

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	۲- فهرست صورتهای مالی :
۳	الف- صورت سود و زیان
۴	ب - صورت وضعیت مالی
۵	ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۶- ۵۱	د - صورت جریانهای نقدی
	هـ - یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

شماره: ۱۷۴/گت/۱۴۰۴

**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)**

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارت های ناشی از حوادث (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۵) در تاریخ صورت وضعیت مالی ۵۶۰ میلیارد ریال (مانده سال مالی قبل به مبلغ ۳۲۴ میلیارد ریال) می باشد، اگر چه ذخیره مذکور به موجب مصوبات شورای عالی بیمه در حسابها منظور شده، لیکن مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" نمی باشد.

۳- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی های ثابت (یادداشت توضیحی ۱-۳۱ و ۴-۳) صورت های مالی (با وجود تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این موسسه امکان پذیر نیست.

۴- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه امید (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۵- وضعیت مالیات عملکرد و ارزش افزوده
توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۲-۴۴ صورت های مالی جلب می نماید که وضعیت مالیات عملکرد و ارزش افزوده شرکت توصیف شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۶- بشرح یادداشت توضیحی ۱-۴۳، شرکت درصد بیمه توانگری را بر مبنای آیین نامه شماره ۶۹ افشا نموده است. اظهارنظر این موسسه درخصوص نسبت توانگری مالی در گزارش جداگانه ارائه خواهد شد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۷- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.
در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرسی و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۸- اهداف حسابرسی شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرسی شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرسی به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرسی تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۹- پیگیری شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ صاحبان سهام از بابت موارد بندهای ۲، ۳ و ۱۲ این گزارش به نتیجه نرسیده است.
۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
۱۱- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۳ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- این موسسه در بررسی رعایت مقررات، آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ا به استثنای عدم رعایت موارد ذیل، به موارد قابل ذکر دیگری، برخورد ننموده است:
۱۲-۱- مفاد ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مبنی بر پرداخت به موقع ۱۰ درصد عوارض وزارت بهداشت از محل بیمه‌نامه‌های صادره در رشته‌های ثالث اجباری و ثالث مازاد به صورت سه‌ماهه و مفاد ماده ۱۸ آیین‌نامه چگونگی اداره صندوق تأمین خسارت‌های بدنی مبنی بر واریز هفتگی سهم صندوق از حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب خزانه‌داری کل کشور.
۱۲-۲- مفاد ماده ۲۲ آیین‌نامه ۷۱، ماده ۱۴ آیین‌نامه ۹۸، ماده ۲۶ آیین‌نامه ۲۱، ماده ۲۰ آیین‌نامه ۵۳ مبنی بر پرداخت خسارت‌ها ظرف مهلت مقرر در برخی موارد.
۱۲-۳- مفاد ماده ۳۱، ۳۲، ۳۳ و ۳۴ قانون بیمه شخص ثالث مبنی بر پرداخت خسارت بیمه گذار ظرف مدت ۱۵ الی ۲۰ روز پس از قطعی شدن مبلغ خسارت
۱۲-۴- مفاد ماده ۴ و تبصره ۱ ماده ۴ آیین‌نامه شماره ۷۶ در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر به مدت یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب.
۱۲-۵- مفاد ماده ۵ آیین‌نامه شماره ۷۶ (نحوه ی واگذاری بیمه اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در منافع) مبنی بر ارسال کلیه خسارتهای بیش از ۲ میلیارد در اسرع وقت به بیمه مرکزی

۶-۱۲- مفاد ماده ۵ آیین نامه شماره ۷۶ (آیین نامه نحوه واگذاری بیمه های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن)

۷-۱۲- مفاد ماده ۴ آیین نامه ۹۰/۳ صلاحیت یکی از اعضای هیات مدیره به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران نرسیده است.

۸-۱۲- مفاد بند الف ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارت های بدنه مبنی بر واریز به موقع (۳ روز بعد از پایان هر هفته) مطالبات صندوق تامین خسارت های بدنی

۹-۱۲- ماده ۴ آیین نامه ۹۷ مبنی بر سرمایه گذاری در دارایی های ثابت مشهود و نامشهود حداکثر به میزان ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام

۱۰-۱۲- ماده ۸ آیین نامه شماره ۹۸ (شرایط عمومی بیمه مسئولیت مدنی) مبنی بر اعلام خسارت ظرف مدت مقرر بیمه گذار به بیمه گر

۱۱-۱۲- مطابق رویه سنوات قبل، هزینه های کارمزد و صدور نمایندگان براساس مصوبات شورای عالی بیمه بر مبنای وصول حق

بیمه محاسبه و پرداخت گردیده در صورتیکه براساس بندهای ۳۰ و ۳۱ ابلاغیه بیمه مرکزی به شماره ۱۱۶۷۱۲/۴+۲/۹۷ مورخ

۴/۱۲/۱۳۹۷ به موسسات حسابرسی مبنای تعهدی می بایستی مبنای محاسبه و انعکاس هزینه در حساب ها باشد.

۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در

شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی،

رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این

موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارائی ارسال شده است.

۵ مرداد ۱۴۰۴

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

مجید صفاتی

(۸۰۰۴۸۷)

محسن تنانی

(۹۳۲۱۵۴)

تجارت
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
۳۳۵۲

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجرای 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

۵۱-۶

* یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	بهروز ناظمی	شرکت بیمه آسیا
	نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	علیرضا روستا	شرکت بیمه البرز
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	عبدالحسین پهلوان	شرکت بیمه دانا



بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه، شماره NB08
کدپستی: ۷۹۴۱۷۷۰۰۶ - تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ - دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
دفتر ارتباطی تهران: میدان فردوسی، خیابان سپهبد قرنی، خیابان شادان غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
کدپستی: ۱۵۹۸۹۸۶۷۱۱ - تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ - دورنگار: ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷



بیمه امید
شرکت سهامی خاص

صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۴,۴۵۶,۴۳۹	۹,۵۲۸,۶۲۶	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۶۷۵,۳۹۸)	(۱,۴۲۴,۰۱۰)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۳,۷۸۱,۰۴۱	۸,۱۰۴,۶۱۶		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۳۴۸,۳۲۶	۴۱۵,۰۵۰	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۹۸,۶۰۱	۳۵۹,۶۵۵	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۵۴۶,۹۲۷	۷۷۴,۷۰۵		
۴,۳۲۷,۹۶۸	۸,۸۷۹,۳۲۰		
(۳,۰۸۲,۶۱۰)	(۶,۸۹۲,۳۸۱)	۹	درآمدهای بیمه ای
۳۹۳,۶۰۱	۸۸۱,۸۳۶	۱۰	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۲,۶۸۹,۰۰۹)	(۶,۰۱۰,۵۴۴)		خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۱۱۳)	(۵,۶۶۷)	۱۱	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۶۵,۳۸۲)	(۲۳۵,۹۴۴)	۱۲	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۷۶۰,۲۵۴)	(۱,۶۵۴,۸۸۵)	۱۳	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۸۲۹,۷۴۹)	(۱,۸۹۶,۴۹۷)		سایر هزینه های بیمه ای
(۳,۵۱۸,۷۵۸)	(۷,۹۰۷,۰۴۱)		
۸۰۹,۳۱۰	۹۷۲,۲۸۰	۱۴	هزینه های بیمه ای
(۵۹۷,۷۹۰)	(۹۸۰,۸۰۳)	۱۵	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱۹۱,۴۶۵	۱۹۵,۷۵۷	۱۶	هزینه های اداری و عمومی
(۴۰۶,۳۲۵)	(۷۸۵,۰۴۵)		سایر درآمدهای عملیاتی
۴۰۲,۸۸۵	۱۸۷,۲۳۴		
۲۳,۲۵۸	۶۵,۰۷۹	۱۷	سود عملیاتی
۲۳,۲۵۸	۶۵,۰۷۹		سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۴۲۶,۱۴۳	۲۵۲,۳۱۳		
۲۶۹	۱۲۵		سود خالص
۱۶	۴۳		سود پایه هر سهم
۲۸۵	۱۶۸	۱۸	عملیاتی (ریال)
			غیر عملیاتی (ریال)
			سود پایه هر سهم (ریال)

ار آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



بیمه امید

شرکت سهامی خاص

NBO8

ساختمان مرکزی کیش ، خیابان سنائی ، بعد از بازار مریم ، انتهای بلوار اندیشه ، شماره ۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ - تلفن : ۷۹۴۱۷۷۰۰۶ - دورنگار : ۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
کدپستی : ۷۹۴۱۷۷۰۰۶ - میدان فردوسی ، خیابان سپهبد قرتی ، خیابان شادان غربی ، شماره ۳۱ ، ساختمان امید
دفتر ارتباطی تهران : ۱۵۹۸۹۸۶۷۱۱ - تلفن : ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ - دورنگار : ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
۸۱,۷۸۷	۴۳۶,۴۴۳	۲۹
۲۸۵,۷۰۷	۸۱۲,۸۶۱	۳۰
-	-	۳۱
۴۰,۴۲۳	۸۷۲,۳۵۸	۳۲
۱,۱۴۹,۷۷۴	۱,۹۷۵,۸۸۰	۳۳
۱۴۳,۰۶۸	۶۰,۹۹۵	۳۳
۲,۴۳۹,۸۵۲	۵,۳۸۸,۸۵۴	۳۳
۹۸,۸۳۰	۱۷۰,۱۰۹	۳۴
۳۳۴,۶۸۲	۵۷۶,۳۹۳	۳۵
۴۶,۸۵۰	۷۶,۷۸۵	۳۶
۴,۹۸۹,۹۷۳	۱۰,۳۷۰,۵۷۶	

بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
بدهی ها			
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۸۸,۵۱۱	۳,۷۲۵,۸۳۱	۱۹
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۲,۳۲۶,۳۲۳	۶,۱۲۴,۹۹۲	۲۰
مالیات پرداختی	۱۳,۱۴۹	۲۷,۹۱۹	۲۱
سایر پرداختی ها	۶۴۱,۰۸۳	۱,۴۰۴,۴۴۲	۲۲
ذخیره خسارت موقوف	۸۶,۱۱۲	۱۳۷,۰۸۳	۲۳
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۴۲,۶۰۲	۱۶۷,۸۵۵	۲۴
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۸۶۱,۵۴۱	۳,۴۲۸,۷۷۴	۲۵
ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۵۲۲,۴۸۵	۶۶۰,۴۳۴	۲۶
سایر ذخایر فنی	۴۲,۷۸۱	۷۵,۰۷۵	۲۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	۲۸
جمع بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه			
افزایش سرمایه در جریان			
اندوخته قانونی			
اندوخته سرمایه ای			
سود انباشته			
جمع حقوق مالکانه			
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶,۷۲۴,۴۸۸	۱۵,۷۵۲,۴۰۶	

یادداشت های توضیحی به بخش جدایی پذیر صورت های مالی است.

محمد احمد
مدیر عامل
شرکت سهامی خاص

ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، پلاک ۴۴، طبقه ۵ - تلفن: ۷۹۴۱۷۷۰۵۶ - کدپستی: ۷۹۴۱۷۷۰۵۰۶
دفتر مرکزی: تهران، میدان فردوسی، خیابان شهید قزوینی، پلاک ۴۴، طبقه ۵ - تلفن: ۵۷۶۰۴۴۵۵۸۷۵ - کدپستی: ۱۵۹۸۹۸۶۷۱۱
دفتر مرکزی: تهران، خیابان شهید قزوینی، پلاک ۴۴، طبقه ۵ - تلفن: ۵۷۶۰۴۴۵۵۸۷۵ - کدپستی: ۱۵۹۸۹۸۶۷۱۱

تسهیلات بانکی به اشخاص
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نا مشهود
سایر دارایی ها



جمع دارایی ها



پیمه امید
شرکت سهامی خاص

صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۹۱۸	۴۵,۵۲۶	(۲۶۰,۰۸۱)	۱,۳۰۸,۳۷۳
۰	۰	۰	۰	۴۲۶,۱۴۳	۴۲۶,۱۴۳
۰	۰	۸,۳۰۳	۰	(۸,۳۰۳)	۰
۰	۰	۰	۱۶,۶۰۶	(۱۶,۶۰۶)	۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳۱,۲۲۱	۶۲,۱۴۳	۱۴۱,۱۵۲	۱,۷۳۴,۵۱۶
۰	۰	۰	۰	۲۵۲,۳۱۳	۲۵۲,۳۱۳
۰	۰	۰	۰	(۱۰۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)
۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
۰	۰	۱۲,۶۱۶	۰	(۱۲,۶۱۶)	۰
۰	۰	۰	۲۵,۲۳۱	(۲۵,۲۳۱)	۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۳۷	۸۷,۳۷۴	۲۵۰,۶۱۹	۵,۳۸۱,۸۲۹

انده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

غییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

مود خالص سال ۱۴۰۲

خصیص به اندوخته قانونی

خصیص به سایر اندوخته ها

انده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

غییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

خالص سال ۱۴۰۳

مود سهام مصوب

بزیایش سرمایه در جریان

خصیص به اندوخته قانونی

خصیص به سایر اندوخته ها

انده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

۴

پیمه امید
(شرکت سهامی خاص)



ساختمان مرکزی کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه، شماره NBO8
کدپستی: ۷۹۴۱۷۷۰۰۶ - تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ - دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
دفتر انحصاری تهران میدان فردوسی، خیابان سیهید قرنی، خیابان شادان غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
کدپستی: ۱۵۹۸۹۸۶۷۱۱ - تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ - دورنگار: ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۴۱	۳۹۰,۱۶۹	۲۴۰,۲۵۹
	۳۹۰,۱۶۹	۲۴۰,۲۵۹
		۲۳,۲۶۸
	(۱۷۹,۶۳۱)	(۸۳,۴۸۹)
	(۵۳,۲۰۵)	(۴۲,۳۲۸)
	۱۱۸,۴۰۰	.
	(۵۰۸,۰۰۰)	(۱۸۳,۳۲۳)
	۱۰۵,۵۸۲	.
	(۲۸۳,۲۱۵)	(۴۴۶,۵۶۶)
	۶,۵۵۹	۱,۳۶۳
	۱۰۵,۶۴۸	۱۰۴,۳۲۸
	۴۷۴,۹۳۳	۴۳۳,۱۷۶
	(۲۱۲,۹۲۸)	(۱۹۳,۵۷۲)
	۱۷۷,۲۴۱	۴۶,۶۸۸
	۳,۳۹۵,۰۰۰	.
	۳,۳۹۵,۰۰۰	.
	۳,۵۷۲,۲۴۱	۴۶,۶۸۸
	۸۸,۵۱۱	۴۱,۸۲۳
	۶۵,۰۷۹	.
	۳,۷۲۵,۸۳۱	۸۸,۵۱۱
	۱۰۵,۰۰۰	.

