

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

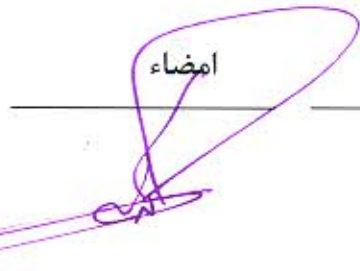


برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شماره صفحه

۱	• ترازنامه
۲	• صورت حساب سود و زیان
۳	• گردش حساب سود انباشته
۴	• صورت جریان وجوه نقد
	• یادداشت های توضیحی
۵	۱- تاریخچه فعالیت شرکت
۵-۸	۲- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۳۱	۳- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی شرکت بیمه امید طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۴ به تائید هیأت مدیره رسیده است.

نام نماینده	اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
۱- آقای امیرحسین توکلی	شرکت بیمه البرز	رئیس هیأت مدیره	
۲- آقای حسین فتحی ادیب	شرکت بیمه آسیا	نایب رئیس هیأت مدیره	
۳- آقای علی اکبر اکرامی	شرکت بیمه دانا	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	ریال	ریال
۲۴ حق بیمه صادره	۵۸۷,۴۷۵,۲۱۱,۱۲۲	۴۳۳,۴۹۸,۴۲۵,۲۳۷
۱۷ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۷۲,۵۱۳,۴۴۵,۸۹۱)	۲,۶۴۲,۳۱۲,۱۱۸
درآمد حق بیمه	۵۱۳,۹۶۱,۷۶۵,۲۳۱	۴۳۰,۸۵۶,۱۱۳,۱۲۹
۲۵ حق بیمه انکابی و گذاری	۶,۴۵۸,۹۹۳,۰۲۹	۵۰۸,۰۵۶,۱۱۳,۵۹۴
۱۷ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکابی و گذاری	۱۸,۸۴۳,۴۷۵,۳۳۸	۴,۱۲۳,۸۷۲,۱۱۴
هزینه حق بیمه انکابی و گذاری	(۲۵,۳۰۲,۴۶۸,۴۶۷)	(۵۴,۹۴۹,۴۸۴,۷۰۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۴۸۸,۶۵۹,۲۹۶,۷۶۴	۳۸۱,۱۹۱,۲۵۲,۶۴۷
۲۶ خسارت پرداختی	۳۲۲,۱۹۳,۸۷۹,۲۶۳	۲۴۵,۳۳۶,۷۳۰,۰۵۶
۱۸ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	۲۵,۴۳۵,۳۲۹,۶۷۱	۳۶,۲۲۹,۶۳۷,۹۳۳
هزینه خسارت	(۳۶۷,۶۲۹,۲۱۸,۹۳۴)	(۲۸۱,۵۶۶,۳۶۷,۹۷۹)
۲۷ خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی	۳۱,۲۰۵,۷۹۶,۱۵۴	۲۸,۷۳۰,۵۶۷,۳۰۵
۱۸ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی و گذاری	(۴,۲۵۶,۸۹۲,۵۶۷)	(۳,۶۳۰,۳۷۸,۲۸۸)
خسارت سهم بیمه گران انکابی	۲۶,۹۴۸,۹۰۳,۵۸۷	۲۵,۱۰۰,۱۸۹,۰۱۷
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳۲۰,۶۸۰,۳۱۵,۳۴۷)	(۲۵۶,۴۶۶,۱۷۸,۹۶۲)
۲۸ هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۳,۵۲۹,۰۲۶,۴۷۶)	(۴۷,۳۹۳,۱۸۱,۱۹۶)
۲۹ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۱,۳۴۹,۵۹۴,۰۰۰	۹,۴۹۴,۶۶۸,۷۶۲
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۵۲,۲۷۹,۴۴۲,۴۷۶)	(۳۷,۷۹۷,۵۱۲,۲۳۴)
۱۹ افزایش سایر ذخایر فنی	(۱۷,۳۳۸,۰۶۷,۵۹۴)	(۱۱,۳۸۴,۵۸۶,۳۶۸)
۳۰ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۲۶,۷۸۷,۸۷۹,۷۱۵)	(۱۶,۲۳۰,۴۸۲,۹۹۳)
۳۱ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۴۴,۵۴۲,۳۲۱,۶۴۴)	(۳۳,۰۸۵,۵۸۱,۹۹۹)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۸۸,۶۶۸,۳۶۸,۹۴۳)	(۶۰,۷۰۰,۶۵۱,۳۶۰)
۳۲ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۵۳,۶۲۲,۴۹۲,۲۷۲	۴۴,۸۲۲,۹۸۴,۳۸۶
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۰,۶۵۲,۷۶۲,۲۷۰	۷۱,۰۵۰,۸۹۴,۲۷۷
۳۲ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۵۳,۹۱۵,۴۷۲,۴۴۳	۴۳,۹۷۵,۰۵۹,۶۸۰
۳۳ هزینه های اداری و عمومی و پرستلی	(۶۲,۴۵۱,۱۹۷,۵۱۰)	(۵۵,۳۰۳,۹۵۹,۷۵۳)
سود عملیاتی	۵۲,۱۱۸,۰۳۷,۲۰۳	۵۹,۷۲۱,۹۹۴,۲۰۴
۳۴ سایر درآمدهای غیر عملیاتی	-	۱۶۶,۶۶۴,۴۰۱
سود خالص	۵۲,۱۱۸,۰۳۷,۲۰۳	۵۹,۸۸۸,۶۵۸,۶۰۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signature and initials in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 گردش حساب سود انباشته
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت
ریال	ریال	
۵۹,۸۸۸,۶۵۸,۶۰۵	۵۲,۱۱۸,۰۳۷,۲۰۳	سود خالص
۵۶,۲۳۴,۹۰۰,۷۷۰	۵۷,۱۴۰,۲۶۰,۵۸۴	سود انباشته ابتدای سال
(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۶,۲۳۴,۹۰۰,۷۷۰	۳,۱۴۰,۲۶۰,۵۸۴	
۶۶,۱۲۳,۵۵۹,۳۷۵	۵۵,۲۵۸,۲۹۷,۷۸۷	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۲,۹۹۴,۴۳۲,۹۳۰)	(۳۶۰۵,۹۰۱,۸۶۰)	۲۲ اندوخته قانونی
(۵,۹۸۸,۸۶۵,۸۶۱)	(۵,۲۱۱,۸۰۳,۷۲۰)	۲۳ اندوخته سرمایه ای
(۸,۹۸۳,۲۹۸,۷۹۱)	(۷,۸۱۷,۷۰۵,۵۸۰)	
۵۷,۱۴۰,۲۶۰,۵۸۴	۴۷,۴۴۰,۵۹۲,۲۰۷	سود انباشته پایان سال

