اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه دانا	سرمایه ثبت شده: 19,457,022
نماد: دانا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660313	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۳۳,۰۳۲,۵۹۳	۳۷۰,۰۵۲,۲۹۷	۴۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۷,۵۱۷,۷۴۲)	(۲۸,۹۱۴,۶۷۷)	(۳۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۹۵,۵۱۴,۸۵۱	۳۴۱,۱۳۷,۶۲۰	۴۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۱,۵۱۷,۲۱۷	۹,۷۳۹,۵۸۱	۱۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۶,۰۶۳,۱۹۳	۳,۴۱۴,۷۷۰	۷۸
درآمدهای بیمه ای	۵۱۳,۰۹۵,۲۶۱	۳۵۴,۲۹۱,۹۷۱	۴۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۰۶,۴۵۱,۵۷۵)	(۳۰۴,۴۸۶,۴۰۷)	(۶۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۲,۷۵۱,۷۰۱	۲۷,۲۶۸,۸۳۰	۲۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۷۳,۶۹۹,۸۷۴)	(۲۷۷,۲۱۷,۵۷۷)	(۷۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹۹,۱۲۳)	(۷۱۷,۱۷۵)	۸۶
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۶,۱۵۶,۳۷۰)	(۱۰,۳۳۳,۶۵۰)	(۵۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵۶,۴۱۲,۲۰۵)	(۴۲,۵۹۰,۱۰۰)	(۳۲)
هزینه های بیمه ای	(۷۲,۶۶۷,۶۹۸)	(۵۳,۶۴۰,۹۲۵)	(۳۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۳۳,۲۷۲,۳۱۱)	۲۳,۴۳۳,۴۶۹	(۲۴۲)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲,۶۸۱,۰۷۰)	(۲۲,۳۶۰,۵۲۸)	(۴۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۶,۴۹۴,۳۳۷	۱۰,۵۳۶,۰۵۷	۱۵۱
سود (زیان) عملیاتی	(۳۹,۴۵۹,۰۴۴)	۱۱,۶۰۸,۹۹۸	(۴۴۰)
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳,۹۳۶,۳۰۹	۱,۰۲۸,۰۳۹	۲۸۳
سود (زیان) قبل از مالیات	(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)	۱۲,۶۳۷,۰۳۷	(۳۸۱)
مالیات بر درآمد	۰	(۶۱۷,۲۵۸)	۱۰۰
سود (زیان) خالص	(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)	۱۲,۰۱۹,۷۷۹	(۳۹۶)
عملیاتی (ریال)	(۲,۳۰۵)	۶۴۱	(۴۶۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۳۰	۴۵	۴۱۱
سود (زیان) پایه هر سهم	(۲,۰۷۵)	۶۸۶	(۴۰۲)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱,۸۲۶)	۶۱۸	(۳۹۵)
سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)	۱۲,۰۱۹,۷۷۹	(۳۹۶)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)	۱۲,۰۱۹,۷۷۹	(۳۹۶)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۹,۷۳۷,۴۱۳	۳۳,۳۷۷,۱۱۲	(۴۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱,۲۵۶,۲۶۴	۸,۵۱۵,۴۵۴	۱۵۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۵۲,۶۹۰,۲۸۵	۱۵۹,۹۹۳,۵۳۶	۵۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۹۰۱,۴۱۸	۶,۶۱۲,۵۴۵	(۴۱)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۶,۲۵۹,۸۲۲	۲۰,۰۴۲,۶۹۶	۳۱	مالیات پرداختنی	۳۰۰,۰۰۰	۹۱۷,۲۵۷	(۶۷)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۱,۹۶۲,۸۰۴	۳۹,۵۱۱,۴۳۸	۳۲	سود سهام پرداختنی	۱۳,۸۰۶	۹,۱۰۱	۵۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷۲,۴۸۰,۵۹۳	۷۱,۲۴۵,۱۶۳	۲	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۵,۷۳۶,۹۰۶	۱۴,۶۹۰,۸۴۵	۷	سایر پرداختنی‌ها	۳۵,۶۴۰,۶۶۱	۳۳,۵۲۴,۹۸۳	۶
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۸۷,۷۳۶,۶۳۱	۶۳,۴۹۰,۷۹۵	۳۸	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۷۹,۲۵۴,۰۳۱	۱۰۴,۸۸۵,۱۱۴	۷۱

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۳,۸۰۱,۹۵۴	۲,۸۰۱,۴۳۷	۷۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۵,۱۴۸,۳۵۱	۴۰,۲۲۴,۴۷۲	۱۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸۰,۵۱۳,۹۰۵	۱۴۸,۶۷۷,۷۷۷	۲۱
دارایی‌های نا مشهود	۲,۶۸۷,۴۱۱	۲,۴۳۲,۶۰۷	۱۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۸,۷۴۹,۴۲۸	۳۸,۶۱۹,۵۵۵	۲۶
سایر دارایی ها	۴۹۴,۵۷۴	۴۲۵,۳۹۱	۱۶	سایر ذخایر فنی	۴۸,۴۹۸,۶۵۴	۳۲,۲۴۳,۱۶۱	۵۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۹,۲۵۸,۲۴۴	۶,۵۶۰,۸۱۸	۴۱
				جمع بدهی ها	۵۵۱,۱۸۸,۳۶۵	۳۸۳,۳۶۷,۲۰۲	۴۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱,۰۹۷,۴۱۴	۱,۰۵۸,۲۴۸	۴
				اندوخته قانوني	۱,۹۴۵,۷۰۲	۱,۹۴۵,۷۰۲	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶,۵۹۳,۲۲۴	۶,۵۹۳,۲۲۴	۰
				سایر اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۴۴۵,۳۶۸	۴۴۵,۳۶۸	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۱۸۲,۸۸۰	۴۳,۹۱۱,۹۵۰	(۸۴)
				سهام خزانه	(۵,۹۷۶,۰۴۸)	(۴,۳۵۵,۵۲۴)	۳۷
				جمع حقوق مالکانه	۳۰,۷۴۶,۴۲۵	۶۹,۰۵۶,۸۵۳	(۵۵)
جمع دارايي‌ها	۵۸۱,۹۳۴,۷۹۰	۴۵۲,۴۲۴,۰۵۵	۲۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۵۸۱,۹۳۴,۷۹۰	۴۵۲,۴۲۴,۰۵۵	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۱,۰۵۲,۰۶۲	۱,۹۴۵,۷۰۲	۴,۷۹۰,۲۵۷	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۳۵,۶۴۰,۸۴۰	(۳,۷۵۸,۹۳۵)	۵۹,۵۷۳,۱۷۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۱,۰۵۲,۰۶۲	۱,۹۴۵,۷۰۲	۴,۷۹۰,۲۵۷	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۳۵,۶۴۰,۸۴۰	(۳,۷۵۸,۹۳۵)	۵۹,۵۷۳,۱۷۹
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۲,۰۱۹,۷۷۹		۱۲,۰۱۹,۷۷۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۲,۰۱۹,۷۷۹		۱۲,۰۱۹,۷۷۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۱۲,۰۱۹,۷۷۹		۱۲,۰۱۹,۷۷۹
سود سهام مصوب										(۱,۹۴۵,۷۰۲)		(۱,۹۴۵,۷۰۲)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۶۶۸,۴۱۶)	(۶۶۸,۴۱۶)
فروش سهام خزانه											۷۱,۸۲۷	۷۱,۸۲۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۶,۱۸۶								۶,۱۸۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۸۰۲,۹۶۷				(۱,۸۰۲,۹۶۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۱,۰۵۸,۲۴۸	۱,۹۴۵,۷۰۲	۶,۵۹۳,۲۲۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۴۳,۹۱۱,۹۵۰	(۴,۳۵۵,۵۲۴)	۶۹,۰۵۶,۸۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)		(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)		(۳۵,۵۲۲,۷۳۵)
سود سهام مصوب										(۱,۲۰۶,۳۳۵)		(۱,۲۰۶,۳۳۵)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱,۸۸۰,۲۳۰)	(۱,۸۸۰,۲۳۰)
