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 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳۰,۱۲۳,۷۲۵	۷۵,۲۶۷,۱۳۴	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۷۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۲,۱۱۱,۲۱۹)	(۶,۲۵۳,۱۷۱)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۹۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۱۸,۰۱۲,۵۰۶	۶۹,۰۱۳,۹۶۳	۱۵۱,۲۷۵,۸۴۵	۷۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۵۹۷,۵۵۰	۱,۷۲۹,۰۷۲	۵,۱۶۷,۲۵۳	۱۶۶
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۷۶۸,۹۰۹	۱,۷۰۹,۰۴۲	۲,۶۲۶,۵۸۲	۶۲
درآمدهای بیمه ای	۱۲۵,۳۷۸,۹۶۵	۷۲,۴۵۲,۰۷۷	۱۵۹,۰۶۹,۶۸۰	۷۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹۶,۲۰۶,۶۴۸)	(۵۲,۰۷۹,۳۳۷)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۸۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹,۶۰۸,۸۳۹	۴,۷۵۰,۹۳۹	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۱۰۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۸۶,۵۹۷,۸۰۹)	(۴۷,۳۲۸,۳۹۸)	(۱۲۰,۹۳۱,۲۶۴)	(۸۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۴,۴۲۴)	(۱۲۵,۴۱۵)	(۱۱۷,۹۹۲)	۵۷
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵,۳۵۴,۰۵۹)	(۲,۷۴۰,۹۴۶)	(۲,۲۸۲,۳۷۱)	(۹۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴,۸۴۹,۴۵۰)	(۸,۱۱۵,۸۰۰)	(۱۹,۶۹۸,۶۹۸)	(۸۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۲۰,۲۵۷,۹۳۳)	(۱۰,۹۸۲,۱۶۱)	(۳۲,۰۹۹,۰۶۱)	(۸۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۸,۵۲۳,۲۲۳	۱۴,۱۴۱,۵۱۸	۱۶,۰۳۹,۳۵۵	۳۱
هزینه های اداری و عمومی	(۷,۶۳۷,۱۵۱)	(۵,۳۸۲,۴۶۶)	(۱۱,۵۱۸,۲۹۳)	(۴۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۴۵۶,۴۷۶	۴۵۳,۴۹۱	۲,۸۴۹,۲۲۵	۲۲۱
سود (زیان) عملیاتی	۱۲,۳۴۲,۵۴۸	۹,۲۱۲,۵۴۳	۷,۳۷۰,۲۸۸	۳۴
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۲۲۶,۶۲۷)	(۲,۸۷۸)	۵۳,۱۳۰,۸۷۰	(۷,۷۷۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۲,۱۱۵,۹۲۱	۹,۲۰۹,۶۶۵	۶۰,۵۰۱,۱۵۸	۳۲
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۸,۴۳۰)	۰
سود (زیان) خالص	۱۲,۱۱۵,۹۲۱	۹,۲۰۹,۶۶۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	۳۲
عملیاتی (ریال)	۶۵۵	۵۰۲	۴۰۷	۳۰
غیر عملیاتی (ریال)	(۱۳)	۰	۲,۹۴۴	(∞)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۴۲	۵۰۲	۳,۳۵۱	۲۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۲۳	۴۷۳	۳,۱۰۶	۳۲
سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۱۲,۱۱۵,۹۲۱	۹,۲۰۹,۶۶۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	۳۲
