



شرکت بیمه دانا

(سهامی عام)

صورت پیش بینی سود و زیان

(تعدیل شده)

سال مالی منتهی به

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

براساس عملکرد واقعی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰

در راستای دستورالعمل سازمان بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر اظهار نظر حسابرس نسبت به بودجه و پیش بینی های عملکرد شرکت ، صورت سود و زیان پیش بینی تعدیل شده برای سال مالی منتهی به ۲۹ / اسفند / ۱۳۹۴ که با توجه به عملکرد نه ماهه سال جاری و در مصوبه شماره ۱۰۲۲ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۰ به تصویب هیئت مدیره رسیده است به شرح پیوست می باشد.

شماره صفحه

,

— صورت سود و زیان پیش بینی شده

5

— گردش سود انباشته پیش بینی شده

١٧ الى ٣

- یادداشت های توضیحی

اعضاء هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان کردستان	رضا جعفری	رئیس هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان خراسان رضوی	بیژن صادق	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	
شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین	سید مجتبی عطری	عضو موظف هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری هامون شمال (سهامی عام)	سعید شیرزادی	عضو غیر موظف هیئت مدیره	



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

عملکرد دوره مالی	درصد	عملکرد حسابرسی شده	پیش بینی	یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تحقق بودجه ٪	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۳۵,۳۵۶	۷۳٪	۱۰,۷۲۳,۳۵۴	۱۴,۹۲۲,۵۱۶	۴ حق بیمه صادره
(۲۰,۵۹۰,۰۸۸)	۵۷٪	(۱۷۸,۱۸۶)	(۳۰۹,۸۹۴)	۱۴ (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱۳,۱۷۶,۲۶۸	۷۳٪	۱۰,۵۴۵,۱۶۸	۱۴,۶۱۲,۶۲۲	درآمد حق بیمه
(۳,۴۵۲,۶۷۹)	۷۱٪	(۱,۸۴۰,۵۷۲)	(۲,۵۷۷,۷۷۲)	۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۵۵۶,۶۶۶	۱۴۴٪	(۴۰۹,۱۴۲)	(۲۸۴,۱۴۸)	۱۴ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۲,۸۹۶,۰۱۳)	۷۹٪	(۲,۲۴۹,۷۱۴)	(۲,۸۶۱,۹۲۰)	(هزینه) حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۰,۲۸۰,۲۵۴	۷۱٪	۸,۲۹۵,۴۵۴	۱۱,۷۵۰,۷۰۳	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۹,۲۸۸,۱۵۸)	۶۹٪	(۷,۳۴۷,۸۱۴)	(۱۰,۵۹۲,۵۹۳)	۶ خسارت پرداختی
(۵۶۲,۶۰۳)	-۴۱٪	(۱۱۴,۱۱۴)	۲۷۹,۲۸۹	۱۴ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۹,۸۵۰,۷۶۱)	۷۳٪	(۷,۴۶۱,۹۲۸)	(۱۰,۳۱۳,۳۰۴)	(هزینه) خسارت
۲,۱۲۹,۱۷۷	۸۵٪	۱,۵۳۱,۳۲۱	۱,۸۰۱,۶۹۶	۷ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۴۰,۲۹۶	۳۲٪	۲۱,۶۴۳	۶۶,۸۸۳	۱۴ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری
۲,۱۶۹,۴۷۳	۸۳٪	۱,۵۵۲,۹۶۴	۱,۸۶۸,۵۷۹	درآمد خسارت دریافتی از اتکایی
(۷,۶۸۱,۲۸۸)	۷۰٪	(۵,۹۰۸,۹۶۴)	(۸,۴۴۴,۷۲۵)	(هزینه) خسارت سهم نگهداری
(۸۴۷,۲۰۴)	۷۸٪	(۶۹۹,۴۴۸)	(۸۹۸,۶۵۶)	۸ (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۳۸۸,۵۸۴	۷۰٪	۲۰۸,۹۱۳	۲۹۶,۸۳۴	۹ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۴۵۸,۶۲۰)	۸۳٪	(۴۹۰,۵۳۵)	(۶۰۱,۸۲۳)	(هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۱۰,۳۵۶)	۸۷٪	(۳۷۱,۴۴۴)	(۴۲۹,۱۴۷)	۱۴ (افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۱۷۱,۲۱۷)	۷۱٪	(۱۴۵,۵۹۰)	(۲۰۴,۷۴۷)	۱۵ (هزینه) سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۶۸۷,۲۰۳)	۷۰٪	(۴۷۷,۷۰۰)	(۶۸۴,۵۵۱)	۱۰ سایر درآمدها و (هزینه های) بیمه ای
(۱,۱۶۸,۷۷۶)	۷۵٪	(۹۹۴,۷۳۴)	(۱,۳۱۸,۴۴۵)	خالص سایر (هزینه های) بیمه ای
۳۲۶,۱۰۹	۶۸٪	۲۴۷,۷۱۵	۳۶۵,۳۷۸	۱۳ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۲۹۷,۶۷۹	۶۶٪	۱,۱۴۸,۹۳۵	۱,۷۵۱,۰۸۹	۱۶ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۱,۵۸۵	۸۷٪	۳۷,۰۱۵	۴۲,۵۴۳	۱۳ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۲۸۲,۸۲۰)	۶۵٪	(۱,۰۹۳,۸۶۷)	(۱,۶۸۷,۱۸۶)	۱۲ هزینه های اداری و عمومی
۸۶,۴۴۴	۸۷٪	۹۲,۰۸۳	۱۰۶,۴۴۶	سود (زیان) عملیاتی
۶۵۹	۱۰۳٪	۱۵,۳۶۹	۱۵,۰۱۰	۱۱ سایر درآمدها و (هزینه های) غیر بیمه ای
۸۷,۱۰۳	۸۸٪	۱۰۷,۴۵۲	۱۲۱,۴۵۶	سود خالص قبل از کسر مالیات
.		.	.	مالیات
۸۷,۱۰۳	۸۸٪	۱۰۷,۴۵۲	۱۲۱,۴۵۶	سود خالص
				۱۷ سود پایه هر سهم
۸۴ ریال	۸۷٪	۹۰ ریال	۱۰۴ ریال	۱۷ پیش بینی سود (زیان) هر سهم (ریال) - عملیاتی
۱ ریال	۱۰۳٪	۱۵ ریال	۱۵ ریال	۱۷ پیش بینی سود هر سهم (ریال) - غیر عملیاتی
۸۵ ریال	۸۸٪	۱۰۵ ریال	۱۱۹ ریال	پیش بینی سود هر سهم (EPS)