فروش سهام خزانه											۲۵۹,۷۰۶	۲۵۹,۷۰۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۳۹,۱۶۶								۳۹,۱۶۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۱,۰۹۷,۴۱۴	۱,۹۴۵,۷۰۲	۶,۵۹۳,۲۲۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۷,۱۸۲,۸۸۰	(۵,۹۷۶,۰۴۸)	۳۰,۷۴۶,۴۲۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۳۵۵,۳۲۷)	۱۹,۵۰۹,۸۴۷	(۱۰۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۱۷,۲۵۸)	(۸۲۵,۵۶۶)	۲۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	(۹۷۲,۵۸۵)	۱۸,۶۸۴,۲۸۱	(۱۰۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۵۵۶,۵۳۲	۱۱۱,۱۷۹	۴۰۱
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۶,۲۱۴,۷۴۷)	(۳,۶۲۸,۶۵۳)	(۷۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غيرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۴۹۸,۳۳۱)	(۱,۵۸۹,۶۳۴)	۶۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۶,۱۵۶,۵۴۶)	(۵,۱۰۷,۱۰۸)	(۲۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷,۱۲۹,۱۳۱)	۱۳,۵۷۷,۱۷۳	(۱۵۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۹۸,۸۷۲	۷۸,۰۱۳	۲۸۳
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۸۸۰,۲۳۰)	(۶۶۸,۴۱۶)	(۱۸۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۲۰۱,۶۳۰)	(۱,۹۴۰,۷۸۲)	۳۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۷۸۲,۹۸۸)	(۲,۵۳۱,۱۸۵)	(۱۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۹,۹۱۲,۱۱۹)	۱۱,۰۴۵,۹۸۸	(۱۹۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۳,۳۷۷,۱۱۲	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۴۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳,۷۲۷,۵۸۰)	(۸۶۴,۰۴۶)	(۳۳۱)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۹,۷۳۷,۴۱۳	۳۳,۳۷۷,۱۱۲	(۴۱)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۶۳,۲۷۶,۶۵۱	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۲۷۳,۰۱۷,۱۴۶	۳۷۰,۰۵۲,۲۹۷	۵۳۳,۰۳۲,۵۹۳	۶۳۶,۷۸۰,۶۰۹
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۹,۲۹۹,۷۶۳)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۳۷,۱۵۴,۶۶۹)	(۲۸,۹۱۴,۶۷۷)	(۳۷,۵۱۷,۷۴۲)	(۵۷,۷۰۰,۰۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۸,۹۲۲,۴۹۱)	(۱۳,۶۸۴,۲۰۰)	(۱۷,۳۲۸,۹۳۸)	(۱۹,۷۳۵,۸۸۳)	(۳۸,۸۸۸,۸۵۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۲)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۲۱۳,۹۲۹,۰۱۰)	(۳۰۴,۴۸۶,۴۰۷)	(۵۰۶,۴۵۱,۵۷۵)	(۵۱۷,۷۵۳,۶۷۸)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱۶,۶۱۵,۰۴۷	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۲۳,۴۵۹,۹۴۷	۲۷,۲۶۸,۸۳۰	۳۲,۷۵۱,۷۰۱	۳۲,۰۹۴,۶۳۹
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۳۸۷,۷۲۳	۲,۶۲۶,۵۸۲	۴,۱۲۶,۵۹۵	۳,۴۱۴,۷۷۰	۶,۰۶۳,۱۹۳	۷,۵۸۵,۹۵۲
ذخاير حق بيمه	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۳	۱۵۶,۵۲۵,۲۱۵	۱۸۷,۲۹۷,۳۳۳	۲۲۹,۲۶۳,۳۳۳	۳۶۳,۷۳۸,۰۲۱
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۷۲,۹۷۱,۷۶۴	۱۰۷,۶۸۶,۵۵۱	۲۰۳,۰۵۵,۹۸۵	۱۷۳,۴۰۱,۷۱۱
ساير ذخاير فني	۹,۲۸۷,۸۰۸	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۲۱,۱۹۲,۳۳۶	۳۲,۲۴۳,۱۶۱	۴۸,۴۹۸,۶۵۴	۷۰,۰۹۴,۱۷۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۳,۱۲۲,۱۲۶	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۳۸,۷۷۲,۸۱۹	۳۹,۵۱۱,۴۳۸	۵۱,۹۶۲,۸۰۴	۷۶,۳۸۴,۹۸۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۹۸,۷۳۴,۰۵۵	(۱۰,۲۱۶,۱۷۹)	۳۵۲,۹۸۲,۱۰۱	(۱۷,۵۶۲,۲۷۳)	۳۶۰,۰۶۰,۰۰۰	(۱۷,۷۴۶,۴۷۸)
ثالث- اجباري	۹۴,۳۰۷,۳۰۵	(۴,۷۱۵,۵۶۵)	۱۱۰,۹۲۳,۰۹۵	(۵,۵۴۶,۷۰۳)	۲۰۲,۰۲۰,۰۰۰	(۹,۹۵۷,۰۷۳)
ثالث- مازاد و ديه	۷,۳۸۵,۸۰۴	(۳۶۹,۵۹۹)	۱۱,۹۶۴,۷۴۳	(۵۹۹,۵۷۲)	۱۹,۹۸۰,۰۰۰	(۹۸۴,۷۶۵)
حوادث سرنشين	۱۴,۸۵۲,۹۲۸	(۷۴۲,۷۱۱)	۱۷,۰۹۷,۸۷۴	(۸۵۵,۲۱۶)	۳۰,۹۴۷,۱۵۳	(۱,۵۲۵,۳۱۰)
بدنه خودرو	۱۸,۲۷۴,۲۸۶	(۹۳۶,۰۸۵)	۲۴,۳۲۳,۶۸۴	(۱,۲۴۴,۹۶۱)	۴۵,۲۷۷,۳۱۵	(۲,۲۳۶,۵۳۷)
آتش سوزي	۵,۸۸۴,۷۵۴	(۲,۶۷۴,۸۳۱)	۷,۰۴۲,۴۰۴	(۲,۵۲۹,۹۵۳)	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۷۶۶,۶۴۴)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۱,۶۴۵,۹۶۶	(۳۲۶,۰۸۸)	۲,۳۸۲,۲۹۸	(۶۸۱,۹۵۵)	۳,۸۲۶,۶۱۴	(۱,۵۰۸,۸۳۶)
مسئوليت	۱۵,۷۵۰,۹۷۶	(۹۲۸,۶۳۸)	۱۴,۴۲۶,۸۲۹	(۷۸۲,۴۳۱)	۲۳,۱۷۳,۳۸۶	(۱,۱۴۲,۱۶۰)
مهندسي	۳,۹۵۹,۹۷۷	(۱,۶۱۲,۳۳۱)	۴,۶۵۸,۳۴۲	(۱,۶۸۶,۴۴۷)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۹۴۳,۰۰۵)
كشتي	۲,۷۹۱,۱۸۴	(۱,۸۴۵,۸۰۶)	۹,۴۸۱,۷۹۴	(۵,۰۸۵,۵۵۴)	۸,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۹۲۸,۷۵۶)
هواپيما	۴۸,۹۸۲	(۳,۹۹۷)	۴۰۳,۲۱۴	(۲۴,۱۵۹)	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۴۷۸,۶۲۷)
نفت و انرژي	۶,۳۰۵,۴۴۹	(۲,۸۳۳,۹۰۹)	۱۰,۶۹۴,۳۲۱	(۴,۰۷۸,۳۹۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۸۷۹,۴۶۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۲۸۵,۰۲۸	(۱,۸۶۸,۰۳۲)	۱۱,۳۴۶,۵۸۰	(۱,۶۴۴,۵۲۱)	۲۰,۳۲۳,۵۳۹	(۲۰۰,۳۴۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۵,۰۲۳,۱۳۱	(۱,۷۷۰,۰۳۷)	۱۳,۷۰۰,۷۲۲	(۱,۳۵۴,۰۸۵)	۲۱,۱۹۰,۳۹۲	(۱,۰۴۴,۴۲۳)
پول	۳,۸۲۹	(۱۹۱)	۸,۹۲۷	(۴۴۶)	۳۹,۱۲۴	(۱,۹۲۸)
ساير	۷,۱۸۷,۶۰۹	(۳۷۵,۵۹۵)	۴,۵۶۲,۱۸۵	(۲۴۴,۵۹۷)	۷,۲۱۵,۸۳۳	(۳۵۵,۶۵۰)
جمع	۴۰۱,۵۴۱,۲۷۳	(۳۱,۲۱۹,۵۹۴)	۵۹۵,۹۹۹,۱۱۳	(۴۳,۹۲۱,۲۶۳)	۷۷۸,۱۵۳,۳۵۶	(۵۷,۷۰۰,۰۰۰)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

هدف اصلی از ایجاد فعالیتهای بیمه ای، تامین امنیت، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد. بیمه گران نیز با هدف تامین امنیت آن و القای آرامش به سطح جامعه فعالیت مینمایندو شرکت بیمه دانا نیز در این رابطه ماموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران ، سهامداران و بیمه گذاران و سایر ذینفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نماید.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۳۹,۲۰۷,۰۷۹)	۱۱,۲۱۹,۵۴۳	(۲۳۲,۶۹۴,۷۷۸)	۱۲,۶۰۳,۴۲۶	(۲۹۰,۴۰۰,۰۰۰)	۱۵,۸۹۵,۲۵۷
ثالث- اجباري	(۶۹,۹۱۵,۸۳۱)	۶,۲۵۴,۱۲۸	(۱۱۷,۳۳۹,۱۵۸)	۷,۶۳۵,۰۵۱	(۱۲۲,۲۰۰,۰۰۰)	۶,۶۸۸,۷۰۷
ثالث- مازاد و ديه	(۴,۵۸۳,۰۱۶)	۰	(۱۰,۳۰۳,۵۶۱)	۰	(۷,۸۰۰,۰۰۰)	۴۲۶,۹۳۹
حوادث سرنشين	(۶,۹۵۰,۷۵۳)	۶۱۹,۸۴۴	(۱۵,۰۶۴,۳۴۴)	۱,۰۳۴,۹۹۰	(۱۱,۰۹۸,۴۴۴)	۶۰۷,۴۸۱
بدنه خودرو	(۱۶,۳۵۱,۲۷۹)	۱,۱۸۱,۶۹۱	(۲۲,۰۶۳,۱۶۱)	۱,۱۵۷,۴۵۲	(۳۱,۴۵۶,۹۶۴)	۱,۷۲۱,۸۲۰
آتش سوزي	(۷,۳۸۱,۷۰۲)	۲,۶۰۰,۸۴۰	(۳,۰۴۹,۹۸۲)	۴۷۹,۰۶۹	(۴,۲۰۸,۳۹۵)	۲,۲۸۱,۳۴۸
باربري	(۵۴۸,۴۸۱)	۴۸,۸۳۶	(۱,۰۰۶,۷۳۳)	۴۹,۱۲۰	(۱,۳۵۷,۱۶۱)	۷۶۲,۲۳۱
مسئوليت	(۴,۱۵۷,۲۲۸)	۳۳۶,۵۶۳	(۷,۵۵۰,۵۸۰)	۵۱۳,۱۸۲	(۱۰,۱۷۸,۸۱۹)	۵۶۳,۴۶۸
مهندسي	(۴۸۸,۶۱۵)	۷۴,۹۶۹	(۷۹۴,۵۵۱)	۱۰۴,۱۰۳	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۴۳۷,۸۸۶
كشتي	(۱۳,۰۹۶)	۷۰۵	(۲۱۲,۵۷۲)	۱۷,۲۸۲	(۳۳۲,۵۹۰)	۱۹۷,۳۳۲
هواپيما	(۴,۳۹۶)	۶۵۹	(۸,۶۹۳)	۷۹۹	(۱۰,۰۰۰)	۵,۴۷۴