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	۱۲,۱۱۵,۹۲۱	۹,۲۰۹,۶۶۵	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۱,۳۲۶,۲۷۳	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۸۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲,۱۷۷,۵۶۵	۶,۹۲۴,۸۲۲	۷۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵۴,۰۵۴,۰۷۰	۶۸,۶۲۱,۵۹۵	۱۲۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۳,۹۵۸,۶۸۵	۶,۱۳۹,۶۱۴	۱۲۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶,۰۲۹,۵۱۰	۴,۴۶۳,۷۲۴	۳۵	مالیات پرداختنی	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۶,۸۷۸,۰۲۰	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۳۳	سود سهام پرداختنی	۴,۱۸۱	۴,۱۸۱	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵۹,۷۵۰,۰۷۹	۵۷,۸۴۸,۵۹۶	۳	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۸,۴۴۹,۹۴۴	۷,۵۳۳,۸۰۰	۱۲	سایر پرداختنی‌ها	۱۱,۵۰۳,۰۲۰	۱۳,۲۰۱,۷۲۵	(۱۳)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۴۵,۲۳۲,۹۸۰	۴۳,۶۶۸,۶۱۵	۴	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	۶۰,۰۰۳,۱۴۲	۴۹,۷۰۶,۳۲۴	۲۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۷۰۶,۵۹۰	۱,۶۳۰,۱۲۷	(۵۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۳,۲۷۹,۴۷۰	۲۲,۱۰۴,۰۴۰	۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۴۸,۰۵۳,۲۱۰	۷۶,۳۵۳,۳۴۸	۹۴
دارایی‌های نا مشهود	۳۹۹,۳۳۵	۳۱۷,۸۲۹	(۶)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۶,۸۶۱,۴۵۸	۲۵,۷۵۲,۷۳۵	۴
سایر دارایی ها	۶۳,۷۰۱	۶۱,۳۰۴	۴	سایر ذخایر فنی	۱۷,۰۹۶,۶۵۴	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۴۶
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۴,۹۸۳,۷۵۷	۳,۹۱۳,۸۲۹	۲۷
				جمع بدهی ها	۲۹۵,۶۴۸,۲۶۲	۱۹۵,۶۱۴,۸۷۶	۵۱
				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	۸۹۷,۶۴۳	۲۷۶,۲۷۱	۲۲۵
				اندوخته قانوني	۱,۹۴۵,۷۰۲	۱,۶۱۶,۸۶۶	۲۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۷۸۰,۷۱۵	۳,۲۹۲,۱۶۴	۴۵
				سایر اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۴۴۵,۳۶۸	۴۴۵,۳۶۸	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۵,۵۸۶,۷۷۸	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	۴۱
				سهام خزانه	(۳,۳۹۸,۹۷۱)	(۲,۱۹۰,۷۰۰)	۵۵
				جمع حقوق مالکانه	۵۹,۷۱۵,۱۲۰	۴۸,۱۸۶,۰۹۸	۲۴
جمع دارايي‌ها	۳۵۵,۳۶۳,۳۸۲	۲۴۳,۸۰۰,۹۷۴	۴۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۵۵,۳۶۳,۳۸۲	۲۴۳,۸۰۰,۹۷۴	

