

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۳)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- صورتهای مالی:

(۱) فهرست و مصوبه هیات مدیره

(۲) صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(۳) صورت سود و زیان جامع برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(۴) صورت وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(۵) صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(۶) صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(۷) الی (۵۲)

یادداشتهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۴ پیوست، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



مبانی اظهارنظر مشروط

۴- شرکت مورد گزارش بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه اقدام به محاسبه و شناسایی ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه جمعاً به مبلغ ۱۴۴ میلیارد ریال در حسابها نموده است (سال مالی قبل مبلغ ۱۱۶ میلیارد ریال موضوع یادداشت ۳۳ صورتهای مالی) در این ارتباط اگرچه اخذ ذخایر فوق الذکر در حسابها طبق این نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه بوده و لیکن مازاد بر ذخایر مورد نیاز طبق الزامات استاندارد حسابداری "فعالیتهاى بیمه عمومي" می باشد. در صورت تعدیل حسابها، حساب ذخایر مزبور معادل ۱۴۴ میلیارد ریال کاهش و سود سال و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ ۲۸ و ۱۱۶ میلیارد ریال افزایش خواهند یافت.

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۴) صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانههای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۶- وضعیت بدهی های احتمالی شرکت (که عمدتاً مرتبط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی) در یادداشت ۲-۴۲ صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط برای عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مبلغ ۱۲ میلیارد ریال بابت حق بیمه از شرکت مطالبه گردیده که از این بابت ذخیره در حسابها منظور نگردیده و مراتب در هیات تجدیدنظر در حال رسیدگی بوده علاوه بر این برای عملکرد سالهای ۱۳۹۸ مورد رسیدگی مقامات سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و لیکن برگ اعلام بدهی به شرکت ابلاغ نگردیده و عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق تعیین میزان قطعی بدهی های شرکت از بابت موارد فوق موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات ذیربط قانونی می باشد. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- اهم موارد عدم رعایت اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه به شرح زیر است:

- ۷-۱- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص تعیین سمت اعضای هیات مدیره در اولین جلسه بعد از انتخاب ایشان در مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴ صاحبان سهام رعایت نگردیده است.
- ۷-۲- به موجب تاییدیه دریافتی از بانکها، صاحبان امضای مجاز حسابهای بانکی شرکت اعضای سابق هیات مدیره شرکت مورد گزارش درج شده است. مراتب در اجرای وظایف بازرس در گزارش درج می شود.

۸- به طوریکه از صورت سود و زیان مشهود است درآمد حق بیمه در سال مالی قبل ۳۱ درصد رشد و سود خالص نسبت به سال قبل به مبلغ ۷۳ میلیارد ریال رشد داشته که بخشی از آن ناشی از افزایش نرخ حق بیمه های صادره بوده و بخشی دیگر ناشی از درآمد حاصل از سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای (عمدتاً سود سرمایه گذاری در سهام شرکتها) بوده است. با توجه به یادداشت ۱-۱-۲۳ صورتهای مالی به دلیل شرایط حاکم بر بازار سرمایه ناشی از افت شدید شاخص بورس در نیمه دوم سال مالی مورد گزارش و تداوم آن تا مقطع تهیه این گزارش روند کاهشی کسب سود تا مقطع تهیه این گزارش تداوم داشته است.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۳ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق درخصوص رعایت تشریفات مربوط به کسب مجوز از هیات مدیره صورت پذیرفته است. مضافاً 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.



۱۰- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- این موسسه در چارچوب رسیدگیهای انجام شده به شرح بند ۳ فوق، در ارتباط با رعایت مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد و درخصوص مفاد آیین نامه های ابلاغی بیمه مرکزی به استثنای موارد زیر به مواردی که حاکی از عدم انطباق عملیات شرکت با مقررات و بخشنامه های مذکور نباشد، برخورد نکرده است:

۱۱-۱- مفاد ماده ۶ آیین نامه شماره ۹۴ بیمه مرکزی، درخصوص اینکه هر یک از موسسات بیمه موظفند تعرفه حق بیمه رشته های بیمه خود را به نحوی تعیین نمایند که در هر سال ضریب خسارت رشته درمان بیشتر از ۸۰ درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته ها بیشتر از ۷۵ درصد نباشد. در این ارتباط با اعمال ذخایر خسارت معوق در پایان سال مالی ضریب خسارت رشته های باربری و بدنه بیش از نصاب های تعیین شده به شرح فوق بوده است.

۱۱-۲- در اجرای ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۵۰ بیمه مرکزی، مستنداتی دال بر استفاده از موسسات و اشخاصی که دارای پروانه فعالیت ارزیابی خسارت از بیمه مرکزی باشند، ملاحظه نگردیده است.

۱۱-۳- با توجه به عدم تفکیک سرمایه گذاریهای انجام شده در رشته های بیمه ای و غیر بیمه ای، زمینه کنترل و اظهارنظر نسبت به رعایت بند یک مفاد مواد ۲ و ۳ آیین نامه شماره ۹۷ بیمه مرکزی فراهم نمی باشد.

۱۱-۴- مفاد ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مبنی بر پرداخت ۱۰ درصد عوارض وزارت بهداشت از محل بیمه نامه های صادره در رشته های ثالث اجباری و ثالث مازاد به صورت سه ماهه، مفاد ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارتهای بدنی مبنی بر واریز هفتگی سهم صندوق از حق بیمه شخص ثالث اجباری رعایت نشده است.

۱۱-۵- مطابق رویه سنوات قبل، هزینه های کارمزد و صدور نمایندگان بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه بر مبنای وصول حق بیمه محاسبه و پرداخت گردیده در صورتیکه بر اساس بندهای ۳۰ و ۳۱ ابلاغیه بیمه مرکزی به شماره ۹۷/۴۰۲/۱۱۶۷۱۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۴ به موسسات حسابرسی مبنای تعهدی می بایستی مبنای محاسبه و انعکاس هزینه در حسابها باشد.

۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط (مشمول بر آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات دولت ابلاغی در آذر ماه ۱۳۹۹) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای برخی از موارد مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۶ تیر ماه ۱۴۰۰

موسسه حسابرسی هشیار بهمند
محمد علی ناظری
عباس هشی
۸۰۸۹۹
۸۳۱۲۵۴



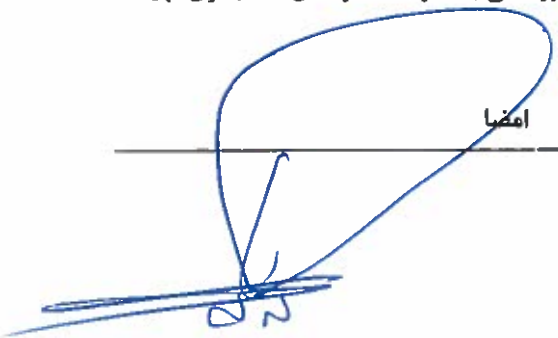
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 ۱۳۹۹ 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
۶-۵۲	• 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 ۱۴۰۰/۰۴/۰۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	امیر حسین توکلی
	نایب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	بهروز ناظمی