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های ناشی از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های ناشی از سود سهام

دریافت های ناشی از سود سرمایه گذاری ها

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۱۳۸۳/۰۲/۱۲ 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 وابسته شرکت های بیمه البرز، آسیا و دانا است. همچنین شرکت دارای ۷ شعبه، ۵ دفتر ارتباطی و ۱۷۹ نمایندگی در سطح کشور (در محدود های مناطق آزاد تجاری و ویژه اقتصادی) 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 شورای عالی 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.
عملیات انجام شده طی دوره مورد گزارش شامل عملیات بیمه ای به شرح یادداشت ۵ صورتهای مالی و سرمایه گذاری های انجام شده می باشد.

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام و نیز کارکنان شرکتهای خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی دوره به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
نفر	نفر
۷۴	۷۹

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح زیر است :
۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد، تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقد حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی نخواهد داشت.

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای مورد زیر که به ارزش متصفانه اندازه گیری می شود :
زمین و ساختمان به روش تجدید ارزیابی.

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها



شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳-۳ 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

۳-۴-۳ دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱ دارایی های ثابت مشهود، 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 مستهلاک 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 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 قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۶ 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
اثاثه و منصوبات	۶ ساله	خط مستقیم
سخت افزار رایانه ای	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 آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۴-۴ تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۴-۴-۱ افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۴-۴-۲ کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۳-۴-۴-۳ مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موارات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود اتیانسته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۴-۴-۴ زمین و ساختمان شرکت تجدید ارزیابی شده و مازاد تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۴ به افزایش سرمایه منظور گردیده است. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ سال می باشد.

۳-۵-۳ زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

۳-۵-۳-۳ مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا 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.

۳-۵-۳-۴ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی 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.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳-۵ در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که باینگر 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.

۳-۶-۳ ذخایر

۳-۶-۱-۳ ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره / سال با توجه به مصوبات شورایعالی بیمه به شرح ذیل محاسبه می گردد:

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: 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 انکابی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انکابی و کسر بیمه نامه های انکابی 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 انکابی به حساب آنها منظور می شود). 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 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: حق بیمه عاید نشده پایان دوره 85% - ضریب خسارت) 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.
بدیهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران انکابی 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 انکابی 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. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" یا در نظر گرفتن سوابق خساتی سه سال قبل و با تأیید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید 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 (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
ذخیره برگشت حق بیمه	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 انکابی به حساب آنها منظور می شود).



سایر ذخایر

۱- ذخیره مشارکت در منافع	۱- ذخیره مشارکت در منافع ۱- ذخیره مشارکت در منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.
۲- ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	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. 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.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی	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.

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	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 مشارکت در منافع	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. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	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. 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 و تکمیلی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود.



۳-۶-۳- 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.

۳-۷-۳- درآمدهای عملیاتی

۳-۷-۳-۱- 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.

۳-۷-۳-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی 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.

۳-۷-۳-۳- 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 شوارایعالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۳-۱- 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.

۳-۸-۳-۲- 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.

۳-۸-۳-۳- 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 قراردادهای باید هم زمان 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 اکتیاع 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 قراردادهای 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.

۳-۹- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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.

۳-۱۰- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکابی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۱۱- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی ارز اندازه گیری شده است با نرخ قابل دسترس ارز زمان انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود.

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.
ب- در سایر موارد به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	نرخ ارز
بانک سپه	دلار	مرکز مبادلات ارزی	۷۰۰,۲۷۷
بانک ملی	یورو	مرکز مبادلات ارزی	۷۶۴,۸۷۰

۳-۱۲- مخارج تأمین مالی

۳-۱۲-۱- 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.

۳-۱۲-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت می باشد.

۳-۱۳- مالیات بر درآمد

۳-۱۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری انتقالی است. مالیات جاری و انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شود مگر در مواردی که در اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سهام مرتبط باشد که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود. با توجه به مفاد ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری، شرکت نسبت به انواع فعالیت های اقتصادی در منطقه آزاد به مدت بیست سال از تاریخ بهره برداری مندرج در مجوز (۱۳۸۱/۱۲/۰۶) از معافیت مالیاتی برخوردار می باشد. لذا اجرای استاندارد حسابداری منبور در خصوص محاسبه و انعکاس مالیات انتقالی در سال جاری، تأثیر بر اقلام صورت های مالی شرکت در حال حاضر نداشته است.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

د- درآمد حق بیمه ناخالص

سال ۱۴۰۲						سال ۱۴۰۳					
درآمد حق بیمه ناخالص	تامین (الزامی) ذخیره حق بیمه	تامین (الزامی) ذخیره حق بیمه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	تامین (الزامی) ذخیره حق بیمه	تامین (الزامی) ذخیره حق بیمه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	رشته بیمه ای	
	نشد	نشد				نشد	نشد				
۱۳۵,۹۸۹	(۳۹,۹۹۱)	*	(۳,۵۹۷)	۱۸۰,۵۸۴	۲۱۱,۴۷۳	(۱۹,۵۸۹)	*	(۲۷,۲۱۶)	۲۵۸,۳۷۸	غیر زندگی	
۴۸,۳۳۳	(۳۲,۰۰۰)	*	(۳,۰۰۰)	۸۳,۵۱۷	۸۵,۱۶۳	(۳۴,۰۴۵)	*	(۳,۶۷۱)	۱۲۲,۸۸۷	آتش سوزی	
۱۴,۷۳۶	(۲,۲۸۰)	*	(۱,۲۹۱)	۲۱,۵۰۷	۲۳,۵۷۳	(۸,۰۹۹)	*	(۶,۰۹۹)	۴۶,۷۷۰	باربری	
۱۱۲,۹۱۹	(۱۴,۹۰۷)	(۱۱,۱۸۵)	(۱۷,۲۲۸)	۱۵۶,۴۳۹	۱۲۲,۲۷۳	(۱۴۳,۸۵۶)	۲۰,۳۳۶	(۸,۸۴۵)	۳۵۴,۷۳۸	حوادث	
۱,۶۴۶,۴۰۲	(۳۴۹,۸۰۷)	*	(۶,۹۴۰)	۱,۹۰۳,۲۱۸	۲,۰۳۱,۳۴۱	(۶۲۹,۶۸۴)	*	(۹,۶۰۷)	۳,۶۷۰,۶۳۲	بیمه	
۷۸۸,۰۰۳	(۸,۳۱۸)	(۱۳,۸۲۳)	(۱۹۸)	۵۱,۱۳۳	۳۰,۶۲۵	(۱۰,۵۰۲)	(۳۲,۴۶۷)	(۳۴۴)	۷۳,۹۱۷	تالت اجباری	
۲۳۵,۹۶۱	(۷۱,۴۴۴)	*	(۹۹۲)	۳۱۸,۳۹۷	۲۷۲,۴۱۶	(۱۳۴,۵۷۹)	*	(۱,۴۰۱)	۶۱۰,۳۹۶	تالت ساراد	
۱,۵۸۵,۷۹۶	(۶۴۹,۷۰۸)	(۲۹,۱۳۷)	(۳۵۴,۵۵۴)	۲,۷۱۹,۳۰۵	۳,۹۵۱,۸۳۱	(۱,۵۹۲,۳۳۷)	۹۴۲,۰۰۴	(۵۱۸,۰۰۷)	۵,۹۶۷,۸۶۱	حوادث راننده	
۲۰۵,۸۴۰	(۵۵,۳۳۲)	*	(۱۴,۱۹۱)	۲۷۵,۳۷۴	۴۳۷,۶۸۸	(۲۲۱,۸۱۴)	*	(۱۳,۴۵۱)	۶۶۲,۹۵۳	جرمان	
۵۱,۱۷۶	(۳۸,۳۳۸)	*	(۱,۵۸۷)	۸۱,۱۰۱	۷۵,۱۳۰	(۳۲,۰۵۶)	*	(۱۸۶)	۱۰۷,۳۷۲	کشتی	
۲۱۲,۷۵۹	(۱۰,۲۰,۹۹)	*	(۸,۰۶۶)	۲۲۲,۹۲۴	۲۱۸,۶۴۱	(۷۵,۲۶۲)	*	(۲۲,۷۱۱)	۵۱۶,۶۱۴	مهندسی	
۶,۷۸۱	(۳,۰۷۰)	*	(۵۹)	۹,۹۱۰	۶,۶۰۴	(۲,۱۶۲)	*	(۵۷۲)	۹,۳۴۱	مسئولیت	
۴,۲۹۵,۵۹۶	(۱,۲۶۲,۳۹۲)	(۵۴,۱۵۷)	(۵۴۱,۰۰۶)	۶,۱۳۳,۲۵۰	۸,۹۶۷,۸۵۹	(۲,۸۰۲,۸۷۴)	۸۴,۰۷۳	(۶۱۲,۰۹۹)	۱۲,۴۰۱,۷۵۹	سایر	
										جمع	
۶۷,۴۲۴	(۳,۵۵۶)	۳,۲۷۱	(۳۷۷,۹۵۵)	۹۵,۵۰۴	۹۹,۳۶۱	(۴۲,۸۵۹)	*	(۲۵,۱۱۵)	۱۶۷,۳۲۵	زندگی	
۸۵,۳۱۵	(۲۷,۱۷۵)	*	*	۱۱۲,۴۹۰	۴۴۲,۷۲۷	(۲۱,۳۷۹)	*	*	۵۱۴,۰۲۶	عمر زنانه	
۸,۱۰۵	(۲۹۲)	*	*	۸,۳۹۸	۱۸,۵۵۹	(۳,۲۶۸)	*	*	۲۰,۹۱۷	عمر و تشکیل سرمایه	
۱۶,۰۸۴۳	(۳۱,۰۲۴)	۳,۲۷۱	(۳۷,۹۹۵)	۲۱۶,۳۹۲	۵۵۰,۷۶۷	(۱۱۶,۴۰۶)	*	(۲۵,۱۱۵)	۷۰۲,۲۸۸	ظلمات فوت و پوشش های کمکی	
۴,۴۵۶,۴۲۹	(۱,۲۹۳,۴۱۵)	(۵۰,۸۸۶)	(۵۴۸,۹۰۲)	۶,۳۳۹,۶۴۲	۹,۵۳۸,۶۶۶	(۳,۰۴۰,۲۸۰)	۸۲,۰۷۳	(۶۳۷,۲۱۴)	۱۲,۱۰۴,۰۴۷	جمع	
										جمع کل	

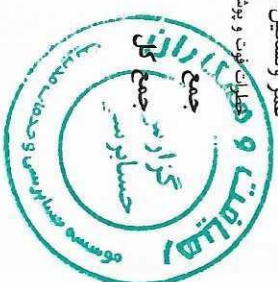


شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۵-۱ حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۸۷,۰۶۲	۱۷۱,۲۱۶	۲۵۸,۲۷۸	۲۵۸,۲۷۸	۲۵۸,۲۷۸	۵۱۶,۵۵۶
باربری	۲۹,۵۷۶	۹۳,۳۱۱	۱۲۲,۸۸۷	۱۲۲,۸۸۷	۱۲۲,۸۸۷	۲۴۵,۷۷۴
حوادث	۴۱,۶۰۰	۵,۱۷۱	۴۶,۷۷۰	۴۶,۷۷۰	۴۶,۷۷۰	۹۳,۵۴۰
بیمه	۱۴,۴۳۳	۳۴۰,۳۰۵	۳۵۴,۷۳۸	۳۵۴,۷۳۸	۳۵۴,۷۳۸	۷۰۹,۴۷۶
ثالث اجباری	۴۰,۴۰۱	۳,۶۳۰,۲۳۱	۳,۶۷۰,۶۳۲	۳,۶۷۰,۶۳۲	۳,۶۷۰,۶۳۲	۷,۳۴۱,۲۶۴
ثالث مازاد	۳,۰۱۹	۷۰,۸۹۸	۷۳,۹۱۷	۷۳,۹۱۷	۷۳,۹۱۷	۱۴۷,۸۳۴
حوادث راننده	۶,۸۳۴	۶۰,۳۵۶۲	۶۱,۰۳۹۶	۶۱,۰۳۹۶	۶۱,۰۳۹۶	۱۲۲,۰۷۵
درمان	۴,۰۴۳,۴۴۸	۱,۹۲۴,۴۱۳	۵,۹۶۷,۸۶۱	۵,۹۶۷,۸۶۱	۵,۹۶۷,۸۶۱	۱۱,۹۳۵,۷۲۲
کشتی	۹۳,۲۱۰	۵۶۹,۷۴۲	۶۶۲,۹۵۲	۶۶۲,۹۵۲	۶۶۲,۹۵۲	۱,۳۲۵,۹۰۴
مهندسی	۱۵,۹۵۸	۹۱,۴۱۴	۱۰۷,۳۷۲	۱۰۷,۳۷۲	۱۰۷,۳۷۲	۲۱۴,۷۴۴
مسئولیت	۱۳۳,۲۸۱	۳۸۳,۳۳۳	۵۱۶,۶۱۴	۵۱۶,۶۱۴	۵۱۶,۶۱۴	۱,۰۳۳,۲۲۸
سایر	۶,۵۹۹	۲,۷۴۱	۹,۳۴۱	۹,۳۴۱	۹,۳۴۱	۱۸,۶۸۲
جمع	۴,۵۱۵,۴۲۲	۷,۸۸۶,۳۳۷	۱۲,۴۰۱,۷۵۹	۱,۸۹۸,۵۱۷	۴,۲۳۴,۷۳۳	۶,۱۳۳,۲۵۰
زندگی:						
عمر زمانی	۱۴۹,۴۱۴	۱۷,۹۲۱	۱۶۷,۳۳۵	۸۱,۷۳۱	۱۳,۷۷۳	۹۵,۵۰۴
عمر و تشکیل سرمایه	۴۹۵,۸۶۰	۱۸,۱۶۷	۵۱۴,۰۲۶	۹۵,۴۹۵	۱۶,۹۹۵	۱۱۲,۴۹۰
جمع	۶۵۵,۲۷۴	۳۶,۰۸۸	۶۹۱,۳۶۲	۱۷۷,۲۲۶	۳۰,۷۶۸	۲۰۷,۹۹۴
جمع کل	۵,۱۷۴,۰۰۵	۷,۹۳۰,۰۴۲	۱۳,۱۰۴,۰۴۷	۲,۰۷۶,۲۴۱	۴,۲۷۳,۳۸۱	۶,۳۴۹,۶۲۲