« 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 ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	
۸۷,۱۰۳	۱۰۷,۴۵۲	۱۲۱,۴۵۶	سود خالص
۱۹۲,۷۳۹	۱۲۵,۷۹۳	۱۲۵,۷۹۴	سود انباشته در ابتدای سال
(۲۷,۲۴۲)	-	-	تعدیلات سنواتی
۱۶۵,۴۹۷	۱۲۵,۷۹۳	۱۲۵,۷۹۴	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۱۲,۲۴۱)	(۹,۱۸۳)	(۹,۱۸۳)	سود سهام مصوب مجمع سال قبل
(۱,۵۰۰)		۰	پاداش مصوب مجمع به اعضای هیات مدیره
۱۳۸,۸۵۹	۲۲۴,۰۶۲	۲۴۷,۲۵۰	سود (زیان) قابل تخصیص
(۴,۳۵۵)	(۵,۳۷۳)	(۶,۰۷۳)	تخصیص سود:
(۸,۷۱۰)	(۱۰,۷۴۵)	(۱۲,۱۴۶)	اندوخته قانونی
(۱۳,۰۶۵)	(۱۶,۱۱۸)	(۱۸,۲۱۹)	اندوخته سرمایه ای
۱۲۵,۷۹۴	۲۰۷,۹۴۴	۲۲۹,۰۳۱	سود انباشته در پایان سال

۴- حق بیمه صادره:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرددوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	حق بیمه های اشخاص
۷,۳۶۹,۹۳۲	۵,۰۱۰,۶۹۵	۷,۳۸۷,۰۰۰	۴-۱	حق بیمه های اشخاص
۷,۷۱۰,۱۸۶	۵,۶۴۲,۷۴۳	۷,۴۳۵,۶۰۰	۴-۲	حق بیمه های اشیاء
۱۵۵,۲۳۸	۶۹,۹۱۶	۹۹,۹۱۶		حق بیمه قبولی از بیمه گران اتکائی
۱۵,۲۳۵,۳۵۶	۱۰,۷۲۳,۳۵۴	۱۴,۹۲۲,۵۱۶		

— 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 ۶۶٪ بصورت غیر مستقیم و ۳۴٪ به صورت مستقیم جذب گردد.

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

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرددوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	بیمه عمر (زندگی)	بیمه حوادث	بیمه بهداشت و درمان
۲,۲۶۶,۸۲۴	۱,۲۲۱,۷۰۸	۱,۷۰۰,۰۰۰			
۱۹,۲۲۷	۳,۵۵۸	۸۷۵,۰۰۰			
۵,۰۸۳,۸۸۱	۳,۷۸۵,۴۲۹	۴,۸۱۲,۰۰۰			
۷,۳۶۹,۹۳۲	۵,۰۱۰,۶۹۵	۷,۳۸۷,۰۰۰			

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:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرددوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	شخص ثالث و مازاد و دیه	بدنه اتومبیل	آتش سوزی	باربری	مسئولیت مدنی	مهندسی وسایر	مازاد مسئولیت
۴,۸۴۰,۹۱۸	۳,۹۱۲,۹۷۸	۴,۹۰۰,۰۰۰							
۷۶۲,۹۶۹	۵۲۵,۱۶۹	۹۱۰,۰۰۰							
۴۷۰,۰۵۷	۲۴۱,۷۷۹	۳۰۰,۰۰۰							
۱۷۵,۳۴۰	۱۰۹,۳۴۴	۲۰۰,۰۰۰							
۷۵۹,۹۵۵	۵۲۲,۲۷۴	۶۰۰,۳۰۰							
۶۹۳,۱۵۵	۳۳۱,۱۹۹	۴۲۵,۳۰۰							
۷,۷۹۲	۰	۱۰۰,۰۰۰							
۷,۷۱۰,۱۸۶	۵,۶۴۲,۷۴۳	۷,۴۳۵,۶۰۰							

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:

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرددوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشخاص	بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشیاء
۱,۷۲۰,۷۴۵	۸۹۱,۹۳۳	۱,۱۸۴,۳۸۵	۵-۱	بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشخاص	بیمه اتکائی مربوط به بیمه های اشیاء
۱,۷۳۱,۹۳۴	۹۴۸,۶۳۹	۱,۳۹۳,۳۸۷	۵-۲		
۳,۴۵۲,۶۷۹	۱,۸۴۰,۵۷۲	۲,۵۷۷,۷۷۲			

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

عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	عملکرددوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ میلیون ریال	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	بیمه بهداشت و درمان	بیمه عمر (زندگی)	بیمه حوادث
۱,۰۰۲,۹۹۳	۵۲۸,۴۷۸	۷۳۷,۶۳۵			
۶۷۰,۹۴۱	۳۵۳,۴۶۷	۴۲۵,۰۰۰			
۴۶,۸۱۱	۹,۹۸۸	۲۱,۷۵۰			
۱,۷۲۰,۷۴۵	۸۹۱,۹۳۳	۱,۱۸۴,۳۸۵			

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

عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	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	
۵۸۶,۹۲۸	۷۳۵,۰۰۰	۹۶۹,۹۳۳	شخص ثالث و مازاد و دیه
۹۲,۴۱۴	۱۲۳,۳۲۳	۱۰۸,۹۴۱	آتش سوزی
۸۱,۸۷۵	۱۳۶,۵۰۰	۱۵۷,۹۸۷	بدنه اتومبیل
۱۶۹,۸۰۳	۲۴۵,۶۷۵	۴۵۶,۶۵۰	مهندسی و مسئولیت
۰	۱۰۹,۵۰۰	۱,۹۲۶	مازاد مسئولیت و حوادث
۱۷,۶۱۹	۴۳,۳۸۹	۳۶,۴۹۷	باربری
۹۴۸,۶۳۹	۱,۳۹۳,۳۸۷	۱,۷۳۱,۹۳۴	

۶- خسارت پرداختی:

عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۳,۳۲۱,۴۱۱	۴,۸۲۹,۳۴۳	۶-۱	۴,۷۳۳,۲۶۴
۳,۳۸۱,۱۹۰	۴,۶۰۹,۲۰۰		۳,۳۸۷,۴۲۷
۶۳۹,۳۵۸	۸۰۰,۰۰۰		۱,۱۵۷,۰۳۰
۵,۸۵۵	۳۵۴,۰۵۰		۱۰,۴۳۷
۷,۳۴۷,۸۱۴	۱۰,۵۹۲,۵۹۳		۹,۲۸۸,۱۵۸
-	-		-
۷,۳۴۷,۸۱۴	۱۰,۵۹۲,۵۹۳		۹,۲۸۸,۱۵۸

افزایش خسارت پرداختی نسبت به سال مالی قبل بمیزان ۱۱٪ ناشی از افزایش پرتفوی شرکت (توضیحات بند ۴) در سال بودجه می باشد.

