اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دانا	سرمایه ثبت شده: 19,457,022
نماد: دانا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660313	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۷۲,۹۳۰,۸۳۸	۱۹۶,۵۱۷,۵۷۴	۲۷۳,۰۱۷,۱۴۶	۳۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۱,۷۴۹,۹۵۹)	(۱۸,۴۷۹,۳۱۰)	(۲۷,۱۵۴,۶۶۹)	(۱۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۵۱,۱۸۰,۸۷۹	۱۷۸,۰۳۸,۲۶۴	۲۴۵,۸۶۳,۴۷۷	۴۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۵,۱۱۹,۷۸۱	۵,۳۰۲,۹۶۴	۹,۱۵۹,۶۸۷	(۳)
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۶۳۸,۸۳۳	۳,۷۷۷,۴۹۵	۴,۱۲۶,۵۹۵	(۳۰)
درآمدهای بیمه ای	۲۵۸,۹۳۹,۴۹۳	۱۸۷,۱۱۸,۷۲۳	۲۵۹,۱۴۸,۷۵۹	۳۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۱۸,۲۱۰,۰۳۳)	(۱۵۲,۵۶۴,۶۹۴)	(۲۱۳,۹۲۹,۰۱۰)	(۴۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۸,۰۵۳,۷۹۶	۱۸,۱۰۸,۸۶۰	۲۳,۴۵۹,۹۴۷	۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۰۰,۱۵۶,۲۳۷)	(۱۳۴,۴۵۵,۸۳۴)	(۱۹۰,۴۶۹,۰۶۳)	(۴۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۰۸,۴۶۵)	(۸۳,۵۷۹)	(۷۷۸,۵۱۱)	(۱۵۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸,۸۹۵,۹۷۹)	(۷,۰۰۱,۰۳۰)	(۸,۷۲۵,۶۵۳)	(۲۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۹,۸۸۶,۱۰۵)	(۲۲,۸۶۳,۴۹۷)	(۳۱,۱۶۹,۸۰۹)	(۳۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳۸,۹۹۰,۵۴۹)	(۲۹,۹۴۷,۱۰۶)	(۴۰,۶۷۳,۹۷۳)	(۳۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۹,۷۹۲,۷۰۷	۲۲,۷۱۵,۷۸۳	۲۸,۰۰۵,۷۲۳	(۱۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۵,۱۹۸,۴۶۰)	(۱۰,۹۲۷,۷۹۶)	(۱۶,۴۹۶,۲۷۷)	(۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶,۹۷۵,۰۴۰	۱,۵۸۸,۶۶۴	۱,۹۸۲,۸۵۱	۲۳۹
سود (زیان) عملیاتی	۱۱,۵۶۹,۲۸۷	۱۳,۳۷۶,۶۵۱	۱۳,۴۹۲,۲۹۷	(۱۴)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۹۴,۹۶۱	(۳۲۱,۸۸۸)	(۴۸۷,۲۰۶)	۲۵۴
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۲,۰۶۴,۲۴۸	۱۳,۰۵۴,۷۶۳	۱۳,۰۰۵,۰۹۱	(۸)
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۸۲۵,۵۶۶)	۰
سود (زیان) خالص	۱۲,۰۶۴,۲۴۸	۱۳,۰۵۴,۷۶۳	۱۳,۱۷۹,۵۲۵	(۸)
عملیاتی (ریال)	۶۵۸	۷۵۱	۷۰۷	(۱۲)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۸	(۱۸)	(۲۱)	۲۵۶
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۸۶	۷۳۳	۶۸۶	(۶)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۲۰	۶۷۱	۶۲۶	(۸)
سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۲,۰۶۴,۲۴۸	۱۳,۰۵۴,۷۶۳	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	(۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱۲,۰۶۴,۲۴۸	۱۳,۰۵۴,۷۶۳	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۰,۸۰۱,۲۲۲	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۳۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱,۹۱۸,۷۷۱	۳,۷۲۸,۷۴۳	۴۸۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹۱,۱۸۶,۱۶۴	۱۲۰,۳۵۴,۶۵۵	۵۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۱۹۱,۹۵۳	۱,۲۸۶,۲۰۰	۱۴۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۱,۹۳۴,۳۹۸	۷,۹۵۰,۷۹۷	۵۰	مالیات پرداختنی	۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۵,۵۶۶	(۷۳)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۷,۵۵۷,۷۴۷	۳۸,۷۷۲,۸۱۹	(۳)	سود سهام پرداختنی	۱,۰۵۸,۶۶۲	۴,۱۸۱	۲۵,۲۲۱
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶۶,۰۴۸,۰۹۸	۶۳,۰۵۳,۵۳۲	۵	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۳,۷۰۴,۵۴۸	۹,۸۵۸,۹۳۴	۳۹	سایر پرداختنی‌ها	۳۵,۴۸۳,۹۳۹	۲۹,۷۳۰,۳۱۹	۱۹