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳			
	حق بیمه سال های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه جاری	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه سال های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه جاری	جمع	حق بیمه آتی به جاری
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۱,۳۳۸	۱۷۹,۳۳۶	(۳۷,۲۱۶)	۷۳۳	۲۵۸,۳۷۸	۹۱۷	۲۵۹,۲۹۵	۲۵۹,۲۹۵
باربری	.	۸۳,۵۱۷	(۳,۶۷۹)	.	۱۳۳,۸۸۷	.	۱۳۳,۸۸۷	۱۳۳,۸۸۷
حوادث	.	۳۱,۵۰۷	(۶,۰۹۱)	.	۴۶,۷۷۰	.	۴۶,۷۷۰	۴۶,۷۷۰
بدنه	۱,۱۳۸	۱,۵۵۳,۳۰۱	(۸,۸۴۵)	۶۵۲	۳۵۴,۷۳۸	۶۹,۷۷۱	۲۸۴,۹۶۷	۲۸۴,۹۶۷
ثالثات اجباری	.	۱,۹۰۳,۱۴۸	(۹,۶۰۷)	.	۳,۶۰۱,۶۳۳	.	۳,۶۰۱,۶۳۳	۳,۶۰۱,۶۳۳
ثالثات مازاد	.	۵۱,۱۴۳	(۳۳۶)	.	۷۳,۹۱۷	.	۷۳,۹۱۷	۷۳,۹۱۷
حوادث راننده	.	۳۱۸,۳۹۷	(۱,۴۰۱)	.	۶۱۰,۳۹۶	.	۶۱۰,۳۹۶	۶۱۰,۳۹۶
فرمان	.	۲,۷۱۹,۲۰۵	(۵۱۸,۰۰۷)	.	۵,۹۶۷,۸۶۱	.	۵,۹۶۷,۸۶۱	۵,۹۶۷,۸۶۱
کشتی	.	۲۷۵,۳۷۴	(۱۳,۴۵۱)	۱۱۳	۶۶۲,۹۵۳	.	۶۶۲,۹۵۳	۶۶۲,۹۵۳
مسئولیت	.	۷۹,۲۸۳	(۱۸۶)	۹۵۶	۱۰۷,۳۷۳	۴۱,۴۶۶	۵۵,۹۰۶	۵۵,۹۰۶
سایر	۱,۴۴۱	۸,۴۶۸	(۵۷۶)	۳,۷۹۷	۵۱۶,۶۱۴	۴,۶۰۷	۵۱۲,۰۰۷	۵۱۲,۰۰۷
جمع	۱۱,۷۶۹	۶,۱۳۲,۴۵۰	(۶۲,۰۹۹)	۷,۲۰۵	۱۳,۴۰۱,۷۵۹	۱۱۷,۰۸۸	۱۳,۴۸۸,۶۷۱	۱۳,۴۸۸,۶۷۱
زندگی:								
عمر زنانه	.	۹۵,۵۰۴	(۲۵,۱۱۵)	.	۱۶۷,۳۳۵	.	۱۶۷,۳۳۵	۱۶۷,۳۳۵
عمر زنانه	.	۱۱۲,۴۹۰	.	.	۵۱۴,۰۳۶	.	۵۱۴,۰۳۶	۵۱۴,۰۳۶
عمر زنانه	.	۸,۳۹۸	.	.	۲۰,۹۱۷	.	۲۰,۹۱۷	۲۰,۹۱۷
جمع	.	۲۱۶,۳۹۲	(۲۵,۱۱۵)	.	۷۰۲,۲۸۸	.	۷۰۲,۲۸۸	۷۰۲,۲۸۸
جمع	۱۱,۷۶۹	۶,۳۳۸,۸۷۳	(۶۲۷,۲۱۴)	۷,۲۰۵	۱۳,۱۰۴,۰۴۷	۱۱۷,۰۸۸	۱۳,۱۹۵,۹۵۹	۱۳,۱۹۵,۹۵۹



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵- حق بیمه صادره زندگی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
حق بیمه صادره	حق بیمه صادره	رشته بیمه‌ای
		زندگی:
۹۵,۵۰۴	۱۶۷,۳۳۵	عمر زمانی - مانده بدهکار
		عمر و تشکیل سرمایه:
۱,۶۴۴	۲,۰۶۷	ریسک فوت
۱,۶۹۵	۱,۶۲۹	پوشش اضافی حادثه
۱۹۳	۱۹۰	امراض خاص
۳۹۷	۴۱۸	معافیت از پرداخت حق بیمه
۱۰۳,۵۲۶	۱۸۷,۱۱۲	پس انداز
۹۴۳	۱,۲۴۷	هزینه های بیمه گری
۸,۹۶۴	۳۲۶,۹۱۴	اندوخته یکجا
۱,۹۱۸	۱۲,۹۰۳	کارمزد و پی گیری وصول
۱,۶۰۹	۲,۴۷۲	هزینه های اداری
۱۲۰,۸۸۷	۵۳۴,۹۵۳	
۲۱۶,۳۹۲	۷۰۲,۲۸۸	جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۶- حق بیمه اتکایی و اگذاری

سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳				رشته بیمه‌ای
جمع	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری			
۶۹,۴۵۴	۹۲,۲۱۵	۱۷,۳۷۵	۱۵۹,۶۱۸	۱۶۸,۷۸۴	۲۲,۳۹۸			
۲۲,۵۵۴	۴۲,۱۰۱	۸,۰۵۱	۵۰,۳۱۱	۵۱,۸۰۵	۱۱,۹۲۱			
۱,۳۴۵	*	۲,۳۰۲	۳,۱۱۷	*	۴,۲۸۱			
۲۸,۳۹۶	۲۸,۰۵۱	۱۳,۸۸۶	۱۰۹,۲۰۳	۱۷۰,۱۶۳	۲۹,۵۶۲			
۱۶۷,۶۲۳	*	۱۹۰,۳۴۵	۲۹۰,۶۸۳	*	۳۷۳,۰۰۹			
۳,۷۲۰	*	۴,۷۵۶	۶,۰۳۳	*	۷,۳۲۱			
۲۲,۹۱۶	*	۲۹,۰۲۳	۴۲,۴۹۷	*	۶۱,۵۰۲			
۱۴۱,۳۸۰	*	۲۲۳,۴۰۷	۳۳۱,۲۳۹	*	۴۹۰,۱۷۴			
۷۹,۱۲۰	۸۲,۲۳۷	۲۵,۹۵۱	۱۴۹,۸۵۶	۲۳۱,۲۷۴	۶۰,۴۷۲			
۳۳,۱۵۳	۵۳,۰۶۷	۶,۳۶۹	۵۶,۸۲۵	۴۰,۰۹۵	۱۱,۸۵۳			
۱۰۵,۵۱۵	۱۲۷,۴۸۹	۲۳,۸۴۶	۲۲۴,۸۵۹	۲۲۵,۵۴۴	۵۴,۰۵۸			
۴۵۸	*	۵۹۳	۱۸۱	*	۴			
۶۷۵,۵۴۴	۴۳۶,۲۵۹	۵۴۵,۷۱۴	۱,۴۲۲,۴۲۰	۸۹۷,۶۶۵	۱,۱۲۶,۵۵۴			
(۱۶۳)	*	*	(۰)	*	*			
۱۷	*	۲۴۳	(۳۰۷)	*	۲۳۸			
(۱۴۶)	*	۱۸	(۱۰۸)	*	۲۵			
۶۷۵,۳۹۸	۴۳۶,۲۵۹	۵۴۵,۹۷۴	۱,۴۲۴,۰۱۰	۸۹۷,۶۶۵	۱,۱۲۶,۸۱۷			

زندگی:
عمر زمانی
عمر و سیکل سرمایه
خطرات دولت و پوشش مالی تکمیلی

رشته بیمه‌ای
تاثیر زندگی:
تنش سوزی
بازری
حوادث
بند
تاثیر اجباری
تاثیر ملارد
حوادث راننده
درمان
کشتی
مهندسی
مسئولیت
سایر
جمع

جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۶- حق بیمه انکابی واگذاری

رشته بیمه های	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳			
	حق بیمه انکابی واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه اجباری و غیر اجباری جاری	حق بیمه انکابی واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه اجباری و غیر اجباری جاری
غیر زندگی: آتش سوزی باربری حوادث بند ثالث اجباری ثالث مازاد حوادث راننده درمان کشتی مهندسی مسئولیت سایر	۳۸	۱۱۰,۹۹۰	۱۲۴	۱۱۰,۵۶۶	۱۲۴	۱۹۱,۱۸۲	۱۰۰	۱۹۱,۰۸۳
	.	۵۰,۱۵۳	.	۵۰,۱۵۳	.	۶۳,۷۲۶	.	۶۳,۷۲۶
	.	۲,۳۰۲	.	۲,۳۰۲	.	۴,۳۸۱	.	۴,۳۸۱
	۸	۵۱,۹۳۷	۱۱۴	۵۱,۸۲۳	۱۱۴	۱۹۹,۷۲۶	.	۱۹۲,۷۴۸
	.	۱۹۰,۳۴۵	.	۱۹۰,۲۴۵	.	۳۷۳,۰۰۹	.	۳۷۳,۰۰۹
	.	۴,۷۵۶	.	۴,۷۵۶	.	۷,۳۲۱	.	۷,۳۲۱
	.	۲۹,۰۳۲	.	۲۹,۰۳۲	.	۶۱,۵۰۲	.	۶۱,۵۰۲
	.	۲۲۳,۴۰۷	.	۲۲۳,۴۰۷	.	۴۹۰,۱۷۴	.	۴۹۰,۱۷۴
	.	۱۰۸,۱۸۸	.	۱۰۸,۱۸۸	.	۲۹۱,۷۴۶	.	۲۹۱,۷۴۶
	۴,۹۵۱	۵۹,۴۳۶	۱۸۲	۵۹,۳۵۴	۱۸۲	۵۱,۹۴۶	۴,۱۴۷	۴۷,۸۰۰
جمع زندگی: عمر زمانی عمر و تشکیل سرمایه خطرات فوت و پوشش های تکمیلی	۳۳۲	۱۵۱,۳۳۴	۶۱۳	۱۵۰,۷۲۱	۶۱۳	۲۸۹,۶۰۲	۴۶۱	۲۸۹,۱۴۱
	.	۵۹۳	۱۴۴	۴۴۹	۱۴۴	۴	۲۵	(۲۱)
	۵,۳۳۸	۹۸۱,۹۷۳	۱,۱۷۷	۹۸۰,۷۹۶	۱,۱۷۷	۲,۰۲۴,۳۱۹	۱۱,۷۰۹	۲,۰۱۲,۵۱۰
	.	.	.	.	.	.	.	.
	.	۲۴۲	.	۲۴۲	.	۲۳۸	.	۲۳۸
	.	۱۸	.	۱۸	.	۲۵	.	۲۵
	.	.	.	.	.	.	.	.
	.	۲۶۰	.	۲۶۰	.	۲۶۳	.	۲۶۳
	۵,۳۳۸	۹۸۲,۲۳۳	۱,۱۷۷	۹۸۱,۰۵۶	۱,۱۷۷	۲,۰۲۴,۴۸۲	۱۱,۷۰۹	۲,۰۱۲,۷۷۳
	.	.	.	.	.	.	.	.

جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳			
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
۲۶,۸۸۴	۶۷,۴۴۳	۶۰,۱۸۰	۷,۲۶۴	۳۱,۷۵۵	۷۳,۸۹۳	۶۲,۵۸۸	۱۱,۳۰۵
۷۸,۵۰۷	۱۳۸,۱۹۰	۱۲۸,۰۹۰	۱۰,۱۰۰	۱۰۵,۴۶۲	۲۳۷,۳۷۴	۲۱۴,۱۳۰	۲۳,۲۵۴
۷۵,۱۴۹	۱۴۱,۳۲۹	۱۲۴,۱۶۱	۱۷,۱۶۸	۷۸,۸۳۸	۲۱۹,۷۹۱	۱۶۶,۶۶۶	۵۳,۱۲۵
۰	۰	۰	۰	(۴۳,۹۶۴)	(۱۲۲,۵۶۷)	(۸۹,۳۶۱)	(۳۳,۳۰۶)
۰	۱,۳۶۳	۶۵۱	۷۱۲	۰	۶,۵۵۹	۵,۴۲۰	۱,۱۴۰
۱۹۰,۵۴۱	۳۴۸,۳۲۶	۳۱۳,۰۸۲	۳۵,۲۴۴	۱۷۲,۰۹۱	۴۱۵,۰۵۰	۳۵۹,۵۳۲	۵۵,۵۱۷
جمع				جمع			

سود سهام

سود سپرده های بانکی

سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها

درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری ها

سایر

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۱۹۸,۶۰۱	۳۵۹,۶۵۵	۸-۱	

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۵,۵۹۹	۵۴,۹۵۱	۶۰,۵۵۰	۴,۳۴۴	۲۹,۷۳۶	۳۴,۰۸۰
باربری	۲,۹۸۰	۱۸,۴۳۴	۲۱,۴۱۴	۲,۰۱۳	۱۳,۶۲۹	۱۵,۶۴۲
حوادث	۱,۰۰۶	*	۱,۰۰۶	۵۱۷	*	۵۱۷
بدنه	۶,۵۰۴	۲۰,۳۵۷	۲۶,۸۶۰	۳,۰۵۵	۷,۶۸۳	۱۰,۷۳۷
ثالث	۳۳,۷۶۹	*	۳۳,۷۶۹	۱۷,۳۳۰	*	۱۷,۳۳۰
ثالث مازاد	۶۵۹	*	۶۵۹	۴۲۸	*	۴۲۸
حوادث راننده	۱۲,۳۰۱	*	۱۲,۳۰۱	۵,۶۵۸	*	۵,۶۵۸
درمان	۶۳,۷۰۶	*	۶۳,۷۰۶	۲۹,۰۴۳	*	۲۹,۰۴۳
کشتی	۷,۲۵۷	۴۵,۴۸۵	۵۲,۷۴۱	۲,۱۱۴	۲۱,۷۳۶	۲۳,۸۵۰
مهندسی	۲,۰۱۵	۱۱,۱۱۴	۱۳,۱۲۹	۱,۰۸۵	۱۵,۹۰۶	۱۶,۹۹۱
مسئولیت	۱۱,۴۹۳	۶۱,۹۹۳	۷۳,۴۸۶	۵,۱۷۲	۳۸,۰۶۲	۴۳,۲۳۴
سایر	۱	*	۱	۵۹	*	۵۹
جمع	۱۴۷,۳۸۹	۲۱۲,۳۳۳	۳۵۹,۶۲۳	۷۱,۸۱۸	۱۲۶,۷۵۲	۱۹۸,۵۶۹
زندگی:						
عمر زمانی	۳۳	*	۳۳	۳۳	*	۳۳
جمع	۳۳	*	۳۳	۳۳	*	۳۳
جمع کل	۱۴۷,۳۲۲	۲۱۲,۳۳۳	۳۵۹,۶۵۵	۷۱,۸۵۰	۱۲۶,۷۵۲	۱۹۸,۶۰۱

عمر و تشکیل سرمایه



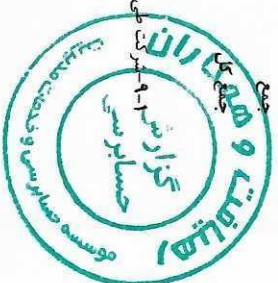
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۳						سال ۱۴۰۲					
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازگشت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازگشت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۴۲,۹۶۰	۲,۴۰۴	۰	(۴,۸۰۹)	۴۰,۵۵۴	۱۳,۷۱۷	۱,۱۱۹	۰	۱,۱۱۹	۴۰,۵۵۴	۱۳,۷۱۷	۱,۱۱۹
باربری	۱۵,۷۲۱	۴۸	۰	(۳,۵۱۲)	۱۲,۲۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۵۷	۰	۰
حوادث	۴۲۳	۰	۰	۰	۴۲۳	۶,۱۸۸	۰	۰	۰	۴۲۳	۶,۱۸۸	۰
بیمه	۱۸۷,۹۶۶	۱,۹۵۳	(۶)	۴۳,۸۲۴	۲۳۲,۷۳۵	۱۸۹,۶۵۷	۲,۵۳۴	۲,۵۳۴	۱۸۹,۶۵۷	۲۳۲,۷۳۵	۱۸۹,۶۵۷	۲,۵۳۴
تألیات اجباری	۱,۹۰۵,۶۵۰	۵۶۰۱	(۶۲,۴۷۱)	۶۰,۵۷۳۶	۲,۴۵۴,۵۱۵	۱,۰۳۷,۷۸۵	۲,۴۵۴,۵۱۵	۲,۴۵۴,۵۱۵	۱,۰۳۷,۷۸۵	۲,۴۵۴,۵۱۵	۱,۰۳۷,۷۸۵	۲,۴۵۴,۵۱۵
تألیات مازاد	۱۰,۸۱,۵۷	۱۰	(۱۵۰)	۲۹,۴۵۶	۱۳۷,۴۷۳	۶۱,۷۵۲	۱۳۷,۴۷۳	۰	۰	۱۳۷,۴۷۳	۶۱,۷۵۲	۰
حوادث زانده	۲۲۷,۸۹۸	۸۱	(۵۸۶)	۳۷,۴۹۲	۲۶۴,۸۸۶	۱۸۱,۱۵۷	۲۶۴,۸۸۶	۲۶۴,۸۸۶	۱۸۱,۱۵۷	۲۶۴,۸۸۶	۱۸۱,۱۵۷	۲۶۴,۸۸۶
درمان	۲۸۷,۶۲۷	۸۰,۶۴۶	۰	(۶۲,۳۱۱)	۲۸۹,۹۶۲	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶	۲۸,۹۴۷۰۶
کشتی	۰	۴,۰۶۱	۰	۸۱,۰۶۷	۸۵,۱۲۸	۳,۰۰۰	۸۵,۱۲۸	۰	۰	۸۵,۱۲۸	۳,۰۰۰	۰
مسئولیت	۷۸۴۶	۲۸۶	۰	۱,۳۸۹	۹,۴۲۱	۲۰,۷۳۳	۹,۴۲۱	۰	۰	۲۰,۷۳۳	۲۰,۷۳۳	۰
سایر	۱۶۸,۸۲۴	۲,۷۷۷	۰	۸۹,۸۳۰	۱۶۱,۴۲۲	۱۰۰,۴۶۷	۱۶۱,۴۲۲	۰	۰	۱۰۰,۴۶۷	۱۶۱,۴۲۲	۰
جمع	۱,۳۵۰	۰	۰	۲,۳۵۱	۳۶۰۱	۲۵۰۰	۲۵۰۰	۰	۰	۳۶۰۱	۲۵۰۰	۰
زندگی:												
عمر زمانی	۱۶,۴۴۳	۰	۰	۵۷۰۴	۲۲,۱۴۶	۲۳,۱۳۳	۲۲,۱۴۶	۰	۰	۲۲,۱۴۶	۲۳,۱۳۳	۰
خطر فوت و پوشش های تکمیلی	۶۱۵	۰	۰	۰	۶۱۵	۴۷۸	۶۱۵	۰	۰	۴۷۸	۶۱۵	۰
عمر و تشکیل سرمایه گذاری	۲۷۱,۴۹۷	۰	۰	۰	۴۷۱,۴۹۷	۱۰۲,۴۸۷	۴۷۱,۴۹۷	۰	۰	۱۰۲,۴۸۷	۴۷۱,۴۹۷	۰
جمع	۴۸۸,۵۵۵	۰	۰	۵۷۰۴	۴۹۴,۳۵۹	۱۳۰,۳۹۹	۴۹۴,۳۵۹	۰	۰	۱۳۰,۳۹۹	۴۹۴,۳۵۹	۰
	۶,۰۳۱,۶۲۲	۹۷,۸۶۶	(۶۲,۱۱۳)	۸۲۶,۱۰۶	۶,۸۹۲,۳۸۱	۲,۷۲۴,۱۳۳	۶,۸۹۲,۳۸۱	۳۹,۹۱۰	(۷,۴۰۴)	۲۳۵,۹۷۱	۲,۷۲۴,۱۳۳	۳۹,۹۱۰
	۳,۰۸۲,۶۱۰											

۵ درصد مجموع خسارت مربوط به هزینه کار می باشد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۲						سال ۱۴۰۳					
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش ارزش ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش ارزش ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۳,۸۹۶	۱۰,۶۵۲	۲,۵۴۶	۱۰,۶۱۱	۱,۰۵۳	۷,۷۶۹	۲,۸۹۶	۱۰,۶۵۲	۲,۵۴۶	۱۰,۶۱۱	۱,۰۵۳	۷,۷۶۹
باربری	۱,۵۷۷	۰	۰	۶,۶۳۵	۳,۰۹۲	۸,۱۵۰	۱,۵۷۷	۰	۰	۶,۶۳۵	۳,۰۹۲	۸,۱۵۰
حوادث	۳۵	۰	۶۱۹	۳۵	۰	۰	۳۵	۰	۶۱۹	۳۵	۰	۰
بند	۱۸,۹۹۱	۱۷,۶۲۳	۱۹,۳۰۰	۱۰,۶۵۰	(۲۳,۵۳۹)	۶۳,۹۷۷	۱۸,۹۹۱	۱۷,۶۲۳	۱۹,۳۰۰	۱۰,۶۵۰	(۲۳,۵۳۹)	۶۳,۹۷۷
ثالث اجباری	۱۸۱,۷۱۹	۰	۱۰,۶۸۹	۲۰,۵۶۰	(۳۳,۸۸۲)	۰	۱۸۱,۷۱۹	۰	۱۰,۶۸۹	۲۰,۵۶۰	(۳۳,۸۸۲)	۰
ثالث مالک	۹,۶۵۸	۰	۸,۲۹۳	۱۳,۵۲۶	(۳,۸۶۸)	۰	۹,۶۵۸	۰	۸,۲۹۳	۱۳,۵۲۶	(۳,۸۶۸)	۰
حوادث راننده	۳۲,۷۳۰	۰	۱۴,۹۳۳	۲۲,۵۳۱	۱۹۹	۰	۳۲,۷۳۰	۰	۱۴,۹۳۳	۲۲,۵۳۱	۱۹۹	۰
درمان	۳۱۷,۴۷۳	۰	۱۰۲,۵۸۳	۳۴۱,۱۱۳	(۳۳,۶۴۱)	۰	۳۱۷,۴۷۳	۰	۱۰۲,۵۸۳	۳۴۱,۱۱۳	(۳۳,۶۴۱)	۰
کشتی	۳۲۰	۰	۴۵۸	۴۴,۳۲۳	(۴۲,۷۱۷)	۱,۲۸۶	۳۲۰	۰	۴۵۸	۴۴,۳۲۳	(۴۲,۷۱۷)	۱,۲۸۶
مهندسی	۸۰۸	۰	۲۱۹	۵,۷۲۷	(۵۶۷)	۴,۳۶۲	۸۰۸	۰	۲۱۹	۵,۷۲۷	(۵۶۷)	۴,۳۶۲
مسئولیت	۲۰,۵۴۶	۹,۷۶۵	۰	۱۲۶,۱۲۵	(۵۰,۰۱۷)	۵۵,۵۶۱	۲۰,۵۴۶	۹,۷۶۵	۰	۱۲۶,۱۲۵	(۵۰,۰۱۷)	۵۵,۵۶۱
جمع	۵۷۷,۷۵۲	۶۸,۳۱۲	۲۶۵,۶۱۳	۸۸۱,۷۴۴	(۱۶۲,۸۸۸)	۱۴۱,۱۰۴	۵۷۷,۷۵۲	۶۸,۳۱۲	۲۶۵,۶۱۳	۸۸۱,۷۴۴	(۱۶۲,۸۸۸)	۱۴۱,۱۰۴
زندگی:												
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خطر فوت و پوشش های تکمیلی	۹۳	۰	۵۰	۹۳	۰	۰	۹۳	۰	۵۰	۹۳	۰	۰
جمع	۹۳	۰	۵۰	۹۳	۰	۰	۹۳	۰	۵۰	۹۳	۰	۰
جمع کل	۵۷۷,۸۴۴	۶۸,۳۱۲	۲۶۵,۶۶۳	۸۸۱,۸۳۶	(۱۶۲,۸۸۸)	۱۴۱,۱۰۴	۵۷۷,۸۴۴	۶۸,۳۱۲	۲۶۵,۶۶۳	۸۸۱,۸۳۶	(۱۶۲,۸۸۸)	۱۴۱,۱۰۴



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	نام بیمه گر اتکایی:
۳۲,۹۵۸	۸۵,۸۰۶	شرکت بیمه مرکزی
۸,۵۴۴	۱,۳۸۱	شرکت بیمه البرز
۴۱,۵۰۲	۸۷,۱۸۷	جمع

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
۴,۱۱۳	۲۵	۵,۶۶۷	۲۴	بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۴,۱۱۳		۵,۶۶۷		جمع

۱-۱۱ ذخیره مربوط به هزینه مشارکت در منافع بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه در یادداشت ۲-۳۵ تحت همین عنوان افشاء گردیده است