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

عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	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	
۲,۲۴۷,۶۸۵	۳,۲۸۳,۰۰۰	۳,۴۶۱,۵۲۴	اتومبیل شخص ثالث و دیه مازاد
۳۱۵,۵۲۶	۴۴۲,۴۳۵	۳۷۷,۹۲۳	اتومبیل بدنه
۲۰,۳۱۴	۶۲,۰۰۰	۴۱,۰۰۵	باربری
۲۷۲,۰۲۹	۳۳۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۱۷	آتش سوزی
۴۶۵,۸۵۷	۷۱۱,۹۰۸	۷۰۵,۷۹۵	مهندسی و مسئولیت وسایر
۳,۳۲۱,۴۱۱	۴,۸۲۹,۳۴۳	۴,۷۳۳,۲۶۴	

۷- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی:

عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	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	
۲۲۶,۸۰۵	۲۰۰,۰۰۰	۴۳۴,۱۴۱	بیمه عمر (زندگی)
۴,۸۸۵	۵۳,۱۰۸	۴,۲۱۶	بیمه حوادث
۶۳۰,۸۲۷	۷۰۶,۵۴۸	۶۵۴,۴۳۱	بیمه بهداشت و درمان
۶۶۸,۸۰۴	۸۴۳,۰۴۰	۱,۰۳۶,۳۸۹	بیمه اشیاء
۱,۵۳۱,۳۲۱	۱,۸۰۱,۶۹۶	۲,۱۲۹,۱۷۷	

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

۸- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی:

یادداشت	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱ کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشخاص	۳۷۲,۲۴۲	۲۲۴,۹۳۷	۲۲۳,۵۲۷
۸-۲ کارمزد پرداختی بابت بیمه های اشیاء	۵۲۶,۴۱۴	۴۷۴,۵۱۱	۶۲۳,۶۷۷
	<u>۸۹۸,۶۵۶</u>	<u>۶۹۹,۴۴۸</u>	<u>۸۴۷,۲۰۴</u>

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

	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه عمر (زندگی)	۱۵۷,۰۰۰	۱۰۸,۳۱۵	۸۰,۸۸۱
بیمه بهداشت و درمان	۱۹۲,۴۸۰	۱۰۹,۳۵۳	۱۳۰,۶۶۲
بیمه حوادث	۲۲,۷۶۲	۷,۲۶۹	۱۱,۹۸۴
	<u>۳۷۲,۲۴۲</u>	<u>۲۲۴,۹۳۷</u>	<u>۲۲۳,۵۲۷</u>

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

	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه شخص ثالث و مازاد و دیه	۲۶۱,۴۸۰	۲۴۴,۵۱۸	۳۱۵,۲۷۵
بیمه بدنه اتومبیل	۵۸,۲۴۰	۶۳,۴۴۱	۸۵,۱۸۹
بیمه آتش سوزی	۲۴,۳۰۰	۲۷,۶۵۱	۳۷,۳۰۰
بیمه باربری	۱۶,۰۰۰	۱۴,۰۸۸	۱۹,۱۰۳
بیمه مهندسی، مسئولیت وسایر	۱۶۶,۳۹۴	۱۲۴,۸۱۳	۱۶۶,۸۱۰
	<u>۵۲۶,۴۱۴</u>	<u>۴۷۴,۵۱۱</u>	<u>۶۲۳,۶۷۷</u>

۹- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی:

یادداشت	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱ کارمزد بیمه اشخاص	۱۳۳,۰۳۶	۱۰۳,۰۱۳	۱۹۱,۶۱۸
۹-۲ کارمزد بیمه اشیاء	۱۶۳,۷۹۸	۱۰۵,۹۰۰	۱۹۶,۹۶۶
	<u>۲۹۶,۸۳۴</u>	<u>۲۰۸,۹۱۳</u>	<u>۳۸۸,۵۸۴</u>

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 نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۲۲۲	۶۳,۲۶۲	۸۸,۳۶۱	بیمه بهداشت و درمان
۷۷,۰۸۴	۳۷,۳۳۶	۴۲,۵۰۰	بیمه عمر (زندگی)
۱۰,۳۱۲	۲,۴۱۵	۲,۱۷۵	بیمه حوادث
۱۹۱,۶۱۸	۱۰۳,۰۱۳	۱۳۳,۰۳۶	

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 نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۴۲	۱۷,۵۷۲	۳۰,۰۳۰	بیمه بدنه اتومبیل
۶۵,۸۹۶	۴۵,۷۶۰	۷۵,۵۴۰	بیمه شخص ثالث و مازاد و دیه
۲۲,۵۲۲	۱۰,۶۷۳	۱۷,۹۳۷	بیمه آتش سوزی
۷,۷۹۴	۲,۹۸۱	۵,۵۴۱	بیمه باربری
۶۶,۴۱۲	۲۸,۹۱۴	۳۴,۷۵۰	بیمه مهندسی مسئولیت وسایر
۱۹۶,۹۶۶	۱۰۵,۹۰۰	۱۶۳,۷۹۸	

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 نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۷۷,۰۴۶)	(۵۸,۳۱۱)	(۷۳,۰۰۰)	۱۰-۱	هزینه های کارشناسی خسارت
(۴۶۰,۲۹۰)	(۴۰۲,۳۷۷)	(۴۷۸,۵۵۱)	۱۰-۲	عوارض پرداختی به نیروی انتظامی و وزارت بهداشت
(۱۴۹,۸۶۰)	(۳۶,۶۴۷)	(۱۵۳,۰۰۰)	۱۰-۳	سایر هزینه ها
(۷)	۱۹,۶۳۵	۲۰,۰۰۰		سایر درآمدها بیمه ای
(۶۸۷,۲۰۳)	(۴۷۷,۷۰۰)	(۶۸۴,۵۵۱)		

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 و ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت و درمان 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 نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	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	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰		سود(زیان)حاصل از تسعیر ارز داراییها و بدهی پولی
۴۶۷	(۸۹,۶۳۱)	(۹۰,۰۰۰)	۱۱-۱	سایر درآمدها
۶۵۹	۱۵,۳۶۹	۱۵,۰۱۰		

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.