نفت و انرژي	(۱,۱۴۳,۲۷۵)	۳,۲۷۴,۵۵۰	(۵۲,۱۵۳)	۹۶,۴۵۶	(۵۰۰,۰۰۰)	۳۰۱,۰۴۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۵۴۳,۸۹۸)	۱,۲۸۸,۸۵۷	(۷,۸۴۷,۴۸۷)	۱,۶۵۲,۶۳۴	(۱۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱,۲۵۸,۹۲۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۹,۶۴۷,۲۲۰)	۱,۵۲۹,۵۷۸	(۱۱,۴۹۳,۷۸۴)	۱,۱۸۹,۴۱۵	(۱۴,۳۲۶,۳۴۶)	۷۸۴,۱۶۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴,۵۵۲,۶۱۱)	۴۰۴,۳۶۶	(۲,۶۰۱,۱۲۳)	۱۷۰,۸۷۸	(۲,۹۷۰,۰۰۰)	۱۶۲,۵۶۵
جمع	(۲۷۰,۴۸۸,۴۸۰)	۲۸,۸۳۵,۱۲۹	(۴۳۲,۰۸۲,۶۶۰)	۲۶,۷۰۳,۸۵۷	(۵۰۹,۴۳۸,۷۱۹)	۳۲,۰۹۴,۶۴۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۷۰,۲۴۶,۱۸۳	۴,۴۰۱,۶۷۹	۳۵,۷۴۸,۸۴۵	۲,۱۰۸,۶۴۰	۱۳,۸۱۷,۵۲۹	۷۹,۸۳۹,۹۰۰	۴,۳۵۷,۰۸۴	۸۵,۳۰۵,۷۳۰	۴,۱۶۳,۲۰۲	۲۳,۸۸۰,۱۲۴

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
ثالث- اجباري	۳۲,۹۹۶,۱۸۸	۲,۰۳۳,۲۰۷	۴۲,۳۰۴,۹۶۵	۱,۱۷۵,۶۸۵	۸,۷۲۲,۱۵۹	۳۸,۴۵۴,۲۸۹	۲,۳۵۴,۵۲۴	۶۰,۱۰۰,۴۹۹	۱,۲۶۶,۴۰۲	۱۱,۸۸۳,۴۵۱
ثالث- مازاد و دیه	۳,۱۴۷,۸۱۱	۱۸۹,۳۹۴	۱۴۵,۵۴۶	۷,۰۷۶	۵۲۰,۱۳۶	۵,۰۵۳,۵۶۸	۳۰۳,۹۷۸	۲,۲۶۰,۳۵۲	۱۸,۰۵۰	۸۶۱,۰۹۲
حوادث سرنشین	۶,۶۸۵,۳۹۲	۳۹۴,۰۸۹	۷,۰۰۹,۴۱۶	۴۶۶,۴۵۴	۱,۲۹۰,۹۳۸	۷,۴۹۳,۴۰۱	۴۴۱,۰۹۴	۱۴,۵۸۲,۳۱۰	۵۹۴,۵۳۴	۱,۷۷۸,۲۱۸
بدنه خودرو	۹,۳۱۸,۵۵۱	۵۸۲,۹۵۲	۱,۸۸۱,۰۰۵	۳۷,۴۴۵	۱,۷۱۴,۰۱۸	۱۳,۱۵۰,۷۷۵	۷۹۶,۶۸۵	۵,۹۹۶,۰۲۴	۱۰۴,۸۷۱	۲,۳۹۰,۸۷۸
آتش سوزي	۲,۹۵۸,۸۹۴	۱,۸۶۱,۹۵۱	۱۰,۴۱۸,۴۶۱	۶,۶۲۸,۴۷۷	۴۱۹,۲۲۷	۳,۶۹۳,۶۲۳	۱,۷۲۹,۸۴۱	۱۱,۹۵۶,۱۰۷	۹,۵۴۲,۶۴۱	۵۵۴,۰۱۲
باربري	۸۴۷,۷۲۶	۱۷۰,۷۸۷	۲۹۷,۲۷۳	۱۱,۶۳۳	۱۰۸,۱۴۹	۱,۲۸۱,۳۶۶	۳۳۹,۵۷۳	۳,۲۵۸,۴۴۰	۱۳۰,۸۲۸	۱۵۹,۱۵۹
مسئوليت	۷,۸۱۰,۷۵۵	۵۶۴,۲۱۸	۳,۷۳۵,۴۴۸	۲۷۷,۱۰۹	۱,۰۸۴,۹۷۷	۸,۰۰۶,۷۷۴	۵۳۱,۵۳۲	۸,۵۹۲,۲۴۸	۴۵۸,۹۹۶	۱,۴۹۶,۸۱۵
مهندسي	۲,۶۲۸,۵۰۳	۱,۰۵۷,۲۳۵	۱,۱۸۲,۰۸۵	۴۰۳,۶۰۷	۱۷۱,۸۲۵	۳,۶۸۵,۰۲۵	۱,۲۱۱,۲۹۵	۲,۰۴۹,۳۵۲	۵۲۳,۴۴۴	۲۵۱,۵۶۳
کشتي	۱,۷۸۲,۶۵۷	۱,۳۶۲,۹۹۹	۵۰۶,۴۱۹	۹۹,۸۷۵	۲۴,۶۴۳	۶,۳۷۹,۶۸۹	۳,۹۹۶,۳۰۰	۱,۱۲۸,۱۳۹	۲۶۴,۹۰۰	۸۶,۵۱۴
هواپيما	۲۵,۶۰۸	۲,۸۲۱	۱۳,۰۴۰	۲,۴۲۰	۶,۶۶۹	۲۴۴,۴۶۵	۱۶,۴۰۶	۹,۳۵۳	۰	۹,۵۱۸
نفت و انرژي	۲,۸۹۹,۸۸۵	۲,۰۰۸,۷۴۰	۵۶۲,۳۷۹	۱۷۵,۲۹۷	۲۶۸,۶۵۰	۵,۳۱۳,۵۶۳	۲,۴۵۳,۴۷۴	۲,۹۷۱,۹۰۰	۳۷۸,۳۱۶	۴۵۴,۰۱۳
اعتباري	۹,۱۶۸	۱,۳۷۴	۹۳	۰	۱,۱۷۹	۹,۱۶۸	۱,۳۷۴	۹۳	۰	۱,۱۷۹
زندگي-اندوخته دار	۳۸,۷۵۲,۴۵۶	۱۲,۱۰۸,۷۳۳	۰	۰	۲,۶۳۲,۷۷۳	۴۸,۹۲۴,۸۶۷	۱۴,۷۸۵,۳۹۲	۰	۰	۲,۷۴۲,۱۴۷
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۹۸۷,۰۳۶	۷۸۸,۴۱۵	۳,۴۰۷,۲۱۲	۳۶۰,۱۲۲	۹۰۷,۳۴۴	۵,۸۰۷,۶۹۵	۶۹۴,۹۰۹	۴,۲۸۲,۰۴۸	۳۵۳,۱۱۹	۱,۲۷۷,۷۴۳
پول	۲,۱۱۲	۱۲۵	۰	۰	۸۴۹	۳,۸۳۸	۲۲۶	۰	۰	۸۶۵
ساير	۳,۱۹۸,۴۰۷	۱۹۳,۶۸۷	۴۷۴,۳۶۴	۳۵,۱۹۲	۵۵۲,۰۸۶	۱,۹۲۱,۳۲۷	۱۱۲,۲۳۹	۵۶۳,۳۹۰	۳۷,۵۷۵	۶۷۱,۳۶۲
جمع	۱۸۷,۲۹۷,۳۳۲	۲۷,۷۲۲,۴۰۶	۱۰۷,۶۸۶,۵۵۱	۱۱,۷۸۹,۰۳۲	۳۲,۲۴۳,۱۶۱	۲۲۹,۲۶۳,۳۳۳	۳۴,۱۲۵,۹۲۶	۲۰۳,۰۵۵,۹۸۵	۱۷,۸۳۶,۸۷۸	۴۸,۴۹۸,۶۵۴

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

در راستای ایفای تعهدات بیمه ای و رضایت مندی بیمه گذاران محترم، شرکت در این دوره سعی بر آن داشته که در روند پرداخت خسارت تسریع و موجبات رضایت مندی زیاندیدگان را فراهم نماید بنحوی که در این دوره رشد خسارت پرداختی نسبت به دوره مشابه سال قبل ۶۰ درصد افزایش داشته است و مضافاً ذخایر مندرج در صورتهای مالی نیز مطابق با آیین نامه های بیمه مرکزی و استانداردهای حسابداری محاسبه و در صورتهای مالی منعکس گردیده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۲۷,۸۴۹,۷۴۳	۲,۸۵۱,۴۹۸	۴۲,۶۳۰,۵۴۸	۲,۴۷۹,۵۹۰
اوراق مشاركت	۴,۱۳۶,۱۶۷	۱,۶۳۷,۵۳۳	۶,۰۳۷,۷۵۲	۲,۲۹۷,۸۱۲
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	۰	۰	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۲۳,۳۸۰,۱۴۴	۲,۵۳۱,۸۹۳	۳۰,۹۴۳,۵۹۱	۲,۴۴۴,۴۵۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۷۶۴,۶۲۰		۳,۴۱۷,۰۲۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۸,۱۲۴,۷۴۱	۰	۸,۱۲۴,۷۴۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۱,۱۰۸,۱۲۶	۰	۱,۰۱۷,۸۶۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۳,۴۹۰,۷۹۵	۹,۸۹۳,۶۷۰	۸۷,۷۳۶,۶۳۱	۱۱,۶۵۶,۷۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۹,۷۳۹,۵۸۱		۱۱,۵۱۷,۲۱۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱۵۴,۰۸۹		۱۳۹,۵۲۸

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پتروشيمي غدير(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲۵۵,۴۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰,۵۴۳	۰	۲۵۵,۴۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۰۱۰
پخش هجرت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۴۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۰۹	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
فرهنگي ورزشي پرسپوليس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۲۷۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۸۹	۰	۰		۰
تامین ماسه ریخته گري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸,۵۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۱۸	۰	۱۴۴,۷۱۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۵۰۹
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۴,۰۵۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۵۸	۰	۳۱۵,۵۹۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۶۰۶
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۱۱,۹۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۸۹	۰	۶۰۰,۲۹۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۳,۲۰۶
بیمه اتکایي رایا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مالي صبا تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۵,۴۵۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۵۴۴
فرآوري زغال سنگ پرورده طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۶۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۶,۱۱۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷,۷۳۵	۰	۳۳۱,۵۶۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۹۰۶
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲۵,۲۷۹	۱۴۰۴/۰۳/۳۰	۶۲,۳۹۳	۰	۸۳۵,۵۹۹	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۸۶,۶۳۱
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸,۷۳۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۸,۱۰۱	۰	۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۴,۳۱۰