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 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
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید 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)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
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

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				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	۴۴۵,۲۶۸	۰	۲۵,۲۸۸,۲۴۴	(۳,۱۹۰,۷۰۰)	۴۸,۱۸۶,۰۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱۲,۱۱۵,۹۲۱		۱۲,۱۱۵,۹۲۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۱۲,۱۱۵,۹۲۱		۱۲,۱۱۵,۹۲۱
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											(۱,۵۲۶,۲۴۴)	(۱,۵۲۶,۲۴۴)
فروش سهام خزانه											۳۱۷,۹۷۳	۳۱۷,۹۷۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۶۲۱,۳۷۲								۶۲۱,۳۷۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۲۸,۸۳۶					(۳۲۸,۸۳۶)		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						۱,۴۸۸,۵۵۱				(۱,۴۸۸,۵۵۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰	۰	۸۹۷,۶۴۳	۱,۹۴۵,۷۰۲	۴,۷۸۰,۷۱۵	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۳۵,۵۸۶,۷۷۸	(۳,۳۹۸,۹۷۱)	۵۹,۷۱۵,۱۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۱,۷۷۵,۳۰۲	۵,۱۹۱,۷۷۲	۲,۳۸۵,۲۵۶	۱۲۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۸,۴۲۰)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۱,۷۷۵,۳۰۲	۵,۱۹۱,۷۷۲	۲,۳۱۶,۸۳۶	۱۲۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۸,۳۰۷	۴۱,۷۹۶	۸,۵۸۲	(۸۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۳۰۰,۵۱۸)	(۳۶۹,۶۶۳)	(۲,۰۴۹,۷۷۰)	(۲۵۲)
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	(۳,۰۷۵)	(۳۳,۸۰۵)	(۵۶,۷۴۹)	۹۱
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	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	(۱,۲۹۵,۲۸۶)	(۳۶۱,۶۷۲)	(۲,۰۹۷,۹۳۷)	(۲۵۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۰,۴۸۰,۰۱۶	۴,۸۳۰,۱۰۰	۲۱۸,۸۹۹	۱۱۷
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	۹۳۹,۳۴۵	۹۷,۴۹۷	۴۷۰,۵۲۲	۸۶۳
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۵۲۶,۲۴۴)	(۱۲۷,۳۹۶)	(۱,۳۰۳,۰۶۳)	(۱,۰۹۸)
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۲۶,۵۲۶)	(۳۱,۵۱۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۵۸۶,۸۹۹)	(۵۶,۴۲۵)	(۸۶۴,۰۵۶)	(۹۴۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹,۸۹۳,۱۱۷	۴,۷۷۳,۶۷۵	(۶۴۵,۱۵۷)	۱۰۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۱۲,۴۲۴,۴۴۵	۱۲,۴۲۴,۴۴۵	(۸)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳۱,۵۹۲)	(۲۰,۹۳۵)	(۳۱۴,۵۴۰)	(۵۱)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۱,۳۲۶,۲۷۳	۱۷,۱۷۷,۱۸۵	۱۱,۴۶۴,۷۴۸	۲۴
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۷,۵۲۶,۹۵۵	۵۳,۷۱۷,۶۴۳	۶۳,۲۷۶,۶۵۱	۱۶۹,۶۸۸,۴۲۷	۱۳۰,۱۲۳,۷۲۵	۱۰۶,۸۴۴,۸۸۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۷,۰۹۷,۲۹۴)	(۶,۱۴۴,۵۵۴)	(۹,۲۹۹,۷۶۳)	(۱۸,۴۱۲,۵۸۲)	(۱۲,۱۱۱,۲۱۹)	(۱۲,۵۷۲,۸۲۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۱۷۰,۵۹۲)	(۴,۵۶۳,۵۲۱)	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۸,۹۲۲,۴۹۱)	(۵,۹۶۹,۷۱۹)	(۹,۹۷۴,۵۹۲)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۷,۴۸۷,۲۴۲)	(۴۷,۹۴۷,۸۴۰)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۲)	(۱۳۳,۸۹۷,۸۳۷)	(۹۶,۲۰۶,۶۴۸)	(۶۹,۵۷۰,۸۰۹)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۴,۱۲۸,۲۹۲	۷,۵۲۴,۲۷۴	۱۶,۶۱۵,۰۴۷	۱۲,۹۶۶,۵۷۳	۹,۶۰۸,۸۳۹	۱۳,۴۷۹,۴۰۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۶۷۰,۳۰۴	۱,۱۶۴,۲۶۸	۱,۳۸۷,۷۲۳	۲,۶۲۶,۵۸۲	۲,۷۶۸,۹۰۹	۷۸۳,۴۶۹
ذخایر حق بیمه	۲۹,۱۸۷,۲۳۷	۴۳,۷۱۳,۸۷۷	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۳	۱۷۴,۹۱۴,۶۶۸	۵۷,۴۰۲,۹۶۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۵,۲۹۹,۸۹۵	۹,۴۴۳,۸۵۵	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۶۰,۷۰۹,۷۳۲	۱۸,۰۱۲,۴۲۳

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير ذخاير فني	۴,۱۷۳,۷۱۹	۷,۱۸۶,۵۹۱	۹,۲۸۷,۸۰۸	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۱۷,۰۹۶,۶۵۴	۹۹۱,۶۸۹
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۷,۴۷۲,۷۱۹	۱۱,۷۷۳,۶۰۷	۲۳,۱۲۲,۱۲۶	۲۷,۷۱۶,۷۲۳	۳۶,۸۷۸,۰۲۰	۵۰۸,۴۷۹