علی اکبر اکرامی
عضو هیات مدیره و مدیر عامل



بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۷,۲۱۶	۱,۱۹۶,۰۶۳	۴ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۳۱,۸۸۷)	(۱۶۷,۲۶۶)	۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
	۱,۰۲۸,۷۹۶	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۹۱,۲۱۶	۱۸۹,۶۷۱	۶ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۹,۹۶۰	۴۶,۰۷۲	۷ سایر درآمدهای بیمه ای
۸۹۶,۵۰۵	۲۳۵,۷۴۳	درآمدهای بیمه ای
(۶۴۹,۵۵۸)	(۹۵۵,۷۲۶)	۸ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۱,۷۱۴	۹۹,۴۳۷	۹ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
	(۸۵۶,۲۸۹)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۶۲۴)	(۱,۰۹۲)	۱۰ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۶,۰۹۰)	(۲۷,۸۰۱)	۱۱ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۸۸,۱۱۱)	(۲۹۴,۷۱۷)	۱۲ سایر هزینه های بیمه ای
(۸۵۲,۶۶۸)	(۳۲۳,۶۱۰)	هزینه های بیمه ای
۴۳,۸۲۷	۸۴,۶۴۱	۱۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱۰۰,۴۹۳)	(۱۳۴,۷۰۸)	۱۴ هزینه های اداری و عمومی
۸۴,۸۷۹	۱۴۹,۲۵۶	۱۵ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۵۶۱۴)	۱۴,۵۴۸	
۲۸,۲۲۳	۹۹,۱۸۹	سود عملیاتی
	۲,۴۵۰	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
	۲,۴۵۰	
۲۸,۲۲۳	۱۰۱,۶۳۹	سود خالص

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

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱۰۱,۶۳۹	۲۸,۲۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴	۲۸۸,۳۵۹
سود جامع سال	۳۸۹,۹۹۸	۲۸,۲۲۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹



بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

جمع دارایی ها

ملک
۱۰۰

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت	دارایی ها
۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸۸,۸۲۵	۲۴,۳۲۱	۶۷,۳۶۱	۲۶,۰۶۹	۱۷	موجودی نقد
۲۰,۹۶۳	۴۹,۲۸۵	۱۶۵,۷۹۷	۳۷۵,۸۲۹	۱۸	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان
-	-	۲,۰۳۳	۶,۹۳۲	۱۹	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
-	-	۸۱,۲۰۳	۱۶۱,۲۳۰	۲۰	سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی
۶۳,۶۸۲	۸۱,۴۲۴	۱۷,۴۱۹	۲۴,۲۵۴	۲۱	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۲۹۶,۳۷۶	۴۰۶,۵۴۶	۲۰,۵۶۰	۳۱,۰۸۲	۲۲	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱۳,۰۸۳	۳,۰۷۷	۹۱۹,۱۷۳	۱,۲۵۶,۰۶۴	۲۳	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سربرده های بانکی
۳۳۲,۶۱۶	۶۲۹,۹۶۶	۱۵۳,۷۹۰	۴۵۳,۹۱۰	۲۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۹,۷۴۲	۳۳,۵۱۷	۹۳۶	۲,۷۵۲	۲۵	دارایی های نا مشهود

بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

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

ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه، شماره NBO8
کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۴۱۷۹ تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
دفتر ارتباطی تهران: میدان فردوسی، خیابان سپهر قرن، خیابان شاداب غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
کد پستی: ۱۵۱۴۷۴۷۳۱۴ تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ دورنگار: ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۵,۰۰۰	۱۶,۴۲۵	۳۲,۵۵۰	-	۸۵,۲۴۱	۵۱۹,۲۱۶
انده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱					
-	-	-	-	۲۸,۲۲۲	۲۸,۲۲۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸					
ود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸					
-	-	-	-	(۱۳,۸۲۹)	(۱۳,۸۲۹)
ملاح استیاضات (یادداشت ۳۸)					
-	-	-	-	(۶۶,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰)
ود سهام مصوب					
۶۶,۰۰۰	-	-	-	-	۶۶,۰۰۰
زایش سرمایه					
-	۱,۴۱۱	-	-	(۱,۴۱۱)	-
تخصیص به اندوخته قانونی					
-	-	۲,۸۲۲	-	(۲,۸۲۲)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها					
۴۵۱,۰۰۰	۱۷,۸۳۶	۳۵,۳۷۲	-	۲۹,۴۰۲	۵۳۳,۶۱۱
انده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹					
ود خالص سال ۱۳۹۹					
-	-	-	-	۱۰۱,۶۳۹	۱۰۱,۶۳۹
ایز اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات					
-	-	-	۲۸۸,۳۵۹	-	۲۸۸,۳۵۹
ود جامع سال ۱۳۹۹					
-	-	-	۲۸۸,۳۵۹	۱۰۱,۶۳۹	۳۸۹,۹۹۸
ود سهام مصوب					
-	-	-	-	(۱۶,۲۳۶)	(۱۶,۲۳۶)
زایش سرمایه					
۴۹,۰۰۰	-	-	-	-	۴۹,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی					
-	۵,۰۸۲	-	-	(۵,۰۸۲)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها					
-	-	۱۰,۱۶۴	-	(۱۰,۱۶۴)	-
۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۱۸	۴۵,۵۳۶	۲۸۸,۳۵۹	۹۹,۵۵۹	۹۵۶,۳۷۲
انده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					



بیمه امید
شرکت سهامی خاص

ساختمان م کزی: کیش، خیابان سانی، بعد از بازار محله ای با وار اندیشه، شماره ۸۵۰۸
کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۴۱۷۹، تلفن: ۴۴۴۵۵۸۷۵-۰۷۶، دورنگار: ۴۴۴۵۵۱۴۷-۰۷۶
دفتر ارتباطی تهران: میدان فردوسی، خیابان سپید قرنی، خیابان شاداب غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
کد پستی: ۱۵۱۴۷۴۷۳۱۴، تلفن: ۸۸۹۱۶۰۴۸-۰۲۱، دورنگار: ۸۸۹۱۵۰۴۷-۰۲۱

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۳۹	(۸,۳۸۷)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۵۸,۸۶۲)	(۸,۳۸۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۴۵۰	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۹,۲۷۵)	(۵,۹۷۹)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۴۲۶)	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت	(۱۹,۶۰۰)	(۹۶,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۳۱۷,۲۹۱)	(۳۰,۸۴۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۳۳۸,۵۲۲	۱۷۶,۰۹۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۵,۱۹۴)	۴۲,۸۴۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۷۴,۰۵۶)	۳۴,۴۶۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۳۲,۷۶۴	
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۳۲,۷۶۴	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	(۴۱,۲۹۲)	۳۴,۴۶۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶۷,۳۶۱	۳۲,۸۹۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۶,۰۶۹	۶۷,۳۶۱
معاملات غیر نقدی	۱۶,۲۳۶	۶۶,۰۰۰

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 ماه ۱۳۹۹

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 متعلقه 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 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 ۱۲۳ نمایندگی در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت کیش خیابان سنایی انتهای بلوار اندیشه ساختمان nb08 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 تأسیس 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 موقوف و ذخیره ریاضی) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر 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 دوره به شرح ذیل بوده است:

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
کارکنان رسمی	۶۹	۶۳
کارکنان قراردادی	۶۹	۶۳

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱- استانداردهای حسابداری ۳۸ الی ۴۱ با عناوین ترکیبهای تجاری، صورتهای مالی تلفیقی، مشارکت ها و افشا در منافع در واحد های تجاری دیگر، لازم و الاجرا از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ بوده که بر اساس ارزیابی برآوردهای مدیریت شرکت اجرای استاندارد حسابداری مزبور در شرایط کنونی برای شرکت موضوعیت ندارد.

