷)	(۲۵۲،۵۴۹)	(۷۰۶،۸۰۶)	۳،۷۴۹،۲۲۲	۲،۰۲۶،۱۱۵	۵،۷۷۵،۳۳۸	۳،۲۹۴،۹۶۶	۱،۷۷۳،۵۶۶	۵،۰۶۸،۵۳۲	جمع

۳-۱-۱۴-ذخیره برگشت حق بیمه :

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۷۱,۳۴۴	۲۲,۴۱۰	۴۸,۹۳۴	(۶,۷۸۳)
بدنه اتومبیل	۳۹,۴۱۲	۸,۷۷۷	۳۰,۶۳۵	۸۴۹
شخص ثالث	۱۳,۶۲۷	۷,۶۳۵	۵,۹۹۲	۷۸۳
باربری	۷,۲۷۹	۵,۸۴۶	۱,۴۳۳	(۸,۱۶۰)
مسئولیت	۳۷,۴۶۸	۲۰,۹۸۴	۱۶,۴۸۴	۸,۲۰۷
مهندسی وسایر	۶۲,۴۳۷	۱۷,۱۷۲	۴۵,۲۶۵	۲,۹۰۲
حوادث	۹,۴۳۶	۴,۰۷۹	۵,۳۵۷	(۲,۴۴۷)
درمان	۱۶۸,۹۳۰	۱۲۷,۸۵۶	۴۱,۰۷۴	۳۷,۷۷۰
عمر	۲۱,۸۸۷	۲۴,۶۸۵	(۲,۷۹۸)	۸,۴۹۷
جمع	۴۳۱,۸۲۰	۲۳۹,۴۴۵	۱۹۲,۳۷۵	۴۱,۶۱۹



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴-۲- ذخایر خسارات معوق :

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			شرح
کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰.۴۳۰	(۷.۴۶۱)	۳۰۷.۸۹۰	(۵۴.۶۳۲)	(۵۸.۱۱۹)	۳.۴۸۶	۱.۰۴۰.۸۱۴۷	۲۶۳.۰۱۴	۱.۱۴۵.۸۳۳	۱.۳۵۴.۲۱۵	۲۰۴.۸۹۵	۱.۱۴۹.۳۲۰	۱۴-۲-۱ ذخیره خسارت معوق
۲۶۲.۱۷۴	۴۷.۷۵۸	۲۱۴.۴۱۷	۱۷۸.۰۹۴	۸۶.۹۱۲	۹۱.۱۸۲	۴۵۸.۹۵۶	۱۳۸.۰۶۹	۳۲۰.۸۸۷	۶۳۷.۰۵۰	۲۲۴.۹۸۱	۴۱۲.۰۶۹	۱۴-۲-۲ ذخیره ریسک منقضی نشده
۵۶۲.۶۰۳	۴۰.۲۹۶	۵۲۲.۳۰۷	۱۲۳.۴۶۲	۲۸.۷۹۴	۹۴.۶۶۸	۱.۸۶۷.۸۰۳	۴۰۱.۰۸۲	۱.۴۶۶.۷۲۰	۱.۹۹۱.۲۶۵	۴۲۹.۸۷۶	۱.۵۶۱.۳۸۸	جمع

۱۴-۲-۱- ذخیره خسارت معوق :

افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			شرح
کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵.۲۷۵	۱۸.۳۳۱	۱۱۶.۹۴۴	(۷.۲۹۴)	(۵.۳۲۵)	(۱.۹۶۹)	۱۸۳.۲۷۴	۳۱.۷۲۲	۱۵۱.۵۵۲	۱۷۵.۹۸۰	۲۶.۳۹۷	۱۴۹.۵۸۳	آتش سوزی
۶.۵۴۰	۱.۴۰۶	۵.۱۳۴	۴۷.۳۹۲	۵.۷۳۷	۴۱.۶۵۴	۲۷.۴۳۲	۵.۴۸۶	۲۱.۹۴۶	۷۴.۸۲۴	۱۱.۲۲۴	۶۳.۶۰۰	بدنه اتومبیل
۹۹.۴۹۷	۲۱.۹۱۸	۷۷.۵۷۹	۸۷.۴۷۸	(۱۳.۳۸۷)	۱۰۰.۸۶۵	۵۳۰.۱۶۹	۱۰۶.۰۳۴	۴۲۴.۱۳۵	۶۱۷.۶۴۷	۹۲.۶۴۷	۵۲۵.۰۰۰	شخص ثالث
۲۱.۷۸۶	۳.۸۳۲	۱۷.۹۵۴	(۲۱.۴۰۲)	(۵.۱۷۹)	(۱۶.۲۲۳)	۴۵.۰۳۷	۸.۷۲۴	۳۶.۳۱۳	۲۳.۶۳۵	۳.۵۴۵	۲۰.۰۹۰	باربری
(۲۰.۱۴۵)	(۳.۵۷۸)	(۱۶.۵۶۷)	۵۹.۱۷۴	۵.۰۶۸	۵۴.۱۰۶	۷۶.۱۵۵	۱۵.۲۳۱	۶۰.۹۲۴	۱۳۵.۳۲۹	۲۰.۲۹۹	۱۱۵.۰۳۰	مسئولیت
۲۲۶.۶۶۲	۲۷.۶۶۱	۱۹۹.۰۰۱	(۳۱۹.۶۴۷)	(۵۴.۰۳۴)	(۲۶۵.۶۱۴)	۳۵۹.۸۱۲	۶۰.۰۵۸	۲۹۹.۷۵۴	۴۰.۱۶۵	۶۰.۲۵	۳۴.۱۴۰	مهندسی وسایر
(۱۸.۲۶۰)	(۳.۳۷۹)	(۱۴.۸۸۱)	۱۳۷.۷۱۳	۱۸.۶۵۷	۱۱۹.۰۵۶	۴۰.۰۰۵	۸.۰۰۱	۳۲.۰۰۴	۱۷۷.۷۱۸	۲۶.۶۵۸	۱۵۱.۰۶۰	حوادث
۳۰.۸۳۶	۶.۵۳۹	۲۴.۲۹۷	(۱۸.۹۲۱)	(۸.۳۴۹)	(۱۰.۵۷۲)	۱۱۰.۲۱۱	۲۲.۰۴۲	۸۸.۱۶۹	۹۱.۲۹۰	۱۳.۶۹۴	۷۷.۵۹۷	درمان
(۱۸۱.۷۶۳)	(۸۰.۱۹۲)	(۱۰۱.۵۷۱)	(۱۹.۱۲۵)	(۱.۳۰۸)	(۱۷.۸۱۷)	۳۶.۷۵۲	۵.۷۱۵	۳۱.۰۳۷	۱۷.۶۲۷	۴.۴۰۷	۱۳.۲۲۰	عمر
۳۰۰.۴۲۸	(۷.۴۶۱)	۳۰۷.۸۸۹	(۵۴.۶۳۲)	(۵۸.۱۱۹)	۳.۴۸۶	۱.۰۴۰.۸۱۴۷	۲۶۳.۰۱۴	۱.۱۴۵.۸۳۳	۱.۳۵۴.۲۱۵	۲۰۴.۸۹۵	۱.۱۴۹.۳۲۰	جمع

۲-۲-۱۴-ذخیره ریسک های منقضی نشده :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ افزایش(کاهش) میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ افزایش(کاهش) میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	رشته بیمه ای
۰	۰	۰	۰	آتش سوزی
۰	۰	۰	۰	بدنه اتومبیل
۲۶۰,۱۰۲	۵۱,۹۹۷	۲۹۸,۳۰۶	۳۵۰,۳۰۳	شخص ثالث
۰	۰	۰	۰	باربری
۱۹,۰۳۳	(۱۶,۷۲۳)	۱۹,۰۳۳	۲,۳۱۰	مسئولیت
(۷,۶۵۶)	۰	۰	۰	مهندسی
۰	۵۹,۴۵۵	۰	۵۹,۴۵۵	مآزاد مسئولیت
(۵۷,۰۶۱)	(۳,۵۴۷)	۳,۵۴۷	۰	درمان
۲۱۴,۴۱۸	۹۱,۱۸۲	۳۲۰,۸۸۷	۴۱۲,۰۶۹	جمع

۳-۱۴- سایر ذخایر فنی :

افزایش (کاهش)		جمع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		ذخیره مشارکت در منافع		شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۹۱	۲۱,۲۳۰	۲۰,۷۲۲	۴۱,۹۵۲	۲۰,۷۲۲	۴۱,۹۵۲	۰	۰	آتش سوزی
۱۸,۱۵۲	۴۰,۵۴۵	۳۳,۵۴۴	۷۴,۰۸۹	۳۳,۵۴۴	۷۴,۰۸۹	۰	۰	بدنه اتومبیل
۱۰۳,۹۷۰	۱۸۶,۶۳۵	۱۸۱,۴۱۹	۳۶۸,۰۵۴	۱۸۱,۴۱۹	۳۶۸,۰۵۴	۰	۰	شخص ثالث
۴,۴۰۸	۷,۱۰۲	۹,۲۸۲	۱۶,۳۸۴	۹,۲۸۲	۱۶,۳۸۴	۰	۰	باربری
۱۹,۱۹۰	۲۹,۴۸۳	۳۳,۹۵۳	۶۳,۴۳۶	۳۳,۹۵۳	۶۳,۴۳۶	۰	۰	مسئولیت
(۸,۷۲۴)	۱۹,۶۲۹	(۷,۵۶۴)	۱۲,۰۶۴	(۷,۵۶۴)	۱۲,۰۶۴	۰	۰	مهندسی وسایر
۱۴,۱۵۹	۲۳,۳۸۴	۲۵,۶۱۸	۴۹,۰۰۲	۲۵,۶۱۸	۴۹,۰۰۲	۰	۰	حوادث
۱۲۲,۴۲۲	۸۱,۵۸۹	۲۰۶,۷۶۰	۲۸۸,۳۴۹	۲۰۶,۷۶۰	۲۸۸,۳۴۹	۰	۰	درمان
۲۵,۱۸۸	۵۹,۴۲۶	۱۱۰,۳۷۰	۱۶۹,۷۹۶	۸۲,۸۴۲	۱۳۵,۶۰۵	۲۷,۵۲۸	۳۴,۱۹۱	عمر
۳۱۰,۳۵۶	۴۶۹,۰۲۲	۶۱۴,۱۰۴	۱,۰۸۳,۱۲۶	۵۸۶,۵۷۶	۱,۰۴۸,۹۳۵	۲۷,۵۲۸	۳۴,۱۹۱	جمع



