

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۵۰	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	حسین فتحی ادیب
	نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	امیرحسین توکلی
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	علی اکبر اکرامی

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۵,۴۷۹		۹۲۹,۸۸۵	۴	درآمد حق بیمه ناخالص
(۴۸,۱۱۶)		(۱۳۱,۸۵۲)	۵	حق بیمه اتکایی واگذاری
۵۶۷,۳۶۳	۷۹۸,۰۳۳			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۶۵,۹۷۳		۹۱,۲۱۶	۶	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۲۰,۵۷۱		۱۹,۹۶۰	۷	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۶۵۳,۹۰۷	۱۱۱,۱۷۶			درآمدهای بیمه‌ای
(۵۴۸,۰۳۵)		(۶۲۹,۵۵۸)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۸۹,۱۱۴		۲۱,۷۱۴	۹	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
	(۶۰۷,۸۴۴)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
		(۶۲۴)	۱۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۷,۴۲۶)		(۳۶,۰۹۰)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۴۲,۲۳۰)		(۱۸۸,۱۱۱)	۱۲	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۶۱۸,۵۷۷)	(۲۲۴,۸۲۵)			هزینه‌های بیمه‌ای
۳۵,۳۳۰	۷۶,۵۴۱		۱۳	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۷۲,۰۸۹)		(۱۰۰,۴۹۳)	۱۴	هزینه‌های اداری و عمومی
۶۰,۵۸۵		۸۴,۸۷۹	۱۵	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۱۱,۵۰۴)	(۱۵,۶۱۴)			
۲۳,۸۲۶	۶۰,۹۲۷			سود عملیاتی
۶۱,۸۲۲		-	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۶۱,۸۲۲				
۸۵,۶۴۸	۶۰,۹۲۷			سود خالص

از آنجائیکه اجزاء تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
از آنجائیکه یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۹۳۳	۱۸,۸۲۵	۲۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲,۸۹۸	۶۷,۳۶۱	۱۷	موجودی نقد
۳۰,۷۴۳	۴۰,۹۶۳	۲۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۶۱,۰۶۱	۱۷۹,۶۲۶	۱۸	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	۲۸	مالیات پرداختنی	۶,۶۷۰	۳,۰۳۳	۱۹	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
-	-	۲۹	سود سهام پرداختنی	۱۴۱,۳۱۳	۸۱,۲۳۷	۲۰	سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۶۵,۹۹۴	۶۴,۳۰۵	۳۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۶,۵۴۸	۱۷,۴۱۹	۲۱	سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۳۰,۹,۳۴۳	۲۷۶,۳۷۶	۳۱	ذخیره خسارت معوق	۱۳,۶۶۳	۲۰,۵۶۰	۲۲	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۵۶۶	۲۳۶	۳۱	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۷۹۲,۳۳۳	۹۱۹,۱۷۳	۲۳	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۹۱,۴۶۹	۳۲۲,۷۹۴	۳۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵۲,۷۲۱	۱۵۳,۷۹۰	۲۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰,۸۵۱	۱۹,۷۴۲	۳۲	ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۶۱۵	۹۳۶	۲۵	دارایی‌های نا مشهود
۷۹,۷۰۵	۱۱۵,۷۹۵	۳۳	سایر ذخایر فنی				
	۳,۹۵۷	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۷۹۸,۶۰۵	۸۶۲,۹۹۳		جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه				
۳۸۵,۰۰۰	۴۵۱,۰۰۰	۳۵	سرمایه				
۱۶,۴۲۵	۱۹,۴۷۱	۳۶	اندوخته قانونی				
۳۲,۵۵۰	۳۸,۶۴۳	۳۷	اندوخته سرمایه‌ای				
۸۵,۲۴۱	۷۱,۰۲۹		سود انباشته				
۵۱۹,۲۱۶	۵۸۰,۱۴۳		جمع حقوق مالکانه				
۱,۳۱۷,۸۲۲	۱,۴۴۳,۱۳۶		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۱۷,۸۲۲	۱,۴۴۳,۱۳۶		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۳,۵۶۹	۴۷,۴۴۱	۲۳,۹۸۵	۱۲,۱۴۳	۳۵۰,۰۰۰
۸۵,۶۴۸	۸۵,۶۴۸	-	-	-
(۳۵,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰)	-	-	-
۳۵,۰۰۰	-	-	-	۳۵,۰۰۰
-	(۴,۲۸۲)	-	۴,۲۸۲	-
-	(۸,۵۶۵)	۸,۵۶۵	-	-
۵۱۹,۲۱۶	۸۵,۲۴۱	۳۲,۵۵۰	۱۶,۴۲۵	۳۸۵,۰۰۰
۶۰,۹۲۷	۶۰,۹۲۷	-	-	-
(۶۶,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰)	-	-	-
۶۶,۰۰۰	-	-	-	۶۶,۰۰۰
-	(۳,۰۴۶)	-	۳,۰۴۶	-
-	(۶,۰۹۳)	۶,۰۹۳	-	-
۵۸۰,۱۴۳	۷۱,۰۲۹	۳۸,۶۴۳	۱۹,۴۷۱	۴۵۱,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۷

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸

سود خالص سال ۱۳۹۸

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۳۷,۱۳۶)	(۸,۳۸۷)	نقد حاصل از عملیات پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		۳۸
(۳۷,۱۳۶)	(۸,۳۸۷)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶۱,۸۲۲	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۵۳,۹۸۳	(۵,۹۷۹)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۲۸)	(۴۲۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۲۰۷,۰۰۰)	(۹۶,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
(۳,۸۷۷)	(۳۰,۸۴۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۲۶,۴۴۵	۱۷۶,۰۹۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۳۱,۳۴۴	۴۲,۸۴۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۵,۷۹۲)	۳۴,۴۶۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۵,۷۹۲)	۳۴,۴۶۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۳۸,۶۹۰	۳۲,۸۹۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۲,۸۹۸	۶۷,۳۶۱	مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۵,۰۰۰	۶۶,۰۰۰	۳۹ معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۰۶ طی شماره ۱۵۶۵ مورخ ۱۳۸۱/۱۰/۱۴ با کد اقتصادی ۴۱۱۱۴۶۴۷۶۹۶۴ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۲۰۶۶ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۲/۰۲/۱۲ پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. در حال حاضر، شرکت بیمه امید جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت های بیمه البرز، آسیا و دانا است و واحد تجاری نهایی گروه، شرکت بیمه امید می باشد. همچنین شرکت دارای ۷ شعبه، ۲ باجه و ۱۳۳ نمایندگی در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت کیش خیابان سنایی انتهای بلوار اندیشه ساختمان nbo8 و محل فعالیت اصلی آن در شهر کیش واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از :

انجام عملیات بیمه ای مستقیم در کلیه رشته ها با رعایت مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد که در محدوده پروانه صادره توسط بیمه مرکزی ایران باشد .

سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه .

تبصره ۱: حداکثر هر خطری که شرکت می تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته ها و ذخایر فنی شرکت (به استثنای ذخایر خسارت معوق و ذخیره ریاضی) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر شرکت برای مازاد بر آن ، تحصیل بیمه اتکایی نماید .

تبصره ۲: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج . ا . ا تعیین و ابلاغ می نماید .

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکتهای خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح ذیل بوده است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
نفر	نفر	کارکنان رسمی
۶۳	۶۳	کارکنان قراردادی
۶۳	۶۳	

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها بشرح ذیل است:

۲-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

با توجه به مفاد ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناق آزاد تجاری ، شرکت نسبت به انواع فعالیتهای اقتصادی در منطقه آزاد به مدت ۲۰ سال از تاریخ بهره برداری مندرج در مجوز ۱۳۸۱/۱۲/۰۶ از معافیت مالیاتی برخوردار می باشد . لذا اجرای استاندارد حسابداری مزبور تاثیر با اهمیتی بر اقلام صورتهای مالی شرکت نخواهد داشت .

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورایی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۳-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه گذر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴- دارایی های مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت های ۳-۴-۲ و ۳-۴-۳، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- دارایی های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری می شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می گردد.

۳-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۶ ساله	خط مستقیم
تجهیزات	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۲۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشی، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (با واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح ذیل محاسبه می گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکالی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکالی و کسر بیمه نامه های اتکالی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکالی به حساب آنها منظور می شود).	ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)
سال های آتی: چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.	
تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.	
ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.	ذخیره ریسکهای منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)
در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:	
(۸۵٪- ضریب خسارت) × حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری	
۸۵٪	
تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

عبارت است از جمع اقلام زیر:	
الف- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود.	
ب- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود.	
تبصره: ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.	بدهی (ذخیره) خسارت معوق
تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خساتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.	
تبصره ۳: با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.	
۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضریب حق بیمه بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).	ذخیره برگشت حق بیمه

سایر ذخایر

۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.	۱- ذخیره مشارکت در منافع
۲- ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:	
الف- سه درصد حق بیمه صادره ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری	
ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.	
تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.	۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.	
ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی	ذخایر ریاضی
۳ درصد حق بیمه های صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید. همچنین در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در بیمه های غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده را از محل ذخایر فنی و تکمیلی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی

۲-۱-۶-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی
درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود.	ذخیره مشارکت در منافع
سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات ومصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:	
الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری	
ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.	
تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های سه سال گذشته تجاوز نماید.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.	

۲-۶-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخر حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۳-۳- درآمدهای عملیاتی

۱-۷-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۲-۷-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

۳-۷-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق شوارایی بیمه شناسایی می شود.

۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۸-۳- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۲-۸-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قرارداد های بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

۳-۸-۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می شوند:

الف) قراردادهای بیمه مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است: "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً: جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمی تواند یک جزء دیگر اکتیو نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگری شود.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت ریسک سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است: "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً: جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً: قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قرارداد ها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۳-۹-۱ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

۹-۳- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۱۰-۳- بازیافت خسارت

وجهی که بابت بازیافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت بازیافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۱-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۱-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واحد شرایط" است.

