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 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه دانا

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت بيمه دانا (سهامي عام) شامل صورت وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريانهاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشتهاي توضيحي 1 تا 53، توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارايه منصفانه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترلهاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات مديره است.

در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، هيات مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليتهاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليتهاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليتهاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.

اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني با اهميت تلقي مي‌شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورتهاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، به كارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف با اهميت صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي ميشود، روشهاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارايه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترلهاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترلهاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روشهاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترلهاي داخلي شركت، شناخت كافي كسب مي‌شود.

ومناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن به كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه گيريها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت، از ادامه فعاليت بازبماند.

•كليت ارايه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي، به گونه‌اي در صورتهاي مالي منعكس شده‌اند كه ارايه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

افزون بر اين، زمان بندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعفهاي با اهميت كنترلهاي داخلي كه در جريان حسابرسي

مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رساني مي‌شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارايه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع رساني شده به ارکان راهبري، آن دسته از مسايلي که در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسايل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسايل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسايل منع شده باشد يا هنگامي که، در شرايط بسيار نادر، حسابرس به اين نتيجه برسد که مسايل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع رساني شود زيرا به طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. موارد مرتبط با توافق هاي انجام شده طبق صورتجلسات تنظيمي در تاريخهاي 26/04/1401 و 14/09/1401 فيمابين شركت و ارتش جمهوري اسلامي ايران درخصوص فروش زمين (واقع در علي آباد) و شناسايي سود آن به مبلغ 52.899 ميليارد ريال در سال 1401 در يادداشت توضيحي 1-1-23 درج شده است. اگرچه تا تاريخ اين گزارش با پيگيريهاي شركت مبلغ 10.000 ميليارد ريال (شامل اصل و فرع) اسناد خزانه اسلامي از محل اوراق مالي اسلامي قانون بودجه سال 1402 كل كشور دريافت گرديده ولي نحوه تامين اعتبار مابقي مانده مطالبات از ارتش جمهوري اسلامي ايران مشخص نگرديده و انتقال سند مالكيت زمين نيز انجام نشده، لذا شناسايي كل سود واگذاري زمين در سال 1401 در انطباق با بند 15 استاندارد حسابداري شماره 3 با عنوان درآمد عملياتي نبوده و تعديل حسابها در اين ارتباط ضروري مي باشد. در صورت تعديل حسابها در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه سرفصل‌هاي داراييهاي ثابت مشهود (زمين) مبلغ 304 ميليون ريال افزايش و سود انباشته ابتداي سال مورد گزارش به مبلغ 52.899 ميليارد ريال، ساير دريافتني ها به مبلغ 53.200 ميليارد ريال و ساير پرداختني ها به مبلغ 300 ميليارد ريال كاهش مي يابد.

5. به شرح يادداشتهاي توضيحي 2-4-3 و 4-26، شركت در سال 1400 نسبت به تجديد ارزيابي داراييها (زمين) اقدام و در چارچوب ماده 14 قانون حداكثر استفاده از توان توليدي و خدماتي كشور، مبلغ تفاوت تجديد ارزيابي را به حساب سرمايه منتقل نموده است. در اين ارتباط استانداردهاي حسابداري درخصوص تجديد ارزيابي بعدي دارايي ثابت– طبقه زمين با وجود تفاوت با اهميت ارزش منصفانه داراييهاي تجديد ارزيابي شده مزبور با مبلغ دفتري آنها رعايت نشده است. به دليل عدم دسترسي به اطلاعات كامل ارزش منصفانه داراييهاي مزبور، تعيين تعديلات مورد لزوم براي اين موسسه امكان پذير نشده است.

6. نكات حايز اهميت درخصوص ذخيره خسارت معوق برآوردي و ساير ذخاير (ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي) به شرح زير است:

الف- طي بررسي به عمل آمده از ذخيره خسارت معوق برآوردي ايجاد شده در حسابها (يادداشت توضيحي 34) و براساس گزارشهاي اخذ شده از نرم افزار فني شركت و با در نظر گرفتن خسارتهاي پرداختي پس از سال مورد گزارش كه مبالغ آنها مربوط به سال 1402 و قبل از آن مي باشد ملاحظه گرديد مبالغ برآوردي خسارت معوق در مقايسه با پرداختهاي واقعي مزبور فاقد مبناي برآوردي مناسب بوده و در اين ارتباط كسري ذخيره وجود دارد كه حداقل كسري آن در رشته هاي درمان و اتومبيل نسبت به ذخيره خسارت معوق ايجاد شده در حسابها (پس از كسر سهم بيمه گران اتكايي) مبلغ حدود 6.600 ميليارد ريال مي باشد.

ب- به شرح يادداشت توضيحي 1-36 مانده سرفصل ساير ذخاير (ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي) شركت در تاريخ صورت وضعيت مالي جمعا 19.571 ميليارد ريال (سال مالي قبل مبلغ 10.845 ميليارد ريال) ماهيت تعهدات نداشته و مغاير با استاندارد حسابداري شماره 28 (فعاليتهاي بيمه عمومي) مي باشد. همچنين با توجه به مصوبه 3/58 شورايعالي بيمه ابلاغي مورخ 28/12/1401 احتساب ذخيره برگشت حق بيمه موضوعيت نداشته لذا آثار سود و زيان سنوات گذشته مي بايست از سود زيان سال قبل تفكيک و تحت عنوان اصلاح اشتباهات سال قبل منظور مي گرديد.

با توجه به موارد مندرج در بندهاي الف و ب فوق در صورت اعمال تعديلات مزبور، سرفصل ساير ذخاير فني به مبلغ 19.571 ميليارد ريال كاهش و سرفصلهاي ذخيره خسارت معوق، سود دوره و سود انباشته ابتداي سال به ترتيب به مبالغ 6.600، 2.126 و 10.845 ميليارد ريال افزايش مي يابد.

7. سرفصلهاي ساير دريافتني ها و پيش پرداختها (يادداشت توضيحي 2-1-23) شامل مبلغ 5.424 ميليارد ريال تحت عنوان برداشت اجراي احكام دادگستري مي باشد كه اطلاعات مربوطه جهت بررسي هاي معمول حسابرسي ارايه نشده است. لذا تعيين آثار احتمالي ناشي از موضوع فوق بر اقلام صورتهاي مالي مقدور نشده است.

اظهار نظر مشروط

8. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (2) الي (4) و همچنين به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند (5) مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و شركت در تاريخ 29 اسفند 1402 و عملكرد مالي و جريانهاي نقدي گروه و شركت را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري به نحو منصفانه نشان مي دهد.

تاكيد بر مطالب خاص

9. وضعيت مالياتي شركت در يادداشت 31 و 3-49 درج گرديده است. در اين ارتباط (الف) از بابت عملكرد سال 1400 از مبلغ 28.268 ميليارد ريال زيان ابرازي، طبق برگ تشخيص مالياتي مبلغ 2.926 ميليارد ريال مورد تاييد سازمان امور مالياتي قرار گرفته كه شركت نسبت به آن اعتراض نموده و مراتب اعتراض در مراجع حل اختلاف مالياتي بدوي در حال پيگيري مي باشد. (ب) براي عملكرد سال 1401 نيز با در نظر گرفتن زيان ابرازي سال 1400 و اعمال معافيتهاي قانوني، ذخيره ماليات در حسابها لحاظ نشده است. (ج) براي سال مالي مورد گزارش ماليات براساس مباني قانوني در حسابها منظور شده است. بنا به مراتب فوق، قطعيت ماليات عملكرد سالهاي مزبور بعد از رسيدگي و اعلام نظر سازمان امور مالياتي مشخص خواهد شد.

10. به شرح يادداشت توضيحي 2-26، درخصوص آپارتمان خيابان ونک، ساختمانهاي مطهري و سميه، زمينهاي تهران پارس كه در تصرف غير مي باشند، اقدامات حقوقي از سنوات قبل در جريان بوده و نتيجه قطعي آن تا تاريخ اين گزارش مشخص نشده است.