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس 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.

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 در سهام شرکت ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

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



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توفیجی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شناخت در آمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سپا 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- 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 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

۳-۴-۱- 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 ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۴-۴- تجدید ارزیابی دارایی ها:

۳-۴-۴-۱- در سال مالی جاری شرکت باتوجه به مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۴ در چارچوب آیین نامه اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر توان تولیدی و حمایت از کالای ایرانی، اقدام به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت (زمین و ساختمان) بر اساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری نموده است



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- 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.

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

۳-۵-۳- 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.

۳-۵-۴- 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.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی 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 شورایی بیمه به شرح ذیل محاسبه می گردد:

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<u>سال جاری:</u> 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 انتكایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انتكایی و کسر بیمه نامه های انتكایی 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 انتكایی به حساب آنها منظور می شود).
	<u>سال های آتی:</u> 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.
	تیمه: 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 تسمیر و ثبت گردد.
	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:
ذخیره ریسکهای متقنی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	(۸۵٪- ضریب خسارت) x 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

بدهی (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 مرایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) حلی 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 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.
ذخیره برگشت حق بیمه	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، بریدر 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 درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.
۲- ذخیره فنی 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 انکابی واگذاری
	ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.
ذخیره ریاضی	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	ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر انکابی
	۳ درصد حق بیمه های صادره پس از کسر حق بیمه انکابی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل ضمنا 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.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۶-۱-۲- 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 یا 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 ومصوبات 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 انکابی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است تیمبره 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	تیمبره 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.

۳-۶-۲- 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

۳-۷-۱- 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 انکابی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۷-۲- 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- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱- 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 انکابی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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.

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

در این قراردادها 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

و جوهی 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 اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۱۱- مخارج تأمین مالی

۳-۱۱-۱- 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.

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

۳-۱۲- مالیات بر درآمد

۳-۱۲-۱- 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 ۱۲ قانون جگونگی 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 مزبور در خصوص محاسبه و انمکاس مالیات انتقالی در سال جاری، تأثیری بر اقلام صورت های مالی شرکت در حال حاضر نداشته است.





شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲- درآمد حق بیمه ناخالص

سال ۱۳۹۸ - مطالب به میلیون ریال									
درآمد حق بیمه ناخالص	کلش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره	کلش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	کلش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره	کلش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره
۲۱,۳۵۹	(۴,۵۴۷)	۱۰	۲۶,۸۴۱	۲۶,۸۴۱	(۹۴۴)	(۴,۵۴۷)	(۱۱,۸۳۷)	۳۷,۶۶۴	۵۱,۸۰۴
۴,۵۲۹	(۲,۲۱۰)		۷,۱۹۶	۷,۱۹۶	(۴۵۸)	(۲,۲۱۰)	۷۲۸	۶,۹۰۳	۶,۷۳۷
۵۴,۶۲۱	۸,۸۳۵		۴۶,۰۷۴	۴۶,۰۷۴	(۳۸۸)	۸,۸۳۵	(۹۱۸)	۱,۷۶۲	۲,۷۷۶
۴۴,۱۷۳	(۵,۶۸۹)	(۲۹۲)	۵۴,۹۵۰	۵۴,۹۵۰	(۴,۳۹۵)	(۵,۶۸۹)	(۲۲,۵۱۱)	۷۶,۷۳۱	۱۰۰,۶۸۵
۴۱۷,۱۸۱	(۱۹,۵۹۸)	(۱۲,۵۵۵)	۴۵۰,۶۴۹	۴۵۰,۶۴۹	(۱,۳۱۶)	(۱۹,۵۹۸)	(۲۰,۶۲۴)	۶۶۲,۲۶۰	۸۶۴,۶۴۳
۴,۶۵۲	(۲,۳۳۵)	(۴۶)	۷,۶۳۳	۷,۶۳۳	(۴۶)	(۲,۳۳۵)	(۴,۸۳۲)	۱۱,۴۱۴	۱۸,۸۴۹
۵۶,۹۶۶	(۴,۱۸۵)	(۲۲۶)	۶۱,۵۵۴	۶۱,۵۵۴	(۱۶۷)	(۴,۱۸۵)	(۳۷,۰۵۳)	۸۴,۳۹۶	۱۱۳,۵۶۱
۲۲۲,۸۹۹	۱۱,۰۴۳		۲۲۱,۶۱۷	۲۲۱,۶۱۷	(۹,۷۶۰)	۱۱,۰۴۳	(۷,۳۴۲)	۱۸۴,۰۷۰	۲۱۵,۵۱۰
۲۶,۳۵۰	(۱۰,۵۶۹)		۳۸,۵۸۲	۳۸,۵۸۲	(۱,۶۶۲)	(۱۰,۵۶۹)	(۱۳,۸۸۷)	۵۷,۷۶۸	۷۶,۳۲۱
۶,۳۷۸	۴۵۴		۶,۱۷۰	۶,۱۷۰	(۳۴۶)	۴۵۴	(۱,۵۴۱)	۷,۳۰۳	۹,۰۷۹
۵۱,۳۲۳	(۱,۹۳۳)		۵۵,۳۱۴	۵۵,۳۱۴	(۲,۱۵۹)	(۱,۹۳۳)	(۱۰,۳۴۱)	۵۹,۰۵۳	۷۴,۳۲۶
۱,۳۲۷	۲۲۶	۵۵۷	۱,۱۰۴	۱,۱۰۴	(۵۵۹)	۲۲۶	۱۷	(۵۲)	۳۵۷
۹۱۱,۶۵۸	(۳۱,۱۰۹)	(۱۲,۵۱۶)	۹۷۷,۶۸۴	۹۷۷,۶۸۴	(۲۲,۶۰۱)	(۳۱,۱۰۹)	(۳۰,۵۹۰)	۱,۱۸۹,۰۶۹	۱,۳۳۹,۸۲۳
زندگی:									
عمر زمانی	(۳۸)		۴,۴۳۸	۴,۴۳۸	(۱,۰۲۱)	(۳۸)	(۳۷۳)	۴,۱۰۴	۴,۵۰۸
عمر و تشکیل سرمایه	(۸,۸۹۱)		۱۱,۰۷۲	۱۱,۰۷۲	(۳)	(۸,۸۹۱)	(۱۴,۸۴۵)	۲,۸۸۹	۱۷,۷۳۸
جمع	(۸,۹۲۸)		۱۵,۵۱۰	۱۵,۵۱۰	(۱,۰۲۳)	(۸,۹۲۸)	(۱۵,۳۱۸)	۶,۹۹۴	۲۲,۲۴۶
جمع کل	(۴,۰۳۷)	(۱۲,۵۱۶)	۹۷۳,۱۹۴	۹۷۳,۱۹۴	(۲۳,۶۲۴)	(۴,۰۳۷)	(۳۲۱,۱۲۵)	۱,۱۹۶,۰۶۳	۱,۳۶۲,۰۶۹

