

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بیمه دانا

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه های تلفیقی گروه و شرکت بیمه دانا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجه نقد آن برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی 1 تا 44 پیوست، مو

بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت های مندرج در بند6، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و

بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرس

قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال	نماد: دانا
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

3. سرفصل‌های مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی شرکت اصلی به شرح یادداشت‌های توضیحی 5 الی 7، جمعا شامل مبلغ 2,920 میلیارد ریال اقلام راکد و سنواتی می‌باشد که در این خصوص صرفا مبلغ 283 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. همچنین مبلغ 139 میلیارد ریال وجوه واریزی نامشخص و مبلغ 2,435 میلیارد ریال از مانده سرفصل‌های بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان سایر حسابها و اسناد پرداختی (که عمدتا راکد و سنواتی و مانده‌های خلاف ماهیت حسابهای دریافتی بوده و نیاز به اصلاح حساب دارد) تعیین تکلیف نشده است. انجام تعدیلاتی از بابت موارد فوق الذکر در حسابها ضروریست، لیکن تعیین مبلغ آن برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

4. اهم موارد قابل ذکر درخصوص سرفصل ذخایر فنی به شرح زیر می‌باشد: 1-4- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی موضوع یادداشت‌های توضیحی 3-1-19 و 3-19 شرکت اصلی به ترتیب به مبالغ 706 میلیارد و 2,468 میلیارد ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبالغ 662 میلیارد ریال و 2,134 میلیارد ریال) مطابق مصوبات شورای عالی بیمه در حسابها منظور شده است. لیکن به دلیل فقدان تعهدات فعلی بابت ذخائر مذکور، ایجاد آن مطابق با استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت‌های بیمه عمومی) نمی‌باشد. 2-4- ذخیره خسارت معوق شرکت اصلی عمدتا درخصوص رشته‌های شخص ثالث و درمان بر اساس برآورد معقولی از مخارج برای تسویه تعهدات فعلی (خسارتهای واقع شده) صورت پذیرفته است. در حالیکه براساس گزارش‌های اخذ شده از نرم افزارهای فنی شرکت از ابتدای سال 1397 تا تاریخ این گزارش مبلغ 6,971 میلیارد ریال از خسارت پرداختی مربوط به حوادثی بوده که در سال 1396 و ما قبل آن رخ داده لیکن براساس یادداشت 2-19 شرکت اصلی ذخیره خسارت معوق در ابتدای دوره مورد گزارش مبلغ 2,989 میلیارد ریال برآورد شده است. با توجه به مراتب ذکر شده و به دلیل یکسان بودن مبانی برآورد ذخایر مذکور در دوره جاری نسبت به سنوات قبل، ذخیره خسارت معوق در رشته‌های فوق و به تبع آن ذخیره ریسک‌های منقضی نشده در پایان دوره مورد گزارش با کسری مواجه می‌باشد، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی تعیین مبلغ دقیق آن برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.

5. با توجه به یادداشت‌های توضیحی 17 و 3-16 شرکت اصلی، بابت مالیات عملکرد سال‌های 1391 و 1393 و مالیات تکلیفی سال 1389 با توجه به برگ‌های تشخیص صادره و آراء هیئت حل اختلاف مالیاتی، جمعا مبلغ 368 میلیارد ریال ترتیب مبلغ 271 میلیارد ریال و 97 میلیارد ریال) مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض شرکت به برگ‌های تشخیص صادره، ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور نشده است. مضافا از بابت مالیات عملکرد سال 1396 و دوره مالی مورد گزارش نیز مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سالهای 1395 لغایت دوره مورد گزارش با توجه به روند تشخیص مالیات در سنوات اخیر، کسر ذخیره مالیاتی متصور می‌باشد. با عنایت به موارد فوق احتساب ذخیره کافی در خصوص مالیات و عوارض مزبور ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن، منوط به رسیدگی و اعلام نظر مسئولین مالیاتی است.