مفاد بندهاي (8) و (9) فوق، تاثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

11. منظور از مسايل عمده حسابرسي، مسايلي است كه به قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده اند. اين مسايل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه اي نسبت به اين مسايل ارايه نمي شود. علاوه بر مسايل درج شده در بخش مباني اظهارنظر مشروط، مسايل زير به عنوان مسايل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرسي اطلاع رساني مي شود، تعيين شده اند:

مسايل عمده حسابرسي	نحوه برخورد حسابرس
شناخت و اندازه گيري ذخاير مرتبط با عمليات شركت	
در سال مالي مورد گزارش شركت نسبت به محاسبه و شناسايي ذخاير مرتبط با عمليات شركت شامل ذخيره حق بيمه عايد نشده، ذخيره خسارت معوق، ذخيره ريسک هاي منقضي نشده و ذخيره رياضي جمعا به مبلغ 76.055 ميليارد ريال (سهم نگهداري به مبلغ 64.997 ميليارد ريال) به شرح يادداشتهاي 34 و 35 توضيحي نموده است. اندازه گيري ذخاير در چارچوب استاندارد حسابداري 28 فعاليتهاي بيمه عمومي، به شرح يادداشت توضيحي 1-8-3 در يک دوره زماني شناسايي مي شود و ماهيت آن با توجه به قضاوت ها و تخصص هاي مهمي كه در برآورد آنها وجود دارد، پيچيده است.	در رابطه با موارد فوق مديريت مي بايست نسبت به بررسي و ارزيابي ادعاهاي مرتبط در دوره هاي زماني متفاوت حسب مورد قضاوت، پيگيري و اقدام نمايد. مبالغ نهايي به طور بالقوه مي تواند تحت تاثير عوامل مختلف قرار گيرد و نتايج متفاوتي را به همراه داشته باشد. هر گونه تغيير در قضاوت ها و برآوردهاي مطرح شده مي تواند به تعديل هاي با اهميتي بر عملكرد شركت منجر شود. با توجه به تاثير قضاوت در شناخت و اندازه گيري، موارد ياد شده به عنوان مسايل عمده حسابرسي سال جاري تعيين شده است.عمده روشهاي حسابرسي براي ارزيابي، شناخت و اندازه گيري ذخاير مطرح شده شامل موارد زير بوده اما تنها به آنها محدود نشده است. -درخصوص حق بيمه هاي عايد نشده به صورت نمونه اي محاسبات شركت به روش فصلي (يک هشتم) بررسي و كنترل گرديده است. -مناسب بودن رويه هاي شركت در شناخت ذخاير و مطابقت با موارد افشا شده و رويه هاي دوره هاي قبل ارزيابي گرديده است. -اثربخشي و كاركرد كنترلهاي داخلي طراحي و اجرا شده از بابت شناسايي ذخاير ارزيابي شده است. -دريافت پرونده خسارات عمده و نمونه اي از پرونده هاي خسارات واقع شده گزارش شده و كنترل و رسيدگي مستندات پرونده ها از جهت منطقي بودن و صحت محاسبات و برآوردهاي صورت گرفته -دريافت محاسبات صورت گرفته توسط اكچوئر مستقل و محاسب فني شركت بابت محاسبات مربوط به ذخاير مذكور و تاييديه بيمه مركزي ج.ا.ا. بابت كفايت ذخاير. -رسيدگي به خسارت پرداخت شده بعد از تاريخ صورت وضعيت مالي كه مربوط به سال 1402 يا قبل از آن بوده و تطابق با ذخاير اعمال شده در صورتهاي مالي. كنترل صحت محاسبات صورت گرفته بر اساس مباني و رويه هاي اعمال شده و محاسبات خسارات واقع شده گزارش نشده از جهت اعمال نرخ و ميزان مناسب براي آنها و سهم اتكايي از ذخاير مذكور.

12. گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگري مالي شركت براي سال مالي مورد گزارش كه در يادداشت توضيحي 1-48 افشا شده است، متعاقبا پس از دريافت شواهد و اطلاعات توانگري بطور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

13. مسئوليت ساير اطلاعات با هيات مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.
اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارايه نمي كند.
مسئوليت اين موسسه مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرتهاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي و يا مواردي است كه به نظر مي رسد تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتيكه اين موسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند. در اين خصوص به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (2) الي (4) و همچنين به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند (5) مورد خاصي جهت گزارش وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

14. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت به شرح زير است:
14-1- طبق صورتجلسه هيات مديره مورخ 12/04/1402 كه در تاريخ 06/03/1403 در اداره ثبت شركتها به ثبت رسيده، مصوب گرديده كليه اوراق، قراردادها و اسناد تعهد آور شركت توسط مدير عامل و يكي از اعضاي هيات مديره و يا هر يک از كاركنان شركت كه توسط ايشان تعيين مي گردند امضا خواهد شد در اين ارتباط قسمت انتهايي مصوبه مزبور (هر يک از كاركنان شركت كه توسط ايشان تعيين مي گردند) با مفاد ماده 49 اساسنامه جديد شركت كه در مجمع عمومي فوق العاده مورخ 12/12/1402 مصوب گرديده، مطابقت ندارد.
14-2- مفاد ماده 29 اساسنامه درخصوص انتخاب اعضاي علي البدل هيات مديره به تعداد دو نفر كه يک نفر انتخاب شده است.
14-3- 4 عضو از 5 عضو هيات مديره شركت موظف مي باشند كه اين موضوع با مفاد 32 اساسنامه جديد كه مقرر مي دارد اكثريت اعضاي هيات مديره نبايد موظف باشند و همچنين اعضاي موظف هيات مديره نمي توانند رياست هيات مديره يا كميته هاي موضوع بند 21 ماده 40 اساسنامه را بر عهده داشته باشند، مطابقت ندارد.
14. 4-14- پيگيريهاي شركت در ارتباط با تكاليف مقرر در مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 31/04/1402 صاحبان سهام درخصوص رعايت ضوابط و مقررات سازمان بورس و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه و مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آيين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مربوطه كه در بندهاي (2)، (5)، (9) و (20) اين گزارش درج گرديده، منجر به نتيجه نشده است.
15. در اجراي مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت توجه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را در هنگام تصميم گيري درخصوص تقسيم سود به مفاد بندهاي (2) و (4) اين گزارش جلب مي نمايد.
16. طبق يادداشت توضيحي 3-51 طي سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است.
17. گزارش هيات مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 40 اساسنامه، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگيهاي انجام شده، با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهاي (2) الي (5) مباني اظهارنظر مشروط، نظر اين موسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارايه شده از جانب هيات مديره باشد، جلب نشده است.
18. موارد مرتبط با عدم رعايت قوانين و مقررات و ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در طي سال مالي مورد گزارش، به شرح زير است:
18-1- افشاي با تاخير صورتهاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده شركت اصلي و تلفيقي سال 1401 (بند 1 ماده 7).
18-2- انتشار با تاخير صورتهاي مالي ميان دوره اي شش ماهه حسابرسي شده شركت تحت كنترل (فرعي) حداكثر 75 روز پس از پايان دوره مالي شش ماهه (منتهي به

31/03/1402) (جز 2 بند 10 ماده 7).
18-3- انتشار اطلاعات پرتفوي سرمايه گذاريها، در مورد شركت فرعي در مقاطع سه، شش، نه و دوازده ماهه (جزء 3 بند 10 ماده 7).
18-4- افشاي فوري تغيير در تركيب هيات مديره و مديرعامل (تبصره ماده 9).
18-5- ارايه صورتجلسه مجمع عمومي سال 1401 حداكثر ظرف 10 روز پس از تاريخ تشكيل به مرجع ثبت شركتها و ارسال آن به سازمان بورس حداكثر ظرف يک هفته پس از ابلاغ ثبت (بند 1 و2 ماده 10).
18-6- انتشار فوري اطلاعات درخصوص انعقاد قرارداد مورخ 02/04/1402 با موسسه صندوق حمايت و بازنشستگي كاركنان فولاد و قرارداد مورخ 21/06/1402 با ذوب آهن اصفهان و همچنين عدم افشاي تغييرات با اهميت در عملكرد شركت تحت كنترل اطمينان گستر دانا (ماده 13).
18-7- ماده 2 دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار درخصوص ممنوعيت مالكيت بيش از پنج درصد سهام شركتهاي بيمه اي پذيرفته شده در بورس (شركت وابسته اتكايي امين 12 درصد)
18-8- ماده 4 دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار درخصوص ارايه برنامه جامع عملياتي شركت براي سه سال آينده