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - 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:						
۲۶,۸۴۱	۲۴,۷۳۵	۲,۱۰۷	۵۱,۸۰۴	۴۵,۹۲۷	۵,۸۷۷	آتش‌سوزی
۷,۱۹۶	۳,۰۶۹	۴,۱۲۸	۶,۷۳۷	۳,۰۹۵	۳,۶۴۱	باربری
۴۶,۰۷۴	۲۰,۴۴۴	۲۵,۶۳۱	۲,۷۷۶	۸۵۵	۱,۹۲۱	حوادث
۵۴,۹۵۰	۴۴,۴۲۸	۱۰,۵۲۲	۱۰۶,۸۵۱	۹۸,۸۵۸	۷,۹۹۲	بدنه
۴۵۰,۶۴۹	۴۲۷,۷۷۱	۲۲,۸۷۸	۸۶۴,۶۴۳	۸۴۶,۳۵۶	۱۸,۲۸۷	ثالث اجباری
۷,۶۳۳	۶,۹۷۶	۶۵۷	۱۸,۸۴۹	۱۸,۰۲۴	۸۲۴	ثالث مازاد
۶۱,۵۵۴	۵۸,۴۶۵	۳,۰۹۰	۱۱۲,۵۶۱	۱۱۰,۱۶۴	۲,۳۹۷	حوادث راننده
۲۲۱,۶۱۷	۴۵,۰۴۱	۱۷۶,۵۷۶	۲۱۵,۵۱۰		۲۱۵,۵۱۰	درمان
۳۸,۵۸۲	۳۱,۷۷۲	۶,۸۰۹	۷۶,۳۳۱	۷۱,۸۶۲	۴,۴۶۹	کشتی
۶,۱۷۰	۵,۴۵۴	۷۱۵	۹,۰۷۹	۸,۴۸۳	۵۹۶	مهندسی
۵۵,۳۱۴	۴۹,۲۵۵	۶,۰۵۹	۷۴,۳۲۶	۶۹,۴۰۱	۴,۹۲۶	مسئولیت
۱,۱۰۴	۲۰۲	۹۰۱	۳۵۷	۲۰۸	۱۴۹	سایر
۹۷۷,۶۸۴	۷۱۷,۶۱۲	۲۶۰,۰۷۲	۱,۵۳۹,۸۲۳	۱,۲۷۳,۲۳۴	۲۶۶,۵۸۹	جمع
زندگی:						
۴,۴۳۸	۹۹	۴,۳۳۹	۴,۵۰۸	۱۱۸	۴,۳۹۱	عمر زمانی
۱۱,۰۷۲	۱۰,۰۴۳	۱,۰۲۹	۱۷,۷۳۸	۱۶,۵۳۶	۱,۲۱۲	عمر وتشکیل سرمایه
۱۵,۵۱۰	۱۰,۱۴۲	۵,۳۶۸	۲۲,۲۴۶	۱۶,۶۴۴	۵,۶۰۲	جمع
۹۹۳,۱۹۴	۷۲۷,۷۵۴	۲۶۵,۴۴۰	۱,۵۶۲,۰۶۹	۱,۲۸۹,۸۷۸	۲۷۲,۱۹۱	جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۴- حق بیمه صادره قبولی و برگشتی

سال ۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			
حق بیمه برگشتی	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه سال های	جمع	حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه سال های	حق بیمه جاری
طی سال	آتی ایجاد شده	طی سال	جمع	طی سال	آتی ایجاد شده	طی سال	جمع
(۹۴۴)	۳۹۸	۲۳۹	۲۶,۸۴۱	۲۵۱	۵۱,۸۰۴	۱,۴۴۹	۵۰,۳۵۵
(۴۵۸)		۷,۱۹۶	۷,۱۹۶	(۲۰۳)	۶,۷۳۷		۶,۷۳۷
(۲۸۸)		۴۶,۰۷۴	۴۶,۰۷۴	(۱۶)	۲,۷۷۶		۲,۷۷۶
(۴,۷۹۵)	۳,۶۱۱	۱,۳۹۲	۵۴,۹۵۰	۹۸۸	۱۰۶,۸۵۱	۳۷۴	۱۰۶,۴۷۷
(۱,۳۱۶)			۴۵,۶۴۹		۸۶,۶۴۳		۸۶,۶۴۳
(۴۶)		۷,۶۳۳	۷,۶۳۳	(۵۳)	۱۸,۸۴۹		۱۸,۸۴۹
(۱۶۷)		۶۱,۵۵۴	۶۱,۵۵۴	(۱,۴۴۸)	۱۱۲,۵۶۱		۱۱۲,۵۶۱
(۹,۷۶۰)		۲۲۱,۶۱۷	۲۲۱,۶۱۷	(۳۴,۰۹۸)	۲۱۵,۵۱۰		۲۱۵,۵۱۰
(۱,۶۶۲)	۳۷۵	۶۷۳	۳۸,۵۸۲	۲۸۸	۷۶,۳۳۱		۷۶,۳۳۱
(۳۴۶)	۱۶۶	۶,۱۷۰	۶,۱۷۰	(۳۳۵)	۹,۰۷۹		۹,۰۷۹
(۳,۱۵۹)	۴۱۲	۹۲۹	۵۵,۳۱۴	۵۱۵	۷۴,۳۲۶	۲,۱۹۸	۷۲,۱۲۸
(۵۵۹)		۱,۱۰۴	۱,۱۰۴	(۵۹)	۳۵۷		۳۵۷
(۲۲,۴۰۱)	۴,۹۶۲	۳,۱۵۴	۹۷۶,۸۴۴	۲,۳۴۲	۱,۵۳۹,۸۱۳	۴,۰۲۲	۱,۵۳۵,۸۰۱
(۱,۰۲۱)			۴,۴۳۸	(۳۱)	۴,۵۰۸		۴,۵۰۸
(۳)		۱۱,۰۷۲	۱۱,۰۷۲	(۴)	۱۷,۷۳۸		۱۷,۷۳۸
(۱,۰۳۳)		۱۵,۵۱۰	۱۵,۵۱۰	(۳۵)	۲۲,۴۴۶		۲۲,۴۴۶
(۳۳,۴۴۴)	۴,۹۶۲	۳,۱۵۴	۹۹۳,۱۹۴	۲,۳۴۲	۱,۵۶۲,۰۶۹	۴,۰۲۲	۱,۵۵۸,۰۴۸

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۴- حق بیمه صادره زندگی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	رشته بیمه‌ای
حق بیمه صادره	حق بیمه صادره	
		زندگی:
۳,۴۱۷	۴,۴۷۷	عمر زمانی
		عمر و تشکیل سرمایه:
۵۰۳	۹۳۰	ریسک فوت
۵۸۷	۱,۰۶۷	پوشش اضافی حادثه
۶۲	۱۰۹	امراض خاص
۱۴۷	۲۶۰	معافیت از پرداخت حق بیمه
۷,۵۱۲	۱۱,۸۶۸	پس انداز
۳۵۴	۶۷۱	هزینه های بیمه گری
۲۵۹	۲۷۷	اندوخته یکجا
۱,۲۸۲	۱,۹۱۴	کارمزد و پی گیری وصول
۳۶۴	۶۳۸	هزینه های اداری
۱۴,۴۸۷	۲۲,۲۱۱	جمع کل





شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

د- حق بیمه انکابی و انکادری

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال					سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				
جمع	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اربابی سهم انکابی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اربابی سهم انکابی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری
۱۲,۴۹۸	۱۱,۵۸۸	(۱,۶۷۶)	۱۱,۵۸۸	۲,۵۸۶	۱۹,۶۷۴	(۷,۷۳۵)	۲۲,۴۸۸	۴,۹۲۲	
۲,۳۲۹	۲,۳۹۸	(۷۶۳)	۲,۳۹۸	۶۷۴	۴,۴۱۶	(۳۷۶)	۴,۰۵۸	۶۳۳	
۵,۵۹۶		۱,۰۱۷		۴,۵۷۹	۱۵۹	(۱۱۷)		۳۷۶	
۳,۸۵۵		(۱,۱۵۷)		۵,۰۱۳	۷,۰۲۵	(۳,۸۸۴)		۹,۹۱۹	
۴۳,۸۸۰		(۱,۰۵۰)		۴۴,۹۳۰	۵۷,۱۳۵	(۲۸,۴۷۹)		۸۵,۶۱۵	
۵۲۴		(۳۳۵)		۷۵۹	۱,۱۸۰	(۷۰۰)		۱,۸۸۰	
۵,۴۳۴		(۷۱۴)		۶,۱۳۸	۷,۶۰۴	(۳,۵۰۸)		۱۱,۱۱۱	
۳۲,۴۷۷		۱,۳۹۱		۳۱,۱۸۶	۱۸,۳۸۰	(۸۶۱)		۱۹,۱۴۱	
۱۴,۸۱۷	۱۲,۳۸۲	(۲,۳۵۷)		۳,۶۹۲	۲۲,۹۶۲	(۷,۵۱۴)	۲۳,۳۱۰	۷,۱۶۵	
۲,۷۵۷	۲,۶۵۵	(۴۰۰)		۵۹۲	۳,۸۹۹	(۱,۸۶۵)	۴,۸۹۰	۸۷۴	
۱۷,۷۱۱	۸,۴۵۶	۴,۰۲۲		۵,۱۳۳	۳۴,۹۲۴	(۱۴,۳۶۰)	۳۲,۵۲۱	۶,۷۶۴	
۰	۰	۰							
۱۳۱,۸۶۸	۳۸,۲۷۹	(۱,۹۲۲)	۳۸,۲۷۹	۹۵,۳۸۰	۱۶۷,۲۶۸	(۶۸,۲۹۹)	۸۷,۲۶۷	۱۴۸,۳۰۰	
۲۰		(۱۶۷)		۱۸۶	(۰)	(۰)		۱۹۴	
۲۰		(۱۶۷)		۱۸۶	(۲)	(۱۹۶)		۱۹۴	
۱۳۱,۸۸۷	۳۸,۴۷۹	(۲,۱۵۹)	۳۸,۴۷۹	۹۵,۵۶۶	۱۶۷,۲۶۶	(۶۸,۴۹۵)	۸۷,۲۶۷	۱۴۸,۳۹۵	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۱- حق بیمه انکابی واگذاری

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
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:
	۱۴,۱۷۴		۱۴,۱۷۴	۳۵	۲۷,۴۱۰	۱۴۵	۲۷,۲۶۵	آتش سوزی
	۳,۰۷۱		۳,۰۷۱		۴,۶۹۱		۴,۶۹۱	باربری
	۴,۵۷۹		۴,۵۷۹		۲۷۶		۲۷۶	حوادث
	۵,۰۱۳		۵,۰۱۳	۹۹	۹,۹۱۹	۳۷	۹,۸۸۲	بدنه
	۴۴,۹۳۰		۴۴,۹۳۰		۸۵,۶۱۵		۸۵,۶۱۵	ثالث اجباری
	۷۵۹		۷۵۹		۱,۸۸۰		۱,۸۸۰	ثالث مازاد
	۶,۱۳۸		۶,۱۳۸		۱۱,۱۱۱		۱۱,۱۱۱	حوادث راننده
	۲۱,۱۸۶		۲۱,۱۸۶		۱۹,۱۴۱		۱۹,۱۴۱	درمان
	۱۷,۰۷۴		۱۷,۰۷۴	۴۹	۳۰,۴۷۶		۳۰,۴۷۶	کشتی
	۳,۲۴۸		۳,۲۴۸		۵,۷۶۴		۵,۷۶۴	مهندسی
	۱۳,۶۸۹		۱۳,۶۸۹	۵۱	۳۹,۲۸۴	۲۲۰	۳۹,۰۶۴	مسئولیت
								سایر
	۱۳۳,۸۵۹		۱۳۳,۸۵۹	۲۳۴	۲۳۵,۵۶۷	۴۰۲	۲۳۵,۱۶۵	جمع
								زندگی:
								عمر زمنی
	۱۸۶		۱۸۶		۱۹۴		۱۹۴	عمر و تشکیل سرمایه
	۱۸۶		۱۸۶		۱۹۴		۱۹۴	جمع
	۱۳۴,۰۴۶		۱۳۴,۰۴۶	۲۳۴	۲۳۵,۷۶۱	۴۰۲	۲۳۵,۳۵۹	جمع کل





شرکت سهامی خاص (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۳۹۹ - منابع به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		سایر ذخایر فنی		ذخیره ریاضی
	جمع	سایر ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	
۱,۵۲۵	۱,۵۸۷	۱,۵۸۷	۴,۰۹۲	۵,۲۰۸	۵,۲۰۸	۵,۲۰۸			سود سهام
۷۹,۴۳۵	۸۵,۵۰۷	۸۲,۶۷۷	۷۴۸,۰۱۱	۹۵,۲۰۸	۸۸,۹۳۱	۶,۳۷۷			سود سایر اوراق بهادار
۳,۹۱۸	۴,۰۷۸	۴,۰۷۸	۷۳,۷۵۷	۹۳,۸۷۲	۹۳,۸۷۲				سود سپرده های بانکی
	۴۴	۴۴	(۳,۷۹۸)	(۴,۸۲۴)	(۴,۸۲۴)				سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۸۴,۸۷۸	۹۱,۲۱۶	۸۸,۲۸۶	۱۴۸,۸۵۱	۱۸۹,۶۷۱	۱۸۲,۲۴۲	۱۵۱			ریان کاهش ارزش سرمایه گذاری های
									بهره وام پرداختی به بیمه گذاران و کارکنان
									جمع
									۶,۴۲۹

۷- سایر درآمدهای بیمه ای

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۶۰	۴۶,۰۷۲
۱۹,۹۶۰	۴۶,۰۷۲

درآمد کارمزد و کارمزد منابع انسانی (۷-۱)

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- ۷- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

رشته بیمه ای	سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۱,۲۳۱	۷,۷۲۸	۸,۹۵۹	۵۸۲	۳,۸۴۳	۴,۴۲۵
باربری	۱۵۸	۲,۰۲۵	۲,۱۸۳	۱۳۶	۷۶۰	۸۹۶
حوادث	۴۹		۴۹	۱,۰۳۸		۱,۰۳۸
بدنه	۲,۱۸۲		۲,۱۸۲	۱,۰۳۵		۱,۰۳۵
ثالث	۷,۷۰۵		۷,۷۰۵	۲,۱۶۵		۲,۱۶۵
ثالث مازاد	۱۶۹		۱۶۹	۵۷		۵۷
حوادث راننده	۲,۲۲۲		۲,۲۲۲	۱,۰۵۱		۱,۰۵۱
درمان	۲,۵۰۴		۲,۵۰۴	۲,۲۳۸		۲,۲۳۸
کشتی	۸۶۰	۷,۸۳۲	۸,۶۹۲	۳۲۱	۲,۶۷۳	۲,۹۹۴
مهندسی	۱۵۳	۱,۵۰۹	۱,۶۶۲	۲۹۰	۴۶۱	۷۵۱
مسئولیت	۱,۵۲۰	۸,۲۰۲	۹,۷۲۲	۱,۰۹۱	۲,۳۳۰	۳,۴۲۱
سایر				(۱)		(۱)
جمع	۱۸,۷۵۴	۲۷,۲۹۶	۴۶,۰۵۰	۱۰,۰۰۳	۱۰,۰۶۷	۲۰,۰۷۰
زندگی:						
عمر زمانی				(۱)		(۱)
عمر و تشکیل سرمایه	۲۲		۲۲	(۱۰۹)		(۱۰۹)
جمع	۲۲		۲۲	(۱۱۰)		(۱۱۰)
جمع کل	۱۸,۷۷۶	۲۷,۲۹۶	۴۶,۰۷۲	۹,۸۹۳	۱۰,۰۶۷	۱۹,۹۶۰