6. صورت ریز مطالبات از بیمه‌گذاران عمر انفرادی به شرح یادداشت توضیحی 3-5 به مبلغ 652 میلیارد ریال و همچنین مستندات محاسبه ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی شرکت اصلی به شرح یادداشت توضیحی 2-1-19 به طور کامل در اخذ این سازمان قرار نگرفته است. با توجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

7. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 5 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بند 6 ضرورت می‌یافت، این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ا مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال	نماد: دانا
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

8. با توجه به یادداشت‌های توضیحی 12-2 و 1-34 دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی در تاریخ ترازنامه با نرخ ارز بازار ثانویه (دلار 79ر566 ریال و یورو 93ر464 ریال) تسعیر و از این بابت بصورت خالص مبلغ 1ر949 میلیارد ریال در

شناسایی شده است. وصول مطالبات و تسویه بدهی‌های ارزی با نرخ‌های فوق منوط به ثبات و تداوم وضعیت موجود و دسترسی به نرخ‌های مزبور می‌باشد.

9. با توجه به یادداشت توضیحی 2-12، بخشی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین‌های علی‌آباد، آپارتمان خیابان ونک، ساختمان مطهری، ساختمان سمیه، زمین تهران پارس و پاساژ مصطفی زاده شیراز جمعاً به بهای تمام شده 40 میلیارد

ریال از سنوات قبل در تصرف غیر می‌باشد که تا تاریخ این گزارش اقدامات حقوقی به عمل آمده به منظور تعیین تکلیف موارد فوق منجر به نتیجه قطعی نشده است.

10. نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مطالبات به مجموع دارایی‌های شرکت اصلی به ترتیب 11 درصد و 63 درصد (سال قبل 12 درصد و 61 درصد) می‌باشد. همچنین طی دوره مالی مورد گزارش نتیجه عملیات بیمه‌گری شرکت اصلی منجر به مبلغ

114 میلیارد ریال زیان عملیاتی گردیده است. لذا به منظور استفاده بهینه از منابع شرکت و کاهش ریسک‌های تجاری، اصلاح ساختار مالی شرکت و نیز اتخاذ تصمیمات مناسب جهت سودآوری فعالیت بیمه گری ضروری می‌باشد.

11. طبق معرفی‌نامه مورخ 1 مهر 1397 معاون امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و صورتجلسه هیئت مدیره مورخ 2 مهر 1397، آقای ابراهیم کاردگر به عنوان نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت

انتخاب گردیده و مراحل ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی در روزنامه رسمی در جریان می‌باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و

نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. درارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی

اجمالی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای 3 الی 5 بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط"، در

درج شده، حسابهای دریافتنی و پرداختنی، ذخائر و بدهی مالیاتی شرکت اصلی دارای تحریف بااهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت در این‌خصوص نیز به طور بااه

تحریف شده است. همچنین همانطور که در بند 6 بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط"، شرح داده شده، در تاریخ ترازنامه، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص محاسبات ذخیره ریاضی بیمه های زند

و مطالبات از بیمه‌گذاران عمر انفرادی به دست نیامده است، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر. توضیح اینکه "سایر اطلاعات" ارائه شده مربوط به

شرکت اصلی است. لذا نتیجه گیری این سازمان صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.

سایر موارد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال	نماد: دانا
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

13. طی دوره مورد گزارش ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

13-1- مفاد بندهای 3، 5، اجزای 1 الی 3 بند 10 و تبصره 8 بند 10 ماده 7، تبصره ماده 9 و مواد 10 و 12 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای صورتهای مالی و

گزارش تفسیری مدیریت میاندوره‌ای سه ماهه حسابرسی نشده، صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی نشده، صورتهای مالی سالانه و میاندوره‌ای شش ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی در مواعد مقرر و نیز افشای

اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت فرعی، تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار، افشای تغییر نمایندگان اشخاص حقوقی هیئت مدیره و مدیرعامل بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیئت‌مدیره، ارائه

صورتحساب مجمع عمومی حداقل ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیئت‌مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

13-2- مفاد جزء 3 ماده 10 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها، به میزان حداقل 20 درصد (این نسبت در تاریخ ترازنامه حدود 5 درصد بوده است).

13-3- ابلاغیه شماره 019/440/ب/95 مورخ 28/12/1395 سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر تهیه صورتهای مالی شرکت مورد گزارش مطابق "صورتهای مالی نمونه شرکت‌های بیمه" و افشای ریسک‌های بیمه‌ای.

13-4- مصوبه مورخ 18/8/1395 هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر الزام شرکت‌های بیمه به ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده براساس

استانداردهای حسابداری ایران.