•دستورالعمل حاكميت شركتي
18-9- استقرار سازوكارهاي مناسب جهت دستيابي به اصول حاكميت شركتي در شركت فرعي اطمينان گستر دانا (تبصره 1 ماده 3)
18-10- مستند سازي سازوكارهاي مناسب جهت دستيابي به اصول حاكميت شركتي (تبصره 2 ماده 3)
18-11- غير موظف بودن اكثريت اعضاي هيات مديره (تبصره 1 ماده 4)
18-12- اظهارنظر كميته حسابرسي درخصوص افشاي كامل معاملات با اشخاص وابسته و انعكاس فهرست معاملات بررسي شده به صورت جداگانه به پيوست گزارش فعاليت هيات مديره (تبصره 5 ماده 7)
18-13- گزارش 3 ماهه ارزيابي كنترلهاي داخلي واحد حسابرسي داخلي كه به تاييد هيات مديره رسيده باشد (ماده 8)
18-14- تصويب منشورهاي كميته هاي فرعي هيات مديره به استثناي كميته حسابرسي (تبصره 1 ماده 14)
18-15- استقرار فرايند ارزيابي اثربخشي كميته هاي تخصصي و اعضاي هيات مديره در شركتهاي فرعي و وابسته توسط هيات مديره و مستند سازي آن (ماده 15)
18-16- پيگيري مصوبات و تهيه گزارشي از اجراي مصوبات هيات مديره توسط دبير هيات مديره (ماده 22)
18-17- اعلام نظر مخالف اعضاي هيات مديره در ذيل صورتجلسه (ماده 25)
18-18- در رعايت مفاد بند 41 دستورالعمل حاكميت شركتي، كمكهاي عام المنفعه و پرداختهاي شركت در راستاي مسئوليتهاي اجتماعي به شرح گزارش تفسيري مديريت و گزارش فعاليت هيات مديره جمعا به مبلغ 89 ميليارد ريال مورد بررسي موسسه قرار گرفته و در اين خصوص به نكته قابل ذكري برخورد نشده است.
19. قوانين و مقررات بيمه اي و مفاد آيين نامه هاي شورايعالي بيمه درخصوص موارد زير رعايت نگرديده است:
19-1- ماده 30 قانون الحاق برخي مواد به قانون تنظيم بخشي از مقررات مالي دولت درخصوص واريز كامل 10 درصد سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشكي از حق بيمه شخص ثالث در مواعد مقرر، بند "ب" ماده 8 آيين نامه تعيين سقف حق بيمه شخص ثالث و نحوه تخفيف، افزايش و يا تقسيط آن مصوب هيات وزيران مورخ 26/07/1396 درخصوص تقسيط حق بيمه نامه ها و بند " الف" ماده 18 آيين نامه چگونگي اداره صندوق تامين خسارتهاي بدني درخصوص پرداخت به موقع مطالبات صندوق مذكور
19-2- انعكاس معادل ارزش بازيافتي ها در سرفصل حسابهاي انتظامي و فروش به موقع اموال بازيافتي طبق ضوابط مربوط (مواد 2 و 4 آيين نامه 31)
19-3- اعلام خسارت حداكثر 5 روز از تاريخ وقوع حادثه (ماده 10 آيين نامه 53)
19-4- استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در بيمه هاي مهندسي، براي احتساب حق بيمه سالهاي آتي و كفايت ذخيره خسارت معوق (تبصره 2 ماده 8 و 10 آيين نامه 58)
19-5- تفكيک سرمايه گذاري از محل ذخاير رياضي بيمه هاي زندگي از ساير سرمايه گذاريها، در حسابهاي شركت به طور كامل و تسويه بدهي صورتحسابهاي اتكايي اجباري حداكثر ظرف مدت يک ماه از تاريخ صورتحساب (مواد 22 و 29 آيين نامه 68)
19-6- رسيدگي به خسارات و فرايند رسيدگي به شكايات بيمه اي طبق ضوابط مقرر و پرداخت خسارت به زيان ديده ظرف مهلت مقرر (15 روز) (فصول 4 و 5 و ماده 22 آيين نامه 71)
19-7- ماده 5 و بند 10 و 11 ماده 6 آيين نامه 75 درخصوص شرايط اخذ پروانه نمايندگي بابت مدرک تحصيلي مرتبط با امور بيمه اي و عدم ارايه صورتجلسات مجمع عمومي موسس و هيات مديره و اظهارنامه ثبت نمايندگي حقوقي و تاييديه نام آن، مواد 7 و 8 آيين نامه 75 بابت هرگونه تغييرات بعدي ثبت در نمايندگي هاي حقوقي و ارايه ترازنامه و صورت سود زيان نمايندگان حقوقي بيمه طبق فرمت نمونه بيمه مركزي، بند 5 ماده 12 و ماده 11 آيين نامه 75 درخصوص واريز حق بيمه توسط نماينده بيمه، اعم از چک يا پرداخت الكترونيكي قبل از پايان وقت اداري روزي كه اين وجوه دريافت شده است به حساب شركت بيمه و يا در موارد استثنايي تحويل به صندوق شركت

19-8- مواد 2 و 4 آيين نامه شماره 76 ارسال صورت خسارت معوقه پايان دوره هاي سه ماهه تا يک ماه پس از انقضاي هر سه ماه و تسويه بدهي صورتحسابهاي اتكايي اجباري ظرف يک ماه، جز 2 تبصره 1 ماده 4 آيين نامه 76 درخصوص پرداخت سهم بيمه مركزي از هر يک از اقساط حق بيمه تا يک هفته پس از وصول و حداكثر 15 روز پس از سررسيد پرداخت و تبصره 4 ماده 4 آيين نامه 76 درخصوص تسويه بدهي موسسات بيمه مركزي (بخش اتكايي اجباري) حداكثر ظرف مدت يک ماه از تاريخ دريافت صورتحساب

19-9- مواد 4 و 10 آيين نامه 93 حاكميت شركتي درخصوص عضويت اكثريت اعضاي هيات مديره به عنوان عضو غير موظف (4 عضو موظف از پنج عضو) و همچنين غير اجرايي بودن رياست كميته هاي فرعي هيات مديره

19-10- افزايش ضريب خسارت و لزوم اصلاح نرخهاي مصوب در موعد مقرر (ماده 6 آيين نامه 94)

19-11- تبصره 1 بند 2 ماده 4 و ماده 7 آيين نامه 104 درخصوص تاكيد بر اختصاص حداقل 50 درصد سرمايه گذاري انجام شده در اوراق مالي اسلامي از محل منابع همين ماده و تامين داراييهاي ثابت (مشهود و نامشهود) در مجموع حداكثر 50 درصد حقوق صاحبان سهام

19-12- بند "د" ماده 22 آيين نامه 99 درخصوص پرداخت هزينه هاي بيمه درمان ظرف 15 روز از تاريخ دريافت مدارک مورد نياز

19-13- تفكيک شناسايي ذخيره مطالبات مشكوک الوصول براي شركتهاي دولتي و ساير دستگاه هاي اجرايي (براي كليه شركتهاي دولتي و ساير دستگاه اجرايي 50 درصد محاسبه شده است)، افشاي مدارک و مستندات مربوط به شناسايي ذخيره مطالبات در سامانه سنهاب بيمه مركزي و بارگزاري اطلاعات بيمه گذاران بدهكار در سامانه بدهكاران بزرگ صنعت بيمه (تبصره ماده 2، ماده 5 و ماده 6 آيين نامه 101).

20. گزارش كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي شركت در تاريخ 29 اسفند 1402 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسي شده است. براساس بررسي انجام شده و با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترلهاي داخلي به جز درخصوص عدم وجود مستند سازي مدون ساختارهاي كنترلهاي داخلي، ارزشيابي دوره اي منظم و سيستماتيک پرسنل، ارايه گزارشات دوره اي منظم به اعضاي كميته و هيات مديره در سطح كل شركت، مستندات سازي مباني گزارشات حسابرسي داخلي به نحو مناسب توسط هيات مديره اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف با اهميت كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل كنترلهاي داخلي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد ننموده است.

21. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و موسسات غيرتجاري، موضوع ماده (46) آيينnامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته، كه موارد عدم رعايت، به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

19تير1403

موسسه حسابرسي هشيار بهمند

سمت	امضاء كننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه هشيار بهمند	Hamid Yazdan Parasti [[Sign]]	800912	1403/04/19 21:48:57
مدير موسسه هشيار بهمند	Mohammad Sakhaee Far [[Sign]]	811022	1403/04/19 21:54:07