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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)	۱۳۱,۵۳۶,۹۳۵	(۱۱,۸۳۵,۷۱۴)	۱۸,۴۸۰,۹۰۳	(۱,۶۶۵,۸۹۱)
ثالث- اجباري	۴۸,۴۳۴,۵۰۱	(۴,۳۵۹,۴۰۷)	۳۰,۶۶۹,۵۵۵	(۲,۷۶۰,۲۸۱)	۲۹,۸۹۶,۷۰۳	(۲,۶۹۰,۶۸۲)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۷۵۱,۶۰۳	(۲۴۷,۷۰۲)	۱,۸۸۸,۰۴۶	(۱۶۹,۹۲۶)	۱,۲۴۵,۶۹۶	(۱۱۲,۱۱۱)
حوادث سرنشين	۶,۷۶۶,۷۵۵	(۶۰۹,۰۴۱)	۴,۹۵۴,۱۱۸	(۴۴۵,۸۷۱)	۳,۳۴۵,۸۸۲	(۳۰۱,۱۲۸)
بدنه خودرو	۱۰,۱۸۴,۸۲۹	(۹۲۲,۳۴۵)	۵,۹۸۹,۶۳۳	(۵۴۲,۱۱۹)	۷,۷۱۰,۳۶۷	(۶۹۰,۸۸۱)
آتش سوزي	۵,۹۰۶,۰۱۵	(۱,۳۱۸,۱۸۴)	۱,۷۹۰,۸۶۱	(۴۰۴,۶۰۳)	۶,۲۰۹,۶۹۲	(۱,۰۳۷,۵۵۴)
باربري	۱,۰۴۷,۲۵۱	(۲۵۴,۷۴۰)	۵۸۸,۳۰۶	(۷۱,۱۰۸)	۲,۲۹۵,۶۳۴	(۳۳۵,۸۷۳)
مسئوليت	۵,۶۳۴,۸۱۷	(۵۷۱,۴۱۱)	۴,۰۹۱,۱۹۵	(۴۲۹,۷۵۰)	۳,۹۶۶,۹۸۵	(۶۴۸,۴۴۷)
مهندسي	۱,۳۷۴,۷۸۲	(۵۰۸,۷۹۱)	۱,۰۰۶,۹۸۲	(۱۰۰,۱۹۱)	۱,۴۱۱,۸۴۰	(۳۰۰,۵۱۸)
كشتي	۸۴,۹۹۲	(۱۷,۰۰۲)	۲۴۶,۶۰۶	(۱۱۸,۳۷۲)	۷۵۳,۲۲۷	(۲۸۱,۵۶۱)
هواپيما	۲۸,۰۴۶	(۲,۶۹۳)	۱۱۱,۹۳۵	(۱۰,۸۷۵)	۷۶۴,۶۹۰	(۱۵۵,۶۸۴)
نفت و انرژي	۱,۷۸۶,۴۲۷	(۱,۰۴۵,۷۵۹)	۲,۴۲۵,۶۹۷	(۸۴۹,۲۰۹)	۲,۵۷۳,۰۴۵	(۶۰۰,۴۲۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۰۷۸,۵۰۵	(۱,۴۳۵,۰۴۶)	۳,۰۴۶,۸۶۱	(۷۱۲,۵۳۱)	۱۱,۶۴۳,۸۴۸	(۱,۷۸۴,۸۸۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۹,۳۳۳,۵۶۸	(۱,۵۸۹,۳۷۹)	۱۱,۲۲۱,۷۶۹	(۱,۸۹۶,۴۸۵)	۲,۴۹۷,۰۹۰	(۴۳۵,۷۲۲)
پول	۶,۰۶۲	(۵۴۸)	۲,۱۶۷	(۱۹۵)	۷,۸۳۳	(۷۰۵)
ساير	۶,۳۷۷,۰۹۹	(۶۲۵,۶۴۲)	۲,۴۳۸,۱۱۹	(۲۳۱,۱۸۳)	۵,۲۴۴,۲۲۵	(۴۶۰,۲۲۸)
جمع	۲۰۶,۱۰۹,۹۷۴	(۲۲,۵۰۰,۹۴۸)	۲۰۲,۰۰۸,۷۸۵	(۲۰,۵۷۸,۴۱۳)	۹۸,۰۴۷,۶۶۰	(۱۱,۵۰۲,۳۰۱)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