تاریخ تهیه گزارش ۲۸ آبان ۱۳۹۷

علت انتشار مجدد گزارش عدم امکان فراخوانی گزارش تفسیری مدیریت منتشر شده به همراه گزارش قبلی در تاریخ 1397/9/11 در سایت کدال میباشد.

سازمان حسابرسی

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	علیرضا آقایی		۰۸:۱۳:۵۲ ۱۳۹۷/۰۹/۱۵
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	محمد حسین خطیب زاده		۰۹:۲۲:۴۴ ۱۳۹۷/۰۹/۱۵
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	فریده منصوری		۱۰:۲۰:۰۵ ۱۳۹۷/۰۹/۱۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد تغییر		شرح		درصد تغییر	
دارایی های جاری						بدهی ها					
موجودی نقد						۸۱	۷۸۱,۱۶۹	۱,۴۱۴,۸۶۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان		
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت						۱۰	۹۱۷,۰۱۳	۱,۰۰۶,۶۸۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی		
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان						۱۹	۱۳,۷۳۱,۹۴۷	۱۶,۴۰۷,۶۸۸	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی		
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی						۱۲۳	۸۵۶,۸۳۳	۱,۹۱۱,۵۹۲	ذخیره مالیات		
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی						(۱۲)	۱,۶۶۸,۱۶۱	۱,۴۶۰,۱۱۷	سود سهام پرداختنی		
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی						۷	۴,۸۸۸,۲۰۱	۵,۲۴۸,۰۶۶	ذخایر حق بیمه		
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش						--	۰	۰	ذخیره خسارت معوق		
مطالبات بلندمدت						۲۷	۷۰۳,۲۰۲	۸۹۳,۹۴۹	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده		
سرمایه گذاری‌های بلند مدت						(۱)	۲,۵۱۴,۹۱۹	۲,۵۰۱,۴۶۲	سایر ذخایر فنی		
دارایی‌های ثابت مشهود						۱	۱,۸۰۱,۵۶۳	۱,۸۲۰,۴۳۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
دارایی‌های نامشهود						(۱۳)	۵۷,۴۱۰	۵۰,۱۷۵	حق بیمه سال‌های آتی		
سایر دارایی‌ها						۹	۳,۵۹۹	۳,۹۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
									تسهیلات مالی دریافتی		
									سایر بدهی‌ها		
									جمع بدهی ها		
									حقوق صاحبان سهام		
									سرمایه		
									صرف سهام		
									دریافتی بابت افزایش سرمایه		
									اندوخته قانونی		
									اندوخته سرمایه ای		
									سایر اندوخته‌ها		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	۱۲۳,۶۶۰	۴۴,۱۰۱	۱۸۰
			جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۶۳۶,۲۲۶	۱,۲۵۶,۵۹۶	۳۰
جمع دارایی ها	۳۲,۷۱۸,۹۴۱	۲۷,۹۲۴,۰۱۷	۱۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲,۷۱۸,۹۴۱	۱۷