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۷۳,۰۱۷,۱۴۶	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۷,۱۵۴,۶۶۹)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۴۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۴۵,۸۶۲,۴۷۷	۱۵۱,۲۷۵,۸۴۵	۶۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۹,۱۵۹,۶۸۷	۵,۱۶۷,۲۵۳	۷۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۴,۱۲۶,۵۹۵	۲,۶۲۶,۵۸۲	۵۷
درآمدهای بیمه ای	۲۵۹,۱۴۸,۷۵۹	۱۵۹,۰۶۹,۶۸۰	۶۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۱۳,۹۲۹,۰۱۰)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۶۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۳,۴۵۹,۹۴۷	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۸۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۹۰,۴۶۹,۰۶۳)	(۱۲۰,۹۳۱,۲۶۴)	(۵۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۷۷۸,۵۱۱)	(۱۱۷,۹۹۲)	(۵۶۰)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸,۷۲۵,۶۵۳)	(۲,۲۸۲,۳۷۱)	(۲۸۲)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۱,۱۶۹,۸۰۹)	(۱۹,۶۹۸,۶۹۸)	(۵۸)
هزینه های بیمه ای	(۴۰,۶۷۳,۹۷۳)	(۲۲,۰۹۹,۰۶۱)	(۸۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲۸,۰۰۵,۷۲۳	۱۶,۰۳۹,۳۵۵	۷۵
هزینه های اداری و عمومی	(۱۶,۴۹۶,۲۷۷)	(۱۱,۵۷۷,۰۴۹)	(۴۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۹۸۲,۸۵۱	۲,۸۹۵,۹۸۵	(۳۲)
سود (زیان) عملیاتی	۱۳,۴۹۲,۲۹۷	۷,۳۵۸,۲۹۱	۸۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۴۸۷,۲۰۶)	۵۳,۱۴۲,۸۶۷	(۱۰۱)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۳,۰۰۵,۰۹۱	۶۰,۵۰۱,۱۵۸	(۷۹)
مالیات بر درآمد	(۸۲۵,۵۶۶)	(۶۸,۴۲۰)	(۱,۱۰۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	(۸۰)
عملیاتی (ریال)	۷۰۷	۴۰۷	۷۴
غیر عملیاتی (ریال)	(۲۱)	۲,۹۴۵	(۱۰۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۸۶	۳,۳۵۲	(۸۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۲۶	۳,۱۰۶	(۸۰)
سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	(۸۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰
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	۱۲,۱۷۹,۵۲۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	(۸۰)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۰۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۷۲۸,۷۴۳	۶,۹۲۴,۸۲۲	(۴۶)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲۰,۳۵۴,۶۵۵	۶۸,۶۲۱,۵۹۵	۷۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۲۸۶,۲۰۰	۶,۱۳۹,۶۱۴	(۷۹)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۹۵۰,۷۹۷	۴,۴۶۳,۷۲۴	۷۸	مالیات پرداختنی	۱,۱۲۵,۵۶۶	۳۰۰,۰۰۰	۲۷۵
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۸,۷۷۲,۸۱۹	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۴۰	سود سهام پرداختنی	۴,۱۸۱	۴,۱۸۱	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶۳,۰۵۳,۵۳۲	۵۷,۸۴۸,۵۹۶	۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۹,۸۵۸,۹۳۴	۷,۵۳۳,۸۰۰	۳۱	سایر پرداختنی‌ها	۲۹,۷۳۰,۳۱۹	۱۳,۲۰۱,۷۲۵	۱۲۵
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۸,۱۲۲,۳۵۵	۴۳,۶۶۸,۶۱۵	۳۳	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	۷۰,۸۸۷,۱۸۶	۴۹,۷۰۶,۳۲۴	۴۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۰۸۴,۵۷۸	۱,۶۳۰,۱۲۷	۲۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۸۷۷,۰۲۵	۲۲,۱۰۴,۰۴۰	۳۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲۵,۵۳۲,۴۸۳	۷۶,۳۵۳,۳۴۸	۶۴
دارایی‌های نا مشهود	۹۸۹,۸۹۷	۳۱۷,۸۲۹	۲۱۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۰,۹۹۲,۷۳۲	۲۵,۷۵۲,۷۳۵	۲۰
سایر دارایی ها	۸۸,۷۴۱	۶۱,۳۰۴	۴۵	سایر ذخایر فنی	۳۱,۱۹۲,۳۳۶	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۸۱
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۱۲۶,۴۲۲	۳,۹۱۳,۸۲۹	۳۱
				جمع بدهی ها	۲۹۱,۶۹۰,۷۴۶	۱۹۵,۶۱۴,۸۷۶	۴۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰

دارايي‌ها	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	بدهي‌ها و حقوق مالكانه	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱,۰۵۲,۰۶۲	۲۷۶,۲۷۱	۲۸۱
				اندوخته قانوني	۱,۹۴۵,۷۰۲	۱,۶۱۶,۸۶۶	۲۰
				اندوخته سرمايه‌ای	۴,۷۹۰,۲۵۷	۳,۲۹۲,۱۶۴	۴۶
				ساير اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۴۴۵,۳۶۸	۴۴۵,۳۶۸	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زيان) انباشته	۳۵,۶۴۰,۸۴۰	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	۴۱
				سهام خزانه	(۳,۷۵۸,۹۳۵)	(۲,۱۹۰,۷۰۰)	۷۳
				جمع حقوق مالكانه	۵۹,۵۷۳,۱۷۹	۴۸,۱۸۶,۰۹۸	۲۴
جمع دارايي‌ها	۳۵۱,۲۶۳,۹۲۵	۲۴۳,۸۰۰,۹۷۴	۴۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالكانه	۳۵۱,۲۶۳,۹۲۵	۲۴۳,۸۰۰,۹۷۴	

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سرمايه	افزايش (كاهش) سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمايه ای	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابی دارايی‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجی	سود (زيان) انباشته	سهام خزانه	جمع كل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۵۹,۱۱۴	۱۲۹,۳۲۲	۳۱۷,۰۷۶	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	(۳۰,۶۸۱,۸۶۲)	(۱,۱۴۱,۰۰۲)	(۱۱,۴۱۴,۰۹۹)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغيير در رويه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۵۹,۱۱۴	۱۲۹,۳۲۲	۳۱۷,۰۷۶	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	(۳۰,۶۸۱,۸۶۲)	(۱,۱۴۱,۰۰۲)	(۱۱,۴۱۴,۰۹۹)
تغييرات حقوق مالكانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												

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) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۶۰,۴۳۲,۷۳۸		۶۰,۴۳۲,۷۳۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۶۰,۴۳۲,۷۳۸		۶۰,۴۳۲,۷۳۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۶۰,۴۳۲,۷۳۸		۶۰,۴۳۲,۷۳۸
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											(۱,۳۰۳,۰۶۳)	(۱,۳۰۳,۰۶۳)
فروش سهام خزانه											۲۵۳,۳۶۵	۲۵۳,۳۶۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۱۷,۱۵۷								۲۱۷,۱۵۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۴۸۷,۵۴۴					(۱,۴۸۷,۵۴۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۹۷۵,۰۸۸				(۲,۹۷۵,۰۸۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۲۷۶,۲۷۱	۱,۶۱۶,۸۶۶	۳,۲۹۲,۱۶۴	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	(۳,۱۹۰,۷۰۰)	۴۸,۱۸۶,۰۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												

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) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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 در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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
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 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

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عملیات	۲۰,۳۸۹,۳۹۱	۲,۳۸۵,۲۵۶	۷۵۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۶۸,۴۲۰)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۲۰,۳۸۹,۳۹۱	۲,۳۱۶,۸۳۶	۷۸۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۱۹,۷۳۴	۸,۵۸۲	۱۳۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۷,۰۲۲,۳۰۳)	(۲,۰۴۹,۷۷۰)	(۲۴۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۷۱۲,۱۹۰)	(۵۶,۷۴۹)	(۱,۱۵۵)
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 سرمایه‌گذاري	(۷,۷۱۴,۷۵۹)	(۲,۰۹۷,۹۳۷)	(۲۶۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۲,۶۷۴,۶۳۲	۲۱۸,۸۹۹	۵,۶۹۰
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۵۹۳,۴۵۸	۴۷۰,۵۲۲	۲۳۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲,۳۸۵,۹۰۲)	(۱,۳۰۳,۰۶۳)	(۸۳)
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	۰	(۳۱,۵۱۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۹۲,۴۴۴)	(۸۶۴,۰۵۶)	۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱,۸۸۲,۱۸۸	(۶۴۵,۱۵۷)	۱,۹۴۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۲,۴۲۴,۴۴۵	(۸)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۱۵۱,۷۶۶)	(۳۱۴,۵۴۰)	۵۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۳,۱۹۵,۱۷۰	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۰۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۴۷,۵۲۶,۹۵۵	۵۳,۷۱۷,۶۴۳	۶۳,۲۷۶,۶۵۱	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۲۷۳,۰۱۷,۱۴۶	۳۵۷,۸۱۴,۳۶۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۷,۰۹۷,۲۹۴)	(۶,۱۴۴,۵۵۴)	(۹,۲۹۹,۷۶۳)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۲۷,۱۵۴,۶۶۹)	(۳۳,۳۸۱,۸۳۲)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۱۷۰,۵۹۲)	(۴,۵۶۳,۵۲۱)	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۸,۹۲۲,۴۹۱)	(۱۳,۶۸۴,۲۰۰)	(۱۳,۲۳۷,۳۵۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۷,۴۸۷,۲۴۲)	(۴۷,۹۴۷,۸۴۰)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۲)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۲۱۳,۹۲۹,۰۱۰)	(۲۴۴,۵۰۹,۶۵۷)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۴,۱۲۸,۲۹۲	۷,۵۲۴,۲۷۴	۱۶,۶۱۵,۰۴۷	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۲۳,۴۵۹,۹۴۷	۲۱,۲۴۰,۹۵۳
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۶۷۰,۳۰۴	۱,۱۶۴,۲۶۸	۱,۳۸۷,۷۲۳	۲,۶۲۶,۵۸۲	۴,۱۲۶,۵۹۵	۴,۱۴۰,۶۹۵
ذخاير حق بيمه	۲۹,۱۸۷,۲۳۷	۴۳,۷۱۳,۸۷۷	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۳	۱۵۶,۵۲۵,۲۱۵	۱۸۳,۳۶۴,۳۵۷
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۵,۲۹۹,۸۹۵	۹,۴۴۳,۸۵۵	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۷۲,۹۷۱,۷۶۴	۷۷,۴۱۲,۰۹۸
ساير ذخاير فني	۴,۱۷۳,۷۱۹	۷,۱۸۶,۵۹۱	۹,۲۸۷,۸۰۸	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۲۱,۱۹۲,۳۳۶	۱۹,۹۳۹,۶۸۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۷,۴۷۲,۷۱۹	۱۱,۷۷۳,۶۰۷	۲۳,۱۲۲,۱۲۶	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۳۸,۷۷۲,۸۱۹	۴۴,۰۷۳,۵۸۱