انتقال داده هاي آسیاتک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۸۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۳۴	۰	۰		۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۳۲۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۰۰۴	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدي چدن سازان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۰,۱۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۹۲۳	۰	۲۲۰,۱۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۸۷۸
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۶,۴۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۷۴	۰	۱۱۶,۴۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲,۳۵۷
پتروشیمي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴,۰۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۰۳۰	۰	۵۴,۰۹۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴,۲۹۴
بیمه معلم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۰,۱۵۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
شرکت الکتریک خودرو شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۸,۵۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۰۰	۰	۱۴۵,۳۷۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۱۶۱
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۹,۳۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹,۳۳۱	۰	۱۴۹,۴۱۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۵۱۵
بنیان دیزل(خارج از بورس)	۰	۱۴۸,۵۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶۵,۶۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۹۵	۰	۶۸۲,۹۲۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۳,۵۷۴
بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۴۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
باشگاه فرهنگي ورزشي استقلال ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۳۵,۱۲۷	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۵/۰۴/۳۱	۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۰,۰۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۵۶۹,۲۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
صنعتي آما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران یاسا تایر و رابر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۲,۳۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۰۴۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۶,۴۸۷
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰۳,۹۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۷۸۷	۰	۲,۱۱۰,۳۴۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۲,۹۴۶
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۳,۴۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۳	۰	۲۲۷,۸۰۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۳,۷۵۱
پارس دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۱۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۲,۴۰۷	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۵۶,۵۵۴	۰	۳۷۴,۲۷۴	۱۴۰۵/۰۲/۳۱	۷۱,۵۰۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۳۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹۵۶
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲۵,۰۹۷	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۹۱,۷۹۹	۰	۹۰۵,۲۹۶	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۲۱۴,۳۳۵
گروه صنایع کاغذ پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۸,۷۹۴	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۰	۰	۲۴۵,۶۸۸	۱۴۰۵/۰۸/۳۰	۰
سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱,۸۹۴	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴,۱۲۵	۰	۲۳۱,۸۹۴	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۲,۶۱۷
بیمه امید(خارج از بورس)	۰	۱,۵۳۵,۴۷۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱,۵۳۵,۴۷۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰
توسعه عمران بیمه(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات مهندسي مشاور ایران(خارج از بورس)	۰	۴۹۹,۴۶۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶,۳۹۶	۰	۴۹۹,۱۲۵	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۶,۰۷۲
اطمینان گستر دانا(خارج از بورس)	۰	۶,۰۸۹,۸۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۴۸,۷۶۶	۰	۶,۰۸۹,۸۰۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۴,۶۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۱۴۳	۰	۷۵,۸۹۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۸,۶۰۹
شیشه سازي مینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰,۵۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۳۰۰	۰	۵۰,۵۰۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۷۵
شیشه و گاز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۱,۲۹۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۲۰۰	۰	۱۲۳,۰۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۸۸۰
شیشه همدان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶۱,۹۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۴,۲۱۰	۰	۳۶۱,۹۹۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۵۹۲
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۴,۳۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۱۵۱	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۶۴۰
فرآورده هاي نسوز پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۰۱۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۱۰	۰	۶۱,۰۱۵	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۱۲۴
کابل البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۵۸,۵۲۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۷۹	۰	۷۵۸,۵۲۹	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۲۵
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱۹,۵۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵,۸۲۰	۰	۲۱۹,۵۴۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵,۶۳۵
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۷,۴۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۵,۶۵۶	۰	۹۸۸,۸۴۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۳۳,۱۹۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶۱,۴۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۱,۹۸۹	۰	۷۳۴,۵۷۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۶,۹۳۱