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
حق بیمه صادره	۱۳,۷۹۷,۷۵۵	۱۲,۰۷۵,۱۷۶	۱۴	۲۴,۶۵۸,۹۲۵
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱,۵۳۰,۶۳۷)	(۱,۴۲۵,۶۳۹)	۷	(۲,۴۱۹,۹۶۴)
درآمد حق بیمه	۱۲,۲۶۷,۱۱۸	۱۰,۶۴۹,۵۳۷	۱۵	۲۲,۲۳۸,۹۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۱۹۹,۶۴۱)	(۲,۰۷۷,۸۳۹)	۶	(۴,۳۸۱,۳۲۸)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری	۲۸۴,۵۶۶	۲۶۴,۷۰۶	۸	۷۷۳,۰۶۴
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۹۱۵,۰۷۵)	(۱,۸۱۳,۱۳۳)	۶	(۳,۶۰۸,۲۶۴)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۰,۳۵۲,۰۴۳	۸,۸۳۶,۴۰۴	۱۷	۱۸,۶۳۰,۶۹۷
خسارت پرداختی	(۱۰,۰۴۸,۱۷۲)	(۸,۱۸۳,۰۷۶)	۲۳	(۱۶,۵۹۸,۹۲۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۰۵۵,۲۷۸)	(۱۰۵,۰۶۰)	۹۰۴	(۴۶۹,۹۵۷)
هزینه خسارت	(۱۱,۱۰۳,۴۵۰)	(۸,۲۸۸,۱۳۶)	۳۴	(۱۷,۰۶۸,۸۸۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۵۴۲,۳۷۴	۱,۳۲۲,۸۹۶	۱۷	۲,۷۷۱,۵۰۴
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۷۵,۲۹۹	۳۸,۸۷۰	۹۴	۲۱۱,۹۹۲
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۶۱۷,۶۷۳	۱,۳۶۱,۷۶۶	۱۹	۲,۹۸۳,۴۹۶
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۹,۴۸۵,۷۷۷)	(۶,۹۲۶,۳۷۰)	۳۷	(۱۴,۰۸۵,۳۸۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۳۶,۸۸۰)	(۶۰۵,۳۳۹)	۳۸	(۱,۳۶۴,۴۵۱)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۶۱,۲۱۶	۲۵۶,۲۳۱	۲	۵۴۴,۹۹۵
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۵۷۵,۶۶۴)	(۳۴۹,۱۰۸)	۶۵	(۸۱۹,۴۵۶)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۳۳۴,۵۲۳)	(۳۰۰,۸۵۶)	۱۱	(۶۰۸,۷۵۹)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۲۶۵,۶۳۱)	(۲۰۴,۰۳۰)	۳۰	(۴۵۹,۴۸۴)
هزینه سهم نیروی انتظامی	۰	۰	---	۰
هزینه سهم وزارت بهداشت	۰	۰	---	۰
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۱,۱۶۹,۹۸۴	(۲۲۳,۹۶۴)	---	(۸۵۳,۶۱۹)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	۵۶۹,۸۳۰	(۷۲۸,۸۵۰)	---	(۱,۹۲۱,۸۶۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۸۶۰,۴۳۲	۸۳۲,۰۷۶	۳	۱,۸۰۳,۹۹۱
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲۶۶,۰۸۲	۳۰۲,۵۳۵	(۱۲)	۶۷۳,۴۱۹
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۱۲۶,۵۱۴	۱,۱۳۴,۶۱۱	(۱)	۲,۴۷۷,۴۱۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۶,۶۳۸	۳۰,۲۸۷	(۱۲)	۶۴,۴۴۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا		نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۲۶۷,۳۱۵)	(۱,۱۰۱,۶۲۵)	۱۵	(۲,۲۹۷,۰۹۷)	
سود (زیان) عملیاتی	(۱۱۴,۱۶۳)	۶۳,۲۷۳	---	۲۴۴,۷۵۹	
هزینه های مالی	۰	۰	---	۰	
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲۴۱,۳۷۳	۲۲,۳۳۸	۹۸۱	۴۱,۲۲۳	
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱۲۷,۲۱۰	۸۵,۶۱۱	۴۹	۲۸۵,۹۸۲	
مالیات	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) خالص	۱۲۷,۲۱۰	۸۵,۶۱۱	۴۹	۲۸۵,۹۸۲	
سود (زیان) پایه هر سهم			---		
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	(۱۱۲)	۶۲	---	۲۴۰	
سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی	۲۳۷	۲۲	۹۷۷	۴۰	
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲۵	۸۴	۴۹	۲۸۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	۰	
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---		
سود (زیان) خالص	۱۲۷,۲۱۰	۸۵,۶۱۱	۴۹	۲۸۵,۹۸۲	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۵۸,۰۳۹	(۲۰۸,۷۲۳)	---	(۲۰۸,۷۲۳)	
تعدیلات سنواتی	(۱۳,۹۳۸)	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۴۴,۱۰۱	(۲۰۸,۷۲۳)	---	(۲۰۸,۷۲۳)	
تغییرات در سود (زیان) انباشته			---		
اندوخته قانونی	(۶,۳۶۰)	۰	---	(۴,۵۶۰)	
اندوخته سرمایه ای	(۱۲,۷۲۱)	(۸,۵۶۱)	۴۹	(۲۸,۵۹۸)	
سایر اندوخته ها	۰	۰	---	۰	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	۰	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰	
سود سهام مصوب	(۲۸,۵۷۰)	۰	---	۰	
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۴۷,۶۵۱)	(۸,۵۶۱)	۴۵۷	(۳۳,۱۵۸)	
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱۲۳,۶۶۰	(۱۳۱,۶۷۳)	---	۴۴,۱۰۱	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا		نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)		۸۵		۸۴	۱
سرمایه		۱,۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۲۰,۳۷۳	۴۷
				۲۸۰	۱,۰۲۰,۳۷۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶
فعالیت های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی-عادی	۱۷۸,۴۵۵	(۶۲۱,۳۸۱)	--	(۱,۰۲۲,۹۸۲)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱۷۸,۴۵۵	(۶۲۱,۳۸۱)	---	(۱,۰۲۲,۹۸۲)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			---	
سود سهام پرداختی	(۱,۳۴۸)	(۳,۴۲۱)	(۶۱)	(۵,۱۵۴)
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۱,۳۴۸)	(۳,۴۲۱)	(۶۱)	(۵,۱۵۴)
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱۳,۹۳۸)	۰	--	۰
فعالیت های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۴۳	۱,۸۸۶	(۸۲)	۲۰۴
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۵۱,۶۹۸)	(۶۳,۵۵۶)	(۱۹)	(۳۴۹,۸۲۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵۱,۳۵۵)	(۶۱,۶۷۰)	(۱۷)	(۳۴۹,۶۱۶)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۱۱,۸۱۴	(۶۸۶,۴۷۲)	--	(۱,۳۷۷,۷۵۲)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