۱۲- هزینه های اداری و عمومی :

یادداشت	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱ هزینه های پرسنلی	۱.۲۸۶.۱۳۶	۸۷۱.۱۴۶	۱.۰۲۴.۲۳۵
۱۲-۲ هزینه های اداری	۴۰۱.۰۵۰	۲۲۲.۷۲۰	۲۵۸.۵۸۵
	<u>۱.۶۸۷.۱۸۶</u>	<u>۱.۰۹۳.۸۶۷</u>	<u>۱.۲۸۲.۸۲۰</u>

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

پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۲.۸۰۰	۱۲۱.۳۲۸	۱۵۹.۴۶۰	باز خرید سنوات خدمت
۱۸۴.۶۰۰	۱۳۷.۲۳۸	۱۴۳.۹۴۷	حقوق ماهانه پرسنل
۱۶۶.۴۰۰	۱۱۸.۱۱۳	۱۲۵.۹۴۳	فوق العاده جذب
۱۶۰.۵۵۰	۱۴۳.۳۵۱	۱۲۹.۰۴۲	هزینه اضافه کار
۱۲۰.۷۶۰	۱۱۲.۹۲۷	۱۰۳.۲۸۵	بازنشستگی سهم شرکت
۱۴۱.۷۰۰	۶۸.۲۶۴	۱۲۴.۰۲۳	فوق العاده ویژه
۱۱۲.۳۱۰	۷۹.۱۲۱	۱۰۲.۷۹۳	کمکهای غیر نقدی
۹.۹۰۰	۶.۵۹۰	۹.۳۳۷	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر
۸.۴۰۰	۲۶۹	۳۲۰	بیمه عمرو حادثه و درمان سهم شرکت
۲۱.۰۹۰	۱۳.۲۲۱	۱۸.۳۳۱	عائله مندی
۱۳.۵۰۰	۱۳.۲۶۱	۶.۲۱۱	باز خرید مرخصی
۱۹.۰۴۰	۱۶.۵۲۲	۱۷.۲۱۷	غذای گرم روزانه
۵.۵۶۶	۴.۲۱۶	۴.۷۴۴	پس انداز کارکنان سهم شرکت
۵.۸۵۰	۳.۳۴۳	۴.۴۳۹	بدی آب و هوا و محرومیت
۴۵.۵۰۰	۵۳	۶۳.۱۷۵	عیدی و پاداش
۶۸.۱۷۰	۳۳.۳۲۸	۱۱.۹۶۸	سایر
<u>۱.۲۸۶.۱۳۶</u>	<u>۸۷۱.۱۴۶</u>	<u>۱.۰۲۴.۲۳۵</u>	

۱۲-۲- هزینه های اداری بشرح زیر است :

پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶.۲۵۰	۶۶.۲۰۵	۷۳.۰۱۷	حقوق پرسنل خدماتی و عمومی
۱۶.۰۰۰	۴.۰۶۳	۱۰.۵۷۳	اجاره محل
۲۲.۴۰۰	۱۷.۳۳۹	۱۱.۶۴۸	استهلاک ساختمان و تاسیسات
۵۸.۵۰۰	۱۹.۳۹۵	۲۳.۲۹۶	آگهی تبلیغات
۱۵.۰۰۰	۱۱.۸۶۷	۱۱.۳۳۶	استهلاک اثاثیه و ماشین آلات
۱۲.۳۲۰	۸.۴۸۰	۷.۹۷۴	آب، برق و گاز مصرفی
<u>۲۱۰.۴۷۰</u>	<u>۱۲۷.۳۴۸</u>	<u>۱۳۷.۸۴۴</u>	جمع نقل به صفحه بعد

۱۳۷,۸۴۴	۱۲۷,۳۴۸	۲۱۰,۴۷۰	جمع نقل از صفحه قبل
۸,۳۱۶	۷,۵۸۴	۱۲,۳۲۰	تلفن و فاکس و اینترنت
۲۰,۸۰۷	۳۰,۲۸۹	۳۵,۰۰۰	حقوقی و قضائی
۱۳,۲۵۱	۱۲,۳۸۶	۱۶,۸۰۰	تعمیرات و نگهداری ساختمان و تاسیسات
۷,۸۵۳	۴,۸۰۲	۸,۹۶۰	نوشت افزار و ملزومات
۸,۵۹۴	۶,۹۹۰	۱۲,۱۰۰	هزینه آژانس
۳,۰۴۴	۲,۸۲۳	۴,۴۰۰	عوارض و مالیات
۵,۶۳۱	۷,۷۵۳	۸,۰۰۰	تعمیر کامپیوتر و پشتیبانی نرم افزارها
۴,۶۵۶	۶,۰۷۳	۸,۰۰۰	آبدارخانه و پذیرائی
۴۸,۵۸۹	۱۶,۶۷۲	۸۵,۰۰۰	سایر
۲۵۸,۵۸۵	۲۲۲,۷۲۰	۴۰۱,۰۵۰	جمع

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

عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	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		
۲۰۱,۲۲۸	۲۴۲,۲۰۲	۲۶۸,۰۰۰	۱۳-۱	سود سپرده های بانکی (بلند مدت و کوتاه مدت)
۳۵,۴۶۲	۱۰۹,۲۶۳	۶۸,۵۸۱	۱۳-۲	سود سهام بورسی و غیر بورسی
۳۳,۲۵۶	۱۴,۲۲۴	۴۴,۳۴۰	۱۳-۳	سود اوراق مشارکت
۷۸۹	۱,۷۱۷	۳,۰۰۰		کارمزد تقسیط عمر انفرادی
۱۳,۹۹۵	۳۰,۲۸۸	۲۴,۰۰۰	۱۳-۴	کارمزد وام پرداختی به اشخاص و موسسات و سایر
۲۸۴,۷۳۰	۳۹۷,۶۹۴	۴۰۷,۹۲۱		
۲۴۷,۷۱۵	۳۲۶,۱۰۹	۳۶۵,۳۷۸		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۳۷,۰۱۵	۷۱,۵۸۵	۴۲,۵۴۳		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- شرح جدول پیوست .