۲-۱۱-۳- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴- درآمد حق بیمه ناخالص

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای		
کاهش (افزایش) ذخیره درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضى نشده	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضى نشده	حق بیمه برگشتی			
غیر زندگی:										
۱۳,۳۴۰	(۳,۳۵۳)	(۱۰)	(۶۱۲)	۱۷,۳۱۵	۲۱,۳۵۹	(۴,۵۴۷)	۱۰	(۹۴۴)	۲۶,۸۴۱	آتش سوزی
۴,۱۶۶	۶۴۹		(۲۰)	۳,۵۳۷	۴,۵۲۹	(۲,۲۱۰)		(۴۵۸)	۷,۱۹۶	باربری
۱۱,۴۷۳	(۷,۰۳۴)		(۱,۷۴۴)	۲۰,۳۵۱	۵۴,۶۲۱	۸,۸۳۵		(۲۸۸)	۴۶,۰۷۴	حوادث
۲۶,۵۷۲	(۳,۱۳۲)		(۳,۳۱۹)	۳۳,۰۲۳	۴۴,۴۶۵	(۵,۶۸۹)		(۴,۷۹۵)	۵۴,۹۵۰	بدنه
۳۳۴,۲۰۶	۲۱,۰۴۸		(۴۵۹)	۳۱۳,۶۱۷	۴۲۹,۵۵۷	(۱۹,۷۷۶)		(۱,۳۱۶)	۴۵۰,۶۴۹	ثالث اجباری
۱,۳۱۸	(۳۳۳)		(۳)	۱,۶۵۴	۴,۶۵۲	(۲,۹۳۵)		(۴۶)	۷,۶۳۳	ثالث مازاد
۵۴,۴۷۴	۱,۲۱۱		(۶۰)	۵۳,۳۲۳	۵۶,۹۶۶	(۴,۱۸۵)	(۲۳۶)	(۱۶۷)	۶۱,۵۵۴	حوادث راننده
۹۵,۶۹۴	(۴۶,۸۱۶)		(۴۲,۸۵۷)	۱۸۵,۳۶۸	۲۲۲,۸۹۹	۱۱,۰۴۲		(۹,۷۶۰)	۲۲۱,۶۱۷	درمان
۲۱,۲۲۵	(۷۷۱)	۲,۶۶۳	(۹۸۲)	۲۰,۳۱۴	۲۶,۳۵۰	(۱۰,۵۶۹)		(۱,۶۶۲)	۳۸,۵۸۲	کشتی
۳,۷۹۳	(۱,۳۹۱)		(۳۹۷)	۵,۵۸۱	۶,۳۷۸	۴۵۴		(۲۴۶)	۶,۱۷۰	مهندسی
۴۲,۸۲۴	(۴,۹۲۰)		(۳,۶۸۲)	۵۱,۴۲۶	۵۱,۲۲۲	(۱,۹۳۳)		(۲,۱۵۹)	۵۵,۳۱۴	مسئولیت
۲۸۰	(۱۷۲)	(۲۹۶)		۷۴۹	۱,۳۲۷	۲۲۶	۵۵۷	(۵۵۹)	۱,۱۰۴	سایر
۶۰۹,۳۶۵	(۴۵,۰۱۶)	۲,۳۵۷	(۵۴,۱۳۵)	۷۰۶,۱۵۹	۹۲۴,۳۲۶	(۳۱,۲۸۷)	۳۳۱	(۲۲,۴۰۱)	۹۷۷,۶۸۴	جمع
زندگی:										
۲,۶۸۵	(۳۰۵)		(۵۶)	۳,۰۴۵	۳,۳۸۰	(۳۸)		(۱,۰۲۱)	۴,۴۳۸	عمر زمانی
۳,۴۲۹	(۴,۸۳۳)		(۱۴)	۸,۲۷۶	۲,۱۷۹	(۸,۸۹۱)		(۲)	۱۱,۰۷۲	عمر و تشکیل سرمایه
۶,۱۱۴	(۵,۱۲۷)		(۶۹)	۱۱,۳۲۱	۵,۵۵۹	(۸,۹۲۸)		(۱,۰۲۳)	۱۵,۵۱۰	جمع
۶۱۵,۴۷۹	(۵۰,۱۵۴)	۲,۳۵۷	(۵۴,۲۰۴)	۷۱۷,۴۸۰	۹۲۹,۸۸۵	(۴۰,۲۱۶)	۳۳۱	(۲۳,۴۲۴)	۹۹۳,۱۹۴	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱- ۴- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
غیرزندگی:						
۱۶,۷۰۳	۱۴,۳۷۲	۲,۳۳۱	۲۵,۸۹۷	۲۴,۷۳۵	۱,۱۶۲	آتش سوزی
۳,۵۱۷	۲,۵۳۵	۹۸۲	۶,۷۳۹	۳,۰۶۹	۳,۶۷۰	باربری
۱۸,۵۰۷	۱۷,۴۶۰	۱,۰۴۷	۴۵,۷۸۶	۲۰,۴۴۴	۲۵,۳۴۲	حوادث
۲۹,۷۰۴	۲۵,۴۴۴	۴,۲۶۰	۵۰,۱۵۵	۴۴,۴۲۸	۵,۷۲۷	بدنه
۳۱۳,۱۵۸	۲۹۶,۲۷۹	۱۶,۸۸۰	۴۴۹,۳۳۳	۴۲۷,۷۷۱	۲۱,۵۶۲	ثالث اجباری
۱,۶۵۱	۱,۵۶۷	۸۴	۷,۵۸۷	۶,۹۷۶	۶۱۲	ثالث مزاد
۵۳,۲۶۳	۵۰,۵۱۰	۲,۷۵۳	۶۱,۳۸۷	۵۸,۴۶۵	۲,۹۲۲	حوادث راننده
۱۴۲,۵۱۱	(۱۲)	۱۴۲,۵۲۳	۲۱۱,۸۵۷	۴۵,۰۴۱	۱۶۶,۸۱۶	درمان
۱۹,۳۳۳	۱۵,۴۲۵	۳,۹۰۷	۳۶,۹۱۹	۳۱,۷۷۲	۵,۱۴۷	کشتی
۵,۱۸۴	۴,۶۱۳	۵۷۱	۵,۹۲۴	۵,۴۵۴	۴۷۰	مهندسی
۴۷,۷۴۴	۴۰,۴۷۹	۷,۲۶۵	۵۳,۱۵۵	۴۹,۲۵۵	۳,۹۰۰	مسئولیت
۷۴۹	۵۳۱	۲۱۸	۵۴۴	۲۰۲	۳۴۲	سایر
۶۵۲,۰۲۴	۴۶۹,۲۰۲	۱۸۲,۸۲۲	۹۵۵,۲۸۳	۷۱۷,۶۱۲	۲۳۷,۶۷۱	جمع
زندگی:						
۲,۹۹۰	(۲۶۱)	۳,۲۵۱	۳,۴۱۷	۹۹	۳,۳۱۸	عمر زمانی
۸,۲۶۲	۷,۴۷۴	۷۸۸	۱۱,۰۷۰	۱۰,۰۴۳	۱,۰۲۷	عمر وتشکیل سرمایه
۱۱,۲۵۲	۷,۲۱۳	۴,۰۳۹	۱۴,۴۸۷	۱۰,۱۴۲	۴,۳۴۶	جمع
۶۶۳,۲۷۵	۴۷۶,۴۱۵	۱۸۶,۸۶۰	۹۶۹,۷۷۰	۷۲۷,۷۵۴	۲۴۲,۰۱۷	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۴- حق بیمه صادره قبولی و برگشتی

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال					سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال					رشته بیمه‌ای
حق بیمه برگشتی	حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه سال های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه جاری	حق بیمه برگشتی	حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه سال های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه جاری	
										غیرزندگی:
(۶۱۲)	۳۵۹	۱۷,۳۱۵	۸۴۵	۱۶,۴۶۹	(۹۴۴)	۳۹۸	۲۶,۸۴۱	۲۳۹	۲۶,۶۰۲	آتش سوزی
(۲۰)		۳,۵۳۷		۳,۵۳۷	(۴۵۸)		۷,۱۹۶		۷,۱۹۶	باربری
(۱,۷۴۴)		۲۰,۲۵۱		۲۰,۲۵۱	(۲۸۸)		۴۶,۰۷۴		۴۶,۰۷۴	حوادث
(۳,۳۱۹)	۵,۹۷۰	۳۳,۰۲۳	۱,۶۹۹	۳۱,۳۲۴	(۴,۷۹۵)	۳,۶۱۱	۵۴,۹۵۰	۱,۲۹۲	۵۳,۶۵۷	بدنه
(۴۵۹)		۳۱۳,۶۱۷		۳۱۳,۶۱۷	(۱,۳۱۶)		۴۵۰,۶۴۹		۴۵۰,۶۴۹	ثالث اجباری
(۳)		۱,۶۵۴		۱,۶۵۴	(۴۶)		۷,۶۳۳		۷,۶۳۳	ثالث مزاد
(۶۰)		۵۳,۳۲۳		۵۳,۳۲۳	(۱۶۷)		۶۱,۵۵۴		۶۱,۵۵۴	حوادث راننده
(۴۲,۸۵۷)		۱۸۵,۳۶۸		۱۸۵,۳۶۸	(۹,۷۶۰)		۲۲۱,۶۱۷		۲۲۱,۶۱۷	درمان
(۹۸۲)	۲۴۹	۲۰,۳۱۴	۷۵۷	۱۹,۵۵۸	(۱,۶۶۲)	۳۷۵	۳۸,۵۸۲	۶۷۳	۳۷,۹۰۹	کشتی
(۳۹۷)		۵,۵۸۱	۱۶۶	۵,۴۱۵	(۲۴۶)	۱۶۶	۶,۱۷۰		۶,۱۷۰	مهندسی
(۳,۶۸۲)	۷۳	۵۱,۴۲۶	۶۵۳	۵۰,۷۷۴	(۲,۱۵۹)	۴۱۲	۵۵,۳۱۴	۹۴۹	۵۴,۳۶۵	مسئولیت
		۷۴۹		۷۴۹	(۵۵۹)		۱,۱۰۴		۱,۱۰۴	سایر
(۵۴,۱۳۵)	۶,۶۵۲	۷۰۶,۱۵۹	۴,۱۱۹	۷۰۲,۰۴۰	(۲۲,۴۰۱)	۴,۹۶۲	۹۷۷,۶۸۴	۳,۱۵۴	۹۷۴,۵۳۰	جمع
										زندگی:
(۵۶)		۳,۰۴۵		۳,۰۴۵	(۱,۰۲۱)		۴,۴۳۸		۴,۴۳۸	عمر زمانی
(۱۴)		۸,۲۷۶		۸,۲۷۶	(۲)		۱۱,۰۷۲		۱۱,۰۷۲	عمر وتشکیل سرمایه
(۶۹)		۱۱,۳۲۱		۱۱,۳۲۱	(۱,۰۲۳)		۱۵,۵۱۰		۱۵,۵۱۰	جمع
(۵۴,۲۰۴)	۶,۶۵۲	۷۱۷,۴۸۰	۴,۱۱۹	۷۱۳,۳۶۱	(۲۳,۴۲۴)	۴,۹۶۲	۹۹۳,۱۹۴	۳,۱۵۴	۹۹۰,۰۴۰	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۴- حق بیمه صادره زندگی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	رشته بیمه‌ای
حق بیمه صادره	حق بیمه صادره	
		زندگی:
		عمر زمانی
۲,۹۹۰	۳,۴۱۷	
		عمر و تشکیل سرمایه:
		ریسک فوت
۴۴۹	۵۰۳	
		پوشش اضافی حادثه
۵۳۱	۵۸۷	
		امراض خاص
۶۳	۶۲	
		معافیت از پرداخت حق بیمه
۱۷۳	۱۴۷	
		پس انداز
۵,۱۸۳	۷,۵۱۲	
		هزینه های بیمه گری
۳۶۸	۳۵۴	
		اندوخته یکجا
۲۹۹	۲۵۹	
		کارمزد و پی گیری وصول
۸۰۶	۱,۲۸۲	
		هزینه های اداری
۳۹۱	۳۶۴	
۱۱,۲۵۲	۱۴,۴۸۷	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵- حق بیمه انکایی واگذاری