شرکت با توجه به اهداف و چشم انداز خود در نظر دارد ضمن حفظ جایگاه خود در صنعت از منظر تولید با انتخاب ریسکهای مناسب در دوره آتی اقدام به بهینه سازی ترکیب پرتفوی و استفاده از ظرفیتهای بالقوه شرکت تمرکز بر بیمه نامه ها سودده و افزایش سرانه تولید 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 بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۵۰,۹۰۱,۰۳۸)	۴,۸۵۶,۸۳۴	(۴۹,۴۲۷,۲۳۸)	۴,۴۸۰,۶۷۳	(۶۳,۰۸۶,۱۴۱)	۶,۵۷۲,۴۹۵
ثالث- اجباري	(۳۰,۶۸۹,۵۸۰)	۳,۱۵۲,۹۱۴	(۱۸,۷۱۱,۸۰۳)	۱,۸۰۵,۰۲۳	(۱۴,۳۲۹,۳۸۷)	۱,۶۶۰,۰۹۴
ثالث- مازاد و ديه	(۲۷,۳۱۷)	۶,۵۲۵	(۱,۵۳۰)	۶۶	(۳,۲۶۶,۲۸۰)	۳۲۶,۷۴۴
حوادث سرنشين	(۳,۷۵۶,۸۸۶)	۳۸۴,۷۹۵	(۱,۷۳۲,۸۶۰)	۱۷۱,۴۹۷	(۲,۰۰۲,۱۴۰)	۲۲۹,۵۵۵
بدنه خودرو	(۶,۷۲۶,۸۹۱)	۶۵۰,۸۲۳	(۵,۴۹۶,۳۳۹)	۴۹۹,۱۹۰	(۳,۴۰۸,۶۶۱)	۳۷۹,۴۹۲
آتش سوزي	(۱,۶۷۳,۷۷۴)	۲۲۱,۰۰۳	(۶۵۸,۲۰۲)	۶۱,۶۱۴	(۹۴۱,۹۰۹)	۱۳۰,۳۹۹
باربري	(۶۷,۲۵۹)	۱۲۷,۱۴۴	(۳۰,۶۵۹)	۲,۹۷۷	(۲۵۷,۷۳۵)	۴,۱۴۲
مسئوليت	(۱,۷۴۱,۰۶۴)	۸۰,۶۱۱	(۱,۲۱۹,۳۱۶)	۱۲۲,۴۶۷	(۲,۰۰۳,۹۵۶)	۲۹۱,۹۴۱
مهندسي	(۱۲۸,۹۵۸)	۱۹,۸۸۵	(۱۱۸,۶۵۲)	۲۲,۱۶۶	(۲۶۸,۲۵۸)	۱۰۲,۷۴۷
كشتي	(۱۸,۷۹۴)	۲,۰۴۸	(۵,۳۶۸)	۰	(۳۹۴,۵۶۵)	۴۰,۴۸۹
هواپيما	(۷,۸۰۹)	۴۰۵	(۲۰۶)	۰	(۹۶,۲۲۳)	۴۸,۲۱۴
نفت و انرژي	(۱۳,۳۸۵)	۵۲,۲۴۰	(۷۷,۴۳۲)	۱۶,۱۵۲	(۴۲۲,۳۰۲)	۳۳۳,۵۰۰
اعتباري	۰	۰	(۱۲۳)	۲۵۳	(۲۷)	۷
زندگي-اندوخته دار	(۸,۲۶۷,۸۱۴)	۲,۵۲۰,۹۶۱	(۳,۶۵۱,۸۸۳)	۱,۰۲۴,۵۳۲	(۱,۴۸۹,۸۶۵)	۱,۰۳۲,۱۶۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۸۲۴,۷۲۱)	۳۱۲,۹۰۲	(۳,۵۸۱,۷۶۰)	۵۹۶,۳۷۰	(۱,۹۰۵,۷۸۴)	۳۸۰,۰۱۸
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۰۰)	۰
ساير	(۵۷۶,۵۵۴)	۷۱,۲۵۷	(۱,۱۹۶,۴۶۰)	۱۱۱,۷۵۶	(۱,۱۶۱,۳۲۸)	۱۵۷,۱۰۴

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۱۰۷,۴۲۱,۸۴۴)	۱۲,۴۶۰,۳۴۷	(۸۵,۹۰۹,۸۳۱)	۸,۹۱۴,۷۳۶	(۹۵,۰۳۶,۳۶۱)	۱۱,۶۸۹,۱۰۸