۱۳-۳- مبلغ ۴۴ میلیارد ریال سود اوراق مشارکت مربوط به پیش بینی سرمایه گذاری وجوه 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.

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
		سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکانی	کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخایر حق بیمه	۱۴-۱	۶،۵۹۹،۷۲۷	۲،۵۹۵،۶۳۲	۹،۱۹۵،۳۵۸	۶،۰۰۵،۶۸۵	۲،۸۷۹،۷۷۹	۸،۸۸۵،۴۶۵	۵۹۴،۰۴۱	(۲۸۴،۱۴۸)	۳۰۹،۸۹۴	۱،۵۰۲،۴۲۲	۵۵۶،۶۶۶	۲،۰۵۹،۰۸۸
ذخایر خسارات معوق	۱۴-۲	۱،۱۲۰،۵۴۸	۴۶۷،۹۶۵	۱،۵۸۸،۵۱۳	۱،۴۶۶،۷۱۹	۴۰۱،۰۸۳	۱،۸۶۷،۸۰۳	(۳۴۶،۱۷۲)	۶۶،۸۸۳	(۲۷۹،۲۸۹)	۵۲۲،۳۰۷	۴۰،۲۹۶	۵۶۲،۶۰۳
سایر ذخایر فنی	۱۴-۳	۱،۰۴۳،۲۵۱	۲۷۹،۵۱۳	۱،۳۲۲،۷۶۴	۶۱۴،۱۰۴	۱۸۲،۵۸۰	۷۹۶،۶۸۴	۴۲۹،۱۴۷	۹۶،۹۳۳	۵۲۶،۰۸۰	۳۱۰،۳۵۶	۹۹،۲۲۳	۴۰۹،۵۷۹
جمع		۸،۷۶۳،۵۲۶	۳،۳۴۳،۱۱۰	۱۲،۱۰۶،۶۳۶	۸،۰۸۶،۵۰۹	۳،۴۶۳،۴۴۲	۱۱،۵۴۹،۹۵۲	۶۷۷،۰۱۷	(۱۲۰،۳۳۲)	۵۵۶،۶۸۴	۲،۳۳۵،۰۸۴	۶۹۶،۱۸۵	۳،۰۳۱،۲۷۰

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۴-۱	(۳۰۹،۸۹۴)	(۲،۰۵۹،۰۸۸)	ذخیره حق بیمه	۱۴-۱			۹،۱۹۵،۳۵۸	۸،۸۸۵،۴۶۵		
افزایش(کاهش) ذخایر حق بیمه اتکانی واگذاری	۱۴-۱	(۲۸۴،۱۴۸)	۵۵۶،۶۶۶	ذخیره خسارت معوق	۱۴-۲			۱،۲۳۷،۰۹۴	۱،۴۰۸،۸۴۷		
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۱۴-۲	۲۷۹،۲۸۹	(۵۶۲،۶۰۳)	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۴-۲			۷۸،۳۵۲	۳۲۰،۸۸۷		
افزایش(کاهش) ذخایر خسارت اتکانی واگذاری	۱۴-۲	۶۶،۸۸۳	۴۰،۲۹۶	سایر ذخایر	۱۴-۳			۱،۰۴۳،۲۵۱	۶۱۴،۱۰۴		
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۴-۳	(۴۲۹،۱۴۷)	(۳۱۰،۳۵۶)	سهام بیمه گران اتکانی	۱۴-۱ و ۱۴-۲			(۲،۷۹۰،۵۲۹)	(۳،۱۴۲،۷۹۳)		
جمع کل هزینه (درآمد) ذخیره سال		۶۷۷،۰۱۷	۲،۳۳۵،۰۸۶	جمع ذخایر سال				۸،۷۶۳،۵۲۶	۸،۰۸۶،۵۱۰		



شرکت بیمه دانا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۴-ذخایر حق بیمه :

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	یادداشت	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
ذخیره حق بیمه ، بیمه های غیر زندگی	۱۴-۱-۱	۲,۳۷۱,۹۴۰	۶۳۰,۶۹۶	۳,۰۰۲,۶۳۶	۲,۰۱۷,۰۱۸	۷۸۸,۷۰۰	۲,۸۰۵,۷۱۸	۳۵۴,۹۲۲	(۱۵۸,۰۰۳)	۱۹۶,۹۱۸	۴۱۴,۴۱۳	۱۸۱,۹۴۴
ذخیره حق بیمه ، بیمه های زندگی	۱۴-۱-۲	۳,۸۴۰,۲۱۳	۱,۸۷۶,۲۹۹	۵,۷۱۶,۵۱۲	۳,۷۴۹,۲۲۲	۲,۰۲۶,۱۱۴	۵,۷۷۵,۳۳۷	۹۰,۹۹۱	(۱۴۹,۸۱۵)	(۵۸,۸۲۵)	۱,۰۴۶,۳۸۹	۳۸۳,۰۷۶
ذخیره برگشت حق بیمه	۱۴-۱-۳	۳۸۷,۵۷۴	۸۸,۶۳۶	۴۷۶,۲۱۰	۲۳۹,۴۴۵	۶۴,۹۶۵	۳۰۴,۴۱۰	۱۴۸,۱۲۹	۲۳,۶۷۱	۱۷۱,۸۰۰	۴۱,۶۱۹	(۸,۳۵۴)
جمع		۶,۵۹۹,۷۲۷	۲,۵۹۵,۶۳۲	۹,۱۹۵,۳۵۸	۶,۰۰۵,۶۸۵	۲,۸۷۹,۷۷۹	۸,۸۸۵,۴۶۵	۵۹۴,۰۴۱	(۲۸۴,۱۴۸)	۳۰۹,۸۹۴	۱,۵۰۲,۴۲۲	۵۵۶,۶۶۶