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم انکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم انکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	
								غیرزندگی:
۵,۵۳۷	(۵,۲۷۰)	۹,۱۴۵	۱,۶۶۲	۱۲,۴۹۸	(۱,۶۷۶)	۱۱,۵۸۸	۲,۵۸۶	آتش سوزی
۱,۰۱۰	(۹۷۸)	۱,۶۳۹	۳۵۰	۲,۳۲۹	(۷۴۳)	۲,۳۹۸	۶۷۴	باربری
۸۶۷	(۱,۰۴۰)		۱,۹۰۷	۵,۵۹۶	۱,۰۱۷		۴,۵۷۹	حوادث
۱,۱۷۷	(۱,۸۳۷)		۳,۰۱۵	۳,۸۵۵	(۱,۱۵۷)		۵,۰۱۳	بدنه
۱۷,۱۰۵	(۱۴,۱۹۲)		۳۱,۲۹۷	۴۳,۸۴۵	(۱,۰۸۵)		۴۴,۹۳۰	ثالث اجباری
۶۰	(۱۰۴)		۱۶۴	۵۲۴	(۲۳۵)		۷۵۹	ثالث مازاد
۲,۷۰۳	(۲,۶۲۱)		۵,۳۲۴	۵,۴۲۴	(۷۱۴)		۶,۱۳۸	حوادث راننده
۴,۱۲۲	(۱۰,۱۵۴)		۱۴,۲۷۶	۲۲,۴۷۷	۱,۲۹۱		۲۱,۱۸۶	درمان
۵,۶۴۹	(۵,۶۶۵)	۹,۳۶۱	۱,۹۵۳	۱۴,۸۱۷	(۲,۲۵۷)	۱۳,۳۸۲	۳,۶۹۲	کشتی
۱,۴۵۰	(۱,۵۲۹)	۲,۴۹۸	۴۸۱	۲,۷۵۷	(۴۹۰)	۲,۶۵۵	۵۹۲	مهندسی
۸,۴۶۴	(۱۱,۰۴۴)	۱۴,۸۳۷	۴,۶۷۱	۱۷,۷۱۱	۴,۰۲۲	۸,۴۵۶	۵,۲۳۳	مسئولیت
(۱)	(۱)			()	()			سایر
۴۸,۱۴۴	(۵۴,۴۳۶)	۳۷,۴۸۰	۶۵,۱۰۰	۱۳۱,۸۳۳	(۲,۰۲۷)	۳۸,۴۷۹	۹۵,۳۸۰	جمع
								زندگی:
۱۰	۱۰							عمر زمانی
(۳۸)	(۷۷)		۳۹	۲۰	(۱۶۷)		۱۸۶	عمر و تشکیل سرمایه
(۲۸)	(۶۷)		۳۹	۲۰	(۱۶۷)		۱۸۶	جمع
۴۸,۱۱۶	(۵۴,۵۰۲)	۳۷,۴۸۰	۶۵,۱۳۸	۱۳۱,۸۵۲	(۲,۱۹۳)	۳۸,۴۷۹	۹۵,۵۶۶	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۵- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه‌ای
جمع	حق بیمه اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	
غیرزندگی:				
۱۰,۸۰۷	۱۰,۸۰۷	۱۴,۱۷۴	۱۴,۱۷۴	آتش سوزی
۱,۹۸۹	۱,۹۸۹	۳,۰۷۱	۳,۰۷۱	باربری
۱,۹۰۷	۱,۹۰۷	۴,۵۷۹	۴,۵۷۹	حوادث
۳,۰۱۵	۳,۰۱۵	۵,۰۱۳	۵,۰۱۳	بدنه
۳۱,۲۹۷	۳۱,۲۹۷	۴۴,۹۳۰	۴۴,۹۳۰	ثالث اجباری
۱۶۴	۱۶۴	۷۵۹	۷۵۹	ثالث مزاد
۵,۳۲۴	۵,۳۲۴	۶,۱۳۸	۶,۱۳۸	حوادث راننده
۱۴,۲۷۶	۱۴,۲۷۶	۲۱,۱۸۶	۲۱,۱۸۶	درمان
۱۱,۳۱۵	۱۱,۳۱۵	۱۷,۰۷۴	۱۷,۰۷۴	کشتی
۲,۹۷۹	۲,۹۷۹	۳,۲۴۸	۳,۲۴۸	مهندسی
۱۹,۵۰۸	۱۹,۵۰۸	۱۳,۶۸۹	۱۳,۶۸۹	مسئولیت
				سایر
۱۰۲,۵۸۰	۱۰۲,۵۸۰	۱۳۳,۸۵۹	۱۳۳,۸۵۹	جمع
زندگی:				
عمر زمانی				
۳۹	۳۹	۱۸۶	۱۸۶	عمر و تشکیل سرمایه
۳۹	۳۹	۱۸۶	۱۸۶	جمع
۱۰۲,۶۱۹	۱۰۲,۶۱۹	۱۳۴,۰۴۶	۱۳۴,۰۴۶	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۳۹۷- میلیون ریال				سال ۱۳۹۸- میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام
۱,۳۵۷	۱,۴۶۴	۱,۴۶۴	۰	۱,۵۲۵	۱,۵۸۷	۱,۵۸۷	۰	سود سایر اوراق بهادار
۵۸,۳۹۱	۶۳,۷۲۸	۶۳,۰۱۴	۷۱۴	۷۹,۴۳۵	۸۵,۵۰۷	۸۲,۶۷۷	۲,۸۳۰	سود سپرده های بانکی
۴۶۲	۴۹۹	۴۹۹	۰	۳,۹۱۸	۴,۰۷۸	۴,۰۷۸	۰	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲۶۱	۲۸۲	۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	۰	۴۴	۴۴	۰	سایر
۶۰,۴۷۱	۶۵,۹۷۳	۶۵,۲۵۹	۷۱۴	۸۴,۸۷۸	۹۱,۲۱۶	۸۸,۳۸۶	۲,۸۳۰	جمع

۷- سایر درآمدهای بیمه ای

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۷۱	۱۹,۹۶۰
۲۰,۵۷۱	۱۹,۹۶۰

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی (۱-۸)

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱- ۷- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
غیرزندگی:						
۳,۳۷۱	۲,۹۵۶	۴۱۵	۴,۴۲۵	۳,۸۴۳	۵۸۲	آتش سوزی
۶۲۰	۵۳۳	۸۷	۸۹۶	۷۶۰	۱۳۶	باربری
۴۴۸		۴۴۸	۱,۰۳۸		۱,۰۳۸	حوادث
۶۶۳		۶۶۳	۱,۰۳۵		۱,۰۳۵	بدنه
۳,۰۹۳		۳,۰۹۳	۲,۱۶۵		۲,۱۶۵	ثالث
۱۶		۱۶	۵۷		۵۷	ثالث مازاد
۱,۰۶۵		۱,۰۶۵	۱,۰۵۱		۱,۰۵۱	حوادث راننده
۱,۸۵۶		۱,۸۵۶	۲,۲۳۸		۲,۲۳۸	درمان
۳,۲۷۷	۳,۰۴۲	۲۳۴	۲,۹۹۴	۲,۶۷۳	۳۲۱	کشتی
۸۶۳	۷۸۲	۸۲	۷۵۱	۴۶۱	۲۹۰	مهندسی
۵,۲۹۴	۴,۲۹۹	۹۹۵	۳,۴۲۱	۲,۳۳۰	۱,۰۹۱	مسئولیت
			(۱)		(۱)	سایر
۲۰,۵۶۶	۱۱,۶۱۱	۸,۹۵۵	۲۰,۰۷۰	۱۰,۰۶۷	۱۰,۰۰۳	جمع
زندگی:						
			(۱)		(۱)	عمر زمانی
۵		۵	(۱۰۹)		(۱۰۹)	عمر و تشکیل سرمایه
۵		۵	(۱۱۰)		(۱۱۰)	جمع
۲۰,۵۷۱	۱۱,۶۱۱	۸,۹۶۰	۱۹,۹۶۰	۱۰,۰۶۷	۹,۸۹۳	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۸- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	ذخیره خسارت معوق
غیرزندگی:									
آتش سوزی	۱۲,۸۴۶	۶۶		(۳,۷۴۲)	۹,۱۷۰	۵,۴۷۹	۷۱	۵,۹۵۳	۱۱,۵۰۳
باربری	۲۵			۵۰۵	۵۳۰	۳,۴۸۰	۳۷	(۲,۷۱۳)	۸۰۴
حوادث	۱,۰۵۰			۳۱	۱,۰۸۱	۱,۳۶۷		(۱۷۰)	۱,۰۹۸
بدنه	۳۲,۹۶۱	۳۷۵	(۱۵۰)	۵,۱۰۶	۳۸,۲۹۲	۲۲,۸۳۵	۲۵۵	(۴۰)	۲۲,۸۱۵
ثالث اجباری	۳۵۹,۵۰۰	۱,۰۲۵	(۳,۰۱۳)	۳۶,۹۶۵	۳۹۴,۴۷۷	۲۷۱,۷۳۳	۹۹۸	(۲,۵۷۷)	۲۱۱,۴۱۳
ثالث مازاد	۲,۰۵۴			۲,۰۵۴	۲۳۹	۲۳۹			۲۳۹
حوادث راننده	۳۳,۳۹۵			۱۵,۷۰۳	۴۹,۰۹۸	۲۱,۰۹۴			۲۱,۰۹۴
درمان	۱۵۳,۰۶۶	۱,۵۷۷	(۳۷)	۵,۲۱۰	۱۵۹,۸۱۶	۶۵,۶۰۲	۶۰۴	(۴۳)	۶۶,۱۱۳
کشتی	۱۸,۶۸۹	۷۹۴		(۱۵,۴۱۲)	۴,۰۷۰	۱۴,۱۶۳	۳۴۱	۷۳۲	۱۵,۲۳۶
مهندسی	۵۰۴	۲۷		۷۷	۶۰۹	۱,۰۹۷		۲۸۲	۱,۳۸۰
مسئولیت	۲۱,۲۶۹	۱۲۷		(۲۲۵)	۲۱,۱۷۱	۱۷,۹۲۲	۳۱۵	۷,۷۱۵	۲۵,۹۵۳
سایر	۲۲,۳۰۹	۱,۰۰۴		(۷۷,۸۰۲)	(۵۴,۴۹۰)	۹,۳۱۷	۳۹	(۴۲۱)	۶۸,۴۳۲
جمع	۶۵۷,۶۴۲	۵,۰۲۱	(۳,۲۰۰)	(۳۳,۵۸۴)	۶۲۵,۸۷۸	۴۳۴,۲۲۹	۲,۶۶۱	(۳,۲۷۴)	۵۴۶,۰۷۹
زندگی:									
عمر زمانی	۱,۵۱۰			۶۱۸	۲,۱۲۸	۹۰			۹۰
عمر و سرمایه گذاری-ریسک فوت	۷۳			۷۳					
عمر و سرمایه گذاری- اضافی حادثه	۲۲۸			۲۲۸		۸			۸
عمر و سرمایه گذاری- باز خرید	۱,۲۵۱			۱,۲۵۱		۱,۸۵۷			۱,۸۵۷
جمع	۳,۰۶۲			۶۱۸	۳,۶۸۰	۱,۹۵۵			۱,۹۵۵
جمع کل	۶۶۰,۷۰۴	۵,۰۲۱	(۳,۲۰۰)	(۳۲,۹۶۶)	۶۲۹,۵۵۸	۴۳۶,۱۸۴	۲,۶۶۱	(۳,۲۷۴)	۵۴۸,۰۳۵