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲			
	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۱,۱۸۸	۱,۱۸۸	۱,۱۸۸	۱,۱۸۸	۱,۸۵۷	۱,۸۵۷	۱,۸۵۷	۱,۸۵۷
باربری	۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۱۹۸	۱۹۸	۱۹۸	۱۹۸
حوادث	۲,۲۷۷	۲,۲۷۷	۲,۲۷۷	۲,۲۷۷	۲,۵۸۳	۲,۵۸۳	۲,۵۸۳	۲,۵۸۳
بدنه	۶۵,۳۵۵	۶۵,۳۵۵	۶۵,۳۵۵	۶۵,۳۵۵	۵۱,۱۷۹	۵۱,۱۷۹	۵۱,۱۷۹	۵۱,۱۷۹
ثالث	۱,۹۸۸	۱,۹۸۸	۱,۹۸۸	۱,۹۸۸	۱,۳۸۶	۱,۳۸۶	۱,۳۸۶	۱,۳۸۶
ثالث مازاد	۱۲,۵۵۸	۱۲,۵۵۸	۱۲,۵۵۸	۱۲,۵۵۸	۷,۰۱۹	۷,۰۱۹	۷,۰۱۹	۷,۰۱۹
حوادث راننده	۱۲۴,۵۹۸	۱۲۴,۵۹۸	۱۲۴,۵۹۸	۱۲۴,۵۹۸	۲۳,۸۴۶	۲۳,۸۴۶	۲۳,۸۴۶	۲۳,۸۴۶
درمان	۸,۳۴۵	۸,۳۴۵	۸,۳۴۵	۸,۳۴۵	۴,۵۹۷	۴,۵۹۷	۴,۵۹۷	۴,۵۹۷
کشتی	۵۶۱	۵۶۱	۵۶۱	۵۶۱	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷
مهندسی	۶,۱۰۰	۶,۱۰۰	۶,۱۰۰	۶,۱۰۰	۱,۰۳۲	۱,۰۳۲	۱,۰۳۲	۱,۰۳۲
مسئولیت	۲۸۱	۲۸۱	۲۸۱	۲۸۱	۱۴۱	۱۴۱	۱۴۱	۱۴۱
سایر	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴
جمع	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۲۲۴,۹۱۶	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴	۹۴,۰۴۴
زندگی:								
عمر زمانی	۴,۲۶۷	۴,۲۶۷	۴,۲۶۷	۴,۲۶۷	۲,۰۳۱	۲,۰۳۱	۲,۰۳۱	۲,۰۳۱
عمده تشکیل سرمایه	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۲,۴۳۰	۲,۴۳۰	۲,۴۳۰	۲,۴۳۰
جمع	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۶,۱۲۴	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱
جمع	۱۱,۰۲۸	۱۱,۰۲۸	۱۱,۰۲۸	۱۱,۰۲۸	۴,۷۱۳	۴,۷۱۳	۴,۷۱۳	۴,۷۱۳
جمع	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷
جمع	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۲۲۵,۹۴۴	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷	۹۸,۷۵۷



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۲۸۷,۰۲۱	۳۴۱,۴۵۳	کارمزد نمایندگان
۸۵,۲۲۴	۴۲۴,۷۵۶	کارمزد کارگزاران
۳۷۲,۲۴۴	۷۶۶,۲۱۰	۱۳-۱ جمع
		هزینه سهم صندوق و عوارض:
۱۳۵,۸۵۹	۲۷۶,۰۰۰	هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
۱۸۱,۴۸۷	۳۴۸,۳۶۲	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۱۲,۵۱۶	۲۵,۹۴۷	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۳۲۹,۸۶۲	۶۵۰,۳۱۰	جمع
۴۴,۴۲۲	۸۳,۵۴۸	هزینه پشتیبانی سیستم فنی
۵,۵۶۴	۹,۲۶۸	هزینه های دادرسی و حقوقی
۰	۱۳۰,۳۱۱	هزینه بیمه های کنسرسیوم
۸۸۰	۱,۱۷۰	هزینه اکچوئر رسمی مستقل
۷,۲۸۲	۱۴,۰۷۰	سایر
۵۸,۱۴۷	۲۳۸,۳۶۶	جمع
۷۶۰,۲۵۴	۱,۶۵۴,۸۸۵	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توفیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			
	نمایندگان	کارگران	جمع	نمایندگان	کارگران	جمع	نمایندگان	
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۰,۰۲۸	۱۰,۹۶۴	۴۰,۹۹۲	۲۵,۸۲۲	۱,۳۴۹	۲۷,۱۷۰	۲۷,۱۷۰	
باربری	۷,۹۵۴	۱۱,۴۰۶	۱۹,۳۶۰	۶,۳۵۵	۱۵۸	۶,۵۱۳	۶,۵۱۳	
حوادث	۱,۲۵۴	۶,۳۷۰	۷,۶۲۵	۲,۳۹۵	۴۱۱	۲,۸۰۵	۲,۸۰۵	
بند	۳۱,۱۳۴	۱۰,۹۹۰	۴۲,۱۲۴	۱۸,۱۱۷	۸	۱۸,۱۲۵	۱۸,۱۲۵	
ثالث اجاری	۱۳۲,۱۷۷	۱۲۶,۳۷۲	۲۵۸,۵۴۹	۱۰۵,۹۴۳	۴۱,۵۵۳	۱۴۷,۴۹۷	۱۴۷,۴۹۷	
درمان	۲۲,۱۸۳	۱۷۵,۷۷۰	۱۹۷,۹۵۴	۳۷,۳۶۹	۲۹,۸۱۷	۶۷,۱۸۶	۶۷,۱۸۶	
کشتی	۳۴,۵۱۲	۸,۶۰۸	۴۳,۱۲۰	۱۵,۲۷۲	۲۷۱	۱۵,۵۴۴	۱۵,۵۴۴	
مهندسی	۸,۵۸۹	۶,۰۱۱	۱۴,۶۰۰	۵,۶۵۷	*	۵,۶۵۷	۵,۶۵۷	
مسئولیت	۸۰,۹۴۸	۵۲,۷۸۳	۱۳۳,۷۳۰	۶۶,۷۹۲	۱,۵۳۹	۶۸,۳۳۱	۶۸,۳۳۱	
سایر	۲۵۳	۱۶۰	۴۱۳	۲۲۶	۲۵۶	۴۸۲	۴۸۲	
جمع	۳۳۹,۰۳۲	۴۰۸,۹۳۴	۷۴۷,۹۶۶	۲۸۳,۹۴۸	۷۵,۳۶۲	۳۵۹,۳۱۰	۳۵۹,۳۱۰	
زندگی:								
عمر زمانی	۶۴۴	۴,۸۲۱	۵,۴۶۵	۱,۰۷۸	۱,۰۷۸	۹,۸۶۱	۹,۸۶۱	
عمر وتشکیل سرمایه	۱,۷۷۷	۱۱,۰۰۲	۱۲,۷۷۸	۱,۹۹۴	۱,۹۹۴	۱,۹۹۴	۱,۹۹۴	
جمع کل	۲,۴۲۱	۱۵,۸۲۲	۱۸,۲۴۴	۳,۰۷۳	۹,۸۶۱	۱۲,۹۳۴	۱۲,۹۳۴	
	۳۴۱,۴۵۳	۴۲۴,۷۵۶	۷۶۶,۲۱۰	۲۸۷,۰۲۱	۸۵,۳۲۴	۳۷۲,۳۴۴	۳۷۲,۳۴۴	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۳

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای									
	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	هزینه کارکرد و کاربرد منافع	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی	جمع	حق بیمه اتکایی
غیر زندگی:	۳۷,۵۱۸	۷۷,۴۱۳	۵,۲۹۰	۴۰,۹۹۲	*	۱,۱۸۸	(۱۰,۶۱۱)	۴۰,۵۵۴	۱۱۴,۹۳۰	۶۰,۵۵۰
آتش سوزی	۲۸,۴۵۹	۲۸,۷۷۷	۲,۱۳۰	۱۹,۲۶۰	*	۱,۶۶۴	(۶,۶۳۵)	۱۲,۲۵۷	۵۷,۲۳۶	۲۱,۴۱۴
باربری	۲۳,۶۷۸	۸,۸۳۸	۸۱۵	۷,۶۲۵	*	*	(۳۵)	۴۲۳	۳۱,۵۰۵	۱۰۰,۶
حوادث	(۱۷,۸۴۷)	۱۶۷,۱۹۳	۵,۵۶۳	۳۲,۱۲۴	*	۲,۳۷۷	(۱۰,۶۵۰)	۲۳۲,۷۳۵	۱۴۹,۳۴۵	۲۶,۸۶۰
بدنه	(۳۹۶,۳۳۹)	۲,۳۹۸,۹۶۰	۷۳۶,۱۴۱	۲۵۸,۵۴۹	*	۶۵,۳۵۵	(۳۰,۵۶۰)	۲,۴۵۴,۵۱۵	۲,۹۰۲,۷۳۱	۳۳,۷۶۹
ثالث	(۹۷,۲۱۴)	۱۲۷,۷۰۲	۷۶۶	*	*	۱,۹۸۸	(۱۲,۵۲۶)	۱۳۷,۴۷۳	۳۰,۳۸۸	۶۵۹
ثالث مازاد	۱۹۹,۴۴۴	۲۶۶,۷۸۱	۱۱,۸۶۸	*	*	۱۲,۵۵۸	(۳۲,۵۳۱)	۲۶۴,۸۸۶	۴۶۶,۳۲۵	۱۲,۳۰۱
حوادث راننده	۸۷۱,۲۱۸	۲,۹۷۵,۰۰۳	۹۸,۸۵۸	۱۹۷,۹۵۴	*	۱۳۴,۵۹۸	(۳۴۱,۱۱۳)	۲,۸۹۴,۷۰۶	۳,۸۴۶,۳۳۱	۶۳,۷۰۶
درمان	۳۳۷,۸۴۱	۱۰۲,۹۶۹	۱۰,۶۹۹	۴۳,۱۲۰	*	۸,۳۴۵	(۴۴,۳۳۳)	۸۵,۱۲۸	۳۴۰,۸۱۱	۵۲,۷۴۱
کشتی	۱۱,۶۲۳	۲۰,۷۲۵	۱,۸۷۹	۱۴,۶۰۰	*	۵۶۱	(۵,۷۳۷)	۹,۴۲۱	۳۲,۳۴۶	۱۳,۱۲۹
کشتی	(۵۱,۰۹)	۲۸۵,۱۰۰	۱۰,۴۷۳	۱۳۲,۳۳۰	*	۶,۱۰۰	(۱۲۶,۱۲۵)	۲۶۱,۴۲۲	۱۷۹,۹۹۲	۷۳,۴۸۶
مسئولیت	۲,۴۷۹	۴,۴۵۹	۱۶۵	۴۱۳	*	۲۸۱	*	۳,۶۰۱	۶,۹۳۸	۱
سایر	۸۹۴,۷۶۰	۷,۳۶۳,۹۰۸	۸۷۲,۶۶۸	۷۴۷,۹۶۶	*	۲۳۴,۹۱۶	(۸۸۱,۷۴۴)	۶,۳۹۸,۱۲۳	۸,۳۵۸,۶۶۸	۳۵۹,۶۲۳
جمع									۳۵۵,۶۰۶	۳۵۵,۶۰۶
زندگی:	۶۸,۹۳۳	۳۳,۳۶۴	۲,۴۸۶	۵,۴۶۵	*	۴,۲۶۷	*	۲۲,۱۴۶	۱۰۳,۳۸۷	*
عمر زمانی	(۸,۴۴۱)	۵۰۷,۰۶۰	۱۱,۰۷۶	۱۲,۷۷۸	۵,۶۶۷	۶,۱۳۴	(۹۳)	۴۷۱,۴۹۷	۴۹۸,۵۹۹	۳۳
عمر و تشکیل سرمایه	۱۷,۰۵۸	۱,۷۰۹	۴۶۷	*	*	۶۲۷	*	۶۱۵	۱۸,۷۶۷	*
خطرات فوت و پیش های تکمیل	۷۷,۵۱۹	۵۳۳,۱۳۳	۱۴,۰۴۸	۱۸,۲۴۴	۵,۶۶۷	۱۱,۰۲۸	(۹۳)	۶۹۴,۲۵۹	۶۲۰,۶۵۲	۳۳
جمع	۹۷۲,۲۸۰	۷,۹۰۷,۰۴۱	۸۸۸,۶۷۶	۷۶۶,۳۱۰	۵,۶۶۷	۲۳۵,۹۴۴	(۸۸۱,۸۳۶)	۶,۸۹۲,۳۸۱	۸,۸۷۹,۳۲۰	۳۵۹,۶۵۵
									۴۱۵,۵۰۰	۴۱۵,۵۰۰
									(۱,۴۲۴,۰۱۰)	(۱,۴۲۴,۰۱۰)
									۹,۵۳۸,۶۲۶	۹,۵۳۸,۶۲۶



[illegible]

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
۱۵-۱	۵۸۴,۰۲۴	۳۶۶,۱۶۵
حقوق و دستمزد و مزایا		
هزینه مسافرت و اقامت	۱۹,۲۵۰	۹,۸۱۲
استهلاک	۶۲,۵۹۳	۲۹,۵۲۳
هزینه تبلیغات	۶۷,۴۳۹	۳۰,۲۷۹
هزینه آبدارخانه و پذیرایی	۲۴,۶۲۱	۱۸,۶۱۱
هزینه حسابرسی	۶,۷۶۰	۴,۴۷۰
هزینه تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت	۳۶,۳۰۶	۴,۶۰۰
پاداش هیأت مدیره	۶,۰۰۰	.
سایر	۱۷۳,۸۰۹	۱۳۴,۳۳۱
	<u>۹۸۰,۸۰۳</u>	<u>۵۹۷,۷۹۰</u>

۱۵-۱- افزایش حقوق دستمزد و مزایا بابت افزایش طبق مصوبه وزارت کار می باشد
۱۵-۲- افزایش هزینه های تعمیرات و نگهداری عمدتاً ناشی از برخی به روزرسانی ها و اقدامات زیرساختی در ساختمان و فضای فیزیکی شرکت بوده است که در راستای بهینه سازی عملکرد داخلی صورت گرفته است .