۱-۱-۱۴-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		
	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام 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	۶۷,۱۷۲	۶۸,۲۹۲	۱۳۵,۴۶۴	۱۵۱,۵۲۲	۵۸,۶۲۷	۲۱۰,۱۴۹	(۸۴,۳۵۰)	۹,۶۶۵	(۷۴,۶۸۵)	۲,۶۹۵	(۱۵,۱۸۰)	(۱۲,۴۸۵)
بدنه اتومبیل	۳۷۴,۸۵۷	۸۰,۳۲۶	۴۵۵,۱۸۳	۲۷۱,۴۱۸	۸۳,۹۱۵	۳۵۵,۳۳۳	۱۰۳,۴۳۹	(۳,۵۸۹)	۹۹,۸۵۰	۴۰,۹۲۵	۱۲,۱۷۲	۵۳,۰۹۷
شخص ثالث	۱,۴۵۵,۱۷۹	۳۲۷,۹۷۹	۱,۷۸۳,۱۵۸	۱,۱۷۱,۹۳۸	۳۷۴,۷۸۰	۱,۵۴۶,۷۱۸	۲۸۳,۲۴۱	(۴۶,۸۰۱)	۲۳۶,۴۴۰	۲۸۶,۰۳۶	۸۷,۳۸۶	۳۷۳,۴۲۲
باربری	۸۷,۱۹۲	۳۰,۶۱۲	۱۱۷,۸۰۴	۷۸,۴۹۹	۲۰,۹۹۵	۹۹,۴۹۴	۸,۶۹۳	۹,۶۱۷	۱۸,۳۱۱	(۷,۹۹۲)	۷,۵۰۶	(۴۸۶)
مسئولیت	۲۴۲,۴۹۰	۶۰,۴۵۴	۳۰۲,۹۴۴	۲۷۸,۳۱۳	۶۲,۰۴۴	۳۴۰,۳۵۷	(۳۵,۸۲۳)	(۱,۵۹۰)	(۳۷,۴۱۳)	۷۵,۰۶۱	(۷,۳۵۳)	۶۷,۷۰۸
مهندسی وسایر	۱۴۵,۰۴۹	۶۳,۰۳۴	۲۰۸,۰۸۳	۶۵,۳۲۸	۱۸۸,۳۳۵	۲۵۳,۶۶۳	۷۹,۷۲۱	(۱۲۵,۳۰۱)	(۴۵,۵۸۰)	۱۷,۶۸۹	۹۷,۴۰۹	۱۱۵,۰۹۸
جمع	۲,۳۷۱,۹۴۰	۶۳۰,۶۹۶	۳,۰۰۲,۶۳۶	۲,۰۱۷,۰۱۸	۷۸۸,۶۹۶	۲,۸۰۵,۷۱۸	۳۵۴,۹۲۲	(۱۵۷,۹۹۹)	۱۹۶,۹۲۲	۴۱۴,۴۱۳	۱۸۱,۹۴۰	۵۹۶,۳۵۴



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 :

رشته بیمه اي			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
سهام نگهداري	سهام اتكائي	كل	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱،۸۳۰،۵۰۸	۱،۴۱۸،۳۳۵	۳،۲۴۸،۸۴۳	۱،۳۸۰،۵۰۸	۱،۲۶۸،۳۳۵	۲،۶۴۸،۸۴۳	۴۵۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰	۶۰۰،۰۰۰	۳۷۲،۲۱۶	۲۶۰،۳۷۷	۶۳۲،۵۹۳	۶۷۴،۱۷۳	۱۲۲،۶۹۹	۷۹۶،۸۷۲
۲،۰۰۹،۷۰۵	۴۵۷،۹۶۴	۲،۴۶۷،۶۶۹	۲،۳۶۸،۷۱۴	۷۵۷،۷۸۰	۳،۱۲۶،۴۹۵	(۳۵۹،۰۰۹)	(۲۹۹،۸۱۶)	(۶۵۸،۸۲۶)	۶۷۴،۱۷۳	۱۲۲،۶۹۹	۷۹۶،۸۷۲	۶۷۴،۱۷۳	۱۲۲،۶۹۹	۷۹۶،۸۷۲
۳،۸۴۰،۲۱۳	۱،۸۷۶،۲۹۹	۵،۷۱۶،۵۱۲	۳،۷۴۹،۲۲۲	۲،۰۲۶،۱۱۵	۵،۷۷۵،۳۳۸	۹۰،۹۹۱	(۱۴۹،۸۱۶)	(۵۸،۸۲۶)	۱،۰۴۶،۳۸۹	۳۸۳،۰۷۶	۱،۴۲۹،۴۶۵	۱،۰۴۶،۳۸۹	۳۸۳،۰۷۶	۱،۴۲۹،۴۶۵
جمع														

ذخیره ریاضی عمر و پس انداز

سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی

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	۱۹,۲۰۴	۲۲,۴۱۰	(۳,۲۰۶)	(۶,۷۸۳)
بدنه اتومبیل	۲۲,۵۵۷	۸,۷۷۷	۱۳,۷۸۰	۸۴۹
شخص ثالث	۷,۸۱۷	۷,۶۳۵	۱۸۲	۷۸۳
باربری	۴,۹۴۰	۵,۸۴۶	(۹۰۶)	(۸,۱۶۰)
مسئولیت	۲۳,۹۲۷	۲۰,۹۸۴	۲,۹۴۳	۸,۲۰۷
مهندسی وسایر	۳۹,۸۰۷	۱۷,۱۷۲	۲۲,۶۳۵	۲,۹۰۲
حوادث	۷,۹۸۲	۴,۰۷۹	۳,۹۰۳	(۲,۴۴۷)
درمان	۲۵۳,۰۸۱	۱۲۷,۸۵۶	۱۲۵,۲۲۵	۳۷,۷۷۰
عمر	۸,۲۵۹	۲۴,۶۸۵	(۱۶,۴۲۶)	۸,۴۹۷
جمع	۳۸۷,۵۷۴	۲۳۹,۴۴۵	۱۴۸,۱۲۹	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 :