۱-۹- در سال جاری براساس صورتجلسه صلح و سازش مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ فی مابین شرکت بیمه امید و شرکت لیزینگ غدیر ، موضوع دعوی حقوقی پرونده شرکت لیزینگ غدیر علیه شرکت بیمه امید ، مقرر گردید مبلغ ۲۹.۷۰۰ میلیون ریال بابت خسارت وارده ، هزینه های کارشناسی و دادرسی ، که توسط شرکت بیمه امید به شرکت لیزینگ غدیر پرداخت و پرونده مختومه گردد که مراتب صورتجلسه در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۵ در دفتر اسناد رسمی ثبت گردید . لازم به ذکر است با توجه به اینکه حق بیمه مزبور بصورت اتکایی به شرکت بیمه آسیا واگذار گردیده ، سهم اتکایی واگذاری ناشی از پرداخت مزبور (معادل ۸۰ درصد) تا تاریخ تهیه صورتهای مالی توسط شرکت بیمه آسیا پرداخت شده است .

۲-۹- شرکت طی سال مالی فاقد خسارتهای مازاد بر ۵ درصد مجموع خسارت مربوط به هر بیمه گذار می باشد .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
								غیرزندگی:
۵,۴۲۹	(۴,۲۹۷)	۹۶۱	۱۷۰	۵,۲۲۵	۲,۴۳۳	۶,۳۶۶	۱,۲۹۱	آتش سوزی
۶۰۶	۲۲	۵۲۹	۹۸	۳۲۰	(۳۲۰)			باربری
۱۰۹	۱۰		۱۱۹	۱۰۸	(۳)		۱۰۵	حوادث
۱,۲۳۹	(۶۱)		۱,۱۷۸	۳,۶۲۷	(۵۶۱)		۳,۰۶۷	بدنه
۱۶,۶۹۰	۲,۴۱۱		۱۹,۱۰۱	۲۳,۱۷۱	(۱,۴۷۶)		۲۱,۶۹۵	ثالث اجباری
۲۵۳			۲۵۳	(۲۵۴)			(۲۵۴)	ثالث مزاد
۱,۵۲۵			۱,۵۲۵	۲,۹۹۸	(۱,۰۶۹)		۱,۹۲۹	حوادث راننده
۲,۲۴۹	(۱)		۲,۲۴۸	۱۵,۷۴۰	(۵۰۷)		۱۵,۲۳۳	درمان
۴,۱۸۶	(۲,۷۲۵)	۱۷۰	۱,۲۹۱	۱,۷۵۸	۱,۲۵۷	۱,۵۸۱	۱,۴۳۴	کشتی
۳۹۱	(۱۴۱)	۲۱۱	۳۹	۱۰۸	۸	۷۰	۴۵	مهندسی
۵,۸۵۶	(۲,۶۳۶)	۲,۴۰۴	۸۱۵	۷,۶۶۰	(۱,۴۹۲)	۴,۶۷۰	۱,۴۹۸	مسئولیت
۵۰,۵۷۳	(۴۷,۲۱۳)	۳,۳۶۰		(۳۸,۷۷۱)	۶۴,۰۰۰	۲۵,۲۲۹		سایر
۸۹,۱۰۵	(۵۴,۶۳۲)	۷,۶۳۶	۲۶,۸۳۸	۲۱,۶۹۱	۶۲,۲۶۹	۳۷,۹۱۶	۴۶,۰۴۳	جمع
								زندگی:
								عمر زمانی
۸			۸	۲۴			۲۴	عمر و سرمایه گذاری - پوشش اضافی حادثه
۸			۸	۲۴			۲۴	جمع
۸۹,۱۱۴	(۵۴,۶۳۲)	۷,۶۳۶	۲۶,۸۴۶	۲۱,۷۱۴	۶۲,۲۶۹	۳۷,۹۱۶	۴۶,۰۶۶	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹-۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	نام بیمه گر اتکایی:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۸۴۶	۴۶,۰۶۶	شرکت بیمه مرکزی
۳,۷۰۸	۲۵,۲۲۹	شرکت بیمه آسیا
۱,۶۳۵	۸,۸۱۹	شرکت بیمه ایران
۲,۲۹۳	۳,۸۶۸	سایر
۳۴,۴۸۲	۸۳,۹۸۳	جمع

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
-		۶۲۴	۲۰	بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
-		۶۲۴		جمع

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	
						غیرزندگی:
(۲۷)	۱۶۲	(۱۹۰)	۴۷۸	۳۵۶	۱۲۲	آتش سوزی
۹	۴۶	(۳۶)	۱۳		۱۳	باربری
۷۲۳	۴۷۱	۲۵۲	۲,۰۹۱	۸۳۴	۱,۲۵۷	حوادث
۸۰۶	۴۹۰	۳۱۶	۱,۸۰۰	۱,۰۱۶	۷۸۴	بدنه
۴,۴۱۲	۸,۴۵۶	(۴,۰۴۴)	۱۱,۸۶۱	۱۲,۱۳۲	(۲۷۱)	ثالث
۴۴	۴۵	()	۲۱۰	۲۰۵	۵	ثالث مازاد
۱,۳۵۷	۱,۴۳۸	(۸۱)	۱,۶۱۸	۱,۶۵۷	(۴۰)	حوادث راننده
۹,۴۲۲	۳,۸۴۷	۵,۵۷۵	۱۵,۵۰۱	۵,۷۲۰	۹,۷۸۱	درمان
(۲۶)	۲۲۵	(۲۵۱)	۳۹۰	۸۱	۳۰۸	کشتی
۷۹	۶۱	۱۸	۹۱	۸۵	۵	مهندسی
۳۵۸	۸۳۰	(۴۷۲)	۱,۶۲۸	۱,۱۶۸	۴۶۰	مسئولیت
(۲۶)	(۴۴)	۱۸	(۷)	۱۶	(۲۳)	سایر
۱۷,۱۳۳	۱۶,۰۲۷	۱,۱۰۵	۳۵,۶۷۴	۲۳,۲۷۲	۱۲,۴۰۲	جمع
						زندگی:
۴۶	۹۰	(۴۳)	۸۹	۱۰۳	(۱۴)	عمر زمانی
۲۴۷	۲۴۷		۳۲۷	۳۲۷		عمر و تشکیل سرمایه
۲۹۳	۳۳۶	(۴۳)	۴۱۵	۴۲۹	(۱۴)	جمع
۱۷,۴۲۶	۱۶,۳۶۴	۱,۰۶۲	۳۶,۰۹۰	۲۳,۷۰۱	۱۲,۳۸۸	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۵۶,۲۸۱	۸۴,۷۴۷	کارمزد نمایندگان
۳,۹۲۸	۷,۵۶۸	کارمزد کارگزاران
۶۰,۲۰۹	۹۲,۳۱۵	جمع
		هزینه سهم صندوق و عوارض:
۲۳,۵۰۱	۳۳,۵۹۳	هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
۳۰,۲۳۱	۴۱,۵۹۴	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۸,۴۷۹	۴,۳۴۸	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۶۲,۲۱۱	۷۹,۵۳۵	جمع
۵,۵۹۲	۷,۵۴۲	هزینه پشتیبانی سیستم فنی
۱۰,۰۰۴	۲,۹۶۵	هزینه های دادرسی و حقوقی
۱,۳۱۷	۲,۷۷۶	هزینه چاپ بیمه نامه
۲,۸۹۷	۲,۹۷۸	سایر
۱۹,۸۱۰	۱۶,۲۶۲	جمع
۱۴۲,۲۳۰	۱۸۸,۱۱۱	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای						درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه گران انکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع انکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه انکایی و اگذاری		حق بیمه
												غیر زندگی:
۷,۳۹۴	۶,۹۱۷	۲,۴۹۴	۴۷۸	(۵,۲۲۵)	۹,۱۷۰	۱۴,۳۱۱	۴,۴۲۵	۱,۰۲۶	(۱۲,۴۹۸)	۲۱,۳۵۹	آتش سوزی	
۲,۵۴۲	۷۵۳	۵۲۹	۱۳	(۳۲۰)	۵۳۰	۳,۲۹۵	۸۹۶	۱۹۸	(۲,۳۲۹)	۴,۵۲۹	باربری	
۴۲,۱۶۴	۹,۴۴۲	۶,۳۷۸	۲,۰۹۱	(۱۰۸)	۱,۰۸۱	۵۱,۶۰۶	۱,۰۳۸	۱,۵۴۳	(۵,۵۹۶)	۵۴,۶۲۱	حوادث	
۴,۳۶۹	۴۱,۶۵۷	۵,۱۹۲	۱,۸۰۰	(۳,۶۲۷)	۳۸,۲۹۲	۴۶,۰۲۵	۱,۰۳۵	۴,۳۸۰	(۳,۸۵۵)	۴۴,۴۶۵	بدنه	
(۷۶,۶۱۹)	۵۱۲,۸۵۹	۱۲۹,۶۹۱	۱۱,۸۶۱	(۲۳,۱۷۱)	۳۹۴,۴۷۷	۴۳۶,۲۴۰	۲,۱۶۵	۴۸,۳۶۳	(۴۳,۸۴۵)	۴۲۹,۵۵۷	ثالث	
۱,۱۲۴	۳,۰۶۱	۵۴۳	۲۱۰	۲۵۴	۲,۰۵۴	۴,۱۸۵	۵۷		(۵۲۴)	۴,۶۵۲	ثالث مزاد	
۲,۴۶۰	۵۴,۳۶۹	۶,۶۵۲	۱,۶۱۸	(۲,۹۹۸)	۴۹,۰۹۸	۵۶,۸۲۹	۱,۰۵۱	۴,۲۳۶	(۵,۴۲۴)	۵۶,۹۶۶	حوادث راننده	
۳۳,۱۵۶	۱۸۵,۶۰۳	۲۶,۰۲۶	۱۵,۵۰۱	(۱۵,۷۴۰)	۱۵۹,۸۱۶	۲۱۸,۷۶۰	۲,۲۳۸	۱۶,۰۹۹	(۲۲,۴۷۷)	۲۲۲,۸۹۹	درمان	
۹,۶۱۵	۵,۷۷۹	۳,۰۷۷	۳۹۰	(۱,۷۵۸)	۴,۰۷۰	۱۵,۳۹۳	۲,۹۹۴	۸۶۶	(۱۴,۸۱۷)	۲۶,۳۵۰	کشتی	
۶,۴۵۷	۱,۳۳۶	۷۴۵	۹۱	(۱۰۸)	۶۰۹	۷,۷۹۳	۷۵۱	۳,۴۲۱	(۲,۷۵۷)	۶,۳۷۸	مهندسی	
۲۱,۸۶۱	۲۱,۱۲۰	۵,۹۸۱	۱,۶۲۸	(۷,۶۶۰)	۲۱,۱۷۱	۴۲,۹۸۱	۳,۴۲۱	۶,۰۴۹	(۱۷,۷۱۱)	۵۱,۲۲۲	مسئولیت	
۱۹,۸۰۱	(۱۵,۵۷۰)	۱۵۵	(۷)	۳۸,۷۷۱	(۵۴,۴۹۰)	۴,۲۳۰	(۱)	۲,۹۰۴		۱,۳۲۷	سایر	
۷۴,۳۲۴	۸۲۷,۳۲۴	۱۸۷,۴۶۲	۳۵,۶۷۴	(۲۱,۶۹۱)	۶۲۵,۸۷۸	۹۰۱,۶۴۸	۲۰,۰۷۰	۸۹,۰۸۴	(۱۳۱,۸۳۳)	۹۲۴,۳۲۶	جمع	
												زندگی:
۱,۰۳۰	۲,۶۱۲	۳۹۵	۸۹		۲,۱۲۸	۳,۶۴۱	(۱)	۲۶۲	(۰)	۳,۳۸۰	عمر زمانی	
۱,۱۸۷	۲,۷۳۲	۲۵۴	۶۲۴	۳۲۷	(۲۴)	۱,۵۵۲	۳,۹۲۰	۱,۸۷۰	(۲۰)	۲,۱۷۹	عمر و تشکیل سرمایه	
۲,۲۱۷	۵,۳۴۴	۶۴۹	۶۲۴	۴۱۵	(۲۴)	۳,۶۸۰	۷,۵۶۱	۲,۱۳۲	(۲۰)	۵,۵۵۹	جمع	
۷۶,۵۴۱	۸۳۲,۶۶۸	۱۸۸,۱۱۱	۶۲۴	۳۶,۰۹۰	(۲۱,۷۱۴)	۶۲۹,۵۵۸	۹۰۹,۲۰۹	۱۹,۹۶۰	(۱۳۱,۸۵۲)	۹۲۹,۸۸۵		