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۷,۶۷۲,۵۱۰	۵۸,۱۲۲,۳۵۵	(۱)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۸۰,۸۸۱,۳۳۲	۷۰,۸۸۷,۱۸۶	۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴,۰۲۵,۳۰۳	۲,۰۸۴,۵۷۸	۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸,۸۷۸,۲۹۴	۲۸,۸۷۷,۰۲۵	۳۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۶۴,۷۲۲,۴۵۹	۱۲۵,۵۳۲,۴۸۳	۳۱
دارایی‌های نا مشهود	۲,۲۲۳,۵۲۶	۹۸۹,۸۹۷	۱۲۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۸,۵۹۲,۸۲۴	۳۰,۹۹۲,۷۳۲	۲۵
سایر دارایی ها	۶,۲۰۷,۲۵۴	۸۸,۷۴۱	۶,۸۹۵	سایر ذخایر فنی	۳۰,۲۹۶,۷۷۹	۲۱,۱۹۲,۳۳۶	۴۳
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۶,۴۵۰,۵۱۳	۵,۱۲۶,۴۲۲	۲۶
				جمع بدهی ها	۳۸۶,۹۲۲,۵۳۵	۲۹۱,۶۹۰,۷۴۶	۳۳
				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	۱,۰۵۲,۰۶۸	۱,۰۵۲,۰۶۲	۰
				اندوخته قانوني	۱,۹۴۵,۷۰۲	۱,۹۴۵,۷۰۲	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶,۵۹۹,۸۹۴	۴,۷۹۰,۲۵۷	۳۸
				سایر اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۴۴۵,۳۶۸	۴۴۵,۳۶۸	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴۳,۹۴۹,۷۴۹	۳۵,۶۴۰,۸۴۰	۲۳
				سهام خزانه	(۴,۱۵۹,۳۴۰)	(۳,۷۵۸,۹۳۵)	۱۱
				جمع حقوق مالکانه	۶۹,۲۹۱,۳۲۶	۵۹,۵۷۳,۱۷۹	۱۶
جمع دارایي‌ها	۴۵۶,۲۱۳,۸۶۱	۳۵۱,۲۶۳,۹۲۵	۳۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۵۶,۲۱۳,۸۶۱	۳۵۱,۲۶۳,۹۲۵	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۲۷۶,۲۷۱	۱,۶۱۶,۸۶۶	۳,۲۹۲,۱۶۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	(۲,۱۹۰,۷۰۰)	۴۸,۱۸۶,۰۹۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۲۷۶,۲۷۱	۱,۶۱۶,۸۶۶	۳,۲۹۲,۱۶۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	(۲,۱۹۰,۷۰۰)	۴۸,۱۸۶,۰۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱۲,۱۷۹,۵۲۵		۱۲,۱۷۹,۵۲۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱۲,۱۷۹,۵۲۵		۱۲,۱۷۹,۵۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۱۲,۱۷۹,۵۲۵		۱۲,۱۷۹,۵۲۵
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲,۳۸۵,۹۰۲)	(۲,۳۸۵,۹۰۲)
فروش سهام خزانه											۸۱۷,۶۶۷	۸۱۷,۶۶۷

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
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۷۷۵,۷۹۱								۷۷۵,۷۹۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۲۸,۸۳۶					(۳۲۸,۸۳۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۴۹۸,۰۹۳				(۱,۴۹۸,۰۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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 دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱۲,۰۶۴,۲۴۸		۱۲,۰۶۴,۲۴۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۱۲,۰۶۴,۲۴۸		۱۲,۰۶۴,۲۴۸
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											(۴۶۱,۰۹۰)	(۴۶۱,۰۹۰)
فروش سهام خزانه											۶۰,۶۸۵	۶۰,۶۸۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۶								۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					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 سرمایه ای						۱,۸۰۹,۶۳۷				(۱,۸۰۹,۶۳۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۱,۰۵۲,۰۶۸	۱,۹۴۵,۷۰۲	۶,۵۹۹,۸۹۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۴۳,۹۴۹,۷۴۹	(۴,۱۵۹,۳۴۰)	۶۹,۲۹۱,۳۲۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۸۴۶,۸۶۲	۲۰,۲۶۶,۲۰۴	۲۰,۳۸۹,۳۹۱	(۳۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۲۵,۵۶۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳,۰۲۱,۲۹۶	۲۰,۲۶۶,۲۰۴	۲۰,۳۸۹,۳۹۱	(۳۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۴,۳۹۰	۲,۸۹۸,۲۴۰	۱۹,۷۳۴	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲,۸۶۸,۵۳۰)	(۸,۰۰۳,۲۲۳)	(۷,۰۲۲,۳۰۳)	۶۴
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۶۱۵,۸۲۱)	(۳۳۰,۸۴۶)	(۷۱۲,۱۹۰)	(۸۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۳,۴۷۹,۹۶۱)	(۵,۴۳۵,۸۲۹)	(۷,۷۱۴,۷۵۹)	۳۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹,۵۴۱,۳۳۵	۱۴,۸۳۰,۳۷۵	۱۲,۶۷۴,۶۳۲	(۳۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۶۰,۶۹۱	۳,۵۲۹,۰۱۹	۱,۵۹۳,۴۵۸	(۹۸)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۶۱,۰۹۰)	(۳,۵۰۸,۸۲۵)	(۲,۳۸۵,۹۰۲)	۸۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۸۹۱,۲۲۱)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۲۹۱,۶۲۰)	۲۰,۱۹۴	(۷۹۲,۴۴۴)	(۶,۴۹۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۸,۲۴۹,۷۱۵	۱۴,۸۵۰,۵۶۹	۱۱,۸۸۲,۱۸۸	(۴۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۶۴۳,۶۶۳)	(۱۰۸,۳۸۰)	(۱۵۱,۷۶۶)	(۴۹۴)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۰,۸۰۱,۲۲۲	۲۶,۲۰۶,۹۳۷	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۱۸
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۳,۷۱۷,۶۴۳	۶۳,۲۷۶,۶۵۱	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۲۷۳,۰۱۷,۱۴۶	۲۷۲,۹۳۰,۸۳۸	۸۰,۲۶۲,۹۳۵	۹۴,۴۱۷,۵۵۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۶,۱۴۴,۵۵۴)	(۹,۲۹۹,۷۶۳)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۲۷,۱۵۴,۶۶۹)	(۲۱,۷۴۹,۹۵۹)	(۱۲,۸۶۲,۳۱۰)	(۸,۰۸۲,۰۹۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۵۶۳,۵۲۱)	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۸,۹۲۲,۴۹۱)	(۱۳,۶۸۴,۲۰۰)	(۱۳,۴۶۷,۳۳۰)	(۳,۹۶۹,۳۸۵)	(۵,۴۹۱,۶۳۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۴۷,۹۴۷,۸۴۰)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۲)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۲۱۳,۹۲۹,۰۱۰)	(۲۱۸,۲۱۰,۰۳۳)	(۶۶,۵۸۲,۰۲۰)	(۵۹,۸۵۹,۱۸۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۷,۵۲۴,۲۷۴	۱۶,۶۱۵,۰۴۷	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۲۳,۴۵۹,۹۴۷	۱۸,۰۵۳,۷۹۶	۷,۳۷۱,۲۴۰	۶,۸۷۱,۶۴۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۱۶۴,۲۶۸	۱,۳۸۷,۷۲۳	۲,۶۲۶,۵۸۲	۴,۱۲۶,۵۹۵	۲,۶۳۸,۸۳۳	۱,۷۲۵,۹۴۴	۵۶۱,۲۵۷
ذخایر حق بیمه	۴۳,۷۱۳,۸۷۷	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۳	۱۵۶,۵۲۵,۲۱۵	۲۰۳,۳۱۵,۲۸۳	۲۲,۰۸۶,۶۶۶	۳۲۳,۴۶۲,۵۹۴