شرح		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
یادداشت	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۲-۱	۱,۰۴۲,۱۹۶	۱۹۴,۸۹۷	۱,۲۳۷,۰۹۴	۱,۱۴۵,۸۳۳	۲۶۳,۰۱۴	۱,۴۰۸,۸۴۷	(۱۰۳,۶۳۷)	(۶۸,۱۱۶)	(۱۷۱,۷۵۳)	۳۰۷,۸۹۰	(۷,۴۶۱)	۳۰۰,۴۳۰	
۱۴-۲-۲	۷۸,۳۵۲	۲۷۳,۰۶۸	۳۵۱,۴۲۰	۳۲۰,۸۸۷	۱۳۸,۰۶۹	۴۵۸,۹۵۶	(۲۴۲,۵۳۵)	۱۳۴,۹۹۹	(۱۰۷,۵۳۶)	۲۱۴,۴۱۷	۴۷,۷۵۸	۲۶۲,۱۷۴	
جمع	۱,۰۱۲۰,۵۴۸	۴۶۷,۹۶۵	۱,۵۸۸,۵۱۳	۱,۴۶۶,۷۲۰	۴۰۱,۰۸۳	۱,۸۶۷,۸۰۳	(۳۴۶,۱۷۲)	۶۶,۸۸۳	(۲۷۹,۲۸۹)	۵۲۲,۳۰۷	۴۰,۲۹۶	۵۶۲,۶۰۳	

۱۴-۲-۱- ذخیره خسارت معوق :

رشته بیمه ای		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش(کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
یادداشت	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکائی	کل	سهام نگهداری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۱۲۰,۰۰۰	۲۱,۱۷۶	۱۴۱,۱۷۶	۱۵۱,۵۵۲	۳۱,۷۲۲	۱۸۳,۲۷۴	(۳۱,۵۵۲)	(۱۰,۵۴۶)	(۴۲,۰۹۸)	۱۱۶,۹۴۴	۱۸,۳۳۱	۱۳۵,۲۷۵	
بدنه اتومبیل	۲۲,۷۵۰	۴,۰۱۵	۲۶,۷۶۵	۲۱,۹۴۶	۵,۴۸۶	۲۷,۴۳۲	۸۰۴	(۱,۴۷۲)	(۶۶۷)	۵,۱۳۴	۱,۴۰۶	۶,۵۴۰	
شخص ثالث	۴۴۲,۶۹۳	۷۸,۱۲۲	۵۲۰,۸۱۶	۴۲۴,۱۳۵	۱۰۶,۰۳۴	۵۳۰,۱۶۹	۱۸,۵۵۸	(۲۷,۹۱۲)	(۹,۳۵۳)	۷۷,۵۷۹	۲۱,۹۱۸	۹۹,۴۹۷	
باربری	۱۶,۰۰۰	۲,۸۲۴	۱۸,۸۲۴	۳۶,۳۱۳	۸,۷۲۴	۴۵,۰۳۷	(۲۰,۳۱۳)	(۵,۹۰۱)	(۲۶,۲۱۳)	۱۷,۹۵۴	۳,۸۳۲	۲۱,۷۸۶	
مسئولیت	۹۸,۰۴۵	۱۷,۳۰۲	۱۱۵,۳۴۷	۶۰,۹۲۴	۱۵,۲۳۱	۷۶,۱۵۵	۳۷,۱۲۱	۲,۰۷۱	۳۹,۱۹۲	(۱۶,۵۶۷)	(۳,۵۷۸)	(۲۰,۱۴۵)	
مهندسی وسایر	۸۴,۶۱۸	۱۴,۹۳۳	۹۹,۵۵۱	۲۹۹,۷۵۴	۶۰,۰۵۸	۳۵۹,۸۱۲	(۲۱۵,۱۳۶)	(۴۵,۱۲۶)	(۲۶۰,۲۶۱)	۱۹۹,۰۰۱	۲۷,۶۶۱	۲۲۶,۶۶۲	
حوادث	۹۱,۸۵۰	۱۶,۲۰۹	۱۰۸,۰۵۹	۳۲,۰۰۴	۸,۰۰۱	۴۰,۰۰۵	۵۹,۸۴۶	۸,۲۰۸	۶۸,۰۵۴	(۱۴,۸۸۱)	(۳,۳۷۹)	(۱۸,۲۶۰)	
درمان	۹۶,۲۴۰	۱۶,۹۸۴	۱۱۳,۲۲۴	۸۸,۱۶۹	۲۲,۰۴۲	۱۱۰,۲۱۱	۸,۰۷۱	(۵,۰۵۹)	۳,۰۱۳	۲۴,۲۹۷	۶,۵۳۹	۳۰,۸۳۶	
عمر	۷۰,۰۰۰	۲۳,۳۳۳	۹۳,۳۳۳	۳۱,۰۳۷	۵,۷۱۵	۳۶,۷۵۲	۳۸,۹۶۳	۱۷,۶۱۹	۵۶,۵۸۱	(۱۰۱,۵۷۱)	(۸۰,۱۹۲)	(۱۸۱,۷۶۳)	
جمع	۱,۰۴۲,۱۹۶	۱۹۴,۸۹۷	۱,۲۳۷,۰۹۴	۱,۱۴۵,۸۳۳	۲۶۳,۰۱۴	۱,۴۰۸,۸۴۷	(۱۰۳,۶۳۷)	(۶۸,۱۱۶)	(۱۷۱,۷۵۳)	۳۰۷,۸۸۹	(۷,۴۶۱)	۳۰۰,۴۲۸	

۲-۱۴-ذخیره ریسک های منقضی نشده :

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	۰	۰	۰	۰
بدنه اتومبیل	۰	۰	۰	۰
شخص ثالث	۱۷۰,۳۷	۲۹۸,۳۰۶	(۲۸۱,۲۶۹)	۲۶۰,۱۰۲
باربری	۰	۰	۰	۰
مسئولیت	۶۱,۳۱۵	۱۹,۰۳۳	۴۲,۲۸۲	۱۹,۰۳۳
مهندسی	۰	۰	۰	(۷,۶۵۶)
مازاد مسئولیت	۰	۰	۰	۰
درمان	۰	۳,۵۴۷	(۳,۵۴۷)	(۵۷,۰۶۱)
جمع	۷۸,۳۵۲	۳۲۰,۸۸۷	(۲۴۲,۵۳۵)	۲۱۴,۴۱۸