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳-۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیرزندگی:												
آتش سوزی	۱۳,۳۴۰	(۵,۵۳۷)	۸۴۱	۳,۳۷۱	۱۲,۰۱۵	۱۱,۵۰۳	(۵,۴۲۹)	(۲۷)	-	۱,۷۳۴	۷,۷۸۲	۴,۲۳۳
باربری	۴,۱۶۶	(۱,۰۱۰)	۷۶۸	۶۲۰	۴,۵۴۳	۸۰۴	(۶۰۶)	۹	-	۵۴۲	۷۴۹	۳,۷۹۴
حوادث	۱۱,۴۷۳	(۸۶۷)	۳۸۳	۴۴۸	۱۱,۴۳۸	۱,۰۹۸	(۱۰۹)	۷۲۳	-	۱,۴۹۲	۳,۲۰۳	۸,۲۳۴
بدنه	۲۶,۵۷۲	(۱,۱۷۷)	۲,۳۷۴	۶۶۳	۲۸,۴۳۲	۲۲,۸۱۵	(۱,۲۳۹)	۸۰۶	-	۳,۴۵۵	۲۵,۸۳۷	۲,۵۹۶
ثالث	۳۳۴,۲۰۶	(۱۷,۱۰۵)	۳۸,۸۹۴	۳,۰۹۳	۳۵۹,۰۸۸	۳۱۱,۴۱۳	(۱۶,۶۹۰)	۴,۴۱۲	-	۱۰۵,۶۶۲	۴۰۴,۷۹۷	(۴۵,۷۰۹)
ثالث مازاد	۱,۳۱۸	(۶۰)	۷۶	۱۶	۱,۳۵۰	۲۳۹	(۲۵۳)	۴۴	-	۱۷۱	۲۰۲	۱,۱۴۸
حوادث راننده	۵۴,۴۷۴	(۲,۷۰۳)	۳,۹۰۸	۱,۰۶۵	۵۶,۷۴۴	۲۱,۰۹۴	(۱,۵۲۵)	۱,۳۵۷	-	۷,۰۸۲	۲۸,۰۰۸	۲۸,۷۳۶
درمان	۹۵,۶۹۴	(۴,۱۲۲)	۷,۱۲۳	۱,۸۵۶	۱۰۰,۵۵۱	۶۶,۱۱۳	(۲,۲۴۹)	۹,۴۲۲	-	۱۲,۴۴۱	۸۵,۷۲۸	۱۴,۸۲۳
کشتی	۲۱,۲۲۵	(۵,۶۴۹)	۴,۵۹۴	۳,۲۷۷	۲۳,۴۴۷	۱۵,۲۳۶	(۴,۱۸۶)	(۲۶)	-	۲,۷۶۰	۱۳,۷۸۴	۹,۶۶۳
مهندسی	۳,۷۹۳	(۱,۴۵۰)	۲۰۱	۸۶۳	۳,۴۰۷	۱,۳۸۰	(۳۹۱)	۷۹	-	۴۹۳	۱,۵۶۱	۱,۸۴۶
مسئولیت	۴۲,۸۲۴	(۸,۴۶۴)	۵,۱۵۳	۵,۲۹۴	۴۴,۸۰۷	۲۵,۹۵۳	(۵,۸۵۶)	۳۵۸	-	۵,۵۶۸	۲۶,۰۲۳	۱۸,۷۸۵
سایر	۲۸۰	۱	۶۶۴		۹۴۵	۶۸,۴۳۲	(۵۰,۵۷۳)	(۲۶)	-	۳۶	۱۷,۸۷۰	(۱۶,۹۲۵)
جمع	۶۰۹,۳۶۵	(۴۸,۱۴۴)	۶۴,۹۷۹	۲۰,۵۶۶	۶۴۶,۷۶۷	۵۴۶,۰۷۹	(۸۹,۱۰۵)	۱۷,۱۳۳		۱۴۱,۴۳۵	۶۱۵,۵۴۲	۳۱,۲۲۵
زندگی:												
عمر زمانی	۲,۶۸۵	(۱۰)	۱۷۰		۲,۸۴۵	۹۰		۴۶	-	۳۴۹	۴۸۶	۲,۳۵۹
عمر و تشکیل سرمایه	۳,۴۲۹	۳۸	۸۲۴	۵	۴,۲۹۶	۱,۸۶۵	(۸)	۲۴۷		۴۴۶	۲,۵۵۰	۱,۷۴۷
جمع	۶,۱۱۴	۲۸	۹۹۴	۵	۷,۱۴۱	۱,۹۵۵	(۸)	۲۹۳		۷۹۵	۳,۰۳۵	۴,۱۰۶
جمع کل	۶۱۵,۴۷۹	(۴۸,۱۱۶)	۶۵,۹۷۳	۲۰,۵۷۱	۶۵۳,۹۰۷	۵۴۸,۰۳۵	(۸۹,۱۱۴)	۱۷,۴۲۶		۱۴۲,۲۳۰	۶۱۸,۵۷۷	۳۵,۳۳۰

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یلداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۶۰۰	۷۱,۴۹۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۸۰۰	۹۰۰	۱۵-۱ پاداش هیات مدیره
۲,۰۳۲	۲,۸۴۸	هزینه مسافرت و اقامت
۵,۲۰۴	۵,۰۱۵	استهلاک
۳,۱۵۵	۵,۸۳۰	تبلیغ و آگهی
۹۲	۸	هزینه اجاره
۲,۱۸۳	۳,۴۰۳	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۱,۱۴۰	۱,۳۹۸	هزینه حسابرسی
۷,۸۸۴	۹,۵۹۹	سایر
<u>۷۲,۰۸۹</u>	<u>۱۰۰,۴۹۳</u>	

۱۴-۱ مبلغ مزبور براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۴ به اعضاء حقوقی هیأت مدیره پرداخت گردیده است .