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹۹,۳۲۴,۷۲۲	(۸,۹۹۳,۲۵۸)	۱۷۵,۳۸۵,۸۰۳	(۱۵,۴۰۴,۱۹۸)	۱۷۰,۲۳۳,۲۵۰	(۱۲,۴۲۷,۰۲۷)
ثالث- اجباري	۴۸,۴۳۴,۵۰۱	(۴,۳۵۹,۴۰۷)	۶۹,۰۳۵,۱۷۶	(۵,۷۸۴,۲۳۵)	۹۱,۹۰۸,۰۰۰	(۶,۴۳۳,۵۶۰)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۷۵۱,۶۰۳	(۲۴۷,۷۰۲)	۴,۶۸۶,۹۸۵	(۳۸۸,۸۶۳)	۱۰,۲۱۲,۰۰۰	(۷۱۴,۸۴۰)
حوادث سرنشين	۶,۷۶۶,۷۵۵	(۶۰۹,۰۴۱)	۱۱,۱۵۸,۶۳۵	(۹۳۳,۸۳۱)	۱۴,۸۰۰,۰۰۰	(۱,۰۸۰,۳۹۹)
بدنه خودرو	۱۰,۱۸۴,۸۲۹	(۹۲۲,۳۴۵)	۱۵,۳۱۰,۴۲۸	(۱,۳۱۴,۲۴۳)	۱۴,۸۰۰,۰۰۰	(۱,۰۳۶,۰۰۰)
آتش سوزي	۵,۹۰۶,۰۱۵	(۱,۳۱۸,۱۸۴)	۴,۷۰۵,۸۰۰	(۱,۵۷۹,۵۳۸)	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۴۸۸,۷۴۶)
باربري	۱,۰۴۷,۲۵۱	(۲۵۴,۷۴۰)	۱,۱۲۰,۵۹۱	(۲۷۵,۷۳۵)	۵,۴۳۷,۰۰۰	(۸۳۶,۶۱۱)
مسئوليت	۵,۶۲۴,۸۱۷	(۵۷۱,۴۱۱)	۹,۳۷۶,۳۸۵	(۸۸۱,۶۸۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۰۰,۰۰۱)
مهندسي	۱,۳۷۴,۷۸۲	(۵۰۸,۷۹۱)	۲,۲۹۰,۵۳۱	(۶۰۹,۴۰۳)	۴,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۰۵۰,۸۸۲)
كشتي	۸۴,۹۹۲	(۱۷,۰۰۲)	۴۸۱,۱۲۹	(۱۹۷,۹۴۵)	۶۵۰,۰۰۰	(۴۵,۵۰۰)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
هواپيما	۲۸,۰۴۶	(۲,۶۹۳)	۱۱۳,۳۹۰	(۴۰,۱۰۵)	۲۰۰,۰۰۰	(۳۴,۰۰۱)
نفت و انرژي	۱,۷۸۶,۴۲۷	(۱,۰۴۵,۷۵۹)	۵,۱۷۱,۹۰۲	(۲,۴۴۷,۸۲۰)	۷,۶۰۰,۰۰۰	(۲,۱۵۰,۱۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۰۷۸,۵۰۵	(۱,۴۳۵,۰۴۶)	۷,۰۷۱,۳۹۴	(۱,۴۶۳,۶۳۵)	۱۲,۹۵۰,۰۰۰	(۱,۷۰۹,۳۹۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۹,۳۳۳,۵۶۸	(۱,۵۸۹,۳۷۹)	۱۳,۶۷۱,۵۰۶	(۲,۲۳۴,۰۸۱)	۱۴,۸۰۰,۰۰۰	(۱,۹۵۳,۶۰۰)
پول	۶,۰۶۲	(۵۴۸)	۴,۱۷۵	(۳۴۴)	۸,۰۰۰	(۵۶۰)
ساير	۶,۳۷۷,۰۹۹	(۶۲۵,۶۴۲)	۸,۳۰۶,۹۱۰	(۷۶۶,۷۴۱)	۹,۷۰۱,۰۰۰	(۷۰۸,۱۷۱)
جمع	۲۰۶,۱۰۹,۹۷۴	(۲۲,۵۰۰,۹۴۸)	۳۲۷,۸۹۰,۷۴۰	(۳۴,۳۲۲,۳۹۷)	۳۷۶,۷۹۹,۲۵۰	(۳۲,۸۶۹,۳۹۷)

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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۵۰,۹۰۱,۰۳۸)	۴,۸۵۶,۸۳۴	(۱۰۷,۴۰۱,۵۵۲)	۹,۷۵۷,۸۸۱	(۱۱۰,۶۳۳,۹۹۰)	۸,۸۵۰,۷۱۹
ثالث- اجباري	(۳۰,۶۸۹,۵۸۰)	۳,۱۵۲,۹۱۴	(۴۴,۰۸۵,۷۲۹)	۴,۳۵۸,۰۳۳	(۵۷,۶۱۶,۱۰۴)	۴,۶۰۹,۲۸۸
ثالث- مازاد و ديه	(۲۷,۳۱۷)	۶,۵۲۵	(۲,۶۲۶,۲۲۹)	۰	(۵,۶۹۸,۲۹۶)	۴۵۵,۸۲۵
حوادث سرنشين	(۳,۷۵۶,۸۸۶)	۳۸۴,۷۹۵	(۴,۰۸۸,۰۶۴)	۳۶۱,۹۱۸	(۷,۶۹۶,۰۰۰)	۶۱۵,۶۸۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
بدنه خودرو	(۶,۷۲۶,۸۹۱)	۶۵۰,۸۲۳	(۱۲,۵۷۱,۳۰۷)	۱,۱۳۵,۴۳۲	(۱۰,۳۶۰,۰۰۰)	۸۲۸,۸۰۰
آتش سوزي	(۱,۶۷۳,۷۷۴)	۲۲۱,۰۰۳	(۲,۰۶۵,۹۰۸)	۳۰۹,۴۸۳	(۲,۹۷۰,۰۰۰)	۲۹۷,۰۰۰
باربري	(۶۷,۲۵۹)	۱۲۷,۱۴۴	(۱۵۵,۶۲۳)	۱۳,۶۳۱	(۷۲۸,۵۵۸)	۱۷,۹۸۴
مسئوليت	(۱,۷۴۱,۰۶۴)	۸۰,۶۱۱	(۲,۷۴۹,۹۱۴)	۲۶۶,۴۴۲	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	۴۲۰,۰۰۰
مهندسي	(۱۲۸,۹۵۸)	۱۹,۸۸۵	(۲۷۷,۴۳۳)	۴۲,۴۹۴	(۷۹۲,۰۰۰)	۱۹۸,۰۰۰
كشتي	(۱۸,۷۹۴)	۲,۰۴۸	(۲۹,۹۳۱)	۳۰۱	(۸۲,۵۵۰)	۶,۶۰۴
هواپيما	(۷,۸۰۹)	۴۰۵	(۲۰۷)	۰	(۱۴,۰۰۰)	۷,۰۰۰
نفت و انرژي	(۱۳,۳۸۵)	۵۲,۲۴۰	(۸۷,۲۹۸)	۳۱,۸۶۰	(۳۸۰,۰۰۰)	۲۰۹,۰۰۰
اعتباري	۰	۰	(۱۲۳)	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸,۲۶۷,۸۱۴)	۲,۵۲۰,۹۶۱	(۶,۱۲۳,۲۱۲)	۱,۸۱۸,۸۷۶	(۵,۱۸۰,۰۰۰)	۱,۵۵۴,۰۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۸۲۴,۷۲۱)	۳۱۲,۹۰۲	(۷,۷۹۰,۹۴۳)	۱,۲۳۱,۲۶۳	(۶,۶۶۰,۰۰۰)	۹۳۲,۴۰۰
پول	۰	۰	۰	۰	(۵۶۰)	۴۰
ساير	(۵۷۶,۵۵۴)	۷۱,۲۵۷	(۲,۶۹۴,۶۷۶)	۲۴۳,۹۶۶	(۳,۱۰۵,۵۰۰)	۲۴۸,۴۰۰
جمع	(۱۰۷,۴۲۱,۸۴۴)	۱۲,۴۶۰,۳۴۷	(۱۹۲,۷۴۸,۱۴۹)	۱۹,۵۷۱,۵۸۰	(۲۱۶,۱۱۷,۵۵۸)	۱۹,۲۵۰,۷۴۰