کشت و دامداري فکا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷۴,۷۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰,۶۴۳	۰	۷۳۸,۲۰۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶۲,۶۶۵
کشتیراني جمهوري اسلامي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۴,۸۵۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵۶,۵۸۱	۰	۶۳۴,۸۵۹	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۷۵,۹۴۰
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹۸,۱۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۸,۱۴۸	۰	۴۳۰,۴۳۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۰,۴۰۴
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲,۳۳۴	۱۴۰۴/۰۱/۳۰	۶,۳۹۰	۰	۱۲۳,۷۶۶	۱۴۰۵/۰۱/۳۰	۸,۸۷۴
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۱,۶۴۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۷۲,۴۰۰	۰	۱۹۱,۳۷۷	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۶۰,۲۴۹
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۲,۸۲۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۵۷۶	۰	۶۳۲,۹۶۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۱,۷۵۷
صنایع لاستیکي سهند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کار خانجات مخابراتي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۸,۰۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۱۷,۵۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲۰,۱۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸,۹۵۱	۰	۶۱۳,۰۲۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱۲,۲۱۸
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۳,۸۴۸	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۳,۹۹۱	۰	۱۲۸,۵۹۴	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۵۵,۵۴۵
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۳۸۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
کابل شهید قندي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۴,۷۲۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۸۶۳	۰	۲۶۲,۴۵۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۴۰
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و صنعت پیاذر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنعتي پارس مینو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي جم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۸,۲۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۰۹
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۶۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پست بانک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توليد و توسعه سرب و روي ايرانيان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سالمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري داروئي تامين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۷,۶۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۳۷,۶۷۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵,۶۲۶
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بيمه اتكايي امين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲,۳۴۶,۵۳۴	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۹۸,۶۵۳	۰	۳,۱۶۴,۹۴۴	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۷۹,۸۵۲
فولاد كاوه جنوب كيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۲,۷۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹,۹۰۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲,۶۹۴
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۰۰,۴۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۲,۳۲۰	۰	۱,۱۸۸,۷۷۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۱,۲۹۱
قاسم ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۵,۵۱۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۴	۰	۵۶۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۴۳۵,۵۶۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳,۴۶۸	۰	۳۲۲,۵۸۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۳۹۱
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۹۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري ساختمان ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۹۹,۴۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۸۴	۰	۲۱۱,۲۵۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۱۸۰
سیمان ساوه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد امير كبير كاشان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۲۴,۲۰۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۹۱,۸۴۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۴۷۱
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۰۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷۸	۰	۴۹,۰۹۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۲۱۵
سرمايه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴,۰۶۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۸۷	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۷۲
سرمايه گذاري خوارزمي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۱۱۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۲۲,۱۹۰	۰	۲۸,۴۰۳	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴,۷۹۴
ملي صنايع مس ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۰۴,۰۴۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰,۳۱۷	۰	۴۷۱,۶۶۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹۰,۳۸۸
موتورسازان تراكتور سازي ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۹۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۹۵	۰	۱۱۸,۴۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۱۵۷
نفت بهران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۱۷,۷۰۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۳۲۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱,۹۹۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