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۴۷۱	۸۴,۸۷۸	درآمدهای عملیاتی:
۱۱۳	۱	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (۷)
<u>۶۰,۵۸۵</u>	<u>۸۴,۸۷۹</u>	سایر

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۸۲۲	-	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت
<u>۶۱,۸۲۲</u>	<u>-</u>	مشهود

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۷- موجودی نقد

موجودی فوق شامل سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بدون سررسید (دیداری) در بانک است

۱-۱۷- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی -ریالی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۵۱	۳,۴۸۷	تجارت
۸۳	۲,۲۲۸	پارسیان
۱۸۸	۲۰۵	صادرات
۸۰۶	۳,۰۹۹	ملی
۱۲,۰۱۲	۲۱,۰۳۷	ملت
۱,۰۹۹		قوامین
۸,۵۵۵	۲۲,۴۴۹	رفاه کارگران
۱,۲۴۹	۱۰,۴۷۷	گردشگری
۶۵۸	۳۷۸	آینده
۱,۸۶۱	۵۰۳	سپه
۱,۴۹۹	۱,۱۴۲	کشاورزی
۲۶۶		شهر
۷۷۴	۱,۳۶۷	سینا
۲۴		دی
۸۵۰	۲۱۰	مسکن
۸۲۳	۴۰	سامان
۷۳	۸۱	پست بانک
۱۲۶	۱۵۹	توسعه تعاون
۱	۵۰۱	پاسارگاد
۳۲,۸۹۸	۶۷,۳۶۱	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی
خالص	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:			
اسناد دریافتنی:			
۱۱۶,۱۰۶	۲۳,۲۵۳		۲۳,۲۵۳
			سایر اشخاص
۶,۸۹۴	۱۳,۹۸۳		۱۳,۹۸۳
			نمایندگان
۱۲۳,۰۰۰	۳۷,۲۳۶		۳۷,۲۳۶
حساب های دریافتنی:			
۱۶,۲۲۱	۱۲۰,۵۵۱		۱۲۰,۵۵۱
			سایر اشخاص
۱۳۹,۲۲۱	۱۵۷,۷۸۷		۱۵۷,۷۸۷
			جمع کوتاه مدت (۱-۱۸)
بلند مدت:			
۲۱,۸۴۰	۲۱,۸۴۰	(۶۴۳)	۲۲,۴۸۲
			نمایندگان
۲۱,۸۴۰	۲۱,۸۴۰	(۶۴۳)	۲۲,۴۸۲
			جمع بلند مدت
۱۶۱,۰۶۱	۱۷۹,۶۲۶	(۶۴۳)	۱۸۰,۲۶۹
			جمع کل

۱-۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	(پیش از ۳ سال)	(بین ۳ تا ۲ سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۰,۲۶۹	۵,۵۸۶	۱۶,۳۸۲	۱۵۸,۳۰۱	نمایندگان
				سایر اشخاص
۱۸۰,۲۶۹	۵,۵۸۶	۱۶,۳۸۲	۱۵۸,۳۰۱	
(۶۴۳)	(۶۴۳)	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۹,۶۲۶	۴,۹۴۳	۱۶,۳۸۲	۱۵۸,۳۰۱	

۱-۱-۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است

با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
فخرالسادات جمال الدینی		۲۰,۳۲۲
تولیدی توزیعی منطقه آزاد اروند	۱۲,۷۰۰	
پترو سامان آوران رازی	۸,۶۶۳	
شرکت پیشگامان فن اندیش	۷,۶۷۰	
سایر	۱۳۰,۹۱۵	
	۱۵۹,۹۴۷	۲۰,۳۲۲

۲-۱-۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد

مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۳۲۲	۲۰,۳۲۲		۲۰,۳۲۲	فخرالسادات جمال الدینی
۸,۲۱۲	۱۲,۷۰۰		۱۲,۷۰۰	تولیدی توزیعی منطقه آزاد اروند
	۸,۶۶۳		۸,۶۶۳	پترو سامان آوران رازی
۵,۳۰۹	۷,۶۷۰		۷,۶۷۰	شرکت پیشگامان فن اندیش
۱۲۷,۲۱۷	۱۳۰,۲۷۲	(۶۴۳)	۱۳۰,۹۱۵	سایر
۱۶۱,۰۶۱	۱۷۹,۶۲۶	(۶۴۳)	۱۸۰,۲۶۹	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸-۱-۳- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش سوزی	۲,۲۹۶	۱,۸۵۰
باربری	۱,۴۴۳	
حوادث	۸۰۵	۸۷۳
بدنه	۳,۰۳۳	۸۷۱
ثالث	۲۹,۹۸۴	۲۶,۰۵۰
درمان	۹۶,۶۷۱	۱۰۰,۱۲۱
کشتی	۳,۹۵۴	۲,۹۶۲
مهندسی	۱,۱۷۸	۱,۲۵۹
مسئولیت	۲,۳۸۶	۲,۳۷۹
سایر	۱۷۸	۱۶۸
جمع	۱۴۱,۹۲۹	۱۳۶,۵۳۳
زندگی:		
عمر زمانی	۴۲۲	۷۰۸
عمر و تشکیل سرمایه		
جمع	۴۲۲	۷۰۸
	۱۴۲,۳۵۱	۱۳۷,۲۴۱

۱۹- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

ریالی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۷۶	-	۲,۷۷۶	۶,۴۱۰
۲۵۸	-	۲۵۸	۲۶۰
۳,۰۳۳	-	۳,۰۳۳	۶,۶۷۰
۳,۰۳۳	-	۳,۰۳۳	۶,۶۷۰
جمع کل			

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۰- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده		بیمه های زندگی		بیمه های غیر زندگی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۷۴۰	۲۱,۴۷۱			۸۳,۷۴۰	۲۱,۴۷۱	از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۱)
۵۷,۲۰۳	۵۹,۲۳۰			۵۷,۲۰۳	۵۹,۲۳۰	از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۱)
۳۷۰	۵۳۶	۳۷۰	۵۳۶			از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۱)
۱۴۱,۳۱۳	۸۱,۲۳۷	۳۷۰	۵۳۶	۱۴۰,۹۴۳	۸۰,۷۰۱	

۲۱- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر دریافتنی ها:
				کوتاه مدت:
				سایر اشخاص
۱۲,۸۰۱	۱۲,۶۳۹		۱۲,۶۳۹	
۱۲,۸۰۱	۱۲,۶۳۹		۱۲,۶۳۹	
				پیش پرداخت ها:
۱۲۰	۱۷۱		۱۷۱	پیش پرداخت هزینه
۳,۲۲۸	۴,۲۳۱		۴,۲۳۱	پیش پرداخت خسارت درمان
۳۹۹	۳۷۸		۳۷۸	سایر
۳,۷۴۷	۴,۷۸۰		۴,۷۸۰	جمع
۱۶,۵۴۸	۱۷,۴۱۹		۱۷,۴۱۹	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر دریافتنی ها:
				کوتاه مدت:
۷,۴۳۷	۸,۵۵۴	-	۸,۵۵۴	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری
۲,۱۰۰	۱,۶۵۰		۱,۶۵۰	وادیع
۳,۲۶۴	۲,۴۳۵		۲,۴۳۵	سایر
۱۲,۸۰۱	۱۲,۶۳۹		۱۲,۶۳۹	

۲۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲	۶۰۹			(۱۱۹)	۷۲۹	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۱۳,۵۱۰	۱۹,۹۵۱			(۵۶۶)	۲۰,۵۱۷	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۱۳,۶۶۳	۲۰,۵۶۰			(۶۸۵)	۲۱,۲۴۶	

۲۲-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲	۶۰۹
۱۵۲	۶۰۹
۹,۹۶۱	۱۵,۴۵۸
۳,۵۴۹	۴,۴۹۳
۱۳,۵۱۰	۱۹,۹۵۱
۱۳,۶۶۳	۲۰,۵۶۰

تسهیلات اعطایی به بیمه

گذاران

حصه بلندمدت

حصه جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلندمدت

حصه جاری

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۲- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
کارکنان	کارکنان
۱۸,۸۹۳	۲۷,۰۱۱
۱۸,۸۹۳	۲۷,۰۱۱

اسناد دریافتی (چک)

۲۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۳۳۳	۵۱,۱۷۳
۷۷۲,۰۰۰	۸۶۸,۰۰۰
۷۹۲,۳۳۳	۹۱۹,۱۷۳

سرمایه گذاری های جاری یادداشت (۱-۲۳)

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی یادداشت (۲-۲۳)

۲۳-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۳۱	۵۱,۱۷۳		۵۱,۱۷۳
۱۰,۰۰۳		-	
۲۰,۳۳۳	۵۱,۱۷۳		۵۱,۱۷۳

سهم شرکت ها

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۱-۲۳- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سهام شرکت ها:
۲,۱۵۸				۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۲,۱۵۷				۰	فولاد خوزستان
۱,۰۴۱	۱۴,۴۲۹		۱۴,۴۲۹	۰	البرز دارو
۹۹۵	۶,۵۴۱		۶,۵۴۱	۰	شرکت ملی صنایع مس ایران
۳,۹۸۰	۳,۹۸۰		۳,۹۸۰	۰	پتروشیمی پارس
	۵,۰۲۱		۵,۰۲۱	۱۶۵۰۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
	۲,۶۷۸		۲,۶۷۸	۰	فولاد مبارکه اصفهان
	۳,۱۹۷		۳,۱۹۷	۰	قند ثابت خراسان
	۲,۵۸۰		۲,۵۸۰	۰	نیرو ترانس
	۲,۴۹۷		۲,۴۹۷	۰	بیمه البرز
	۳,۵۵۶		۳,۵۵۶	۰	بیمه آسیا
	۳,۰۷۷		۳,۰۷۷	۰	پتروشیمی شازند
	۳,۶۱۸		۳,۶۱۸	۰	گروه بهمن
۱۰,۳۳۱	۵۱,۱۷۳		۵۱,۱۷۳	۰	
					سایر اوراق بهادار:
۱۰,۰۰۳	-	-	-		صکوک اجاره راتیل ماهانه ۲۱٪
۲۰,۳۳۳	۵۱,۱۷۳		۵۱,۱۷۳		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۲۳- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نام بانک های ریالی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۰	۹۴,۰۰۰	۲۰	۱۸۹,۵۰۰	بانک کشاورزی
۲۳	۶۳,۰۰۰			بانک آینده
۲۰	۹۵,۰۰۰	۲۰	۶۵,۰۰۰	بانک تجارت
۲۰	۱۰۷,۰۰۰	۲۰	۱۱۶,۰۰۰	بانک رفاه کارگران
۲۳	۱۱۸,۰۰۰	۲۰	۹۸,۰۰۰	بانک گردشگری
۲۰	۱۳۵,۰۰۰	۲۰	۱۳۵,۰۰۰	بانک سپه
۲۰	۳۵,۰۰۰	۲۰	۱۱۹,۵۰۰	بانک سینا
۲۰	۳۰,۰۰۰	۲۰	۶۵,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۲۰	۴۵,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰	بانک ملی
۲۰	۵۰,۰۰۰			بانک سامان
	۷۷۲,۰۰۰		۸۶۸,۰۰۰	

۱-۲-۲۳ سود حاصل از سپرده های بانکی براساس رویه یادداشت ۲-۳ صورتهای مالی، شناسایی و تحت سرفصل سایر درآمد های عملیاتی انعکاس یافته است.