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵ - هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی :

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۸۰,۴۳۷	۷,۱۲۵,۰۰۰
(۸۵۷,۱۷۵)	(۱,۰۶۸,۷۵۰)
۳,۴۲۳,۲۶۲	۶,۰۵۶,۲۵۰
۱۷۱,۲۱۷	۳۰۲,۸۱۳

حق بیمه شخص ثالث اجباری
 کسر می شود: سهم اتکائی
 سهم نگهداری حق بیمه شخص ثالث
 سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی ۵٪

۱۶ - سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود ناخالص فعالیت بیمه ای ۱۳۹۴	هزینه سهم صندوق خسارت بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری	خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حق بیمه نگهداری	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۳۳۲	۵,۸۹۲	۸,۶۱۵	۱۱,۹۰۸	۳۰,۵۵۴۹	۲۶,۸۹۴	۳۴۸,۷۱۸	۶۸۳,۷۶۰	آتش سوزی
۱۹۲,۲۸۰	۵۰,۷۵۵	۱۵,۵۶۷	۲۱,۵۱۷	۵۵۵,۶۹۲	۳۹,۳۵۳	۷۱۱,۶۵۰	۱,۳۵۱,۵۰۰	بدنه
(۷۹۰,۹۱۷)	(۵۰۴,۵۴۸)	۱,۱۷۶,۰۲۹	۱۰۱,۴۹۷	۱,۷۲۲,۷۶۶	۱۷۴,۳۷۵	۳,۹۰۷,۸۷۵	۶,۳۷۵,۰۰۰	ثالث
۹۴,۳۸۶	۱۳۴,۰۴۹	۲,۸۱۰	۳,۸۸۴	۴۴,۷۸۹	۱۵,۲۹۱	۳۶,۵۳۸	۲۲۹,۵۹۳	باربری
۲۱۰,۰۶۵	۳۹۶,۹۰۶	۱۹,۵۶۷	۲۷,۰۴۷	۴۳۱,۲۸۷	۲۰,۵۷۵۴	۶۹۴,۸۲۹	۱,۷۲۱,۳۰۶	مسولیت ومهندسی وسایر
۲۷۴,۰۲۲	۲۱۵,۷۹۱	۸,۹۷۸	۱۲,۴۱۰	۳۱۵,۹۶۳	۲۸,۱۱۲	۲۲۳,۰۱۶	۷۷۹,۴۵۰	حوادث
۶۴۳,۸۸۶	۹۵۸,۶۵۳	۳۱,۶۵۴	۴۳,۷۵۵	(۶۲۵,۶۲۰)	۶۷,۹۴۸	۲,۳۳۰,۷۳۷	۲,۷۱۹,۶۱۷	درمان
۵۳۹,۶۲۵	۴۸۰,۵۱۱	۱۴,۸۸۱	۲۰,۵۷۰	۱۵۴,۰۹۸	۱۰۳,۶۰۸	۴۰۷,۴۷۲	۱,۱۴۰,۰۰۰	عمر
۱,۲۹۷,۶۷۹	۱,۷۳۸,۰۱۱	۱,۲۷۸,۱۰۱	۲۴۲,۵۸۸	۲,۹۰۴,۵۲۴	۶۶۱,۳۳۴	۸,۶۶۰,۸۴۵	۱۵,۰۰۰,۲۲۶	جمع کل



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود پایه هر سهم :

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	درصد تحقق پیش بینی	عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۶,۴۴۳	۷۳٪	۳۴,۰۵۰	۴۶,۸۱۱	سود(زیان) عملیاتی
۰		۰	۰	آثار مالیاتی سود عملیاتی
۸۶,۴۴۳	۷۳٪	۳۴,۰۵۰	۴۶,۸۱۱	سود(زیان) عملیاتی پس از آثار مالیاتی
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰		۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	تعداد سهام
۸۵	۷۲٪	۳۳	۴۶	سود(زیان) عملیاتی هر سهم - ریال
۶۵۹	۲۷٪	۱۱,۹۹۱	۴۴,۰۱۰	سود(زیان) غیر عملیاتی - میلیون ریال
۰		۰	۰	آثار مالیاتی سود غیر عملیاتی
۶۵۹	۲۷٪	۱۱,۹۹۱	۴۴,۰۱۰	سود غیر عملیاتی پس از آثار مالیاتی
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	تعداد سهام
۱	۲۷٪	۱۲	۴۳	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
۸۵	۵۰٪	۴۵	۸۹	سود پایه هر سهم - ریال