کارخانه هاي توليدي نورد آلومينيوم(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۶,۰۶۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۸۲۳
نوش مازندران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۴۷,۵۴۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۶۳
ویتانا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک آینده(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شهد ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شکر شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد آلیاژي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنعتي جنرال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرآورده هاي نسوز اذر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۹,۴۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۸,۲۷۴	۰	۹۲,۶۱۳	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۵,۶۵۹
توسعه سامانه هاي نرم افزاري نگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۵,۶۷۷	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۷,۵۷۸	۰	۲۸۵,۶۷۷	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۱۰,۱۰۳
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۰۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۴۹۶	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۴,۷۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۵۴,۷۳۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۲,۰۴۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۰,۲۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۵,۴۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۳۶۰	۰	۱۱۵,۴۹۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۴,۵۳۲
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه صنعتي سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۴۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۴۲	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۲,۹۰۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۶۴۴
ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس فولاد سبزوار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۷۴,۹۲۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۵۵,۳۷۸	۰	۰		۰
صنایع غذائي مینو شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۴,۶۴۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۸۷۷
بهار رز عالیس چناران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۸۴۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پخش البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه فن افزار توسن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید تجهیزات سنگین هپکو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات فني فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۳۴,۷۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۶	۰	۱۳۴,۷۳۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶۵
داروسازي کاسپین تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش سرمایه گذاري ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۶,۶۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۵۱۹,۴۷۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۴۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۷,۵۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۸۷۴	۰	۱۹۳,۶۴۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۰,۸۷۴
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۶۶۱
ملي شیمي کشاورز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گروه مدیریت سرمایه گذاري امید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۰۵۳	۱۴۰۵/۱۰/۳۰	۰
گروه تولیدي مهرام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام قیام اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه صنعتي بارز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۰۷۳
سیمان خاش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۲۵
بانک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۹۲,۶۱۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰
آلومتک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵۵,۷۱۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۵
نفت سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸,۵۴۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵,۰۳۶
توسعه معادن روي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۵۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۹۸
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۴۵۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۸۱,۹۵۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سیمان خزر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۷۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري میراث فرهنگي و گردشگري ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۴۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۳۰
گروه سرمایه گذاري مسکن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۰۰۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۵	۰	۲۸۳,۴۳۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۱۹۱
جنرال مکانیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۰,۹۰۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۶۸۶,۸۸۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۲,۴۵۷
پیشگامان فن آوري و دانش آرامیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۵۵۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۸,۹۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۱۱۲
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۸۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۷۲
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۰۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۹,۸۳۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۹۹
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹,۹۴۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱,۹۸۴,۲۴۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۱,۲۰۸