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	۹۵,۹۴۸,۶۱۳	۱۰,۱۲۴,۴۰۳	۲۰,۴۳۹,۵۲۶	۱,۰۹۷,۶۱۱	۶,۸۹۵,۹۹۵
ثالث- اجباري	۱۷,۳۷۲,۸۱۴	۱,۹۱۸,۵۱۴	۲۲,۸۲۷,۲۸۶	۸۲۶,۴۳۵	۴,۱۳۶,۸۷۹	۲۰,۲۴۷,۱۷۰	۲,۲۳۲,۷۰۶	۲۳,۴۶۲,۴۳۶	۱,۵۸۵,۰۷۷	۴,۹۷۰,۱۰۹
ثالث- مازاد و ديه	۱,۲۳۰,۶۲۸	۱۳۲,۹۲۶	۱۲,۵۲۷	۱,۰۹۷	۱۸۰,۷۰۷	۱,۴۵۳,۱۱۱	۱۵۶,۹۴۰	۱۲,۵۲۷	۱,۰۹۷	۲۳۲,۲۵۰
حوادث سرنشين	۳,۱۱۳,۳۹۱	۳۲۹,۶۷۳	۱,۵۴۵,۹۳۰	۱۴۸,۳۲۴	۵۶۰,۸۸۸	۴,۰۴۹,۳۲۲	۴۲۸,۷۵۹	۲,۹۸۴,۱۶۰	۲۷۳,۹۸۰	۶۹۶,۱۳۵
بدنه خودرو	۵,۱۵۵,۵۴۷	۵۴۷,۵۲۳	۵۱۵,۱۷۹	۴۶,۸۰۱	۷۸۹,۵۳۰	۵,۴۲۲,۰۹۸	۵۷۶,۰۸۱	۱,۳۱۴,۰۸۸	۵۴,۳۶۸	۹۵۱,۶۸۳
آتش سوزي	۳,۱۷۳,۵۶۰	۸۶۸,۹۶۶	۸,۷۷۶,۱۴۰	۷,۱۹۸,۵۱۹	۲۳۰,۴۶۰	۲,۱۹۵,۴۱۹	۵۸۹,۰۵۵	۸,۸۲۴,۲۵۳	۶,۲۸۵,۸۹۶	۲۷۱,۲۰۱
باربري	۴۸۵,۲۸۰	۱۴۰,۷۵۰	۱۲۴,۶۴۷	۵,۳۷۰	۴۳,۲۰۷	۵۳۲,۹۴۹	۸۹,۵۹۲	۲۷۱,۷۷۴	۱۶,۰۸۸	۵۸,۷۲۳
مسئوليت	۲,۹۹۲,۷۶۷	۳۵۰,۶۵۷	۱,۳۷۰,۶۷۲	۱۳۳,۳۴۸	۴۶۶,۵۲۸	۳,۸۵۶,۴۳۵	۴۶۳,۸۰۸	۱,۲۲۸,۲۴۲	۱۰۳,۶۲۶	۵۷۲,۳۷۸
مهندسي	۱,۱۳۱,۵۰۸	۴۱۵,۵۴۸	۴۰۵,۵۱۹	۱۵۵,۲۵۸	۹۵,۴۴۰	۱,۵۲۴,۰۷۱	۲۶۲,۳۱۴	۴۹۳,۷۸۳	۱۸۲,۷۰۸	۱۰۸,۴۶۴
كشتي	۴۳,۵۳۵	۱۰,۶۷۳	۱۸۰,۱۳۸	۰	۷,۴۲۰	۱۹۰,۹۸۸	۱۰۱,۹۲۶	۱۸۴,۵۶۳	۰	۸,۹۹۴
هواپيما	۳,۰۵۸	۳۳۴	۹,۵۵۵	۶۵۸	۵,۵۷۵	۷۳,۱۶۴	۸,۳۱۰	۹,۶۸۴	۶۵۹	۵,۵۷۵
نفت و انرژي	۷۹۱,۷۱۷	۵۷۶,۸۰۵	۶۷۴,۶۹۰	۲۷۹,۹۲۹	۱۰۲,۰۳۶	۱,۸۴۸,۷۰۸	۸۲۷,۱۲۶	۱,۰۹۲,۰۰۲	۴۹۷,۵۰۶	۱۵۱,۳۱۴
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	۲۶,۸۶۱,۴۵۸	۸,۹۱۹,۶۷۴	۰	۰	۱,۴۸۵,۲۷۲
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۵۷۳,۲۳۲	۶۵۲,۳۱۰	۳۰۸,۹۸۳	۶۴,۷۲۵	۲۰۴,۴۴۵	۸,۴۲۷,۴۹۲	۱,۶۷۰,۹۴۸	۳۰۹,۲۷۱	۵۵,۱۱۴	۴۸۱,۱۰۳
پول	۳,۹۴۹	۴۱۹	۲	۰	۶۷۱	۲,۷۵۲	۲۹۱	۲	۰	۷۳۰
ساير	۳,۱۵۱,۹۶۶	۳۶۹,۵۲۳	۸۳,۱۷۰	۷,۴۶۲	۱۳۹,۸۴۴	۲,۲۷۱,۷۵۳	۲۶۳,۶۴۳	۸۳,۳۲۸	۷,۳۲۹	۲۰۵,۵۴۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
جمع	۱۰۲,۱۰۶,۰۸۴	۱۸,۲۴۹,۷۵۹	۵۱,۳۳۶,۴۵۱	۹,۴۶۶,۹۶۴	۱۱,۶۸۸,۱۷۱	۱۷۴,۹۱۴,۶۷۱	۲۶,۷۱۶,۹۵۱	۶۰,۷۰۹,۷۳۲	۱۰,۱۶۱,۰۶۹	۱۷,۰۹۶,۶۵۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

شركت در راستاى ايفاى تعهدات بيمه اى خود به بيمه گذاران محترم و وفق مقررات بيمه اى در پرداخت بموقع خسارات و حفظ اعتبار برند خود در جامعه همواره تلاش نموده است و سرلوحه كار خود قرارداده است.