فعالیت‌های تامین مالی				--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۲۸۰,۹۹۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	--	۰
بازپرداخت استقراض	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۲۸۰,۹۹۰	۰	--	۰
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	۳۹۲,۸۰۴	(۶۸۶,۴۷۲)	--	(۱,۳۷۷,۷۵۲)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۷۸۱,۱۶۹	۲,۱۱۹,۹۱۱	(۶۳)	۲,۱۱۹,۹۱۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۴۰,۸۹۲	۲۰,۶۹۲	۱,۰۶۴	۳۹,۰۱۰
وجه نقد در پایان دوره	۱,۴۱۴,۸۶۵	۱,۴۵۴,۱۳۱	(۳)	۷۸۱,۱۶۹
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا	نماد: دانا	شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)

۱۳۹۷/۰۶/۳۱													
رشته بیمه	خالص حق بیمه نگهداری	خالص خسارت پرداختی نگهداری	خالص کارمزد و کارمزد منافع نگهداری	(افزایش) کاهش ذخایر فنی (سهم نگهداری)				هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی، نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای	سود سپرده اتکایی		سود (زیان) ناخالص سود (زیان) فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	سود (زیان) ناخالص سود (زیان) فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	سود (زیان) ناخالص سود (زیان) فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)
				ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی	سایر ذخایر فنی	جمع		قبولی	واگذاری			
درمان	۴,۵۲۳,۱۰۵	-۴۳۵۷۰۷۷	-۳۹۵۱۹	(۴۳۴,۰۷۹)	-۶۴۸۹۴۸	-۱۳۵۶۹۳	-۱۲۱۸۷۲۰	-۳۸۵۳۴	.	.	-۱۱۳۰۷۴۵	-۲۲۵۲۳۴	۷۱۲,۸۳۷
ثالث - اجباری	۳,۳۸۱,۶۲۰	-۲۶۲۲۲۲۰	-۲۴۰۸۷۰	(۱۷۷,۷۸۰)	۱۶۷,۴۰۴	-۱۰۱۴۴۸	-۱۱۱۸۲۴	-۷۲۸۰۴۵	.	.	-۳۲۱۳۳۹	۵۲۶,۳۶۲	۳۴,۷۰۲
ثالث - مازاد و دیه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حوادث سرنشین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
بدنه خودرو	۴۶۵,۹۳۸	-۳۵۱۳۶۵	-۵۱۸۶۸	(۳۷,۳۸۹)	-۱۷۵۴۴	-۱۳۹۷۸	-۶۸۹۱۱	-۷۲۲	.	.	-۶۹۲۸	۶۳,۹۶۷	۱۴۹,۳۶۵
آتش سوزی	۳۹۱,۹۵۶	-۹۹۲۳۴۵	-۱۹۷۸۶	(۱۶,۵۱۸)	-۶۶۶۲۵	-۱۱۷۵۹	-۹۴۹۰۲	-۱۶۷۵۳	.	.	۱۶۱,۲۷۰	۴۴,۷۹۲	۴۶۰,۱۰۸
باربری	۵۹,۰۶۹	-۱۸۱۸	-۵۹۹۲	(۱۵,۴۴۷)	-۵۱۴۷۱	-۱۴۶۶	-۶۸۳۸۴	-۴۰۸	۵	.	-۱۷۵۲۸	۵۳,۱۵۴	۸۵,۸۴۳