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۹,۴۴۳,۸۵۵	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۷۳,۹۷۱,۷۶۴	۸۴,۹۰۶,۶۳۵	۱۵,۴۵۶,۰۶۴	۷۰,۶۱۷,۲۶۵
ساير ذخاير فني	۷,۱۸۶,۵۹۱	۹,۲۸۷,۸۰۸	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۲۱,۱۹۲,۳۳۶	۳۰,۲۹۶,۷۷۹	۱,۴۶۱,۲۹۲	۲۹,۷۵۶,۳۲۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۱,۷۷۳,۶۰۷	۲۳,۱۲۲,۱۲۶	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۳۸,۷۷۲,۸۱۹	۳۷,۵۵۷,۷۴۷	۴,۰۱۵,۸۳۴	۴۳,۳۴۸,۷۸۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۷۵,۳۸۵,۸۰۳	(۱۵,۴۰۴,۱۹۸)	۱۷۴,۰۷۹,۳۸۰	(۹,۱۷۵,۹۰۰)	۴۳,۲۴۲,۶۲۰	(۳,۰۶۷,۴۹۲)	۱۳۵,۶۷۲,۵۳۷	(۶,۷۸۳,۶۲۸)
ثالث- اجباري	۶۹,۰۳۵,۱۷۶	(۵,۷۸۴,۲۳۵)	۶۶,۶۹۵,۹۸۵	(۲,۷۵۲,۱۰۳)	۲۹,۶۲۷,۳۴۹	(۳,۷۸۵,۶۸۰)	۲۵,۹۶۵,۳۰۲	(۱,۲۹۷,۷۶۹)
ثالث- مازاد و ديه	۴,۶۸۶,۹۸۵	(۳۸۸,۸۶۳)	۴,۷۹۰,۵۱۷	(۲۳۹,۰۶۷)	۲,۶۶۰,۴۸۳	(۴۸۷,۳۵۴)	۱,۷۸۱,۷۸۴	(۸۹,۲۶۱)
حوادث سرنشين	۱۱,۱۵۸,۶۳۵	(۹۳۳,۸۳۱)	۱۰,۴۸۳,۹۹۷	(۵۲۵,۰۷۰)	۴,۶۶۵,۱۰۳	(۵۸۰,۸۱۴)	۴,۱۱۸,۱۶۵	(۲۰۶,۲۴۰)
بدنه خودرو	۱۵,۳۱۰,۴۲۸	(۱,۳۱۴,۲۴۳)	۱۲,۱۲۹,۸۹۳	(۶۰۷,۰۹۱)	۶,۹۳۲,۴۰۷	(۷۲۷,۲۷۰)	۴,۵۳۲,۱۷۶	(۲۲۶,۸۷۹)
آتش سوزي	۴,۷۰۵,۸۰۰	(۱,۵۷۹,۵۳۸)	۳,۹۴۱,۸۷۵	(۱,۱۰۵,۲۷۹)	۱,۹۸۶,۵۲۵	(۳۷۵,۳۷۳)	۱,۱۶۸,۷۵۶	(۲۲۲,۵۴۹)
باربري	۱,۱۲۰,۵۹۱	(۲۷۵,۷۳۵)	۳,۵۲۱,۰۵۰	(۳۹۰,۶۲۵)	۱,۴۳۹,۰۸۰	(۳۷۲,۶۰۷)	۱,۴۵۷,۱۰۰	(۹۱,۲۴۸)
مسئوليت	۹,۳۷۶,۳۸۵	(۸۸۱,۶۸۰)	۹,۸۴۳,۶۹۳	(۶۳۳,۸۳۴)	۴,۰۵۷,۰۶۷	(۱,۰۳۴,۲۵۸)	۲,۹۴۳,۳۳۷	(۱۳۹,۶۸۹)
مهندسي	۲,۲۹۰,۵۳۱	(۶۰۹,۴۰۳)	۳,۲۱۰,۰۹۲	(۱,۰۹۹,۴۵۸)	۱,۹۱۹,۱۵۳	(۷۳,۳۷۰)	۷۱۸,۳۳۴	(۲۶۰,۳۳۳)
كشتي	۴۸۱,۱۲۹	(۱۹۷,۹۴۵)	۸۵۹,۵۸۸	(۵۷۱,۶۴۵)	۱,۷۹۸,۱۱۲	(۶۰,۳۵۲)	۶۹,۰۴۰	(۱۰۹,۹۳۱)
هواپيما	۱۱۳,۲۹۰	(۴۰,۱۰۵)	۵۵,۳۰۷	(۲,۷۷۴)	۴,۶۹۳	(۲۷,۹۱۹)	۰	۰
نفت و انرژي	۵,۱۷۱,۹۰۲	(۲,۴۴۷,۸۲۰)	۵,۳۴۹,۳۴۲	(۱,۲۲۵,۷۶۴)	۷۸۳,۵۷۹	(۵۰۹,۲۹۰)	۹۱۲,۶۵۱	(۲۳۷,۵۸۳)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۰۷۱,۳۹۴	(۱,۴۶۳,۶۳۵)	۶,۶۲۷,۵۰۰	(۴۳۵,۸۷۲)	۳,۲۰۶,۹۶۳	(۸۶۲,۲۷۷)	۳,۰۹۱,۳۰۶	(۵۹۷,۰۸۵)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
زندگي- غير اندوخته دار	۱۳,۶۷۱,۵۰۶	(۲,۲۳۴,۰۸۱)	۱۳,۹۴۵,۸۶۰	(۲,۸۷۲,۸۶۱)	۱,۱۹۷,۷۷۳	(۷۶۴,۰۰۱)	۸,۹۱۸,۴۱۵	(۸۹۵,۰۰۸)
پول	۴,۱۷۵	(۳۴۴)	۲,۱۲۸	(۵۸)	۸۷۲	(۱۵۱)	۵۷۲	(۲۹)
ساير	۸,۳۰۶,۹۱۰	(۷۶۶,۷۴۱)	۶,۱۲۵,۴۷۰	(۳۱۹,۰۱۴)	۱,۳۵۳,۱۱۹	(۲۳۳,۵۸۷)	۱,۲۳۹,۴۰۵	(۶۷,۹۰۶)
جمع	۳۲۷,۸۹۰,۷۴۰	(۳۴,۳۲۲,۳۹۷)	۳۲۱,۶۶۱,۶۷۷	(۲۱,۹۵۶,۴۱۵)	۱۰۴,۸۷۴,۸۹۸	(۱۲,۹۶۱,۷۹۵)	۱۹۲,۶۸۸,۸۸۰	(۱۱,۲۲۵,۱۳۸)