«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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	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	۱۴,۱۱۶,۸۲۴	۵۵۰,۶۵۹
اوراق مشاركت	۹,۲۹۰,۸۰۷	۵۰۳,۱۳۶	۸,۴۲۴,۹۴۷	۳۵۹,۰۴۳
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	۱,۱۱۷,۴۲۵	۱۵,۰۳۶,۵۶۲	۳,۵۲۸,۳۴۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۸۰۷,۱۶۸		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۶,۹۱۶,۹۲۸	۰	۷,۶۵۴,۶۴۷	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۲۸۷,۱۲۱	۰	۲۵۴,۵۷۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع	۴۳,۶۶۸,۶۱۵	۵,۱۶۷,۲۵۳	۴۵,۲۳۲,۹۸۰	۴,۶۹۲,۶۲۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۵,۱۶۷,۲۵۳		۴,۵۹۷,۵۵۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۹۵,۰۷۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
جمع		۰		۰		۰		۰

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 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۸,۶۱۳,۲۳۷)	(۵,۷۳۶,۲۹۲)	(۶,۰۳۸,۵۸۲)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱,۸۴۳,۶۷۴)	(۱,۰۸۰,۳۳۹)	(۴۳۲,۱۳۵)
هزينه كارمزد	(۸,۹۳۲,۴۹۱)	(۵,۹۶۹,۷۱۸)	(۷,۲۹۷,۲۵۴)
هزينه كاهش ارزش مطالبات	(۳۱۹,۲۹۶)	(۲,۰۶۳,۱۰۱)	(۴۹۱,۲۶۷)
جمع	(۱۹,۶۹۸,۶۹۸)	(۱۴,۸۴۹,۴۵۰)	(۱۴,۲۵۹,۲۳۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۲,۰۷۱	۲,۰۵۵	۲,۰۰۷
تعداد شعب شرکت	۷۴	۷۴	۷۵
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۷۸۴	۲,۷۸۴	۳,۰۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۱۷۴	۱,۱۷۴	۱,۰۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۹,۶۱۲,۶۱۶)	(۶,۴۰۵,۲۴۱)	(۷,۸۴۰,۵۵۸)
استهلاك	(۲۳۴,۳۲۷)	(۱۴۲,۴۶۵)	(۲۲۵,۵۳۵)
انرژي	(۱,۶۱۰)	(۸۰۴)	(۴۹,۹۸۳)
ملزومات	(۶۰,۲۶۴)	(۴۲,۷۴۶)	(۵۰,۵۵۸)
آگهي و تبليغات	(۵۷۱,۷۳۳)	(۴۶۱,۸۰۷)	(۶۹۰,۲۵۳)
حسابرسي	۰	۰	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۸۱,۱۰۵)	(۵۰,۴۹۴)	(۷۳,۵۰۶)
آموزش	(۹,۶۹۹)	(۴,۶۸۶)	(۵۲,۳۱۴)
بیمه و عوارض	(۳۷,۳۵۱)	(۶,۸۷۴)	(۵۱,۰۵۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۴,۷۶۰)	(۱۸,۹۳۱)	(۱۸,۴۳۸)
سایر	(۸۸۴,۸۲۷)	(۵۰۳,۱۰۳)	(۸۰۸,۵۱۲)
جمع	(۱۱,۵۱۸,۲۹۲)	(۷,۶۳۷,۱۵۱)	(۹,۸۶۰,۷۰۸)

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 ۱۴۰۲ براورد گردیده است و سایر هزینه های عملیاتی نیز با توجه با برنامه و اهداف شرکت محاسبه شده 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۵۲,۹۰۶,۲۴۵	۴,۱۱۳
سود (زيان) تسعير ارز	۳۱۴,۵۳۸	۳۱,۵۹۱
ساير	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۸۹,۹۱۴)	(۲۶۲,۳۳۳)
جمع	۵۳,۱۳۰,۸۶۹	(۲۲۶,۶۲۸)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		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)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یوان	۷,۵۷۷	۳۹۸	۸,۶۸۲	۴۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۲۳۲,۸۲۵)	(۱۲,۲۶۰)	(۱,۱۶۷,۷۴۲)	(۵۹,۵۰۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۵۳۸,۹۳۹	۱۳,۳۹۳	۵۳۸,۹۳۹	۱۵,۲۷۱
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۲,۸۴۴	۵۶	۱۲,۸۴۴	۵۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶,۵۹۰,۲۴۴)	(۱,۷۰۵,۱۲۸)	(۶,۱۷۸,۴۵۶)	(۱,۶۰۸,۱۴۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۹۱۰)	(۱,۰۹۸)	(۲,۹۱۰)	(۱,۱۳۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۵,۲۰۴,۶۸۷)	(۱,۹۹۸,۴۲۴)	(۴,۱۱۷,۱۶۱)	(۱,۶۱۲,۲۹۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۰,۳۱۶,۰۷۶	۹,۳۸۵,۹۷۵	۳۱,۶۱۳,۳۰۰	۱۰,۲۳۳,۵۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۱۳,۱۵۹	۱۶,۴۹۱	۳۶۲,۴۰۷	۱۸,۴۶۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۱,۳۴۴,۶۷۷	۶,۴۶۷,۴۷۱	۲۰,۴۵۹,۴۳۳	۶,۲۷۸,۵۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۳۴,۶۸۵	۴۲,۵۱۸	۴۳۴,۶۸۷	۴۳,۴۹۶