گروه صنعتي انتخاب الکترونیک آرمان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱,۵۲۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۰,۲۴۴	۰	۷۱,۵۲۱	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صبا فولاد خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۶۳۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۵,۶۱۰	۰	۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۱,۱۲۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۲۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۶۰۳	۰	۱۱۴,۱۰۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۷۰۸
مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۷,۶۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۶۸۰	۰	۳۷۴,۵۳۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۰۲۸
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۴۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴	۰	۰		۰
گروه مادیران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۰,۴۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۵۰,۴۹۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۸۰۰
مجتمع فولاد خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۹۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۷۶
صنعتي مینو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۳۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
صنعت غذایي کورش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۱۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۶۶۲
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۳۰,۳۹۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۵۰۷,۴۹۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۰,۸۷۴
بهنوش ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۵۰,۷۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان قاین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۶۹۶,۸۲۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
گروه صنعتي پاکشو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۷,۴۴۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي مارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۹۱,۱۵۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پرداخت الکترونیک پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲,۱۷۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
جمع		۳۱,۵۰۴,۸۸۵		۲,۵۶۷,۰۲۱		۳۹,۰۶۸,۳۳۱		۲,۴۴۴,۴۵۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با توجه به اهمیت سرمایه گذاری در شرکت و استفاده بهینه از منابع مالی و ایجاد مولدهای سرمایه گذاری، شرکت تمام توان خود را در راستای سرمایه گذاری در بازار بورس اوراق بهادار و سپرده های بانکی و حفظ ذخایر فنی بیمه های زندگی براساس آئین نامه های شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی در دستور کار خود دارد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۱۷,۷۴۶,۰۵۱)	(۲۰,۱۱۳,۶۷۱)	(۳۸,۳۸۸,۸۱۶)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه كاهش ارزش مطالبات	(۳,۶۴۳,۹۰۳)	(۱۲,۹۶۲,۳۱۴)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
هزينه كارمزد	(۱۷,۳۲۸,۹۳۸)	(۱۹,۷۳۵,۸۸۳)	(۳۸,۸۰۰,۰۰۰)
ساير درامد ها و هزينه ها بيمه اي	(۳,۸۷۱,۲۰۸)	(۳,۶۰۰,۳۳۷)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	(۴۲,۵۹۰,۱۰۰)	(۵۶,۴۱۲,۲۰۵)	(۹۶,۱۸۸,۸۱۶)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۲,۰۶۵	۲,۲۸۲	۲,۳۵۰
تعداد شعب شركت	۸۰	۸۲	۸۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۳,۲۴۲	۳,۰۶۶	۳,۲۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۳۱۹	۱,۳۵۸	۱,۳۵۸

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱۸,۴۵۵,۷۲۲)	(۲۷,۱۵۰,۲۸۴)	(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)
استهلاك	(۵۶۱,۲۷۴)	(۹۸۴,۲۸۲)	(۱,۲۷۹,۵۶۵)
انرژي	(۴,۰۳۸)	(۱۰,۴۴۵)	(۳۰۰,۸۶۱)
ملزومات	(۸۴,۷۱۹)	(۱۲۹,۴۱۰)	(۲۲۶,۵۰۴)
آگهي و تبليغات	(۱,۱۱۰,۴۹۸)	(۸۲۱,۶۷۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)
حسابرسي	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
پاداش هیئت مدیره	(۶,۴۰۰)	(۶,۴۰۰)	۰
اجاره	(۱۶۹,۳۹۸)	(۲۱۶,۱۳۹)	(۳۷۸,۲۴۳)
آموزش	(۸,۵۷۲)	(۸,۹۱۴)	(۳۰,۰۰۰)
بیمه و عوارض	(۸۱,۶۴۰)	(۶۹,۵۷۸)	(۱۲۱,۷۶۲)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶۴,۱۰۴)	(۱۱۲,۴۲۱)	(۲۲۴,۸۴۲)
سایر	(۱,۸۱۴,۱۶۳)	(۳,۱۷۱,۵۲۷)	(۶,۳۳۸,۲۲۳)
جمع	(۳۲,۳۶۰,۵۲۸)	(۳۲,۶۸۱,۰۷۰)	(۵۱,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

هزینه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و ضریب افزایش حقوق قانون کار و تامین اجتمایی برای کارکنان در سال ۱۴۰۴ جمعا بالغ بر ۳۲٫۶۸۱ میلیارد ریال هزینه گردیده است. درخصوص هزینه های اداری نیز با توجه به تاثیر نرخ تورم سالیانه و برنامه های جاری برای شرکت برآورد صورت پذیرفته است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۸۵,۱۳۸	۱۶,۴۲۰
سود (زيان) تسعير ارز	۸۶۴,۰۴۷	۳,۷۲۷,۵۸۱
سایر	۰	۰
سایر درآمد هاي مالي	۷۸,۸۵۴	۱۹۲,۳۰۸
سایر هزینه هاي مالي	۰	۰
جمع	۱,۰۲۸,۰۳۹	۳,۹۳۶,۳۰۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱۰,۶۹۳,۲۰۰	۸۶,۸۱۸	۵۴,۷۱۰,۴۸۸	۸۸۸,۹۳۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۲,۵۶۳	۱۶,۷۸۷	۱۰,۴۳۴	۱۰,۴۰۵
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲۱۵,۴۸۴)	(۱۶۰,۳۲۷)	۴۶,۴۷۸	۱۵,۷۸۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳۵۱,۸۳۵)	(۲۳۹,۶۷۱)	(۶۰۶,۳۸۹)	(۷۰۵,۷۳۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۸,۹۷۵	۷,۹۳۸	۸,۹۷۵	۱۶,۲۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۳۴,۶۸۷	۷۹,۷۷۶	۴۳۴,۶۸۷	۱۵۹,۴۵۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۰,۷۹۵,۴۵۶	۱۱,۸۶۴,۲۱۷	۲۰,۵۵۷,۵۳۱	۲۴,۳۹۹,۰۶۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۴۰۴,۰۸۴	۳۸,۰۵۸	۴۰۴,۱۸۴	۸۰,۰۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۵,۰۳۷,۰۵۲	۲۰,۷۱۶,۷۷۰	۴۱,۲۰۹,۸۱۳	۴۹,۳۶۷,۹۵۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴,۴۳۴,۰۳۲)	(۳,۲۵۱,۴۴۳)	(۲,۹۷۲,۲۴۸)	(۴,۵۵۷,۲۲۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۹۱۰)	(۲,۱۱۶)	(۲,۹۱۰)	(۴,۲۵۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۷,۰۴۸,۰۳۰)	(۳,۴۴۷,۲۱۹)	(۸,۲۳۸,۶۷۴)	(۸,۱۸۸,۶۵۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۲,۸۴۴	۱۰۱	۱۲,۸۴۴	۱۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱۳,۵۲۸	۷۰۴	۱۲,۵۲۸	۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۷۰۷,۴۱۷)	(۶۶,۶۲۷)	(۷۴۸,۲۹۶)	(۱۴۸,۲۱۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۱۴,۵۸۹)	(۷۵۹)	(۱۴,۵۸۹)	(۱۵)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۶,۰۲۱	۵۶۷	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	(۵,۳۱۹)	(۵۱۱)