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	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	
درمان	۳۴,۱۲۱,۲۲۹	۳,۰۳۴,۳۳۵	۱۴,۵۰۱,۹۲۰	۵۹۹,۰۲۸	۳,۳۶۲,۵۴۴	۶۶,۸۱۴,۴۷۰	۶,۶۳۵,۱۱۷	۲۲,۷۷۴,۱۴۱	۱,۹۹۷,۲۶۳	۸,۱۶۱,۹۹۳
ثالث- اجباري	۱۷,۳۷۲,۸۱۴	۱,۹۱۸,۵۱۴	۲۲,۸۲۷,۲۸۶	۸۲۶,۴۳۵	۴,۱۳۶,۸۷۹	۲۴,۵۳۸,۹۳۶	۲,۴۱۵,۶۲۱	۲۶,۱۸۷,۷۱۳	۱,۱۶۵,۲۲۰	۶,۰۳۴,۴۰۷
ثالث- مازاد و ديه	۱,۲۳۰,۶۲۸	۱۳۲,۹۲۶	۱۲,۵۲۷	۱,۰۹۷	۱۸۰,۷۰۷	۱,۹۸۶,۴۳۶	۱۸۸,۸۹۸	۱۸۳,۰۳۸	۱۶,۰۳۶	۳۰۹,۶۵۰
حوادث سرنشين	۳,۱۱۳,۳۹۱	۳۲۹,۶۷۳	۱,۵۴۵,۹۳۰	۱۴۸,۳۲۴	۵۶۰,۸۸۸	۵,۰۸۱,۹۱۳	۴۷۷,۱۱۱	۲,۶۰۴,۰۶۰	۲۱۴,۰۶۷	۸۶۷,۶۳۲
بدنه خودرو	۵,۱۵۵,۵۴۷	۵۴۷,۵۲۳	۵۱۵,۱۷۹	۴۶,۸۰۱	۷۸۹,۵۳۰	۷,۵۸۹,۲۸۳	۷۳۸,۴۲۹	۱,۸۰۷,۴۵۲	۵۲,۵۹۵	۱,۱۹۸,۶۴۴

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	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	
آتش سوزي	۳,۱۷۳,۵۶۰	۸۶۸,۹۶۶	۸,۷۷۶,۱۴۰	۷,۱۹۸,۵۱۹	۲۳۰,۴۶۰	۲,۴۸۸,۷۴۷	۱,۰۰۸,۳۶۶	۱۵,۶۹۴,۰۰۷	۹,۲۷۸,۷۶۸	۳۲۳,۴۶۴
باربري	۴۸۵,۲۸۰	۱۴۰,۷۵۰	۱۲۴,۶۴۷	۵,۳۷۰	۴۳,۲۰۷	۵۱۷,۷۸۲	۱۷۱,۲۰۹	۱۶۷,۲۴۴	۶,۳۰۴	۶۸,۵۵۲
مسئوليت	۲,۹۹۲,۷۶۷	۳۵۰,۶۵۷	۱,۳۷۰,۶۷۲	۱۳۳,۳۴۸	۴۶۶,۵۲۸	۵,۰۲۶,۱۹۵	۵۲۶,۰۹۳	۱,۳۹۰,۶۰۵	۱۱۹,۴۵۹	۶۹۴,۲۶۷
مهندسي	۱,۱۳۱,۵۰۸	۴۱۵,۵۴۸	۴۰۵,۵۱۹	۱۵۵,۲۵۸	۹۵,۴۴۰	۱,۶۵۱,۹۲۳	۴۵۳,۰۴۱	۴۷۳,۴۸۰	۲۲۹,۲۵۵	۱۲۱,۰۷۹
كشتي	۴۳,۵۳۵	۱۰,۶۷۳	۱۸۰,۱۳۸	۰	۷,۴۲۰	۲۵۰,۱۶۷	۱۰۲,۴۸۵	۱۴۲,۹۱۹	۱۱	۸,۹۹۴
هواپيما	۳,۰۵۸	۳۳۴	۹,۵۵۵	۶۵۸	۵,۵۷۵	۲۶,۳۶۶	۲۲,۲۰۰	۹,۶۸۰	۶۵۹	۵,۵۷۵
نفت و انرژي	۷۹۱,۷۱۷	۵۷۶,۸۰۵	۶۷۴,۶۹۰	۲۷۹,۹۲۹	۱۰۲,۰۳۶	۲,۳۸۴,۲۵۱	۱,۴۲۸,۴۷۴	۱,۱۲۰,۲۰۹	۲۱۳,۶۶۴	۱۷۴,۹۵۱
اعتباري	۹,۱۶۸	۱,۳۷۵	۹۳	۰	۱,۱۷۹	۹,۱۶۸	۱,۳۷۵	۹۳	۰	۱,۱۷۹
زندگي-اندوخته دار	۲۵,۷۵۲,۷۳۵	۸,۸۹۹,۴۲۸	۰	۰	۱,۳۶۰,۸۱۸	۳۰,۹۹۲,۷۳۲	۱۰,۰۲۰,۸۰۸	۰	۰	۲,۳۰۷,۵۶۱
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۵۷۳,۲۳۲	۶۵۲,۳۱۰	۳۰۸,۹۸۳	۶۴,۷۲۵	۲۰۴,۴۴۵	۳,۵۵۹,۳۱۴	۸۳۲,۴۹۵	۳۲۰,۱۴۵	۵۳,۵۲۳	۵۰۹,۷۵۱
پول	۳,۹۴۹	۴۱۹	۲	۰	۶۷۱	۱,۶۷۷	۱۵۱	۴۷۶	۰	۷۸۶
ساير	۳,۱۵۱,۹۶۶	۳۶۹,۵۲۳	۸۳,۱۷۰	۷,۴۶۲	۱۳۹,۸۴۴	۳,۶۰۵,۸۴۶	۳۹۵,۶۱۴	۹۶,۵۰۲	۸,۴۰۸	۴۰۳,۸۵۱
جمع	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۴	۱۸,۲۴۹,۷۵۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۹,۴۶۶,۹۶۴	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۱۵۶,۵۲۵,۲۱۶	۲۵,۴۱۷,۴۸۷	۷۲,۹۷۱,۷۶۴	۱۳,۳۵۵,۳۳۲	۲۱,۱۹۲,۳۳۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

شرکت در راستای ایفای تعهدات به بیمه گذاران محترم با پایش قراردادهای منعقده در سال جاری، کنترل و کاهش ریسک آنها مد نظر دارد.

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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	۱۶,۷۲۱,۸۶۰	۱,۴۵۲,۴۰۳	۲۴,۵۶۶,۶۳۹	۱,۳۱۴,۵۵۳
اوراق مشاركت	۹,۲۹۰,۸۰۷	۵۰۳,۱۳۶	۸,۵۵۶,۶۷۳	۲,۰۱۰,۴۵۴
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	۰	۰	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۰,۷۳۹,۰۲۰	۱,۱۱۷,۴۳۵	۱۵,۸۵۸,۳۵۶	۲,۳۸۱,۷۲۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۸۰۷,۱۶۸		۲,۴۰۰,۰۲۸
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۶,۹۱۶,۹۲۸	۰	۹,۱۴۰,۶۸۷	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۲۸۷,۱۲۱	۰	۱,۲۶۳,۱۵۵
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۳,۶۶۸,۶۱۵	۵,۱۶۷,۲۵۳	۵۸,۱۲۲,۳۵۵	۹,۳۶۹,۹۱۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۵,۱۶۷,۲۵۳		۹,۱۵۹,۶۸۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۲۱۰,۲۲۹