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 فکر 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 ريسك‌ها، 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰۷,۴۰۱,۵۵۲)	۹,۷۵۷,۸۸۱	(۱۰۸,۳۷۰,۱۷۰)	۷,۸۴۶,۹۸۱	(۲۶,۶۲۹,۸۳۰)	۲,۹۵۳,۰۱۹	(۴۳,۴۱۵,۲۱۲)	۳,۰۳۹,۰۶۵
ثالث- اجباري	(۴۴,۰۸۵,۷۲۹)	۴,۳۵۸,۰۲۳	(۵۲,۳۲۵,۷۳۱)	۳,۷۲۰,۱۱۴	(۱۸,۲۲۰,۴۵۰)	۱,۷۸۰,۹۷۹	(۱۵,۵۷۹,۱۸۱)	۱,۰۹۰,۵۴۳
ثالث- مازاد و ديه	(۲,۶۲۶,۲۲۹)	۰	(۳,۰۷۶,۰۵۳)	۰	(۱,۹۴۲,۲۴۳)	۵۴۴,۰۶۴	(۱۲۴,۷۲۵)	۸,۷۳۱
حوادث سرنشين	(۴,۰۸۸,۰۶۴)	۳۶۱,۹۱۸	(۵,۵۰۵,۲۲۲)	۳۵۲,۱۶۹	(۱,۷۵۰,۲۷۸)	۲۲۸,۲۷۱	(۱,۲۵۸,۹۹۴)	۹۵,۱۳۰
بدنه خودرو	(۱۲,۵۷۱,۳۰۷)	۱,۱۳۵,۴۳۲	(۱۲,۶۶۷,۲۸۷)	۷۹۵,۰۹۸	(۲,۵۰۴,۷۱۳)	۴۱۸,۶۶۲	(۳,۳۹۹,۱۳۲)	۱۷۰,۴۸۱