۱۶- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
۱۷۲,۰۹۱	۱۹۰,۵۴۱
۲۳,۶۶۷	۹۲۴
<u>۱۹۵,۷۵۷</u>	<u>۱۹۱,۴۶۵</u>

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)
سایر

۱۷- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
۶۵,۰۷۹	.
.	۲۳,۲۵۸
<u>۶۵,۰۷۹</u>	<u>۲۳,۲۵۸</u>

سود تسعیر یا تسویه داراییها و بدهیهای ارزی

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

۱۸- مینای محاسبه سود پایه هر سهم

سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیرعملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیرعملیاتی
۱۸۷,۲۳۴	۶۵,۰۷۹	۴۰۲,۸۸۵	۲۳,۲۵۸
.	.	.	.
۱۸۷,۲۳۴	۶۵,۰۷۹	۴۰۲,۸۸۵	۲۳,۲۵۸
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۵	۴۳	۲۶۹	۱۶

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود خالص

میانگین موزون تعداد سهام عادی

سود پایه هر سهم



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
۳,۵۱۲,۹۱۵	۸۸,۴۷۱	۱۹-۱	موجودی نقد نزد بانکها - ریالی
۲۱۲,۹۱۶	۴۰	۱۹-۲	موجودی حسابهای ارزی-دلار
۳,۷۲۵,۸۳۱	۸۸,۵۱۱		جمع کل

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی -ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بانک
۳,۴۶۵,۵۹۵	۲۶,۳۲۴	ملت
۷,۹۳۳	۱۳,۶۱۴	رفاه کارگران
۲,۴۴۵	۲۹,۸۳۰	سپه
۴۱۱	۵۹۲	گردشگری
۱۳,۱۴۸	۴,۴۶۳	تجارت
-	-	صادرات
۲۸	۲۶	کشاورزی
۱۷۸	۲,۰۳۶	سامان
۳۵	۲	سینا
۴۶	۹	پاسارگاد
۶,۳۰۱	۱,۹۵۷	آینده
۵,۴۱۰	۲,۳۷۸	ملی
۲	۲	پارسیان
۱۱,۰۰۴	۱,۷۶۹	قرض الحسنه مهر ایران
۱۷۶	۱۵۶	مسکن
۳۰	۲۹	بانک دی
۳	۳	موسسه ملل
۱۷۱	۵,۲۸۱	بانک توسعه و تعاون
۳,۵۱۲,۹۱۵	۸۸,۴۷۱	

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی -ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعداد ارز	نوع ارز	بانک
۲۱۲,۸۳۹	-	۳۰۱,۳۰۰	دلار	سپه
۷۷	۴۰	۱۰۰	یورو	ملی
۲۱۲,۹۱۶	۴۰			



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	
۸۶,۵۳۸	۳۰۴,۱۵۸	۰	۳۰۴,۱۵۸	کوتاه مدت
				اسناد دریافتنی
				سایر اشخاص
۲,۱۹۶,۰۶۸	۵,۷۱۹,۵۵۰	۰	۵,۷۱۹,۵۵۰	حساب های دریافتنی
				سایر اشخاص
۴۳,۶۱۷	۱۰۱,۲۸۴		۱۰۱,۲۸۴	نمایندگان
۲,۳۲۶,۲۲۳	۶,۱۲۴,۹۹۲	۰	۶,۱۲۴,۹۹۲	جمع کوتاه مدت (۲۰-۱)
				بلند مدت
۰	۰	(۵۵,۴۷۰)	۵۵,۴۷۰	سایر اشخاص
۰	۰	(۵,۰۷۹)	۵,۰۷۹	نمایندگان
۰	۰	(۶۰,۵۴۹)	۶۰,۵۴۹	جمع بلند مدت (۲۰-۱)
۲,۳۲۶,۲۲۳	۶,۱۲۴,۹۹۲	(۶۰,۵۴۹)	۶,۱۸۵,۵۴۱	جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰-۱. مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	بیش از دو سال	بیش از یکسال و حداکثر دو سال	بیش از شش ماه و حداکثر یکسال	سررسید نشده	
۱۰۶,۳۶۳	۵,۰۷۹	.	.	۱۰۱,۲۸۴	نمایندگان
۶,۰۷۹,۱۷۸	۴,۴۰۸	۵۹,۷۶۸	۲۶,۳۵۴	۵,۹۸۸,۶۴۸	سایر اشخاص
۶,۱۸۵,۵۴۱	۹,۴۸۷	۵۹,۷۶۸	۲۶,۳۵۴	۶,۰۸۹,۹۳۲	
(۶۰,۵۴۹)	(۹,۴۸۷)	(۴۱,۸۳۸)	(۹,۲۲۴)	.	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۱۲۴,۹۹۲	.	۱۷,۹۳۱	۱۷,۱۳۰	۶,۰۸۹,۹۳۲	

۱-۲۰-۱. باتوجه به اینکه شرکت فاقد هرگونه مطالبات معوق طبق سایر جداول طبقه بندی یادداشت فوق طبق صورت های مالی

مصوب بیمه مرکزی ج.ا.می باشد ، لذا سایر سطوح طبقه بندی مزبور افشاء نگردیده است .

۲-۱-۲. مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشاء شده) 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:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم سایپا	۲,۳۵۵,۳۶۷	.
تولیدی موتور گیربکس واکسل سایپا	۴۳۹,۷۶۷	.
تولید رینگ سایپا	۴۹۵,۰۲۸	.
	۳,۲۹۰,۱۶۲	.

۳-۱-۲. مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشاء شده) که حداقل برابر ۵

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

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۳۵۵,۳۶۷	.	۲,۳۵۵,۳۶۷	۷۴۰,۷۵۶	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم سایپا	
۶,۸۱۹	.	۶,۸۱۹	۱۲,۸۸۴	سازمان منطقه آزاد تجاری صنعتی چابهار	
۴۹۵,۰۲۸	.	۴۹۵,۰۲۸	۲۰۰,۴۶۵	تولید رینگ سایپا	
.	.	.	۵۰,۶۵۷	پتروشیمی اروند	
۴۶,۳۷۷	.	۴۶,۳۷۷	۷,۷۵۵	شرکت افق چکاد دریا	
۴۳۹,۷۶۷	.	۴۳۹,۷۶۷	۲۸۹,۲۴۰	تولیدی موتور گیربکس واکسل سایپا	
۳,۳۴۳,۳۵۸	.	۳,۳۴۳,۳۵۸	۱,۳۰۱,۷۵۷		



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
غیرزندگی:		
آتش سوزی	۵۲,۳۷۹	۳۶,۹۸۶
باربری	۵,۲۴۹	۴,۶۲۶
حوادث	۹,۵۲۸	۷,۸۰۲
بدنه	۱۹۷,۷۰۱	۲۲,۸۸۱
ثالث	۱,۹۲۷,۴۱۳	۸۱۶,۷۸۹
درمان	۳,۲۵۱,۱۷۸	۱,۲۴۶,۰۲۴
کشتی	۸۶,۱۴۱	۴۳,۳۸۷
مهندسی	۳۱,۲۹۸	۲۲,۵۰۵
مسئولیت	۱۱۳,۶۲۰	۳۸,۴۴۰
سایر	۵,۰۳۵	۳,۶۷۵
جمع	۵,۶۷۹,۵۴۳	۲,۲۴۳,۱۱۵
زندگی:		
عمر زمانی	۲۴,۸۱۹	۲۱,۳۴۰
	۵,۷۰۴,۳۶۲	۲,۲۶۴,۴۵۶

۴-۱-۲۰- مغایرت سرفصل مذکور با مانده حساب یادداشت مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۰) عمدتاً مربوطه به اسناد دریافتی از بیمه گذاران و صندوق نمایندگان می باشد.

۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

ریالی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کوتاه مدت:			
اشخاص وابسته	۱۸,۸۸۶	۰	۱۲,۲۷۶
سایر اشخاص	۹,۰۳۴	۰	۸۷۳
جمع کل	۲۷,۹۱۹	۰	۱۳,۱۴۹

۲۱-۱- باتوجه به اینکه مانده مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به عملیات سال جاری و فاقد هرگونه مطالبات معوق می باشد، لذا افشاء یادداشت توضیحی مربوط به زمان تأخیر در پرداخت طبق صورت های مالی مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا موضوعیت ندارد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

مانده		بیمه های زندگی		بیمه های غیرزندگی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۰۱,۵۵۱	۲۶۴,۴۳۹	.	.	۱۰۱,۵۵۱	۲۶۴,۴۳۹	ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۴)
۵۳۷,۹۲۳	۱,۱۳۷,۸۵۵	.	.	۵۳۷,۹۲۳	۱,۱۳۷,۸۵۵	حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۴)
۱,۶۰۹	۲,۱۴۸	۱,۶۰۹	۲,۱۴۸	.	.	ذخیره ریاضی بیمه های عمر و
						تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۵)
۶۴۱,۰۸۳	۱,۴۰۴,۴۴۲	۱,۶۰۹	۲,۱۴۸	۶۳۹,۴۷۴	۱,۴۰۲,۲۹۴	

۲۳- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
۳۵,۴۳۴	۶۲,۸۷۲	.	۶۲,۸۷۲	۲۳-۲
۶,۷۸۹	۸۸۲	.	۸۸۲	
۲۷,۰۲۶	۳۷,۰۲۶	.	۳۷,۰۲۶	
۱۶,۸۶۴	۳۶,۳۰۳	.	۳۶,۳۰۳	
۵۰,۶۷۹	۷۴,۲۱۱	.	۷۴,۲۱۱	
۸۶,۱۱۲	۱۳۷,۰۸۳	.	۱۳۷,۰۸۳	

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

سایر اشخاص

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت هزینه

پیش پرداخت خسارت درمان

سایر

جمع

۲۳-۱ - باتوجه به اینکه مانده سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها مربوط به عملیات سال جاری و فاقد هرگونه مطالبات معوق می باشد، لذا افشاء یادداشت توضیحی مربوط به زمان تأخیر در پرداخت طبق صورت های مالی مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا موضوعیت ندارد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۳- سایر دریافتنی ها از سایر اشخاص به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
۹,۰۸۴	۳۸,۱۶۶	۰	۳۸,۱۶۶
۲۰,۲۲۰	۱۵,۰۷۸	۰	۱۵,۰۷۸
۶,۱۳۰	۹,۶۲۸	۰	۹,۶۲۸
۳۵,۴۳۴	۶۲,۸۷۲	۰	۶۲,۸۷۲

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده های

سرمایه گذاری

ودایع

سایر

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده
۶,۴۱۶	۸,۲۰۴	(۱,۳۸۵)	۹,۴۹۰
۱۰۹,۰۸۱	۱۴۱,۱۵۲	(۲۱,۳۰۵)	۱۶۲,۴۵۷
۲۷,۱۰۶	۱۸,۴۹۸	(۱۲,۹۷۰)	۳۱,۴۶۸
۱۴۲,۶۰۲	۱۶۷,۸۵۵	(۳۵,۵۶۰)	۲۰۳,۴۱۴

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به کارکنان

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

۱-۲۴- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۶,۴۱۶	۸,۲۰۴	
۶,۴۱۶	۸,۲۰۴	
۸۷,۹۲۱	۱۱۳,۸۵۱	
۲۱,۱۶۰	۲۷,۳۰۱	
۱۰۹,۰۸۱	۱۴۱,۱۵۲	
۱۴,۴۶۳	۹,۱۴۱	
۱۲,۶۴۲	۹,۳۵۷	
۲۷,۱۰۶	۱۸,۴۹۸	
۱۴۲,۶۰۲	۱۶۷,۸۵۵	

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حصه جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلندمدت

حصه جاری

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

حصه بلندمدت

حصه جاری

۲-۲۴- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۴۲,۶۰۲	۱۶۷,۸۵۵	

کارکنان و نمایندگان

چک



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵-۱ سرمایه گذاری های جاری	۱,۹۲۹,۰۷۴	۱,۷۵۱,۴۴۱
۲۵-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۱,۴۹۹,۷۰۰	۱,۱۱۰,۱۰۰
	۳,۴۲۸,۷۷۴	۲,۸۶۱,۵۴۱

۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
۱,۳۸۶,۸۲۵	(۱۹۷,۱۰۹)	۱,۱۸۹,۷۱۵	۱,۵۷۰,۷۲۴
۷۰۸,۷۸۱	۳۰,۵۷۸	۷۳۹,۳۵۹	۱۸۰,۷۱۷
۲,۰۹۵,۶۰۶	(۱۶۶,۵۳۲)	۱,۹۲۹,۰۷۴	۱,۷۵۱,۴۴۱

سهام 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۵- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد مالکیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			خالص	خالص	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص			
سهام شرکت ها:							
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی							۲۲,۲۴۰
بابا							۲۰,۰۹۴
پالایش نفت تهران							۹۱,۵۵۸
داده گستر عصر نوین							۱۹,۳۶۰
داروسازی اکسیر							۳۰,۹۹۰
بانک اقتصاد نوین							۱۵۷,۱۴۰
پالایش نفت شیراز							۱۵,۱۴۴
توسعه صنایع بهشهر							۲,۲۵۸
توسعه و عمران امید							۲۲,۵۴۰
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران							۷۰,۳۵۴
گروه دارویی برکت							۵,۴۰۹
فولاد هرمزگان جنوب							۶۰,۸۱۶
پست بانک ایران							۴۹,۷۲۶
توليدات پتروشیمی قاعد بصیر							۴۳,۲۹۴
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین							۲۹,۷۵۰
ایران خودرو							۱۶۱,۴۵۰
گروه مالی شهر							۳۲,۱۳۰
پتروشیمی پارس							۹۳,۶۱۱
بانک ملت							۳۸,۱۷۶
بهساز کاشانه تهران							۵۰,۶۶۵
بیمه آرمان							۱۹,۳۰۴
کنت و دامداری فکا							۱۶,۶۸۰
گروه مینا							۳۳,۰۲۱
سیمان تهران							۱۹,۵۴۸
حقاری شمال							۵۷,۴۰۰
پتروشیمی شیراز							۷,۷۹۱
شرکت ملی صنایع مس ایران							۸۳,۸۲۹
سرمایه گذاری تامین اجتماعی							۶۵,۳۸۵
پالایش نفت اصفهان							۱۵۲,۲۵۸
ایرکا پارت صنعت							۲۹,۷۹۸
نیان الکترونیک							۴۳,۲۴۹
سرمایه گذاری نیرو							۴,۱۵۴
شیمی دارویی دارویخش							۱۶,۲۶۹
بیمه دانا							-
بیمه اتکایی تهران رهاک ۵۰/تادیه							-
توسعه حمل و نقل ریلی پارسین							-
گسترش سوخت سبز زاگرس							-
گروه صنعتی سپاهان							-
تولید مواد اولیه الیاف مصنوعی							-
پتروشیمی جم پیلن							-
گروه بهمن							-
بانک تجارت							-
سیمرغ							-
توسعه معادن و فلزات							-
نفت بهران							-
پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس							-
سیمان شاهرود							-
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری:							
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان							۴,۸۱۷
صندوق اهرمی توان مقید							۱۱۷,۷۷۴
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلا بهایت نگر							۲۷,۵۶۱
ص.س. املاک و مستغلات امین شهر							-
راهبران امین سرمایه پاسارگاد							-
ایده گستران زمان							-
صندوق س مبتنی بر کالای فارابی (سنیروزی)							-
صندوق س باقوت آگاه-ثابت							-
صندوق س پشتوانه طلا درخشان آبان							-
رشدخواهان							-
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار							-



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

نام بانک های ریالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
بانک رفاه کارگران	۲۸۵,۰۰۰	۲۹ درصد	۱۷۶,۰۰۰	۳۰ درصد
بانک گردشگری	۱۰,۰۰۰	.	.	.
بانک سپه	۳۸۸,۰۰۰	۳۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۰
بانک سینا	۲۹۰,۰۰۰	۲۹	۵,۰۰۰	۲۰
بانک تجارت	.	.	۲۶,۰۰۰	۲۰
بانک ملت	۲۸۳,۰۰۰	۳۰	۲۸۳,۰۰۰	۱۸
بانک سامان	۲۱۱,۰۰۰	۲۸	۱۸۰,۰۰۰	۲۰
بانک آینده	۳۲,۷۰۰	۲۷	۳۲,۷۰۰	۲۱
بانک توسعه تعاون	.	.	۲۷,۴۰۰	۲۳
بانک پاسارگاد	.	.	۱۰۰,۰۰۰	۲۰
	۱,۴۹۹,۷۰۰		۱,۱۱۰,۱۰۰	

۱-۲۵- سود حاصل از سپرده های بانکی براساس رویه یادداشت ۲-۳ صورتهای مالی، شناسایی و تحت سرفصل سایر درآمد های عملیاتی (یادداشت ۷ و ۱۶) انعکاس یافته است.