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	۵,۷۱۴	۲۰,۷۲۲	۲۶,۴۳۶	۲۰,۷۲۲	۲۶,۴۳۶	.	.	آتش سوزی
۱۸,۱۵۲	۲۳,۲۰۵	۳۳,۵۴۴	۵۶,۷۴۹	۳۳,۵۴۴	۵۶,۷۴۹	.	.	بدنه اتومبیل
۱۰۳,۹۷۰	۱۲۴,۹۵۰	۱۸۱,۴۱۹	۳۰۶,۳۶۹	۱۸۱,۴۱۹	۳۰۶,۳۶۹	.	.	شخص ثالث
۴,۴۰۸	۴,۸۱۹	۹,۲۸۲	۱۴,۱۰۱	۹,۲۸۲	۱۴,۱۰۱	.	.	باربری
۱۹,۱۹۰	۱۷,۶۲۰	۳۳,۹۵۳	۵۱,۵۷۳	۳۳,۹۵۳	۵۱,۵۷۳	.	.	مسئولیت
(۸,۷۲۴)	۱۱,۲۴۱	(۷,۵۶۴)	۳,۶۷۷	(۷,۵۶۴)	۳,۶۷۷	.	.	مهندسی وسایر
۱۴,۱۵۹	۲۲,۳۱۳	۲۵,۶۱۸	۴۷,۹۳۱	۲۵,۶۱۸	۴۷,۹۳۱	.	.	حوادث
۱۲۲,۴۲۲	۱۲۲,۲۳۲	۲۰۶,۷۶۰	۳۲۸,۹۹۲	۲۰۶,۷۶۰	۳۲۸,۹۹۲	.	.	درمان
۲۵,۱۸۸	۹۷,۰۵۳	۱۱۰,۳۷۰	۲۰۷,۴۲۳	۸۲,۸۴۲	۱۴۹,۲۱۷	۲۷,۵۲۸	۵۸,۲۰۶	عمر
۳۱۰,۳۵۶	۴۲۹,۱۴۷	۶۱۴,۱۰۴	۱,۰۴۳,۲۵۱	۵۸۶,۵۷۶	۹۸۵,۰۴۵	۲۷,۵۲۸	۵۸,۲۰۶	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 :

پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۵۵,۰۰۰	۴,۲۸۰,۴۳۷
(۶۹۸,۲۵۰)	(۸۵۷,۱۷۵)
۳,۹۵۶,۷۵۰	۳,۴۲۳,۲۶۲
۱۹۷,۸۳۸	۱۷۱,۲۱۷

حق بیمه شخص ثالث اجباری

کسرمی شود: سهم اتکائی

سهم نگهداری حق بیمه شخص ثالث

سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی ۵٪

۱۶- سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

رشته بیمه ای	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق خسارت بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود ناخالص فعالیت بیمه ای ۱۳۹۴	عملکردحسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۱۷۶,۶۷۷	۱۹۴,۳۴۵	۶,۳۶۳	(۱۱۳,۳۹۴)	۷,۳۹۵	۴,۱۶۹	۹۲,۵۸۹	۱۳۴,۳۳۲
بدنه	۷۷۳,۵۰۰	۳۷۶,۰۷۰	۲۸,۲۱۰	۱۴۱,۲۲۸	۲۲,۴۳۲	۱۲,۶۴۷	۲۳۷,۷۷۷	۱۹۲,۲۸۰
ثالث	۴,۱۶۵,۰۰۰	۲,۷۹۰,۵۵۰	۱۸۳,۷۵۰	۱۴۵,۶۶۲	۱۲۰,۷۸۵	۷۴۴,۴۸۸	۴۲۱,۳۳۶	(۷۹۰,۹۱۷)
باربری	۱۵۶,۶۱۱	۴۸,۵۵۰	۱۰,۴۵۹	(۷,۷۰۶)	۴,۹۳۰	۲,۷۸۰	۱۰۷,۴۵۸	۹۴,۳۸۶
مسئولیت ومهندسی وسایر	۹۷۹,۸۴۱	۵۷۷,۷۸۸	۱۳۱,۶۴۴	(۴۰,۹۴۳)	۲۷,۷۴۶	۱۵,۶۴۳	۳۲۳,۴۵۵	۲۱۰,۰۶۵
حوادث	۷۴۳,۷۵۰	۳۰۰,۹۴۲	۲۲,۷۷۷	۲۵۵,۰۴۰	۲۱,۵۶۹	۱۲,۱۶۰	۱۷۴,۴۰۰	۲۷۴,۰۲۲
درمان	۴۰,۷۴۳,۳۶۵	۳,۹۰۲,۶۵۲	۱۰۴,۱۱۹	۷۶,۸۴۶	۱۱۸,۶۱۶	۶۶,۸۷۶	۴۲,۴۸۸	۶۴۳,۸۸۶
عمر	۱,۲۷۵,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۵۰۰	۲۸۱,۰۰۷	۴۱,۹۰۵	۲۳,۶۲۶	۲۹۷,۷۷۲	۵۳۹,۶۲۵
جمع کل	۱۲,۳۴۴,۷۴۴	۸,۷۹۰,۸۹۷	۶۰۱,۸۲۲	۷۳۷,۷۴۰	۳۶۵,۳۷۸	۸۸۲,۳۸۹	۱,۶۹۷,۲۷۶	۱,۲۹۷,۶۷۹

۱۷- سود پایه هر سهم :

عملکرد حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	درصد تحقق پیش بینی	عملکرد دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی تعدیلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۶,۴۴۴	۸۷٪	۹۲,۰۸۲	۱۰۶,۴۴۶	سود(زیان) عملیاتی
۰		۰	۰	آثار مالیاتی سود عملیاتی
۸۶,۴۴۴	۸۷٪	۹۲,۰۸۲	۱۰۶,۴۴۶	سود(زیان) عملیاتی پس از آثار مالیاتی
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰		۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	تعداد سهام
۸۵	۸۶٪	۹۰	۱۰۴	سود(زیان) عملیاتی هر سهم - ریال
۶۵۹	۱۰۲٪	۱۵,۳۶۹	۱۵,۰۱۰	سود(زیان) غیر عملیاتی - میلیون ریال
۰		۰	۰	آثار مالیاتی سود غیر عملیاتی
۶۵۹	۱۰۲٪	۱۵,۳۶۹	۱۵,۰۱۰	سود غیر عملیاتی پس از آثار مالیاتی
۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۷۳,۰۰۰	تعداد سهام
۱	۱۰۲٪	۱۵	۱۵	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
۸۵	۸۸٪	۱۰۵	۱۱۹	سود پایه هر سهم - ریال