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
آتش سوزي	(۲,۰۶۵,۹۰۸)	۳۰۹,۴۸۳	(۷,۱۶۸,۰۰۹)	۱,۹۸۳,۲۸۷	(۳۰۱,۹۹۱)	۱۱۳,۷۱۳	(۲۹۲,۱۸۹)	۲۳۱,۸۰۰
باربري	(۱۵۵,۶۲۳)	۱۳,۶۳۱	(۱,۰۴۷,۷۰۹)	۴,۰۶۷	(۱۵۲,۲۹۱)	۲۵,۵۵۵	(۲۹۱,۴۲۰)	۱۷,۴۸۵
مسئوليت	(۲,۷۴۹,۹۱۴)	۲۶۶,۴۴۲	(۳,۵۳۷,۵۲۵)	۲۰۷,۲۵۳	(۶۶۲,۴۶۵)	۱۱۲,۷۴۷	(۸۸۳,۰۰۱)	۵۲,۹۸۰
مهندسي	(۲۷۷,۴۳۳)	۴۲,۴۹۴	(۳۵۸,۸۰۶)	۳۶,۵۴۴	(۹۳,۱۹۳)	۱۶۳,۴۵۶	(۷۱,۸۳۳)	۶,۰۱۵
كشتي	(۲۹,۹۳۱)	۳۰۱	(۱,۲۰۰)	۵۹۶	(۸۰۰)	۶,۴۰۴	(۶,۹۰۴)	۶۰
هواپيما	(۲۰۷)	۰	(۴,۳۹۶)	۰	(۹,۶۰۴)	۷,۰۰۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۸۷,۲۹۸)	۳۱,۸۶۰	(۸۵۶,۳۶۳)	۳,۲۳۲,۱۷۲	(۱۶۳,۶۳۷)	۲۱۷,۸۲۸	(۹۱,۲۶۵)	۲۲,۸۱۶
اعتباري	(۱۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۶,۱۲۳,۲۱۲)	۱,۸۱۸,۸۷۶	(۳,۹۴۷,۶۷۹)	۵۵,۳۶۰	(۱,۶۵۲,۳۲۱)	۱,۶۲۴,۶۴۰	(۲,۰۰۹,۳۴۹)	۴۰۱,۸۷۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۷,۷۹۰,۹۴۳)	۱,۲۳۱,۲۶۳	(۷,۷۵۱,۷۵۳)	۱,۰۵۶,۵۹۳	(۲,۲۴۸,۲۴۷)	۳۴۳,۴۰۷	(۲,۲۲۹,۶۰۴)	۲۲۲,۹۵۷
پول	۰	۰	۰	۰	(۲۰۰)	۰	(۵۷)	۰
ساير	(۲,۶۹۴,۶۷۶)	۲۴۳,۹۶۶	(۲,۵۹۷,۹۷۳)	۱۸۵,۰۴۴	(۷۰۲,۰۲۴)	۷۸,۹۵۷	(۶۶۹,۷۰۳)	۳۳,۴۸۶
جمع	(۱۹۲,۷۴۸,۱۴۹)	۱۹,۵۷۱,۵۸۰	(۲۰۸,۲۱۵,۸۸۶)	۱۹,۴۷۵,۲۷۸	(۵۷,۰۳۴,۲۸۷)	۸,۶۱۸,۷۰۲	(۷۰,۴۲۲,۵۶۹)	۵,۳۹۳,۴۱۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	۶۶,۸۱۴,۴۷۰	۶,۶۳۵,۱۱۷	۳۲,۷۷۴,۱۴۱	۱,۹۹۷,۲۶۳	۸,۱۶۱,۹۹۳	۹۰,۳۶۵,۵۴۱	۵,۴۶۲,۸۲۲	۳۸,۶۷۳,۳۸۳	۲,۹۴۴,۸۴۳	۱۳,۱۰۹,۰۹۷
ثالث- اجباري	۲۴,۵۳۸,۹۳۶	۲,۴۱۵,۶۲۱	۲۶,۱۸۷,۷۱۳	۱,۱۶۵,۲۲۰	۶,۰۳۴,۴۰۷	۲۹,۸۳۷,۶۴۱	۱,۸۸۵,۷۰۲	۲۵,۶۳۳,۶۹۵	۱,۳۷۱,۶۳۸	۷,۹۳۴,۹۸۸
ثالث- مازاد و ديه	۱,۹۸۶,۴۳۶	۱۸۸,۸۹۸	۱۸۳,۰۳۸	۱۶,۰۳۶	۳۰۹,۶۵۰	۲,۴۹۵,۶۶۹	۱۵۳,۴۶۹	۲۳۳,۸۱۲	۱۱,۳۶۷	۴۴۶,۱۹۴
حوادث سرنشين	۵,۰۸۱,۹۱۳	۴۷۷,۱۱۱	۲,۶۰۴,۰۶۰	۲۱۴,۰۶۷	۸۶۷,۶۳۲	۶,۰۳۲,۱۴۷	۳۶۴,۲۳۴	۲,۷۷۵,۹۳۱	۲۰۳,۵۷۳	۱,۱۶۶,۴۰۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
بدنه خودرو	۷,۵۸۹,۲۸۳	۷۳۸,۴۲۹	۱,۸۰۷,۴۵۲	۵۲,۵۹۵	۱,۱۹۸,۶۴۴	۷,۷۳۲,۰۳۴	۴۸۷,۴۸۷	۲,۳۶۲,۹۲۰	۶۸,۳۳۲	۱,۵۴۳,۳۸۹
آتش سوزي	۲,۴۸۸,۷۴۷	۱,۰۰۸,۳۶۶	۱۵,۶۹۴,۰۰۷	۹,۲۷۸,۷۶۸	۳۲۳,۴۶۴	۲,۵۳۵,۵۵۴	۸۳۲,۶۱۷	۹,۹۰۶,۶۸۹	۶,۴۷۹,۱۸۶	۴۰۸,۵۳۴
باربري	۵۱۷,۷۸۲	۱۷۱,۲۰۹	۱۶۷,۲۴۴	۶,۳۰۴	۶۸,۵۵۲	۲,۷۲۴,۱۴۳	۳۱۵,۰۸۴	۷۴۲,۸۰۰	۲۰,۹۸۵	۱۲۳,۸۷۵
مسئوليت	۵,۰۲۶,۱۹۵	۵۲۶,۰۹۳	۱,۳۹۰,۶۰۵	۱۱۹,۴۵۹	۶۹۴,۲۶۷	۶,۱۲۹,۶۸۵	۴۸۸,۶۶۱	۱,۶۴۶,۷۶۹	۱۲۶,۶۶۰	۹۶۰,۳۲۶
مهندسي	۱,۶۵۱,۹۳۳	۴۵۳,۰۴۱	۴۷۳,۴۸۰	۲۲۹,۳۵۵	۱۲۱,۰۷۹	۲,۶۵۸,۰۰۹	۹۱۱,۵۹۶	۱,۳۰۴,۶۰۲	۴۲۰,۷۴۵	۱۶۹,۲۵۱
كشتي	۲۵۰,۱۶۷	۱۰۲,۴۸۵	۱۴۲,۹۱۹	۱۱	۸,۹۹۴	۵۵۲,۰۷۵	۳۹۷,۴۷۹	۵۰۰,۳۲۷	۸۵,۵۷۸	۱۸,۳۸۲
هواپيما	۲۶,۳۶۶	۲۲,۲۰۰	۹,۶۸۰	۶۵۹	۵,۵۷۵	۴۱,۳۲۷	۰	۱۳,۹۷۷	۹۰۰	۶,۶۶۹
نفت و انرژي	۲,۳۸۴,۲۵۱	۱,۴۲۸,۴۷۴	۱,۱۲۰,۲۰۹	۲۱۳,۶۶۴	۱۷۴,۹۵۱	۳,۴۱۱,۵۶۰	۹۷۴,۸۳۶	۵۸۰,۷۹۲	۱۳۲,۶۹۷	۲۶۸,۶۵۰
اعتباري	۹,۱۶۸	۱,۳۷۵	۹۳	۰	۱,۱۷۹	۹,۱۶۸	۱,۳۷۵	۹۳	۰	۱,۱۷۹
زندگي-اندوخته دار	۳۰,۹۹۲,۷۳۲	۱۰,۰۲۰,۸۰۸	۰	۰	۲,۳۰۷,۵۶۱	۳۸,۵۹۲,۸۲۴	۱۲,۲۷۰,۶۰۴	۰	۰	۲,۶۷۵,۰۹۶
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۵۵۹,۳۱۴	۸۳۲,۴۹۵	۳۲۰,۱۴۵	۵۳,۵۲۳	۵۰۹,۷۵۱	۶,۲۸۲,۴۸۳	۸۳۴,۱۶۵	۴۳۱,۸۸۳	۵۳,۸۰۶	۸۸۵,۸۵۷
پول	۱,۶۷۷	۱۵۱	۴۷۶	۰	۷۸۶	۱,۴۶۶	۴۸	۰	۰	۸۴۸
ساير	۳,۶۰۵,۸۴۶	۳۹۵,۶۱۴	۹۶,۵۰۲	۸,۴۰۸	۴۰۳,۸۵۱	۳,۹۱۳,۹۵۷	۲۴۳,۷۱۸	۹۸,۹۶۲	۱۳,۵۴۰	۵۷۸,۰۴۴
جمع	۱۵۶,۵۲۵,۲۱۶	۲۵,۴۱۷,۴۸۷	۷۲,۹۷۱,۷۶۴	۱۳,۲۵۵,۳۳۲	۲۱,۱۹۲,۳۳۶	۲۰۳,۳۱۵,۲۸۳	۲۵,۶۲۳,۸۹۷	۸۴,۹۰۶,۶۳۵	۱۱,۹۳۳,۸۵۰	۳۰,۲۹۶,۷۷۹