۳-۲۳- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۳)
از محل منابع بیمه ای		ذخایر ریاضی	از محل منابع بیمه ای		ذخایر ریاضی	
سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		سایر ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام شرکت ها
۴,۹۵۹	۵,۳۷۲		۲۵,۰۷۵	۲۶,۰۹۸		سایر اوراق بهادار
۴,۸۰۱	۵,۲۰۱					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی ریالی
۳۶۵,۳۵۲	۳۹۵,۷۹۸	۱۰,۸۵۱	۴۱۵,۶۴۷	۴۳۲,۶۱۲	۱۹,۷۴۲	تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۲)
۶,۴۸۵	۷,۰۲۵		۹,۷۷۶	۱۰,۱۷۵		تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر
		۱۵۲			۶۰۹	تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۲)
۳۸۱,۵۹۶	۴۱۳,۳۹۶	۱۱,۰۰۳	۴۵۰,۴۹۷	۴۶۸,۸۸۵	۲۰,۳۵۱	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۴- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				
مبلغ دفتری		مانده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
۱۲۱,۰۶۸	۱۲۱,۹۳۲				۱۲۱,۹۳۲		۸۶۴	۱۲۱,۰۶۸	زمین
۲۴,۰۰۹	۲۵,۵۳۶	۱۴,۳۴۲	۲,۶۱۵	۱۱,۷۲۷	۳۹,۸۷۸	۲,۰۸۲	۲,۰۶۰	۳۵,۷۳۶	ساختمان
۲,۳۶۲	۳,۲۰۸	۵,۷۱۶	۱,۱۱۸	۴,۵۹۷	۸,۹۲۴		۱,۹۶۴	۶,۹۵۹	اثاثه و منصوبات
۵۳۹	۱,۱۰۰	۲,۳۲۷	۴۱۱	۱,۹۱۵	۳,۴۲۶		۹۷۲	۲,۴۵۴	سخت افزار ها
۲,۶۶۱	۲,۰۱۵	۵,۹۷۸	۷۶۵	۵,۲۱۲	۷,۹۹۲		۱۱۹	۷,۸۷۳	وسایل نقلیه
۱۵۰,۶۳۹	۱۵۳,۷۹۰	۲۸,۳۶۱	۴,۹۱۰	۲۳,۴۵۲	۱۸۲,۱۵۱	۲,۰۸۲	۵,۹۷۹	۱۷۴,۰۹۱	
									دارایی در جریان تکمیل
						(۲,۰۸۲)		۲,۰۸۲	پیش پرداخت های سرمایه ای
۱۵۲,۷۲۱	۱۵۳,۷۹۰	۲۸,۳۶۱	۴,۹۱۰	۲۳,۴۵۲	۱۸۲,۱۵۱		۵,۹۷۹	۱۷۶,۱۷۲	

۱-۲۴- دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا سقف مبلغ ۱۸۲,۱۵۱ میلیون ریال از پوشش بیمه ای لازم برخوردار است.

۲-۲۴- افزایش زمین و ساختمان عمدتاً بابت پرداخت باقی مانده بهای زمین خریداری شده توسط در سال مالی قبل در چابهار می باشد .

۳-۲۴- افزایش اثاثه و منصوبات بابت تجهیز جهت دفتر ارتباطی تهران می باشد .

۲۵- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده			
مبلغ دفتری		مانده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
۴۲۷	۴۳۳				۴۳۳	۶	۴۲۷	حق امتیاز خدمات عمومی
۱۸۹	۵۰۳	۱۱,۳۹۵	۱۰۶	۱۱,۲۸۹	۱۱,۸۹۸	۴۲۰	۱۱,۴۷۸	نرم افزار رایانه ای
۶۱۵	۹۳۶	۱۱,۳۹۵	۱۰۶	۱۱,۲۸۹	۱۲,۳۳۰	۴۲۶	۱۱,۹۰۴	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۶- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریالی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۸۷	۱۴,۹۵۸	سایر اشخاص
۱,۰۴۶	۳,۸۶۶	نمایندگان
۹,۹۳۳	۱۸,۸۲۵	جمع

۱-۲۶- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۴۷	۷,۰۶۴	خسارت پرداختی
۱,۵۴۷	۶,۹۴۵	پیش پرداخت بیمه گذاران
۱,۰۴۶	۳,۸۶۶	کارمزد پرداختی
۱,۰۹۳	۹۵۰	حق بیمه برگشتی
۹,۹۳۳	۱۸,۸۲۵	

۱-۱-۲۶- طی سال مالی شرکت فاقد بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران به میزان ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان می باشد .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۷- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریالی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۷۴۳	۴۰,۹۶۳	سایر اشخاص
۳۰,۷۴۳	۴۰,۹۶۳	

۲۸- مالیات پرداختنی

۲۸-۱- با توجه به مفاد ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری، شرکت نسبت به انواع فعالیتهای اقتصادی در منطقه آزاد، به مدت ۲۰ سال از تاریخ بهره برداری مندرج در مجوز (۱۳۸۱/۱۲/۰۶) از معافیت مالیاتی برخوردار می باشد .

۲۸-۲- مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۶ مالیات قطعی گردیده و مفاصا حساب مالیاتی اخذ گردیده است .

۲۸-۳- برای عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش ، با توجه به معافیت موضوع ماده ۱۳ چگونگی اداره مناطق آزاد ، ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده است .

۲۹- سود سهام پرداختنی

براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۴ مبلغ ۶۶ میلیارد ریال بعنوان سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۷ مصوب گردید که مبلغ مزبور بعموان مطالبات حال شده سهامداران به حساب سرمایه منتقل گردید .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۰- سایر پرداختنی ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۶۹	۷,۴۳۶	سایر اشخاص
۳۷,۲۲۵	۵۶,۸۶۹	عوارض پرداختنی
۶۵,۹۹۴	۶۴,۳۰۵	

۳۰-۱- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۸۴	۳,۰۶۵	هزینه های پرداختنی
۵,۷۱۷		سهم سود سپرده سال آتی
۶۷۴	۷۸۳	سازمان تامین اجتماعی
۳۳۹	۳۳۹	بیمه گذاران از محل ماده ۹۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹
۳۹۰	۴۹۸	وزارت امور اقتصادی و دارایی
	۷۴۵	واریزی های نامشخص
۱۶,۸۴۳		اسناد پرداختنی
۲,۴۲۳	۲,۰۰۶	سایر
۲۸,۷۶۹	۷,۴۳۶	

۳۰-۲- عوارض پرداختنی:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۳۷	۲۱,۹۴۷	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
۳,۴۰۳	۱۱,۲۳۰	جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندب)
۲۴,۲۸۵	۲۳,۶۹۲	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۳۷,۲۲۵	۵۶,۸۶۹	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۱ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل		
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع		سهم نگهداری	سهم اتکایی
آتش سوزی	۳,۹۴۰	۴۷	۳,۹۸۷	۱,۶۲۳	۲,۳۶۴	۲,۳۶۴	۱۲,۱۶۴	۷۶۰	۱۲,۹۲۳	۵,۰۶۹	۷,۸۵۴	۱۶,۹۱۱
باربری	۵۲۰	۶	۵۲۶	۲۱۶	۳۲۰	۳۲۰	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۱,۹۲۰	۱,۸۸۳	۴,۳۳۹
حوادث	۳۵	۱	۳۶	۳۲	۴	۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۷۱	۲۳	۲۳۰
بدنه	۷,۸۵۴	۲۱۲	۸,۰۶۶	۷,۲۸۶	۷۸۰	۷۸۰	۲۵,۲۲۰	۸۰۸	۲۶,۰۲۸	۲۳,۰۸۹	۲,۹۳۹	۳۴,۰۹۴
ثالث اجباری	۱۳۴,۲۳۴	۷۳,۷۹۲	۲۰۸,۰۲۶	۲۰۰,۱۸۳	۷,۸۴۲	۷,۸۴۲	۱۲۴,۲۸۹	۱۲۴,۲۸۹	۱۲۴,۲۸۹	۱۰۹,۰۰۸	۱۵,۲۸۱	۳۳۲,۳۱۵
ثالث مازاد							۳,۷۱۷		۳,۷۱۷	۳,۳۷۸	۳۳۹	۳,۷۱۷
حوادث راننده	۱۵,۲۷۷	۴۲۶	۱۵,۷۰۳	۱۴,۶۳۳	۱,۰۶۹	۲۳۶	۲۳۶	۲۷,۴۴۰	۲۷,۴۴۰	۲۴,۱۰۵	۳,۳۳۵	۴۳,۳۷۹
درمان	۵,۰۸۵	۱۳۷	۵,۲۲۲	۴,۷۱۴	۵۰۹	۵۰۹	۷۵,۴۰۵	۷۵,۴۰۵	۷۵,۴۰۵	۶۶,۵۳۰	۸,۸۷۵	۸۰,۶۲۸
کشتی	۷,۵۵۰	۱۲۱	۷,۶۷۱	۴,۱۴۷	۳,۵۲۴	۲۳۶	۱۷,۲۲۰	۱,۸۰۱	۱۹,۰۲۱	۱۰,۳۷۷	۸,۶۴۴	۲۶,۶۹۲
مهندسی	۶۰۵	۱۴	۶۱۹	۴۸۶	۱۳۳	۲۳۶	۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۱,۲۵۲	۲,۳۹۶	۴,۲۶۷
مسئولیت	۲۲,۶۸۲	۵۳۳	۲۳,۲۱۴	۱۸,۲۸۷	۴,۹۲۷	۲۳۶	۲۳,۴۲۷	۱,۳۴۵	۲۴,۷۷۲	۱۷,۱۱۱	۷,۶۶۱	۴۷,۹۸۶
سایر (غیر زندگی)	۲,۶۰۰	۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷		۱۳۷	۱۳۷		۲,۸۱۵
عمر زمانی	۶۰۰	۱۸	۶۱۸	۶۱۸			۱,۴۱۶		۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	()	۲,۰۳۴
	۲۰۰,۹۹۱	۷۵,۳۸۶	۲۷۶,۳۷۶	۲۵۴,۹۰۵	۲۱,۴۷۱	۲۳۶	۳۱۸,۰۸۰	۴,۷۱۴	۳۲۲,۷۹۴	۲۶۳,۵۶۵	۵۹,۲۳۰	۵۹۹,۴۰۷