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
باشگاه فرهنگي ورزشي استقلال ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۰	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۰
شركت الكتريک خودرو شرق(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۸,۵۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک سامان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷,۲۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۵,۰۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷۳,۷۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۰۲۵
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۳۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۶
صنعتي آما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵,۰۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۸
ایران یاسا تایر و رابر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۷۲,۳۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۲۱
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۵۱۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۰۸۶	۰	۷۷,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۲۱
بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۸,۷۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۶۰,۵۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۹۷,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰۱
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۱۷,۱۴۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۰,۲۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۶
بنیان دیزل(خارج از بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۸,۵۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بیمه اتکایي رایا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵۶
پارس دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۵۹۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۲,۷۰۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۸۹
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۲,۷۸۷	۰	۲۵,۲۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۲۳
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳۵,۳۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۳۵,۳۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۱,۲۵۲
بیمه معلم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۵۳,۲۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۹,۵۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۲۹,۵۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷,۲۱۲
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۹,۴۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۵۵۱	۰	۱۱۶,۴۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۸۸۶
پتروشیمي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴,۷۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۸۵۰	۰	۵۴,۰۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۵۱۷
پتروشیمي غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۲,۷۷۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۹,۰۱۶	۰	۲۵۵,۴۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۴۴۸
پخش هجرت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۲۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۲,۸۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۵۰
فرهنگي ورزشي پرسپولیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۳۵,۱۲۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۸,۳۷۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۰
تامین ماسه ریخته گري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۱,۶۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۳,۷۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
توليدي چدن سازان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۱۴,۹۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۷۰۶
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۳,۲۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۰,۲۱۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۲,۳۲۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۲۵۲
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۲۰۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۸,۶۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
انتقال داده هاي آسیاتک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹,۳۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۵۸,۷۳۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۵,۸۷۴	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۵۴,۰۷۵	۰	۴۳۱,۵۵۶	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۶۱۴
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۵۴۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷,۹۵۳	۰	۰		۰
گروه مالي صبا تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۹,۲۷۳	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰	۰	۰		۴,۸۵۰
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۱,۲۴۳	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۳,۰۰۰	۰	۲۸۴,۱۵۹	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۵۶,۳۵۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸,۹۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۷۲۲	۰	۰		۸,۳۲۴
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۶۲,۶۶۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۸۶۲,۶۶۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۴,۶۴۳
سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴,۹۰۵	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱,۱۱۶	۰	۱۹۲,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳,۳۰۹
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۳۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۴,۳۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۷۴۸
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۵۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۱,۴۵۰
سیمان شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۵,۰۳۴	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۳۵,۵۰۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۸,۵۹۴
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۶۳۵	۰	۰		۲,۱۰۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
کابل شهید قندي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۶,۵۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۸۴,۷۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۲۲
شیشه سازي مینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۷۸۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۷۵۸	۰	۵۰,۵۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
شیشه و گاز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۴۷,۴۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۴۰۰
شیشه همدان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۲,۵۲۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۱۷,۲۸۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۴۲۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۳,۰۸۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۶۱,۹۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷,۳۲۴
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۱,۴۵۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۶۱	۰	۱۴۱,۴۵۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۲۵۱
فرآورده هاي نسوز پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۶۱,۰۱۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۸۹
فرآوري زغال سنگ پرورده طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۸۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۴۵۱
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۷۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۶,۶۴۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۹۴۰
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰۷,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱۰,۵۷۱	۰	۶۰۷,۵۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۳,۲۵۹
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۹,۰۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۴
کابل البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳,۲۹۲	۰	۷۵۸,۵۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۵۸
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۲,۳۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنایع کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۷۷۸
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۲۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۶,۷۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۱۹,۵۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۷۲۶
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۶,۲۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۶۵۴	۰	۷۰۸,۷۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۷,۸۸۳

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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	۳۱۰,۰۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۴۶,۰۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۴۰۴
کشت و دامداري فکا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰۹,۰۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۸۸,۱۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷,۶۵۵
کشتیراني جمهوري اسلامي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۸,۱۵۴	۰	۶۳۴,۹۷۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۷۹,۳۳۷
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۹۸,۱۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۷۰۰
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۶,۲۵۲	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۵,۶۷۰	۰	۸۳,۷۳۱	۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۳,۴۲۴
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۸۸۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۷۹,۴۷۶	۰	۹۳,۸۸۲	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۴,۴۰۰
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۵,۸۸۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰,۵۷۴	۰	۷۳,۱۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۴۰۴
صنایع لاستیکي سهند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۱,۵۰۰
کار خانجات مخابراتي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۸,۰۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۸,۹۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۳۶,۸۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸,۰۶۲
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۱,۷۸۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۹,۹۹۱	۰	۶۳۱,۷۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰,۱۲۹
موتورسازان تراکتور سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۱,۵۹۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۱۴,۹۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۵۸
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۱,۶۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۴,۸۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰,۳۵۸
کارخانه هاي تولیدي نورد آلومینیوم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۷۱,۲۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۴۸۱	۰	۱۲۶,۰۵۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۶۵۷
نوش مازندران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۷,۵۴۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵	۰	۲۴۷,۵۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰۰
ویتانا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۱,۹۶۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۱,۵۸۰
بانک آینده(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۰,۱۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
شهد ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۲,۹۶۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۶۰	۰	۰		۰
شکر شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۰,۶۹۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
فولاد آلیاژي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۲۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹	۰	۰		۰
صنعتي جنرال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱,۷۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
فرآورده هاي نسوز اذر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۹۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۶۷۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۲,۷۹۹
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸,۲۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۰,۵۷۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۰,۲۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۰,۲۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
کشت و صنعت پیاذر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۲,۰۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
صنعتي پارس مینو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۰۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي جم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۴۴۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۱,۵۹۰
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۳۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۲۳۷
پتروشیمي شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۸۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پست بانک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۵۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
تولید و توسعه سرب و روي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۵۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سالمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹۴	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰	۰	۰		۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۴۹۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۶۹,۹۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گروه صنایع کاغذ پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۵۲۷	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۰	۰	۳۰۵,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۸/۳۰	۱,۰۶۶
بیمه اتکایي امین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۵۶۷,۰۳۶	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵۴,۰۵۸	۰	۲,۱۸۲,۶۱۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۵۸,۷۷۰
بیمه امید(خارج از بورس)	۳۳	۳۶۸,۸۰۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۶۸,۸۰۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه عمران بیمه(خارج از بورس)	۰	۸,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۰		۰
خدمات مهندسي مشاور ایران(خارج از بورس)	۳	۱۷,۷۴۴	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۴۹۹,۱۲۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
اطمینان گستر دانا(خارج از بورس)	۱۰۰	۴,۹۵۵,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹۹,۱۰۰	۰	۶,۰۸۹,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۷۳,۲۷۴
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۳۳۹		۰	۰	۳۴۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲,۶۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۱,۳۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۲,۴۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري خوارزمي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۴۵,۵۴۳	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶,۴۹۹
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۶,۳۱۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۱,۳۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۵۲۷
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۹,۷۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ملي شیمي کشاورز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۳۳۱
مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۳۱,۲۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۱۸
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۱۴,۲۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۱۲۸
صبا فولاد خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۴۴,۶۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۳۳,۸۰۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۷,۰۵۳
توسعه سامانه هاي نرم افزاري نگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۸۵,۶۷۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷,۲۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۲,۴۷۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۰
پتروشیمي فن آوران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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 ایراني تولید اتومبیل (سایپا)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۷۶,۲۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۵,۴۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۵۶
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۶۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گروه صنعتي سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۵,۵۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱۷,۶۵۵,۹۴۸		۱,۱۱۷,۴۲۵		۲۴,۹۹۹,۰۴۳		۲,۳۴۶,۷۲۶

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۸,۶۱۳,۲۳۷)	(۱۲,۳۲۴,۷۰۵)	(۱۸,۵۰۶,۱۳۷)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۱۶۷,۲۳۰)	(۳,۳۵۵,۹۳۳)	(۴,۶۹۸,۳۰۷)
هزینه کارمزد	(۸,۹۲۲,۴۹۱)	(۱۳,۶۸۴,۲۰۰)	(۱۷,۴۳۶,۷۱۵)
	(۳۱۹,۲۹۶)	(۱,۸۰۴,۹۷۰)	(۳,۲۴۸,۹۴۶)
جمع	(۱۸,۰۲۲,۲۵۴)	(۳۱,۱۶۹,۸۰۸)	(۴۳,۸۹۰,۱۰۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۲,۰۷۱	۲,۰۶۵	۲,۰۵۰
تعداد شعب شرکت	۷۴	۷۴	۷۶
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۷۸۴	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۱۷۴	۱,۳۱۰	۱,۳۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۹,۶۱۲,۶۱۶)	(۱۲,۷۳۱,۷۹۱)	(۱۸,۹۵۷,۷۲۳)
استهلاك	(۲۳۴,۳۲۷)	(۲۸۹,۱۷۸)	(۵۱۵,۲۰۰)
انرژي	(۱,۶۱۰)	(۳,۳۹۰)	(۶۰,۰۴۳)
ملزومات	(۶۰,۲۶۴)	(۸۶,۹۰۴)	(۱۱۹,۵۱۰)
آگهي و تبليغات	(۵۷۱,۷۳۳)	(۱,۱۱۱,۴۳۷)	(۱,۴۵۳,۲۹۱)
حسابرسي	۰	۰	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۸۱,۱۰۵)	(۱۴۰,۲۷۲)	(۱۹۱,۵۲۰)
آموزش	(۹,۶۹۹)	(۸,۱۵۳)	(۶۰,۰۰۰)
بیمه و عوارض	(۳۷,۳۵۱)	(۲۹۰,۶۸۶)	(۴۹,۶۰۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۴,۷۶۰)	(۲۸,۴۵۰)	(۳۱۴,۴۳۶)
سایر	(۹۴۳,۵۸۴)	(۱,۸۰۶,۰۱۶)	(۱,۶۶۴,۶۲۵)
جمع	(۱۱,۵۷۷,۰۴۹)	(۱۶,۴۹۶,۲۷۷)	(۲۳,۳۸۵,۹۵۵)