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

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 ۵۰درصد 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 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	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	۳۴,۵۶۶,۶۳۹	۱,۳۱۴,۵۵۳	۲۵,۳۶۸,۹۹۵	۳,۱۰۵,۵۵۵
اوراق مشاركت	۸,۵۵۶,۶۷۳	۲,۰۱۰,۴۵۴	۵,۰۳۳,۰۳۸	۹۳۸,۴۱۹
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	۰	۰	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۵,۸۵۸,۳۵۶	۲,۳۸۱,۷۳۶	۱۸,۱۲۹,۷۹۱	۱,۴۸۷,۸۶۴
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۴۰۰,۰۲۸		۳۷۲,۶۷۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۹,۱۴۰,۶۸۷	۰	۹,۱۴۰,۶۸۶	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۱,۲۶۳,۱۵۵	۰	۳۱۲,۰۵۵
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۸,۱۲۲,۳۵۵	۹,۳۶۹,۹۱۶	۵۷,۶۷۲,۵۱۰	۵,۲۱۶,۵۷۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۹,۱۵۹,۶۸۷		۵,۱۱۹,۷۸۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۱۰,۲۲۹		۹۶,۷۸۹

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
بيمه اتكايي رايا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵۶	۰	۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پارس دارو(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۷۰۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۸۹	۰	۹,۷۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۱۵
پالايش نفت اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲۵,۳۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۲۳	۰	۷۴,۸۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
شركت پالايش نفت تهران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۳۵,۳۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۱,۲۵۲	۰	۵۰۴,۲۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷۷,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۲۱	۰	۷۷,۵۶۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۸۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
ایران یاسا تایر و رابر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۲,۳۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۲۱	۰	۲۷۲,۳۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۰۴۴
صنعتي آما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۰۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۸	۰	۵,۵۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸۵
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۶	۰	۲۹,۱۴۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
باشگاه فرهنگي ورزشي استقلال ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۰	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۰
بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۰,۵۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۲۲,۴۷۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۷,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۱	۰	۱۹۷,۴۴۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۵۸
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰,۲۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۶	۰	۴۱۱,۸۸۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۹۵
بنیان دیزل(خارج از بورس)	۰	۱۴۸,۵۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۸,۵۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۳,۷۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۰۲۵	۰	۱۷۹,۳۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹,۳۳۱
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
شرکت الکتریک خودرو شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۸,۵۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۸,۵۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۰۰
بیمه معلم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۳,۲۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۲,۸۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۹,۵۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷,۲۱۲	۰	۲۲۹,۵۶۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۶,۴۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۸۸۶	۰	۱۱۶,۴۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشیمي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴,۰۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۵۱۷	۰	۵۴,۰۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۳
پتروشیمي غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۵,۴۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۴۴۸	۰	۲۵۵,۴۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۷۸۷
پخش هجرت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۸۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۵۰	۰	۱۲,۴۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۰۳۰
فرهنگي ورزشي پرسپولیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸,۳۷۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۰	۰	۳۸,۳۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۸۹
تامین ماسه ریخته گري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۳,۷۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۵	۰	۵۳,۷۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۱۸
تولیدي چدن سازان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱۴,۹۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۷۰۶	۰	۲۱۴,۹۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۹۲۳

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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	۳۳,۲۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۳۸
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۳۲۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۲۵۲	۰	۸۲,۳۲۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۰۰۴
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸,۶۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۰,۱۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۳۴
انتقال داده هاي آسیاتک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۳۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴,۶۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸,۷۳۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۵۸,۷۳۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸,۱۰۱
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲۱,۵۵۶	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۶۱۴	۰	۴۳۶,۶۰۴	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۰		۴,۸۵۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۴,۱۵۹	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۵۶,۳۵۵	۰	۲۸۶,۱۰۲	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۵۶,۵۵۴
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۳۲۴	۰	۸,۱۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۶۲,۶۶۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۴,۶۴۳	۰	۸۶۲,۶۶۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۸۴,۶۵۰
سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۲,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳,۳۰۹	۰	۲۳۱,۸۹۴	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۳۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۷۴۸	۰	۱۴۴,۳۵۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۱۴۳
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۴۵۰	۰	۰		۰
سیمان شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۵,۵۰۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۸,۵۹۴	۰	۱۲۸,۵۸۲	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۱۰۰	۰	۰		۰
کابل شهید قندي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۴,۷۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۲۲	۰	۲۸۴,۷۲۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۸۶۳