از آنجائیکه اجزا تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت سیمه امید (سهامی خاص)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت
۳۲,۱۶۲,۹۸۲,۹۸۱	۳۲,۰۵۰,۸۲۲,۸۱۳	۳۵ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری و سودپرداختی بابت تأمین مالی :
۸۹,۰۷۶,۹۱۶,۲۲۶	۱۰۷,۴۲۵,۸۶۵,۸۲۲	سود دریافتی بابت سیرده سرمایه گذاری ها
۳۹,۱۰۰,۰۰۰	-	سود سهام دریافتی
۸۹,۱۱۶,۰۱۶,۲۲۶	۱۰۷,۴۲۵,۸۶۵,۸۲۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		فعالیت های سرمایه گذاری :
(۱۸,۵۲۲,۰۵۳,۳۶۰)	(۲۴,۱۶۸,۷۳۵,۵۷۵)	وجه پرداختی جهت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۵۶,۹۹۹,۹۹۹	-	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت
(۱۰۴,۶۸۶,۷۷۱,۳۶۰)	(۱۲۵,۸۹۰,۵۷۲,۰۸۶)	خالص کاهش (افزایش) سرمایه گذاری ها
(۱۲۲,۵۵۱,۸۲۴,۸۲۱)	(۱۹۰,۰۰۵,۳۰۹,۶۶۱)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۶۷۰,۸۲۵,۶۱۴)	(۵۰,۵۸۲,۶۱۱,۰۲۶)	جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی :
-	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه در جریان
-	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۶۷۰,۸۲۵,۶۱۴)	(۴,۵۸۲,۶۱۱,۰۲۶)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۶,۱۲۴,۵۸۶,۳۷۰	۱۲,۵۹۸,۶۴۶,۳۵۶	مانده وجه نقد در آغاز سال
۱۴۴,۸۸۵,۷۰۰	-	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۶,۵۹۸,۶۴۶,۳۵۶	۱۰,۰۱۶,۰۳۵,۴۳۰	مانده وجه نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.