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۳۶,۶۹۹	۵,۶۲۲	۳۰۹,۲۶۷	۱۰۷,۴۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	(۴۸۷,۶۱۰)	(۳,۹۵۹)	(۱,۸۲۴,۸۸۳)	(۲۹,۶۵۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۶,۲۰۰)	(۱,۱۵۰)	(۶,۲۰۰)	(۲,۳۰۰)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	(۱,۴۹۲)	(۲۲۹)	(۱۸,۳۶۰)	(۶,۳۷۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۰	۰	۷,۳۱۳,۲۸۵	۶,۶۳۳
داراییهای ارزی پایان دوره	بات تایلند	۰	۰	۱۰۴,۱۰۶	۴,۳۴۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	۳۰,۴۸۷,۸۰۰	۴,۱۲۵
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۶۶,۲۴۹	۲,۰۴۱
بدهی های ارزی پایان دوره	بات تایلند	۰	۰	(۳,۹۸۴)	(۱۶۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	(۲,۰۹۲,۱۲۵)	(۱۶۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۰	۰	(۲۸۷,۳۲۹)	(۲۶۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	(۲,۶۹۳)	(۸۳)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

تسعیر نرخ ارز بر مبنای نرخ ارز نیمایی مندرج در سامانه بانک مرکزی در تاریخ گزارش محاسبه و در حسابها درج می گردد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۴۳,۹۱۱,۹۵۰	۰	۱۲,۰۱۹,۷۷۹	(۱,۲۰۶,۳۳۵)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

شرکت با توجه به اهداف در برنامه‌های عملیاتی مبنی بر حفظ و ارتقاء سهم خود در بازار صنعت بیمه و اصلاح ترکیب پرتفوی، جذب پرتفوی های سودده و فروش بیمه های خرد و توامان تمرکز فروش در انواع رشته‌های بیمه‌ای و تمرکز بر فروش در بسترهای الکترونیکی و توسعه فروش آنلاین با اولویت در ایفای تعهدات خود به بیمه گذاران محترم را در دستور کار قرار داده است.

سایر توضیحات با اهمیت

در اجرای تصمیمات مقرر در جلسه هماهنگی شرکت بیمه دانا و ارتش جمهوری اسلامی ایران و وزرای محترم امور اقتصادی و دارائی، دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح، تعاون کار و رفاه اجتماعی، راه و شهرسازی و رئیس محترم سازمان برنامه و بودجه، کارشناسان منتخب طرفین و پس از تشکیل جلسات متعدد با ارتش و مقامات و مراجع ذی ربط و انجام مکاتبات طرفین به وزارت امور اقتصادی و دارائی و سازمان برنامه و بودجه جهت استفاده از ظرفیت قانونی موضوع بند (ب) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ مبنی بر پرداخت و کارسازی مبلغ کارشناسی زمین به شرکت بیمه دانا از آن محل، درراستای ایفای تعهدات، برگ تخصیص مبلغ ۱۰هزار میلیارد ریال بابت تسویه بخشی از مطالبات مربوطه توسط سازمان برنامه و بودجه کشور صادر گردیده است و برای مابقی مطالبات نیز موضوع کماکان در دستور کار جدی شرکت تا حصول نتیجه قرار دارد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات			
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسي	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها
ابوالفضل آقادادي	مدیرعامل	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	خیر	۰	خیر	بلي	۳۷	۰	۰	۰
سیدمحمدحسن ملیحي	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	بلي	۰	بلي	بلي	۳۷	۹	۹	۹
ابراهیم نوروزي دستگردي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	خیر	۰	خیر	بلي	۳۷	۰	۰	۰
وحیدرضا باختري	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	خیر	۰	خیر	بلي	۳۷	۰	۰	۰
حسین حسیني	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۱۰/۱۷	خیر	۰	خیر	بلي	۳۷	۹	۰	۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹،							۳۷	جلسه مي باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته هاي تخصصي هیات مدیره و مدیران اجرایي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
سید محمد حسین ملیحی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	رئیس هیئت مدیره بیمه البرز، عضو هیئت مدیره گروه مالی صندوق بازنشستگی نفت، مدیر عامل سرمایه‌گذاری سبحان، مدیر عملیات و معاون اجرایی و عملیات مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه، معاون اداری و مالی و قائم مقام مدیرعامل نماد اندیش آرین، نایب رئیس هیئت مدیره محتوا نگاران نوآور طرفداری	۰
حسین حسینی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	مدیر مالی، معاون امور استان‌ها و قائم مقام مدیر عامل بیمه دانا، قائم مقام مدیرعامل شرکت بیمه تجارت نو، معاون فروش بیمه آسیا، معاون توسعه منابع و پشتیبانی بیمه البرز	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
محمدجواد میرطاهر	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری نیرو، عضو هیات مدیره گروه مالی مهرگان تامین پارس، نائب رئیس و عضو هیات مدیره شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره گروه مالی صبا تامین	۰
محمد جلیلی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	مدیرعامل و مجری سامانه ملی اعتبار سنجی بانکی شرکت رتبه بندی اعتباری، عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی بانک اعتبار سنجی دی، عضو هیات مدیره هلدینگ فناوری اطلاعات بانک سپه	۰
منصور شهلائی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی	نایب رئیس هیات مدیره موسسه حسابرسی هوشیار ممیز، رئیس هیات مدیره شرکت ناجی پاس، رئیس هیات مدیره شرکت آونگ ارژن، نایب رئیس هیات مدیره شرکت گروه سرمایه گذاری ترغیب صنعت ایران	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۹	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۹	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۱۴	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
سرمايه گذاري بيمه دانا	۶,۰۸۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۹	۰

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
شرکت مدیریت دارائی و ثروت دانا	۵,۹۹۹,۷۰۰	۹۹	۰
شرکت گروه مدیریت نوآور صنایع و معادن دانا	۱,۴۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۹۹	۰