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
شیشه سازي مینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰,۵۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۰,۵۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۳۰۰
شیشه و گاز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۷,۴۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۴۰۰	۰	۲۴۷,۴۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۲۰۰
شیشه همدان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۲۸۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۴۲۰	۰	۶,۸۱۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۲۲۶
صنایع پتروشیمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶۱,۹۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷,۳۲۴	۰	۳۶۱,۹۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۴,۲۱۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۱,۴۵۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۲۵۱	۰	۱۴۱,۴۵۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۰
فرآورده هاي نسوز پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۰۱۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۸۹	۰	۶۱,۰۱۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۱۰
فرآوري زغال سنگ پرودە طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴۵۱	۰	۰		۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۶,۶۴۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۹۴۰	۰	۱۰۲,۷۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹,۹۰۴
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰۷,۵۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۳,۲۵۹	۰	۳۵۶,۶۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۲,۳۲۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۰۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۴	۰	۲۱,۳۶۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۴
کابل البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۵۸,۵۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۵۸	۰	۷۵۸,۵۲۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۳۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۳,۰۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۰
صنایع کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۷۷۸	۰	۰		۰
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶,۷۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵	۰	۲۶,۵۱۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۴۶
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱۹,۵۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۷۲۶	۰	۲۱۹,۵۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵,۸۲۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰۸,۷۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۷,۸۸۳	۰	۶۹۵,۶۴۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۵,۶۵۴
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴۶,۰۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۴۰۴	۰	۶۶۱,۴۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۱,۹۸۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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 دامداري فکا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸۸,۱۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷,۶۵۵	۰	۸۷۲,۶۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰,۶۴۳
کشتیراني جمهوري اسلامي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۴,۹۷۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۷۹,۳۳۷	۰	۶۵۴,۹۶۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۵۶,۵۸۱
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹۸,۱۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۷۰۰	۰	۴۹۸,۱۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۸,۱۴۸
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۳,۷۲۱	۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۳,۴۲۴	۰	۸۳,۸۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۶,۳۹۰
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۸۸۲	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۴,۴۰۰	۰	۱۶۹,۳۰۶	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳,۱۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۴۰۴	۰	۱۸۳,۸۲۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۵۷۶
صنایع لاستیکي سهند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۰۰	۰	۰		۰
کار خانجات مخابراتي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۸,۰۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۸,۰۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۶,۸۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸,۰۶۲	۰	۳۶۳,۲۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸,۹۵۱
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۱,۷۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰,۱۲۹	۰	۵۹۳,۳۴۸		۰
موتورسازان تراکتور سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۹۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۵۸	۰	۱۱۴,۹۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۹۵
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۴,۸۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰,۳۵۸	۰	۸۴,۸۴۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۳۲۴
کارخانه هاي تولیدي نورد آلومینیوم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۶,۰۵۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۶۵۷	۰	۱۲۶,۰۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۴۶۱
نوش مازندران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۷,۵۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰۰	۰	۲۴۷,۵۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۳
ویتانا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۸۰	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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
فرآورده هاي نسوز اذر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۷۹۹	۰	۰		۰
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۵۷۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۴
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴,۰۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
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	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۹۰	۰	۲۳۸,۲۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۳۷	۰	۰		۰
پتروشیمي شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پست بانک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید و توسعه سرب و روي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سالمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۹,۹۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
گروه صنایع کاغذ پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۵,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۸/۳۰	۱,۰۶۶	۰	۳۱۶,۱۸۱	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۰
بیمه اتکایي امین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۱۸۲,۶۱۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۵۸,۷۷۰	۰	۲,۱۸۲,۶۱۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
بیمه امید(خارج از بورس)	۰	۳۶۸,۸۰۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۶۸,۸۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
توسعه عمران بیمه(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات مهندسي مشاور ایران(خارج از بورس)	۰	۴۹۹,۱۲۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۹	۰	۴۹۹,۱۲۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶,۳۹۶
اطمینان گستر دانا(خارج از بورس)	۰	۶,۰۸۹,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۷۳,۲۷۴	۰	۶,۰۸۹,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۳۴۰		۰	۰	۸۸,۹۰۱		۱۹۵,۴۶۷

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۶۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۳۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷۸
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲,۴۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۸۷
سرمایه گذاري خوارزمي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۵۴۲	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶,۴۹۹	۰	۴۵,۵۴۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۲۲,۱۹۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۳۱۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۳۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۵۲۷	۰	۲۱,۳۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۸۷۴
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۷۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۱۶۳
ملي شیمي کشاورز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۲۱	۰	۰		۰
مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۱,۲۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۱۸	۰	۴۵۹,۵۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۶۸۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۲۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۱۲۸	۰	۱۱۴,۲۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۰۹
صبا فولاد خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴,۶۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۵,۱۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶,۵۱۰
صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۳,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۷,۰۵۳	۰	۱۵۹,۷۵۸	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
توسعه سامانه هاي نرم افزاري نگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۵,۶۷۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۲۸۵,۶۷۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷,۵۷۸
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۲۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۹,۸۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۴۹۶
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۲۲,۴۷۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۰	۰	۲۲,۵۵۳	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱,۲۰۰
پتروشیمي فن آوران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۵۴,۷۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷,۷۳۵
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۶,۲۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۷۰,۲۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۵,۴۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۵۶	۰	۱۱۵,۴۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۳۶۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۶۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۹,۳۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۲
گروه صنعتي سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۵۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷,۹۰۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۴۲
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس فولاد سبزوار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۲۱,۱۷۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
صنایع غذائي مینو شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۷۹,۶۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بهار رز عالیس چناران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۴,۳۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پخش البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۰۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۷۴
توسعه فن افزار توسن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۷,۳۳۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
تولید تجهیزات سنگین هپکو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۴,۶۵۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
خدمات فني فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۴,۷۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري ساختمان ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۶۵,۳۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سیمان ساوه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۵,۸۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
فولاد امیر کبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۰,۳۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
داروسازي کاسپین تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷,۲۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
گسترش سرمایه گذاري ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۶,۴۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
جمع		۲۴,۹۹۹,۰۴۳		۲,۳۴۶,۷۲۶		۲۷,۲۷۰,۴۷۷		۱,۴۸۷,۸۶۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با توجه به اهمیت سرمایه گذاری در شرکت و استفاده بهینه از منابع مالی ، 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 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 بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۱۲,۳۲۴,۷۰۵)	(۱۲,۵۳۱,۸۵۹)	(۶,۲۵۸,۸۲۲)	(۳,۹۹۶,۲۲۳)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	(۳,۳۵۵,۹۳۳)	(۱,۷۴۴,۰۸۸)	(۲,۹۵۴,۲۱۹)	(۷۹۸,۰۰۰)
هزينه كارمزد	(۱۳,۶۸۴,۲۰۰)	(۱۳,۴۶۷,۳۳۰)	(۳,۹۶۹,۳۸۵)	(۵,۴۹۱,۶۳۰)
هزينه كاهش ارزش مطالبات	(۱,۸۰۴,۹۷۰)	(۲,۱۴۲,۸۲۸)	(۱,۱۰۶,۱۱۸)	(۳۱۰,۰۰۰)
جمع	(۳۱,۱۶۹,۸۰۸)	(۳۹,۸۸۶,۱۰۵)	(۱۴,۲۸۸,۵۴۴)	(۱۰,۵۹۵,۸۵۳)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۲,۰۶۵	۲,۰۴۴	۲,۱۵۰	۲,۲۵۰
تعداد شعب شركت	۷۴	۷۸	۸۳	۸۳
تعداد نمايندگي هاي شركت	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۳۱۰	۱,۳۱۰	۱,۳۵۰	۱,۳۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱۲,۷۳۱,۷۹۱)	(۱۲,۷۷۸,۵۷۴)	(۶,۱۷۱,۱۴۹)	(۷,۴۳۳,۸۲۰)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
استهلاك	(۲۸۹,۱۷۸)	(۳۹۶,۵۸۹)	(۱۱۸,۶۱۱)	(۱۷۲,۰۱۸)
انرژي	(۳,۳۹۰)	(۱,۵۸۶)	(۲,۰۳۳)	(۱,۲۴۳)
ملزومات	(۸۶,۹۰۴)	(۶۰,۳۲۸)	(۵۹,۱۸۲)	(۲۵,۰۳۵)
آگهي و تبليغات	(۱,۱۱۱,۴۳۷)	(۵۸۶,۹۳۷)	(۸۶۶,۳۵۴)	(۳۱۵,۶۷۴)
حسابرسي	۰	۰	۰	۰
پاداش هيئت مديره	۰	(۶,۴۰۰)	(۱,۶۰۰)	۰
اجاره	(۱۴۰,۲۷۲)	(۱۰۲,۹۶۸)	(۸۸,۵۵۲)	(۳۵,۹۲۲)
آموزش	(۸,۱۵۳)	(۶,۰۳۵)	(۵۳,۹۶۵)	(۲۵۷)
بيمه و عوارض	(۲۹۰,۶۸۶)	(۴۹,۷۱۲)	(۹۹,۸۹۵)	(۲,۵۳۲)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۸,۴۵۰)	(۴۲,۴۳۳)	(۱۹,۷۱۶)	(۳۷,۰۸۹)
ساير	(۱,۸۰۶,۰۱۶)	(۱,۱۶۶,۸۹۸)	(۷۰۶,۴۳۸)	(۳۱۳,۵۵۴)
جمع	(۱۶,۴۹۶,۲۷۷)	(۱۵,۱۹۸,۴۶۰)	(۸,۱۸۷,۴۹۵)	(۸,۳۳۷,۱۴۴)