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	پوند	۸,۹۷۴	۳,۹۶۴	۸,۹۷۵	۴,۱۲۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۰۱,۹۳۲)	(۳۶,۹۷۱)	(۱,۳۷۳)	(۵۰۹)
مصارف ارزی طی دوره	يورو	(۸۳۳,۳۸۴)	(۳۲۳,۸۲۹)	(۶,۱۲۸)	(۲,۴۳۶)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۰۷,۷۰۳	۳۹,۰۶۵	۱,۹۶۸	۷۳۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	يورو	(۴۰,۹۵۳)	(۱۵,۹۱۳)	۲,۱۷۷	۸۶۵

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

تسعير نرخ ارز بر مبنای نرخ ارز نيمايی مندرج در سامانه بانک مرکزی در تاريخ گزارش محاسبه و در حسابها درج می گردد.

برنامه شرکت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان 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)
۲۵,۲۸۸,۲۴۴	۱۰	۶۰,۴۳۲,۷۳۸	۰	۱۰

ساير برنامه های با اهميت شرکت

شرکت با توجه به اهداف در برنامه‌های عملياتی مبنی بر حفظ و ارتقاء سهم خود در بازار صنعت بيمه و توامان تمرکز فروش در انواع رشته‌های بيمه‌ای و برآيندی که از اجرای طرحهای در دست تهيه و تکميل طرهای اجرايی همچون طرح مهر دانا در افزايش فروش و همچنين تمديد قراردادهای بزرگ تاثير گذار و تمرکز بر فروش در بسترهای الکترونيکی و توسعه فروش آنلاين را در دستور کار قرار داده است.

ساير توضيحات با اهميت

در جهت احقاق حقوق سهامداران و ذينفعان، علاوه بر پيگيری پرونده زمين علی‌آباد و ارائه گزارش‌های ماهانه از طريق سامانه کدال سازمان بورس اوراق بهادار، در راستای تعيين تکليف زمين علی آباد و حل و فصل اختلافات فی مابين شرکت بيمه دانا و ارتش جمهوری اسلامی ايران و در اجرای تصميمات مقرر در جلسه هماهنگی فی مابين طرفين و وزرای محترم امور اقتصادی و دارائی، دفاع و پشتيبانی نيروهای مسلح، تعاون کار و رفاه اجتماعی، راه و شهرسازی و رئيس محترم سازمان برنامه و بودجه ، کارشناسان منتخب طرفين تعيين و معرفی شده و پس از تشکيل چندين جلسه و با انجام بررسی های لازم نظر خود درباره ارزش زمين به مبلغ پنجاه و سه هزار و دويست ميليارد ريال اعلام نموده اند . پس از اخذ نظريه مذکور، با پيگيری های مستمر بعدی و تشکيل جلسات متعدد با ارتش و مقامات و مراجع ذی ربط و انجام مکاتبات لازم در اين رابطه، مکاتبات طرفين به وزارت امور اقتصادی و دارائی جهت استفاده از ظرفيت قانونی موضوع بند (ب) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ مبنی بر پرداخت و کارسازی مبلغ کارشناسی زمين به شرکت بيمه دانا از محل بودجه کل کشور واصل گرديدکه با توجه به اينکه در سال ۱۴۰۱ اين امر ميسر نشد جناب آقای خاندوزی وزير محترم امور اقتصادی و دارائی طی نامه شماره ۲۶۵۹۷/۶۲ در مورخ ۱۹/۰۲/۱۴۰۲ از رئيس سازمان برنامه و بودجه کشور دستور تخصيص اعتبار برای پرداخت بهای زمين از محل بودجه عمرانی سال ۱۴۰۲ ارتش جمهوری اسلامی ايران و يا رديف متفرقه را درخواست داشته اند که موضوع کماکان تا حصول نتيجه نهايی تحت پيگيری 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.»