به استناد صورتجلسه شماره ۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ فی مابین مسئولین بیمه مرکزی و بیمه امید و پیرو نامه شماره ۹۸/۱۰/۶۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۴ این شرکت مبلغ ۷۰ میلیارد ریال بعنوان ذخیره خسارت معوق (ibnr) منظور نموده است .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۱ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			ذخیره ریسک های منقضی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق				خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت گزارش شده	
	جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال های آتی	سال جاری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع			
آتش سوزی	۱۶,۱۱۵	۶,۱۷۹	۲,۱۹۷	۸,۳۷۶	۹۱۹	۷,۴۵۸	۱۰	۱۰	۴,۷۹۶	۲,۹۳۳	۷,۷۳۰	۸۵	۷,۶۴۴
باربری	۱,۶۲۴	۱,۱۴۰	۴۵۳	۱,۵۹۳		۱,۵۹۳				۳۱	۳۱	۱	۳۰
حوادث	۹,۰۳۴	۱,۰۴۰	۷,۹۸۸	۹,۰۲۹		۹,۰۲۹			۱	۵	۵		۵
بدنه	۲۳,۲۹۹	۱,۷۸۱	۱۸,۵۵۷	۲۰,۳۳۸	۳,۱۲۶	۱۷,۲۱۲			۲۱۹	۲,۷۴۱	۲,۹۶۰	۸۰	۲,۸۸۰
ثالث اجباری	۲۷۵,۵۷۳	۱۴,۱۹۶	۹۰,۳۱۷	۱۰۴,۵۱۳		۱۰۴,۵۱۳			۶,۳۶۶	۱۶۴,۶۹۵	۱۷۱,۰۶۰	۴۳,۶۳۲	۱۲۷,۴۲۹
ثالث مازاد	۷۸۳	۱۰۴	۶۷۸	۷۸۳		۷۸۳							
حوادث راننده	۲۳,۲۵۵	۲,۶۲۱	۲۰,۶۳۴	۲۳,۲۵۵		۲۳,۲۵۵							
درمان	۸۶,۴۶۰	۱۰,۱۶۶	۷۶,۲۸۱	۸۶,۴۴۷		۸۶,۴۴۷			۱	۱۱	۱۲		۱۲
کشتی	۳۱,۵۳۵	۶,۳۸۷	۲,۰۶۶	۸,۴۵۲	۱۶۶	۸,۲۸۶			۴,۷۸۱	۱۸,۳۰۲	۲۳,۰۸۳	۵۳۳	۲۲,۵۵۰
مهندسی	۴,۶۴۴	۱,۹۰۶	۲,۱۹۷	۴,۱۰۲	۱,۵۰۴	۲,۵۹۸			۱۴۱	۴۰۱	۵۴۲	۱۲	۵۳۰
مسئولیت	۴۶,۲۷۸	۱۱,۶۸۳	۱۱,۱۵۷	۲۲,۸۳۹	۸۰۸	۲۲,۰۳۱			۳,۴۳۵	۲۰,۰۰۴	۲۳,۴۳۹	۵۸۳	۲۲,۸۵۷
سایر (غیر زندگی)	۸۱,۴۰۰		۳۶۳	۳۶۳		۳۶۳	۵۵۷	۵۵۷	۶۴,۰۰۰	۱۶,۴۸۰	۸۰,۴۸۰	۴۸۰	۸۰,۰۰۰
عمر زمانی	۱,۳۷۸		۱,۳۷۸	۱,۳۷۸		۱,۳۷۸							
	۶۰۱,۳۷۹	۵۷,۲۰۳	۲۳۴,۲۶۶	۲۹۱,۴۶۹	۶,۵۲۲	۲۸۴,۹۴۷	۵۶۶	۵۶۶	۸۳,۷۴۰	۲۲۵,۶۰۳	۳۰۹,۳۴۳	۴۵,۴۰۶	۲۶۳,۹۳۷

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۲- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
۳۷۰	۱۰,۴۸۱	۱۰,۸۵۱	۵۳۶	۱۹,۲۰۵	۱۹,۷۴۲	عمر و تشکیل سرمایه
۳۷۰	۱۰,۴۸۱	۱۰,۸۵۱	۵۳۶	۱۹,۲۰۵	۱۹,۷۴۲	حصه بلندمدت

۳۳- سایر ذخایر فنی

۳۳-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	رشته بیمه ای
						غیرزندگی:
۱,۰۴۶	۹۴۹	۹۷	۱,۵۲۵	۱,۳۰۶	۲۱۹	آتش سوزی
۷۱۲	۷۰۶	۶	۷۲۵	۷۰۶	۱۹	باربری
۱,۳۱۳	۹۰۵	۴۰۸	۳,۴۰۴	۱,۷۳۹	۱,۶۶۵	حوادث
۵,۱۱۷	۳,۵۹۳	۱,۵۲۴	۶,۹۱۸	۴,۶۰۹	۲,۳۰۹	بدنه
۳۶,۶۹۱	۳۶,۰۳۷	۶۵۴	۴۸,۵۵۲	۴۸,۱۶۹	۳۸۳	ثالث اجباری
۱۴۳	۱۴۱	۳	۳۵۳	۳۴۶	۸	ثالث مزاد
۴,۹۱۲	۴,۸۳۶	۷۶	۶,۵۳۰	۶,۴۹۴	۳۶	حوادث راننده
۲۰,۸۱۰	۱۰,۰۳۴	۱۰,۷۷۶	۳۶,۳۱۰	۱۵,۷۵۴	۲۰,۵۵۶	درمان
۲,۶۲۵	۲,۴۲۲	۲۰۳	۳,۰۱۴	۲,۵۰۳	۵۱۱	کشتی
۲۶۵	۱۲۵	۱۴۰	۳۵۵	۲۱۰	۱۴۵	مهندسی
۵,۳۲۵	۴,۷۰۴	۶۲۲	۶,۹۵۳	۵,۸۷۲	۱,۰۸۲	مسئولیت
۱۱۷	۶۷	۵۰	۱۱۰	۸۳	۲۷	سایر
۷۹,۰۷۶	۶۴,۵۱۸	۱۴,۵۵۸	۱۱۴,۷۵۰	۸۷,۷۹۰	۲۶,۹۶۰	جمع
						زندگی:
۲۰۳	۱۴۹	۵۴	۲۹۲	۲۵۱	۴۰	عمر زمانی
۴۲۷	۴۲۷		۷۵۳	۷۵۳		عمر و تشکیل سرمایه
۶۲۹	۵۷۶	۵۴	۱,۰۴۵	۱,۰۰۵	۴۰	جمع
۷۹,۷۰۵	۶۵,۰۹۳	۱۴,۶۱۲	۱۱۵,۷۹۵	۸۸,۷۹۵	۲۷,۰۰۰	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده در ابتدای سال
-	-	پرداخت شده طی سال
-	۳,۹۵۷	ذخیره تأمین شده طی سال
	۳,۹۵۷	مانده در پایان سال

۳۵- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۳.۳۳	۱۲۸,۳۳۳,۳۳۴	۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۴	شرکت بیمه آسیا
۳۳.۳۳	۱۲۸,۳۳۳,۳۳۳	۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۳	شرکت بیمه دانا
۳۳.۳۳	۱۲۸,۳۳۳,۳۳۳	۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۳	شرکت بیمه البرز
۱۰۰	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰	

۳۵-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۳۸۵ میلیارد ریال به ۴۵۱ میلیارد ریال (معادل ۱۷ درصد) بشرح ذیل، افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۷ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۶- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۴۳	۱۶,۴۲۵	مانده در ابتدای سال
۴,۲۸۲	۳,۰۴۶	انتقال از محل سود ویژه
۱۶,۴۲۵	۱۹,۴۷۱	مانده در پایان سال

۳۷- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۹۸۵	۳۲,۵۵۰	مانده در ابتدای سال
۸,۵۶۵	۶,۰۹۳	انتقال از محل سود ویژه
۳۲,۵۵۰	۳۸,۶۴۳	مانده در پایان سال

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۸- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۶۴۸	۶۰,۹۲۷	سود خالص
		تعدیلات
(۶۱,۸۲۲)	-	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۹۶۶)	(۷,۹۹۷)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۵,۲۰۴	۵,۰۱۵	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
	۳,۹۵۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۲۵,۴۷۹)	(۱۶۸,۰۹۷)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۹۷,۴۱۵)	(۱۰۶,۱۹۵)	جمع تعدیلات

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

تغییرات در سرمایه در گردش

(۶۴,۰۳۵)	(۱۸,۵۶۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۶,۰۳۴	۳,۶۳۷	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۰۹,۱۳۴)	۶۰,۰۷۵	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۶,۲۵۴)	(۸۷۲)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
(۵,۴۸۷)	(۶,۸۹۸)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱,۱۵۲	۸,۸۹۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۸,۴۴۲	۱۰,۲۲۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۱,۸۷۶	(۱,۶۸۹)	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی
۱۱۲,۴۶۴	(۳۲,۹۶۶)	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۲,۳۵۷)	(۳۳۱)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
۴۵,۳۲۱	۳۱,۳۲۵	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۴,۸۳۳	۸,۸۹۱	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۱,۰۶۲	۱۲,۳۸۸	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱۶,۳۶۴	۲۳,۷۰۱	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۶۰,۲۷۸	۹۷,۸۰۸	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۳۷,۱۳۶)	(۸,۳۸۷)	نقد حاصل از عملیات

۳۹- معاملات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۰۰	۶۶,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
۳۵,۰۰۰	۶۶,۰۰۰	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه امید (سهامی خاص) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۱-۴۰- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۰۹ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) طبق

آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۵۵۰,۸۲۳
ریسک بازاری ۲R	۱۵,۸۶۴
ریسک اعتباری ۳R	۲۲۰,۶۳۹
ریسک نقدینگی ۴R	
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۵۹۳,۵۸۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۶۵۸,۵۹۳
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۱۱٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۱-۴۰- ریسک بیمه گری :

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۲-۱-۴۰- ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۴۰- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۴۰- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایی عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲-۴۰- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۱-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.

۴۱-۲- حسابهای شرکت برای سال مالی ۱۳۹۶ مورد رسیدگی مقامات سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته است که براساس برگه مطالبه به مبلغ ۱۲,۲۷۲ میلیون ریال به عنوان حق بیمه از شرکت مطالبه گردیده که مراتب مورد اعتراض و پرونده در هیأت بدوی سازمان تامین اجتماعی مفتوح است. عملکرد سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ نیز مورد رسیدگی مقامات تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

۴۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد مهمی که مستلزم افشاء یا تعدیل اقلام صورت های مالی باشد رخ نداده است

۴۳- معاملات با اشخاص وابسته

۴۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	عملیات اتکایی	خدمات بیمه ای
شرکت بیمه آسیا	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۳۱,۶۵۸	۳۱۲	
سهامداران شرکت بیمه البرز	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۲۷۵	۵۶	
شرکت بیمه دانا	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓		۱۵۵	
				۳۱,۹۳۳	۵۲۳	

معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات اتکایی	پیش پرداخت ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت بیمه آسیا		۱,۶۲۸		۱,۶۲۸	-	۴,۹۸۸	-
سهامداران شرکت بیمه البرز		۸۰۰		۸۰۰	-	۱,۰۷۵	-
شرکت بیمه دانا		۳۴۸	۳,۲۳۱	۳,۵۷۸	-	۳,۵۷۶	-
جمع کل		۲,۷۷۶	۳,۲۳۱	۶,۰۰۶	-	۹,۶۳۹	-

۴۴- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	
میلیون ریال	
تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال	۶۰۹,۲۶۷
پیشنهاد هیات مدیره:	
سود سهام پیشنهادی هیات مدیره	۴۹۰,۰۰۰