مسئولیت	۴۷۵,۱۴۳	-۲۹۳۴۷۷	-۱۰۸۱۲۶	(۲۸,۱۵۷)	-۴۶۶۸۶	-۱۴۲۵۴	-۸۹۰۹۷	-۳۲۵۹	.	.	-۱۸۸۱۶	۱۶۷,۷۴۲	۱۵۷,۴۹۷
مهندسی	۳۶۰,۸۵۷	-۲۴۷۶۶	۶,۸۷۳	(۱۰۷,۳۱۴)	-۴۰۳۴۸	۱	-۱۴۷۶۶۱	-۲۱۲۶	.	.	۱۹۳,۱۷۷	۱۶,۳۴۱	۱۰۶,۶۵۲
کشتی	۸,۳۶۷	-۲۹۸۷	-۶۲۳	۱۶,۰۲۰	-۳۱۳۰۳	-۲۵۱	-۱۵۵۳۴	.	.	.	-۱۰۷۷۷	-۳۷۰۹۱	-۶۰۸۴
هواپیما	۱۶,۸۲۹	-۱۲۳۲	۲,۵۸۹	(۱,۱۵۷)	-۴۶۵۵۰	-۵۰۵	-۴۸۲۱۲	.	.	.	-۳۰۰۲۶	۲۸,۷۸۴	۵,۰۶۰
نفت و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حوادث	۶۸۴,۶۱۷	-۳۳۰۴۸۰	-۶۹۲۲۰	(۷۲,۸۹۳)	-۱۶۷۴۲۸	-۲۰۵۳۸	-۲۶۰۸۵۹	-۹۵۹	.	.	۲۳,۰۹۹	۴۳,۱۷۳	۶۴,۳۰۶
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی - اندوخته دار	۱,۲۲۸,۷۷۳	-۴۲۱۴۷۵	-۴۹۰۴۴	(۳۲۹,۰۰۰)	-۳۰۶۸۷	-۳۰۱۲۴	-۳۸۹۸۱۱	-۹۳	.	.	۳۶۸,۳۵۰	.	-۱۹۶۸۵
زندگی - غیر اندوخته دار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	-۳۵۳۵۵	.
پول	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر	۱,۸۴۰	۳۴۴	-۷۸	(۴۲,۳۵۷)	۲۰۷	-۴۵۰۸	-۴۶۶۵۸	۱,۶۹۵,۲۴۷	.	.	۱,۶۵۰,۶۹۵	۱۸۵,۴۴۱	۵۳,۳۹۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه دانا										نماد: دانا		شماره اطلاعیه: ۴۹۷۵۸۴		کد صنعت: ۶۶۰۳۰۳		سرمایه ثبت شده: ۱,۰۲۰,۳۷۳ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)												سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			
جمع		۱۱,۵۹۸,۱۱۴	(۸,۵۰۵,۷۹۸)	(۵۷۵,۶۶۴)	(۱,۲۴۶,۰۷۱)	(۹۷۹,۹۷۹)	(۳۳۴,۵۲۳)	(۲,۵۶۰,۵۷۳)	۹۰۴,۳۴۸	۵	۰	۸۶۰,۴۳۲	۸۳۲,۰۷۶	۱,۸۰۳,۹۹۱			

درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت	۲۱,۶۸۵	۱۷۰,۸۳۵	۲۱۳,۷۲۷
سود سپرده های بانکی بلند مدت	۱۵۷,۹۰۱	۵۴,۲۴۹	۲۴۷,۸۵۸
سود اوراق مشارکت	۲,۸۵۸	۱۱,۲۸۳	۱۶,۳۹۶
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۵۴,۴۹۵	۴۷,۵۲۵	۱۰۰,۰۵۷
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۱۸,۶۲۱	۵,۲۶۱	۲۰,۶۲۳
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها	۲۸۳	۱۷,۹۹۹	۳۱,۱۲۴
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۳۶,۸۰۰	۲۵,۶۷۰	۱۰۸,۰۸۰
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰
سایر	۷۷	۰	۰
جمع	۲۹۲,۷۲۰	۳۳۲,۸۲۲	۷۳۷,۸۶۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲۶۶,۰۸۲	۳۰۲,۵۳۵	۶۷۳,۴۱۹
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۶,۶۳۸	۳۰,۲۸۷	۶۴,۴۴۶