۳-۲۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع
ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای		ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای	
۲۰,۰۰۰	۷۲۵,۲۲۴	۴۴۴,۴۹۲	۳۶,۶۰۸	۹۵۷,۷۰۳	۵۸۶,۹۷۹
۵۴,۷۵۶	۴۲۴,۴۵۴	۲۶۰,۱۴۹	۱۳,۱۶۵	۹۷,۳۳۲	۵۹,۶۵۵
۸۵,۰۰۰	۸۷۷,۱۱۴	۵۳۷,۵۸۶	۴۱,۰۳۳	۶۶۲,۸۲۲	۴۰۶,۲۴۶
.	۸۷,۵۱۴	۵۳,۶۳۸	.	۶۷,۶۳۰	۴۱,۴۵۱
۸,۲۰۴	.	.	۶,۴۱۶	.	.
.	۱۱,۴۶۹	۷,۰۲۹	.	۱۶,۸۰۶	۱۰,۳۰۰
۱۶۷,۹۶۰	۲,۱۲۵,۷۷۴	۱,۳۰۲,۸۹۴	۹۷,۲۲۲	۱,۸۰۲,۲۹۲	۱,۱۰۴,۶۳۰

سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۵)

سهام شرکت ها

سایر اوراق بهادار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی ریالی

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۴)

تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۴)

تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۴)

جمع کل



(مبالغ به میلیون ریال)

۲۶- داریایی های ثابت مشهود

منبع تسری		استهلاکی انباشته			بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده پایان سال	فروخته شده	استهلاکی	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	تغی و انتقالات	افزایش	مانده ابتدای سال
۲۵۳,۵۱۸	۲۵۳,۵۱۸	.	.	.	.	۲۵۳,۵۱۸	.	.	۲۵۳,۵۱۸
۶۸,۴۵۰	۱۸۴,۸۱۳	۵۱,۲۴۹	.	۱۳,۵۸۳	۳۷,۶۶۵	۳۳۹,۰۶۲	.	۱۲۹,۹۴۶	۱۰۶,۱۱۵
۱۷,۱۵۰	۲۵,۶۴۹	۱۷,۴۳۰	.	۴,۸۲۵	۱۲,۶۰۵	۴۳۰,۷۹	.	۱۳,۳۲۴	۲۹,۷۵۵
۱۸,۵۰۸	۲۹,۶۷۶	۲۹,۹۴۵	.	۱۱,۵۷۵	۱۳,۳۷۰	۵۴,۶۲۱	.	۲۴,۷۴۴	۳۱,۸۷۸
۵۳,۹۴۸	۶۶,۷۷۸	۲۵,۲۴۴	.	۱۱,۶۹۸	۱۳,۵۴۶	۹۲۰,۲۲	۱۰,۹۱۲	۱۳,۶۱۷	۶۷,۴۹۴
۱۰,۹۱۲	.	.	.	.	.	.	(۱۰,۹۱۲)	.	۱۰,۹۱۲
۵۲۳,۴۸۵	۶۶۰,۴۳۴	۱۱۸,۸۶۸	.	۴۱,۶۸۲	۷۷,۱۸۶	۷۷۹,۳۰۲	.	۱۷۹,۶۳۱	۵۹۹,۶۷۱

زمین

ساختمان

اثاث و مستوفیات

سخت افزار ها

وسایل نقلیه

پیش برآیند فارابی

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده			
۱۴۰۲/۱۲/۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ماده پایان سال	استهلاک	ماده ابتدای سال	ماده پایان سال	افزایش	ماده ابتدای سال
۲,۴۸۹	۲,۴۸۹	*	*	*	۲,۴۸۹	*	۲,۴۸۹
۴۰,۲۹۲	۷۲,۵۸۵	۴۱,۷۲۱	۲۰,۹۱۳	۲۰,۸۰۹	۱۱۴,۳۰۶	۵۳,۲۰۵	۶۱,۱۰۱
۴۲,۷۸۱	۷۵,۰۷۵	۶۱,۷۲۱	۲۰,۹۱۳	۲۰,۸۰۹	۱۱۶,۷۹۵	۵۳,۲۰۵	۶۳,۵۹۰

۲۷- داریی های نامشهود

۱-۲۶-۱: به نظر دارد، «هائ» نامشروع طی سال مالی مورد گزارش از بابت ارتقاء سیستم فنی شرکت می باشد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- سایر دارایی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۸۵,۱۰۰	.
(۵۸۵,۱۰۰)	.
.	.
جمع	

بانک قرض الحسنه مهر

پیش پرداخت بیمه گذاران

طبق تفاهم نامه منعقد فی مابین بانک قرض الحسنه مهر ایران و شرکت بیمه امید از بابت اجرای برنامه های ارتقای فروش و ارائه خدمات بیمه ای از سوی بیمه گر با استفاده از طرح کالا و خدمات ایرانی بانک قرض الحسنه مهر ایران به مشتریان معرفی شده می باشد. با عنایت به قرارداد فوق حسب توافق صورت گرفته ، مقرر گردید وجوه بلوکه شده نزد بانک متعاقبا در بیمه نامه های مربوطه منظور گردد .

۲۹- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کوتاه مدت	
حساب های پرداختنی	
سایر اشخاص	
نمایندگان	
جمع	
۲۶۰,۷۶۶	۳۸,۵۴۷
۱۷۵,۶۷۶	۴۳,۲۴۰
۴۳۶,۴۴۲	۸۱,۷۸۷

۲۹-۱- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۲۴,۹۳۹	۱۴,۵۷۶
۶,۳۷۲	۵,۷۵۳
۲۹,۴۵۵	۱۸,۲۱۸
۱۷۵,۶۷۶	۴۳,۲۴۰
۴۳۶,۴۴۲	۸۱,۷۸۷

خسارت پرداختنی

حق بیمه برگشتی

پیش پرداخت بیمه گذاران

کارمزد پرداختنی

۱-۱-۲۹- 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

کوتاه مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۸۵,۷۰۷	۸۱۲,۸۶۱

سایر اشخاص

۳۰-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی است، به شرح زیر می

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۰۲,۸۸۱	۳۳۵,۵۵۷
۱۳۰,۴۹۷	۱۹۵,۶۵۸
۰	۲۱۵,۳۴۶
۲۳۳,۳۷۹	۷۴۶,۵۶۰

بیمه مرکزی ج.ا.

شرکت بیمه ملت

شرکت بیمه آوای پارس

۳۱- مالیات پرداختنی

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
ایخ بهره برداری مندرج در مجوز (۱۳۸۱/۱۲/۰۶) از معافیت مالیاتی برخوردار می باشد.
برای سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۹۴,۶۲۰ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض و در هیئت بدوی می باشد. از بابت
عملکرد سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ با توجه به درآمدهای معاف، مالیات شناسایی نگردیده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
۳۲۸,۷۰۶	۵۳۱,۱۵۷	۳۲-۱	سایر اشخاص
۸۰,۷۱۵	۳۴۱,۲۰۱	۳۲-۲	عوارض پرداختنی
۴۰۹,۴۲۲	۸۷۲,۳۵۸		

۳۲-۱- سایر پرداختنی ها به سایر اشخاص بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
۱۲۱,۱۵۲	۱۲۳,۴۸۲		هزینه های پرداختنی
۶,۶۸۰	۹,۸۰۲		سازمان تامین اجتماعی
۳۳۹	۳۳۹		بیمه گذاران از محل ماده ۹۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹
۸۶,۸۹۲	۳۰۶,۳۲۹	۳۲-۱-۱	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۴,۹۴۶	۵۷,۴۹۳		واریزی های نامشخص
۶۶,۴۹۷	.		استناد پرداختنی
۴۲,۲۰۱	۳۳,۷۱۱		سایر
۳۲۸,۷۰۶	۵۳۱,۱۵۷		

۳۲-۱-۱- بابت ۱۰ درصد مالیات بر ارزش افزوده سه ماهه چهارم سال جاری می باشد .

۳۲-۲- عوارض پرداختنی به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
.	۸۸,۰۶۷	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
.	۹,۵۵۲	جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندب)
۸۰,۷۱۵	۳۳۹,۱۷۷	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
.	۴,۴۰۵	نیروی انتظامی
۸۰,۷۱۵	۳۴۱,۲۰۱	



١٤٠٣/١٢/٣٠ - مبالغ به میلیون ریال

۳۳- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حقوق بیمه عایلی‌نشده

سروکار کلاسی
۵۸، ۴۳
گزارش
حدائق پرستی مبلغ ۵۱۰ میلہ



حکومت پنجاب
وزارت تعلیم
لاہور

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقشی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

ذخیره حق بیمه عاید نشده									
ذخیره ریسک های منقشی نشده									
بدهی (ذخیره) خسارت معوق									
رشته بیمه ای	خسارت پرداخت شده	خسارت واقع شده	کاهش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی
آتش سوزی	۶۷۰۰	۱۳۷	۶۸۳۷	۴۷۱۱	۴۷۱۱	۲۱۲۶	۶۸۳۷	۴۷۱۱	۲۱۲۶
باربری	۴۰۰۰	۱۹	۴۰۱۹	۶۵۲	۶۵۲	۲۳۶۷	۴۰۱۹	۶۵۲	۲۳۶۷
حوادث	.	.	.	.	.	.	.	.	.
بند	۱۹,۷۵۳	۳۵۱	۲۰,۱۰۴	۱۲,۰۶۶	۱۲,۰۶۶	۸۰۳۸	۲۰,۱۰۴	۱۲,۰۶۶	۸۰۳۸
ثالث اجباری	۲۴۱,۴۴۵	۲۱۶,۵۱۹	۴۵۷,۹۶۴	۲۳۳,۸۱۹	۲۳۳,۸۱۹	۲۴۱,۴۴۴	۴۵۷,۹۶۴	۲۳۳,۸۱۹	۲۴۱,۴۴۴
ثالث منازل	۷,۴۶۷	۲۰۲	۷,۶۶۹	۶,۹۱۲	۶,۹۱۲	۷۴۷	۷,۶۶۹	۶,۹۱۲	۷۴۷
حوادث راننده	۵۳,۳۰۰	۱,۴۳۶	۵۴,۷۳۶	۴۹,۳۱۶	۴۹,۳۱۶	۵,۴۲۰	۵۴,۷۳۶	۴۹,۳۱۶	۵,۴۲۰
درمان	۱,۰۶۶	۴۸۵,۰۲۹	۴۸۶,۰۹۵	۴۸۵,۹۸۸	۴۸۵,۹۸۸	۱۰۷	۴۸۶,۰۹۵	۴۸۵,۹۸۸	۱۰۷
کشتی	۲۳,۴۵۰	۵۳۶	۲۳,۹۸۶	۱۸,۴۱۹	۱۸,۴۱۹	۱۵,۵۶۷	۲۳,۹۸۶	۱۸,۴۱۹	۱۵,۵۶۷
مهندسی	۹,۶۸۰	۷	۹,۶۸۷	۳۶	۳۶	۹,۴۴۱	۹,۶۸۷	۳۶	۹,۴۴۱
مسئولیت	۶۱,۷۲۵	۸۷۱	۶۲,۵۹۶	۲۹,۹۰۱	۲۹,۹۰۱	۳۲,۶۹۵	۶۲,۵۹۶	۲۹,۹۰۱	۳۲,۶۹۵
سایر (غیر زندگی)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
عمر زمانی	۶,۰۰۰	۱۸۰	۶,۱۸۰	۶,۱۸۰	۶,۱۸۰	.	۶,۱۸۰	۶,۱۸۰	.
پوشش بیمه عمر و	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲,۷۳۲,۶۹۵	۵۳۷,۹۲۳	۱,۹۰۱,۹۲۹	۲,۴۲۹,۸۵۲	۱,۱۷۷	۱۵,۴۸۵	۲,۴۲۳,۱۹۰	.	۱۴۳,۰۶۸	۱۴۳,۰۶۸
۸۸,۳۱۵	۶۷,۶۶۳	۱۳,۸۱۵	۸۱,۴۷۸	۱۲۴	۱,۵۵۲	۷۹,۸۰۱	.	.	.
۴۲,۳۹۳	۳۰,۷۴۸	۷,۶۲۵	۳۸,۳۷۴	.	.	۲۸,۳۷۴	.	.	.
۸,۹۵۵	۱,۰۵۴	۷,۹۰۲	۸,۹۵۵	.	.	۸,۹۵۵	.	.	.
۱۱۲,۹۶۱	۳۰,۶۱۹	۳۳,۴۴۶	۶۴,۰۶۴	۱۱۴	۱,۰۲۴	۶۲,۹۰۷	.	۲۸,۸۱۲	۲۸,۸۱۲
۱,۱۴۵,۸۴۴	۸۵,۰۲۸	۶۰,۲۸۵۲	۶۸۷,۸۸۰	.	.	۶۸۷,۸۸۰	.	.	.
۴۸,۵۸۳	۲,۴۶۱	۱۸,۳۹۹	۲۰,۸۶۱	.	.	۲۰,۸۶۱	.	۲۰,۰۵۲	۲۰,۰۵۲
۲۰۴,۶۵۵	۱۵,۲۵۳	۱۳۴,۶۶۶	۱۵۰,۰۱۸	.	.	۱۵۰,۰۱۸	.	.	.
۱,۵۸۷,۲۲۷	۱۱۶,۰۷۶	۸۹,۰۸۵۲	۱,۰۰۶,۹۲۸	.	.	۱,۰۰۶,۹۲۸	.	۹۴,۳۰۴	۹۴,۳۰۴
۱۶۳,۴۶۳	۶۲,۷۰۴	۶۶,۷۷۳	۱۲۹,۴۷۷	.	۳۵۱	۱۲۹,۱۲۶	.	.	.
۵۷,۳۶۴	۴۰,۰۳۴	۷,۶۴۳	۴۷,۶۷۷	۱۸۲	۱,۶۳۵	۴۵,۸۶۰	.	.	.
۲۳۱,۰۷۷	۸۵,۹۲۵	۸۲,۵۵۶	۱۶۸,۴۸۱	۶۱۳	۹,۶۲۶	۱۵۸,۴۴۲	.	.	.
۴۸,۸۳	۲۴۸	۴,۶۴۵	۴,۸۸۳	۱۴۴	۱,۲۹۷	۳,۴۴۲	.	.	.
۲۳,۳۱۸	(۰)	۲۷,۱۲۸	۲۷,۱۲۸	.	.	۲۷,۱۲۸	.	.	.
۳,۶۵۸	۱۰	۳,۶۴۸	۳,۶۵۸	.	.	۳,۶۵۸	.	.	.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال		
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع
۱,۶۰۹	۹۷,۰۰۸	۹۸,۶۱۶	۲,۱۴۸	۱۶۷,۹۱۸	۱۷۰,۰۶۷
۰	۲۱۴	۲۱۴	۰	۴۲	۴۲
۱,۶۰۹	۹۷,۲۲۲	۹۸,۸۳۰	۲,۱۴۸	۱۶۷,۹۶۱	۱۷۰,۱۰۹