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 ۱۴۰۳ جمعا بالغ بر ۲۳۳۸۵ میلیارد ریال براورد گردیده است
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي 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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۵۲,۹۰۶,۲۴۵	۱۹,۴۷۰
سود (زيان) تسعير ارز	۳۱۴,۵۳۸	۱۵۱,۹۲۰
ساير	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۷۷,۹۱۷)	(۶۵۸,۵۹۶)
جمع	۵۳,۱۴۲,۸۶۶	(۴۸۷,۲۰۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	(۱۵,۹۳۵)	(۳۹۶)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۱۱۳,۷۰۷)	(۵,۹۸۸)	(۳۹,۶۹۶)	(۲,۲۱۷)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۷,۵۷۷	۳۹۸	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	(۱۴,۵۸۹)	(۴۴۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۲۳۲,۸۲۵)	(۱۲,۲۶۰)	(۷۱۹,۶۵۲)	(۴۰,۱۹۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۵۳۸,۹۳۹	۱۳,۳۹۳	۱۳,۵۲۸	۴۱۵
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۲,۸۴۴	۵۶	۱۲,۸۴۴	۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶,۵۹۰,۲۴۴)	(۱,۷۰۵,۱۲۸)	(۶,۰۱۳,۳۴۷)	(۱,۷۵۵,۸۴۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۹۱۰)	(۱,۰۹۸)	(۲,۹۱۰)	(۱,۲۶۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۵,۲۰۴,۶۸۷)	(۱,۹۹۸,۴۲۴)	(۴,۵۰۵,۲۴۹)	(۱,۹۴۵,۹۶۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۰,۳۱۶,۰۷۶	۹,۳۸۵,۹۷۵	۳۰,۷۹۸,۸۷۸	۱۰,۷۱۶,۴۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۱۳,۱۵۹	۱۶,۴۹۱	۳۶۲,۴۰۷	۲۰,۲۴۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۱,۳۴۴,۶۷۷	۶,۴۶۷,۴۷۱	۲۱,۲۱۱,۱۶۷	۷,۲۱۹,۱۰۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۳۴,۶۸۵	۴۲,۵۱۸	۴۳۴,۶۸۷	۴۷,۱۰۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	پوند	۸,۹۷۴	۳,۹۶۴	۸,۹۷۵	۴,۵۹۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۰۱,۹۳۲)	(۳۶,۹۷۱)	(۵,۵۴۱)	(۲,۲۲۷)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۸۳۳,۳۸۴)	(۳۲۳,۸۲۹)	(۲۰۶,۷۳۵)	(۹۰,۴۹۵)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۰۷,۷۰۳	۳۹,۰۶۵	(۲,۸۵۲)	(۱,۱۴۶)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	(۴۰,۹۵۳)	(۱۵,۹۱۳)	۲۳,۰۰۵	۱۰,۰۷۰

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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۲۵,۲۸۸,۲۴۴	۱۰	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	۰	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 طرحهای 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 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

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزايا و پاداش	
							هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سيدمجتبي عطري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۷/۳۰	خير	۰	خير	بلي	۴۴	۰	۰	۱۳	۰	۰
رضا جعفري	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۷/۳۰	خير	۰	خير	بلي	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰
ابراهيم عباسي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۷/۳۰	بلي	۰	خير	بلي	۴۴	۱۷	۰	۸	۰	۰
سيدداود حسيني	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۷/۳۰	خير	۰	خير	بلي	۴۴	۰	۰	۴	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۴۴	جلسه مي باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
قاسم فرهادخانی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	سرپرست حسابرسي در سازمان حسابرسي – مدير حسابرسي در موسسه حسابرسي اصول انديشه – مدير حسابرسي داخلي شركت گروه صنعتي سديد – عضو كميته حسابرسي بيمه سينا – حسابدار رسمي عضو جامعه حسابداران رسمي ايران – كارشناس رسمي دادگستري در رشته حسابداري و حسابرسي – حسابدار مستقل عضو انجمن حسابداران خبره ايران	۰	۰
ابراهیم عباسی	عضو کمیته حسابرسی	دکترا	عضو هيات علمي موسسه عالي آموزش و پژوهشي مديريت برنامه ريزي - عضو كميته حسابرسي داخلي شركت كارگزاري صبا تامين - عضو غير موظف هيات مديره سرمايه گذاري ارشک - عضو غير موظف هيات مديره توسعه فولاد قشم - عضو هيات مديره بيمه سينا -رئيس و عضو كميته حسابرسي داخلي بيمه دانا - عضو غير موظف هيات مديره بيمه دانا	۰	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
سيد رسول تاجدار	عضو کميته حسابرسی	کارشناسی ارشد	رئيس و عضو هيات مديره بيمه ايران ۲ سال ،مدير عامل و عضو هيات مديره بيمه البرز ۶ سال ، عضو هيات مديره و معاون اداري و مالي بيمه البرز ۹ سال ، مدير حسابرسي شرکت بيمه ايران ۳ سال ، حسابرس ارشد سازمان حسابرسي ۱۰ سال ، عضو غير موظف هيات مديره شرکت رتبه بندي اعتباري	۰	۰
وحيدرضا باختری	ساير کميته ها	کارشناسی ارشد	کارشناس بيمه، معاون اداره خسارت بيمه های اتومبيل، رئيس اداره خسارت بيمه های آتش سوزی، معاون مدير بيمه های اتومبيل، عضو شورای فنی در امور مالی، مدير بيمه‌های اتومبيل، معاون توسعه و برنامه ريزی ، معاون فنی بيمه‌های اشخاص	۰	۰
عباس عمرانپور	ساير کميته ها	کارشناسی ارشد	کارشناس بيمه های درمان، معاون اداره قراردادهای مراکز درمانی، رئيس شعبه انقلاب، رئيس مجتمع تخصصی بيمه های اشخاص، سرپرست منطقه يک، مديريت هماهنگی امور شعب و نمايندگان، معاون امور استانها و توسعه شبکه فروش، سرپرست شورای فنی، مشاور مديرعامل و رئيس شورای فنی و تطبيق مقررات، سرپرست معاونت فنی بيمه‌های اموال و مسئوليت	۰	۰
محمد ميرشکاری	عضو کميته انتصابات	کارشناسی ارشد	کارشناسي ارشد مديريت بازرگاني گرايش بيمه، کارشناس رسيدگي به شکايات شرکت سهامی بيمه ايران، کارشناس بازرسي امور شعب و نمايندگيها، رييس اداره رسيدگي به شکايات، بازرس ويژه مدير عامل در اجراي طرح تکريم، رييس اداره ارزيابي عملکرد(مديريت بازرسي)، رييس اداره کل امور اسناد و مدارک، مدير شعبه ممتاز غرب تهران، مدير کل حسابرسی و بازرسی در شرکت سهامی بيمه ايران، معاون سرمايه انسانی و پشتيبانی شرکت بيمه سينا، عضو هيئت مديره مؤسسه مجری بيمه های شخص ثالث بين المللی، عضوی در کميته های ارزيابی عملکرد، هيات انتخاب مشاور، کميسيون معاملات، کميته سرمايه انسانی، کميته تخصصی حسابرسی و بازرسی، کميته پدافند غيرعامل، کميته بازنگری و اصلاح امور نمايندگان شرکت بيمه ايران، رئيس کميته انضباط کار شرکت بيمه سينا، عضو کميته جبران خدمات، ساختمان، انتصابات، کميسيون معاملات شرکت بيمه سينا، عضو کميته جبران خدمات کارکنان، ساختمان، انتصابات شرکت بيمه دانا، مشاور مديرعامل، معاون بازاريابی و شبکه فروش شرکت بيمه دانا	۰	۰
پوريا احمد نجم آبادی	مدير اجرايی	کارشناسی ارشد	کارشناس خسارت بيمه های عمر و حادثه گروهی، کارشناس بازاريابی پروژه خدمات ويژه و مديريت دفتر مطالعات و تحقيقات بيمه ای، کارشناس صدور و خسارت بيمه های مسئوليت،مهندسی و متفرقه، معاون اداره صدور و فروش بيمه نامه های مسئوليت،مهندسی و متفرقه، رئيس اداره صدور و فروش بيمه نامه های مسئوليت،مهندسی و متفرقه، عضو شورای فنی و سرپرست امور بيمه های مسئوليت، معاون مدير بيمه های مسئوليت،مهندسی و متفرقه، مدير بيمه های مسئوليت، مدير ريسک، سرپرست شورای فنی و تطبيق مقررات	۰	۰
علی ولی الهی	مدير اجرايی	کارشناسی ارشد	کارشناس ممیزی اسناد و کنترل داخلی مديريت حسابرسی، کنترل داخلی، رئيس اداره حسابداری سرمايه گذاری، سرپرست معاون مدير حسابداری شعب، معاون مدير امور مالی(حسابداری شعب)، معاون مدير دفتر حسابرسی و کنترل داخلی، مدير حسابرسی و کنترل داخلی	۰	۰
مصطفی ابراهيميان نژاد	مدير اجرايی	کارشناسی ارشد	معاون مدير سرمايه انسانی، مدير سرمايه انسانی	۰	۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۷	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۲۵	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

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

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی	وضعیت تایید صلاحیت مدیران نهاد مالی