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

هزينه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و ضريب افزايش حقوق قانون کار و تامين اجتمايی برای کارکنان در سال ۱۴۰۳ جمعا بالغ بر ۲۳۳۸۵ ميليارد ريال براورد گرديده است. . برای دوره سه ماهه سال آتی نيز احتساب ظريب افزايش سنواتی حقوق و تورم ساليانه در هزينه های شرکت برآورد صورت پذيرفته است

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

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۹,۴۷۰	۴,۳۴۴
سود (زيان) تسعير ارز	۱۵۱,۹۲۰	۶۴۳,۶۶۳
ساير	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۶۵۸,۵۹۶)	(۱۵۳,۰۴۶)
ساير درآمد هاي مالي	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع	(۴۸۷,۲۰۶)	۴۹۴,۹۶۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۳۹,۶۹۶)	(۲,۲۱۷)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۶,۰۲۱	۵۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۱۴,۵۸۹)	(۴۴۷)	(۱۴,۵۸۹)	(۶۹۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۷۱۹,۶۵۲)	(۴۰,۱۹۵)	(۷۰۷,۴۱۷)	(۶۰,۳۵۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱۳,۵۲۸	۴۱۵	۱۳,۵۲۸	۶۴۲
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۲,۸۴۴	۶۲	۱۲,۸۴۴	۹۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶,۰۱۳,۳۴۷)	(۱,۷۵۵,۸۴۸)	(۶,۰۶۴,۶۸۱)	(۲,۵۶۹,۱۰۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۹۱۰)	(۱,۲۶۱)	(۲,۹۱۰)	(۱۸,۷۹۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴,۵۰۵,۲۴۹)	(۱,۹۴۵,۹۶۳)	(۵,۹۰۶,۴۴۱)	(۳,۸۰۲,۸۸۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۰,۷۹۸,۸۷۸	۱۰,۷۱۶,۴۱۲	۳۲,۹۸۱,۶۰۸	۱۷,۶۷۵,۷۷۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۶۲,۴۰۷	۲۰,۲۴۲	۴۰۴,۰۸۴	۳۴,۴۷۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۱,۲۱۱,۱۶۷	۷,۲۱۹,۱۰۹	۲۰,۹۶۴,۳۳۸	۱۰,۴۶۴,۶۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۳۴,۶۸۷	۴۷,۱۰۰	۴۳۴,۶۸۷	۷۲,۸۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۸,۹۷۵	۴,۵۹۵	۸,۹۷۵	۷,۰۸۲
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۵,۵۴۱)	(۲,۲۲۷)	(۸۷,۸۱۱)	(۵۴,۵۹۰)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲۰۶,۷۳۵)	(۹۰,۴۹۵)	(۷,۰۸۲)	(۴,۶۰۹)
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۲,۸۵۲)	(۱,۱۴۶)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۳,۰۰۵	۱۰,۰۷۰	۳,۷۱۷	۲,۴۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۱۰,۶۹۳,۲۰۰	۶۳,۵۰۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	(۶,۲۰۰)	۱,۰۵۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	(۴۸۷,۶۱۰)	(۲,۸۹۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۳۴۷,۱۱۵	۴۸,۲۷۹
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	(۴۲,۷۷۲)	(۲۵۴)

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)
۳۵,۶۴۰,۸۴۰	۱۰	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	(۱,۹۴۵,۷۰۲)	۱۰

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 توامان تمرکز فروش در انواع رشته‌های بیمه‌ای و برآیندی که از اجرای طرحهای در دست تهیه و تکمیل طرهای اجرایی همچون طرح مهر دانا در افزایش فروش و همچنین تمدید قراردادهای بزرگ تاثیر گذار و تمرکز بر فروش در بسترهای الکترونیکی و توسعه فروش آنلاین 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 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.»