عمر و تشکیل سرمایه

بیمه نامه های سر رسید شده

۳۵- سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۳۲۲,۹۶۸	۵۵۹,۹۱۲	۳۵-۱
۱۰,۷۱۳	۱۶,۳۸۱	۳۵-۲
۳۳۴,۶۸۲	۵۷۶,۲۹۳	

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۳۵-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)		رشته بیمه ای
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۵,۳۹۹	۶,۵۸۶	غیر زندگی:
۹۰۸	۲,۵۷۲	آتش سوزی
۱,۹۹۳	۱,۹۹۳	باربری
۱۳,۹۵۸	۱۶,۳۳۵	حوادث
۱۷۹,۳۰۷	۲۴۴,۶۶۲	بدنه
۳,۳۰۹	۵,۲۹۷	ثالث اجباری
۲۴,۵۶۸	۳۷,۱۲۶	ثالث مازاد
۶۳,۵۵۳	۱۸۸,۱۵۲	حوادث راننده
۱۱,۸۲۷	۲۰,۱۷۳	درمان
۷۵۹	۱,۳۱۹	کشتی
۸,۱۲۷	۱۴,۲۲۷	مهندسی
۲۳۸	۵۱۸	مسئولیت
۳۱۳,۹۴۵	۵۳۸,۸۶۱	سایر
		جمع
۳,۸۸۹	۸,۱۵۶	زندگی:
۵,۳۵۲	۱۱,۴۸۶	عمر زمانی
۷۸۲	۱,۴۰۹	عمر و تشکیل سرمایه
۱۰,۰۲۳	۲۱,۰۵۱	خطرات فوت و پوشش های تکمیلی
۳۲۲,۹۶۸	۵۵۹,۹۱۲	جمع
		جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۶,۳۸۱	۱۰,۷۱۳

بیمه گذاران:

ذخیره مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۶,۸۵۰	۳۰,۲۷۸
(۲,۲۶۲)	(۴,۵۷۲)
۳۲,۱۹۷	۲۱,۱۴۴
۷۶,۷۸۵	۴۶,۸۵۰

مانده در ابتدای دوره

پرداخت شده طی دوره

ذخیره تأمین شده طی دوره

مانده در پایان سال / دوره

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال، شامل ۱,۵۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۴
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت بیمه آسیا

شرکت بیمه دانا

شرکت بیمه البرز

۳۸- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۱ از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران، به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد.

سال ۱۴۰۳	
درصد مالکیت	مبلغ افزایش سرمایه
۳۳/۳۳	۱,۱۶۶,۶۶۷
۳۳/۳۳	۱,۱۶۶,۶۶۷
۳۳/۳۳	۱,۱۶۶,۶۶۷
۱۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه آسیا

شرکت بیمه دانا

شرکت بیمه البرز



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۳۱,۲۲۱	۲۲,۹۱۸	مانده ابتدای سال
۱۲,۶۱۶	۸,۳۰۳	انتقال از محل سود سال
۴۳,۸۳۷	۳۱,۲۲۱	مانده پایان سال

۴۰- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۶۲,۱۴۳	۴۵,۵۳۶	مانده ابتدای سال
۲۵,۲۳۱	۱۶,۶۰۶	انتقال از محل سود سال
۸۷,۳۷۴	۶۲,۱۴۳	مانده پایان سال



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۴۲۶,۱۴۳	۲۵۲,۳۱۳	سود خالص
(۲۳,۲۵۸)	۰	(سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲۱۶,۴۷۹)	(۱۳۲,۰۹۷)	(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲۹,۵۲۳	۶۲,۵۹۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۶,۵۷۱	۲۹,۹۳۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۰۴,۳۲۸)	(۱۰۵,۶۴۸)	سود سهام
(۲۱۶,۶۹۷)	(۳۴۲,۸۳۶)	سود حاصل از اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱,۳۶۳)	(۶,۵۵۹)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	(۶۵,۰۷۹)	(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی
(۸۹,۸۸۷)	(۳۰۷,۳۷۸)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۴۳۸,۷۱۰)	(۳,۷۹۸,۷۶۹)	(افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۵,۳۱۸)	(۱۴,۷۷۰)	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
(۳۶۶,۴۶۱)	(۷۶۳,۳۵۹)	(افزایش) سهم بیمه گران انکابی
(۱۴,۹۸۳)	(۵۰,۹۷۱)	(افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۱۰۸,۹۳۴)	(۲۵,۲۵۲)	(افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
۳۳,۶۷۵	۳۵۴,۶۵۵	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۲۲۰,۳۰۸	۵۲۷,۱۵۴	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی
۲۷۰,۸۰۲	۴۶۲,۹۳۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۳۲۵,۹۷۱	۸۲۶,۱۰۶	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۵۰,۸۸۶	(۸۲۰,۷۳)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۲۶۶,۲۴۱	۲,۹۴۹,۰۰۲	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۲۷,۱۷۵	۷۱,۲۷۹	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
(۳۳,۳۷۵)	۰	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۹۸,۷۵۷	۲۳۵,۹۴۴	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۴,۱۱۳	۵۶۶۷	افزایش ذخیره مشارکت در منافع
۳۳۰,۱۴۶	۶۹۷,۵۴۷	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۲۴۰,۲۵۹	۳۹۰,۱۶۹	نقد حاصل از عملیات

۴۲- مبادلات غیرنقدی

طی سال مورد گزارش، افزایش سرمایه در جریان به مبلغ ۱۰۵,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران انجام شده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- 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 ارائه 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 حسابرسان قانونی به تأیید 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.

۴۳-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۴۹ 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

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۵,۲۵۳,۶۳۴	۲,۵۳۳,۲۲۴
ریسک بازاری ۲R	۵۹۸,۰۱۳	۵۳۶,۰۱۴
ریسک اعتباری ۳R	۱۶۷,۹۰۴	۶۶,۷۷۰
ریسک نقدینگی ۴R	.	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۵,۲۹۰,۲۲۵	۲,۵۹۰,۱۷۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۷,۶۷۱,۰۶۷	۲,۷۶۵,۸۱۷
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۴۵٪	۱۰۷٪

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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۴۳- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۴۳- ریسک بازار:

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

۱-۳-۴۳- 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.

۱-۴-۴۳- 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 شورای 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 هیأت 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.

۲-۴۳- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک باتوجه به عدم تسری مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۵۵/۲ به شرکت های بیمه فعال در مناطق آزاد و همچنین بر اساس ماده ۲ آیین نامه شماره ۵۵/۱ معادل بیست 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۴-۱- طبق تفاهم نامه فی مابین بیمه امید و بانک قرض الحسنه مهر ایران، تعهد شرکت از بابت تضمین وام بیمه گذاران (یادداشت ۲۸) می باشد.

۴۴-۲- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیاتی به مبلغ ۶۹۴,۶۱۹ میلیون ریال توسط سازمان امور مالیاتی صادر گردیده است. شرکت نسبت به مفاد برگه مذکور اعتراض نموده و موضوع در حال رسیدگی مجدد در هیأت بدوی مالیاتی می باشد.

لازم به ذکر است برداشت ناصحیح کارشناس مالیاتی، مربوط به انتقالات داخلی بین حساب های بانکی شرکت بوده که فاقد ماهیت درآمدی می باشند. همچنین درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بیمه (که بر اساس قوانین جاری معاف از مالیات است) و فعالیت شرکت در منطقه آزاد تجاری با دارا بودن مجوزهای مربوطه، به عنوان موارد مورد اختلاف مطرح شده اند.

در خصوص مالیات بر ارزش افزوده مربوط به سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، جمعاً برگ تشخیص هایی به مبلغ ۳۷۹,۰۰۲ میلیون ریال از سوی سازمان امور مالیاتی صادر گردیده است.

برای سال ۱۴۰۰، بخش عمده اختلاف ناشی از عدم لحاظ معافیت مالیاتی مربوط به بیمه های درمان و زندگی بوده است.

همچنین در خصوص سال ۱۴۰۱ نیز به دلیل عدم شناسایی صحیح ماهیت درآمدهای شرکت توسط ممیز محترم مالیاتی (مطابق توضیحات مندرج در یادداشت مالیات بر عملکرد)، اعتراض لازم ثبت گردیده و پرونده در حال حاضر در مرحله رسیدگی در هیأت بدوی مالیاتی می باشد.

تا تاریخ تهیه این گزارش، رأی نهایی از سوی هیأت بدوی صادر نشده است و به دلیل اعتقاد مدیریت به مردود شدن برگ های تشخیص مذکور بر اساس مستندات قانونی موجود، هیچ گونه ذخیره ای بابت آن در حساب ها منظور نگردیده است.

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۴۶- معاملات با اشخاص وابسته

۴۶-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	عملیات اتکایی	خدمات بیمه ای
شرکت بیمه آسیا	عضو هیأت مدیره	✓	۰	۰	۲۲
شرکت بیمه البرز	عضو هیأت مدیره	✓	۱,۸۰۰	۰	۰
			۱,۸۰۰	۰	۲۲

۴۶-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۶-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		پیش پرداخت ها	بدهی اتکایی	نام شخص وابسته	شرح
طلب	بدهی	طلب	بدهی				
۵۴۷	۰	۱,۲۱۲	۰	۰	۰	شرکت بیمه آسیا	
۱۱,۲۳۹	۰	۱۷,۹۰۳	۰	۰	۰	شرکت بیمه البرز	سهامداران
۲۴۳	۰	۲۴۳	۰	۲۴۳	۰	شرکت بیمه دانا	
۱۳,۵۱۹	۰	۱۹,۳۵۸	۰	۲۴۳	۰		

۴۷- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۲۵,۲۳۱	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال
۲۰۰,۰۰۰	پیشنهاد هیأت مدیره:
	سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۸- تجزیه سنی مطالبات (آیین نامه شماره ۱۰۱) :

(مبالغ به میلیون ریال)

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات	
.	.	.	.	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۹,۴۸۷	.	.	۹,۴۸۷	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۵۹,۷۶۸	.	.	۵۹,۷۶۸	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۲۶,۳۵۴	.	.	۲۶,۳۵۴	ناخالص مطالبات طبقه اول
۶,۰۸۹,۹۳۲	۲۷,۹۱۹	۱۳۷,۰۸۳	۶,۲۵۴,۹۳۵	ناخالص مطالبات از عملکرد جاری
۶,۱۸۵,۵۴۱	۲۷,۹۱۹	۱۳۷,۰۸۳	۶,۳۵۰,۵۴۴	جمع ناخالص
(۶۰,۵۴۹)	.	.	(۶۰,۵۴۹)	کسر میشود : ذخیره مطالبات
۶,۱۲۴,۹۹۲	۲۷,۹۱۹	۱۳۷,۰۸۳	۶,۲۸۹,۹۹۵	جمع خالص
۲۰	۲۱	۲۳		یادداشت شماره