شرکت بیمه آسدا (سهامی خاص)
مادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۸- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

سال ۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال					سال ۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال				
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	الزایش (کاهش)	ذخیره خسارت	بازيافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	الزایش (کاهش)	ذخیره خسارت
۹,۱۷۰	(۳,۷۴۲)	۶۶	۱۲,۸۴۶	۱۵,۲۶۲	(۱,۶۴۸)	(۸۱)	۴۱۹	۱۶,۵۷۲	۱۶,۵۷۲
۵۳۰	۵۰۵	۲۵	۷,۰۴۵	(۱۳)	۷,۰۴۵			۱۲	۶۳,۰۲۷
۱,۰۸۱	۳۱		۱,۰۵۰	۵۸,۷۸۳	(۴,۷۷۰)		۵۲۶	۵۰۲,۱۴۰	۵۰۲,۱۴۰
۳۸,۳۹۳	۵,۱۰۶	۳۷۵	۳۲,۹۶۱	۶۱۳,۱۰۰	۱۱۵,۵۵۸	(۵,۶۶۱)	۱,۰۶۳	۱۱,۸۴۹	۵۲,۳۵۳
۶۱۴,۴۷۷	۵۶,۹۶۵	۱,۰۲۵	۳۵۹,۵۰۰	۱۳,۷۵۹	۱,۹۱۰				
۲,۰۵۴	۱۵,۷۰۳		۲,۰۵۴	۲۷,۶۸۸	(۴,۶۶۵)				
۴۹,۰۹۸	۵,۵۰۳	۱,۵۷۷	۱۵۳,۰۶۶	۱۴۶,۷۵۲	(۴,۹۹۰)	(۱۰۰)	۲,۸۵۷	۱۴۸,۸۹۴	
۱۵۹,۸۱۶	۵,۳۱۰		۱۸۶,۸۸۹	۳۲,۸۲۳	۹,۲۰۷		۹۸۴	۲۲,۳۴۱	
۲,۰۷۰	(۱۵,۴۱۳)	۷۹۴	۵۰۴	۲,۸۸۴	۶۶۳		۲۳۷	۱,۹۹۵	
۶۰۹	۷۷	۲۷	۲۱,۳۶۹	۲۰,۱۷۴	(۵,۹۰۳)		۲۶۱	۲۵,۸۱۷	
۳۱,۱۷۱	(۳۲۵)	۱۳۷	۳۲,۳۰۹	(۱,۷۳۸)	(۲,۶۷۸)			۱,۳۰۰	
(۵۴,۴۹۰)	(۷۷,۸۰۳)	۱,۰۰۴	۶۵۷,۶۴۳	۹۲۸,۵۲۷	۱۰,۹۱۰	(۱۴,۱۱۳)	۶,۳۳۷	۸۴۶,۳۹۹	
۶۲۵,۸۷۸	(۱۳,۵۸۴)	۵۰۲۱							
۲,۱۲۸	۶۱۸		۱,۵۱۰	۴,۲۰۷	۲۶۷			۳,۹۴۰	
۷۳			۷۳	۱۰۶			۹	۹۷	
۳۲۸			۳۲۸	۴				۲	
۱,۳۵۱			۱,۳۵۱	۲,۸۸۲				۲,۸۸۲	
۳,۶۸۰	۶۱۸		۳,۰۶۲	۷,۱۹۹	۳۶۷		۹	۶,۹۲۳	
۶۹۹,۵۵۸	(۱۲,۹۶۶)	۵,۰۲۱	۶۶۰,۷۰۴	۹۵۵,۷۲۶	۱۱۰,۱۷۰	(۱۴,۱۱۳)	۶,۳۴۶	۸۳۳,۳۲۲	

۱- مشترکات طی سال مالی ذیل: خسارت های مراد بر ۵ درصد مجموع خسارت مربوط به هزینه کلار می باشد.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
غیر زندگی:								
۵,۲۲۵	۲,۴۳۳	۶,۳۶۶	۱,۳۹۱	۲,۸۲۱	۵۳۴	۱,۶۴۶	۱,۷۰۹	آتش سوزی
۳۲۰	(۳۲۰)			۴,۴۸۰	(۴,۴۸۰)			باربری
۱۰۸	(۳)		۱۰۵	(۱)	۳		۱	حوادث
۳,۶۲۷	(۵۶۱)		۳,۰۶۷	۵,۷۹۱	۴۵۹		۶,۲۵۰	بدنه
۲۳,۱۷۱	(۱,۴۷۶)		۲۱,۶۹۵	۳۹,۱۰۴	۲۴۹		۳۹,۳۵۳	ثالث اجباری
(۲۵۴)			(۲۵۴)	۱۵۵	(۱۵۵)			ثالث مازاد
۲,۹۹۸	(۱,۰۶۹)		۱,۹۲۹	۴,۵۲۷	۲۰۵		۴,۷۳۳	حوادث راننده
۱۵,۷۴۰	(۵۰۷)		۱۵,۲۳۳	۱۴,۶۸۸	۴۸۶		۱۵,۱۷۴	درمان
۱,۷۵۸	۱,۲۵۷	۱,۵۸۱	۱,۴۳۴	۱۷,۹۳۷	(۷,۲۸۹)	۲,۳۱۹	۸,۳۲۹	کشتی
۱۰۸	۸	۷۰	۴۵	۱,۱۳۶	(۸۵۲)	۵۲	۲۳۲	مهندسی
۷,۶۶۰	(۱,۴۹۲)	۴,۶۷۰	۱,۴۹۸	۸,۷۷۳	(۶۹۲)	۲,۳۴۰	۵,۷۴۱	مسئولیت
(۳۸,۷۷۱)	۶۴,۰۰۰	۲۵,۲۲۹						سایر
۲۱,۶۹۱	۶۲,۲۶۹	۳۷,۹۱۶	۴۶,۰۴۳	۹۹,۴۱۲	(۱۱,۵۳۲)	۶,۳۵۸	۸۱,۵۲۲	جمع
زندگی:								
عمر زمانی								
					()			
۲۴			۲۴	۲۵			۲۵	عمر و سرمایه گذاری - پوشش اضافی حادثه
۲۴			۲۴	۲۵	()		۲۵	جمع
۲۱,۷۱۴	۶۲,۲۶۹	۳۷,۹۱۶	۴۶,۰۶۶	۹۹,۴۳۷	(۱۱,۵۳۲)	۶,۳۵۸	۸۱,۵۴۷	جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹-۱- خسارت سهم بیمه گران انکابی از هر بیمه گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه گران انکابی می باشد به شرح زیر است:

نام بیمه گر انکابی:	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
شرکت بیمه مرکزی	۲۶,۶۷۲	۴۶,۰۶۶
شرکت بیمه آسیا		۲۵,۲۲۹
شرکت بیمه ایران		۸,۸۱۹
سایر	۴,۲۴۳	۳,۸۶۸
جمع	۳۰,۹۱۶	۸۳,۹۸۳

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۲۱.۸	۱,۰۹۲	۲۰	۶۲۴
جمع		۱,۰۹۲		۶۲۴

ذخیره مربوط به هزینه مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه در یادداشت ۲-۳۳ تحت عنوان ذخیره مشارکت در منافع افشاء گردیده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
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	
						غیر زندگی:
۴۷۸	۳۵۶	۱۲۲	۵۴۵	۴۳۴	۱۱۱	تسوی
۱۳		۱۳	۱۱		۱۱	اربری
۲,۰۹۱	۸۳۴	۱,۲۵۷	(۱,۵۵۵)	۷۵	(۱,۶۲۹)	حوادث
۱,۸۰۰	۱,۰۱۶	۷۸۴	۳,۷۶۲	۲,۰۴۳	۱,۷۱۹	دنه
۱۱,۸۶۱	۱۲,۱۳۲	(۲۷۱)	۲۱,۴۶۶	۲۱,۰۴۰	۴۲۶	نالت
۲۱۰	۲۰۵	۵	۳۲۰	۲۸۶	۳۴	نالت مازاد
۱,۶۱۸	۱,۶۵۷	(۴۰)	۳,۰۵۳	۳,۰۰۰	۵۳	حوادث راننده
۱۵,۵۰۱	۵,۷۲۰	۹,۷۸۱	(۲,۳۳۸)	۵,۱۶۸	(۷,۵۰۷)	نرمان
۳۹۰	۸۱	۳۰۸	۹۴۱	۴۶۶	۴۷۵	کشی
۹۱	۸۵	۵	۷۱	۸۹	(۱۸)	مهندسی
۱,۶۲۸	۱,۱۶۸	۴۶۰	۵۳۷	۸۵۸	(۳۲۱)	مسئولیت
(۷)	۱۶	(۲۳)	۲۱	۹	۱۲	سایر
۳۵,۶۷۴	۲۳,۲۷۲	۱۲,۴۰۲	۲۶,۸۳۵	۳۳,۴۶۸	(۶,۶۳۳)	جمع
						زندگی:
۸۹	۱۰۳	(۱۴)	۳۵۰	۱۳۴	۲۱۵	عمر زمانی
۳۲۷	۳۲۷		۶۱۶	۵۲۶	۹۰	عمر و تشکیل سرمایه
۴۱۵	۴۲۹	(۱۴)	۹۶۶	۶۶۱	۳۰۵	جمع
۳۶,۰۹۰	۲۳,۷۰۱	۱۲,۳۸۸	۲۷,۸۰۱	۳۴,۱۳۹	(۶,۳۳۸)	جمع کل



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
۱۲-۱ کارمزد نمایندگان	۱۰۴,۳۹۵	۸۴,۷۴۷
۱۲-۱ کارمزد کارگزاران	۱۸,۹۲۴	۷,۵۶۸
جمع	۱۲۳,۳۱۸	۹۲,۳۱۵
هزینه سهم صندوق و عوارض:		
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی	۶۱,۶۰۶	۲۳,۵۹۳
هزینه عوارض وزارت بهداشت	۸۰,۴۳۲	۴۱,۵۹۴
هزینه عوارض نیروی انتظامی	۶,۴۲۴	۴,۳۴۸
جمع	۱۴۸,۴۶۲	۷۹,۵۳۵
هزینه پشتیبانی سیستم فنی	۱۳,۴۸۸	۷,۵۴۲
هزینه های دادرسی و حقوقی	۴,۱۳۹	۲,۹۶۵
هزینه چاپ بیمه نامه	۲,۶۴۶	۲,۷۷۶
سایر	۲,۶۶۴	۲,۹۷۸
جمع	۲۲,۹۲۷	۱۶,۲۶۲
	۲۹۴,۷۱۷	۱۸۸,۱۱۱



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۱- هزینه کارمزد و کارمزد متافع:

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	نمایندگان	کارگزاران	جمع	نمایندگان	کارگزاران	جمع
خیرندگی:						
آتش-سوزی	۸,۳۱۵	۱۱۴	۸,۴۲۹	۴,۴۴۱	۱۴۳	۴,۵۸۳
یابری	۷۲۳	۱۲۲	۸۴۵	۶۳۲		۶۳۲
حوادث	۷۰۱	۲۷	۷۲۸	۱۰,۴۱۹	۸۸	۱۰,۵۰۷
بدنه	۱۱,۸۹۸	۲۲	۱۱,۹۲۰	۵,۹۳۰	۱۳	۵,۹۴۳
ثالث اجباری	۴۱,۶۴۴	۱۱,۶۹۹	۵۳,۳۴۳	۲۸,۷۵۴	۱۲۷	۲۸,۸۸۱
ثالث مازاد	۱,۱۷۷	۲	۱,۱۷۹	۴۳۸	۱	۴۳۹
حوادث راننده	۵,۱۵۷	۱,۰۴۱	۶,۱۹۸	۳,۸۶۳	۳۲	۳,۸۹۴
درمان	۹,۰۷۴	۵,۵۷۴	۱۴,۶۴۸	۱۰,۹۰۴	۶,۸۴۲	۱۷,۷۴۶
کشتی	۴,۹۸۰		۴,۹۸۰	۲,۳۲۰	۳	۲,۳۲۳
مهندسی	۷۸۹		۷۸۹	۶۸۵		۶۸۵
مسئولیت	۱۷,۵۰۹	۲۴۶	۱۷,۷۵۴	۱۴,۶۹۱	۱۲۴	۱۴,۸۱۵
سایر	۵۲	۳۳	۸۵	۱۲۳	۴۹	۱۷۲
جمع	۱۰۲,۰۱۸	۱۸,۸۷۹	۱۲۰,۸۹۷	۸۳,۲۰۱	۷,۴۲۰	۹۰,۶۲۱
زندگی:						
عمر زمانی	۲۲۷	۴۵	۲۷۲	۱۶۰	۱۴۸	۳۰۸
عمر وتشکیل سرمایه	۲,۱۴۹		۲,۱۴۹	۱,۳۸۶		۱,۳۸۶
جمع	۲,۳۷۶	۴۵	۲,۴۲۱	۱,۵۴۶	۱۴۸	۱,۶۹۴
جمع کل	۱۰۴,۳۹۵	۱۸,۹۲۴	۱۲۳,۳۱۸	۸۴,۷۴۷	۷,۵۶۸	۹۲,۳۱۵



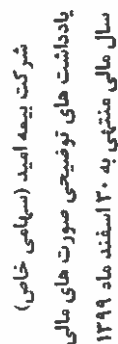
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹



۱۲ - سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

درآمدهای بیمه ای													
سود از این ناخالص	جمع	سهم مشارک		الزامات (کاهش)	بیمه گران تکاملی	خسارت و مرایای برداشتی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه انکابی و انکابی	حق بیمه	رشته بیمه ای	
		سایر هزینه های بیمه ای	سایر مشارک و تشکیل سرمایه										
۱۱,۴۴۱	۱۷,۵۶۷	۴,۵۸۱	۵۴۵	(۲,۸۲۱)	۱۵,۴۶۳	۲۹,۰۰۹	۸,۹۵۹	۲,۲۵۹	(۱۹,۶۷۴)	۳۷,۲۶۲	آتش سوزی		
۲۰,۳۷	۳,۴۲۰	۸۴۴	۱۱	(۴,۴۸۰)	۷,۰۴۵	۵,۴۵۷	۲,۱۸۳	۷۸۷	(۴,۲۱۶)	۶,۹۰۳	باربری		
۲,۹۹۶	(۱,۳۵۱)	۲۱۵	(۱,۵۵۵)	۱	۵۸,۷۸۲	۸۲,۲۱۱	۴۹	۹۹۲	(۱۵۹)	۱,۷۶۲	حوادث		
۱۶,۰۷۶	۶۶,۱۳۵	۹,۲۸۳	۲,۷۶۲	(۵,۷۹۱)	۶۱۳,۱۰۰	۷۲,۳۰۴	۷,۷۰۵	۱۰,۳۲۲	(۷,۰۳۵)	۷۶,۷۳۱	بیمه		
(۱۰,۴۶۲۵)	۸۲۴,۹۲۹	۲۲۹,۲۶۸	۲,۷۶۶	(۳۹,۱۰۴)	۱۲,۷۵۹	۱۱,۲۲۹	۱۶۹	۱۰,۳۲۲	(۵۷,۱۳۵)	۶۶۲,۱۶۰	تاثات		
(۳,۸۹۰)	۱۵,۳۱۹	۱,۳۹۶	۳۰	(۱۵۵)	۲۷,۶۸۸	۹۱,۲۲۶	۲,۳۲۲	۱۲,۵۱۲	(۱,۱۸۰)	۱۱,۵۱۲	بنده		
۳۴,۹۰۵	۵۶,۳۲۲	۱۰,۳۰۸	۳۰,۵۳	(۴,۵۳۷)	۲۶,۷۵۲	۱۷,۷۸۶	۲,۳۰۴	۲۹,۵۷۲	(۷,۰۳۵)	۸۲,۲۱۱	تاثات مراد		
۴۵,۶۳۲	۱۵۲,۳۲۴	۳۲,۵۰۸	(۲,۳۳۸)	(۱۶,۶۸۸)	۲۲,۸۳۲	۲۸,۲۱۹	۸,۶۹۲	۲۸,۲۱۲	(۱۸,۳۸۰)	۱۸۶,۰۷۰	حوادث راننده		
۲۵,۴۱۹	۳۲,۹۰۰	۷,۰۶۲	۹۹۱	(۱۷,۹۳۷)	۲۲,۸۳۲	۲۸,۲۱۹	۸,۶۹۲	۲۸,۲۱۲	(۲۲,۹۶۲)	۵۷,۷۶۸	کشتی		
۲,۸۲۱	۲,۷۰۰	۸۸۱	۷۱	(۱,۱۲۶)	۲,۸۸۴	۵,۵۴۱	۱,۶۶۲	۵۷۶	(۳,۸۹۱)	۷,۲۰۳	مهندسی		
۳۶,۳۳۷	۱۹,۱۵۹	۷,۲۲۱	۵۳۷	(۸,۷۳۳)	۳۰,۱۷۴	۵۵,۲۹۶	۹,۷۲۲	۱۱,۶۹۵	(۲۴,۹۲۴)	۵۹,۰۵۳	مسئولیت		
۱۰,۴۷۴	(۹,۷۲۳)	(۷)	۲۱	(۹,۷۳۸)	(۹,۷۳۸)	۷۵۱	۴۶,۰۵۰	۸۰۴	(۵۳)	(۵۳)	سایر		
۸۰,۶۹۱	۱,۱۶۸,۸۱۲	۲۹۳,۸۶۲	۲۶,۸۳۵	(۹۹,۴۱۲)	۹۸,۵۲۷	۱,۲۵۰,۴۵۴	۴۶,۰۵۰	۱۸۲,۶۰۳	(۱۶۷,۲۶۶)	۱,۱۸۹,۰۶۹	جمع		
(۳۱۴)	۵,۰۵۸	۵۰۲	۲۵۰	۰	۴,۲۰۷	۴,۷۴۴	۲۲	۶۳۹	۲	۴,۱۰۴	عمر زمانی		
۴,۳۱۴	۵,۰۲۸	۳۵۳	۶۱۶	(۲۵)	۲,۹۹۲	۹,۳۲۲	۲۲	۶۳۹	۲	۲,۸۸۹	عمر و تشکیل سرمایه		
۳,۹۹۹	۱۰,۰۰۷	۸۵۵	۹۶۶	(۲۵)	۷,۱۹۹	۱۶,۰۸۶	۲۲	۷,۰۶۸	۲	۶,۹۹۴	جمع		
۸۴,۶۹۱	۱,۱۷۸,۸۱۹	۲۹۴,۷۱۷	۲۷,۸۰۱	(۹۹,۳۳۷)	۹۵,۷۲۶	۱,۲۶۴,۵۳۹	۴۶,۰۷۲	۱۸۹,۶۷۱	(۱۶۷,۲۶۶)	۱,۱۹۶,۰۶۳			



۱۳-۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

 $\overline{Y_A}$

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۹۰,۳۲۸	۷۱,۴۹۲
پاداش هیات مدیره	۹۷۰	۹۰۰
هزینه مسافرت و اقامت	۲,۳۴۴	۲,۸۴۸
استیلاک	۵,۶۹۸	۵,۰۱۵
هزینه بازار یابی تبلیغات	۱۲,۹۸۱	۵,۸۳۰
هزینه ابدارخانه و پذیرایی	۵,۵۵۹	۳,۴۰۳
هزینه حسابرسی	۲,۰۴۰	۱,۳۹۸
سایر	۱۴,۷۸۹	۹,۶۰۷
	<u>۱۳۴,۷۰۸</u>	<u>۱۰۰,۴۹۳</u>

۱۴-۱ مبلغ مزبور براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴ به اعضاء حقوقی هیات مدیره پرداخت گردیده است.

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:		
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (۶)	۱۴۸,۸۵۱	۸۴,۸۷۸
سایر	۴۰۵	۱
	<u>۱۴۹,۲۵۶</u>	<u>۸۴,۸۷۹</u>

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۴۵۰	-
	<u>۲,۴۵۰</u>	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- موجودی نقد

موجودی فوق شامل سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بدون سررسید (دیداری) در بانک است
۱۷-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

بانک	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
صادرات		۲۰۵
ملت	۳۹۶	۲۱,۰۳۷
سپه	۶۶۹	۵۰۳
پارسیان	۲	۲,۲۲۸
تجارت	۱,۷۰۶	۳,۴۸۷
کشاورزی	۱,۵۴۲	۱,۱۴۲
گردشگری	۱۳,۰۷۴	۱۰,۴۷۷
سینا	۴۶	۱,۳۶۷
آینده	۱,۷۳۳	۳۷۸
ملی	۲۲۳	۳,۰۹۹
مسکن	۳۰۶	۲۱۰
سامان	۱	۴۰
رفاه کارگران	۵,۸۵۹	۲۲,۴۴۹
پاسارگاد	۵۱۵	۵۰۱
توسعه تعاون		۱۵۹
یست بانک		۸۱
	۲۶,۰۶۹	۶۷,۳۶۱



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۲۵۳	۲۹,۸۰۱		۲۹,۸۰۱
۱۳,۹۸۳			
۳۷,۲۳۶	۲۹,۸۰۱		۲۹,۸۰۱
۱۲۰,۵۵۱	۳۳۱,۰۳۴		۳۳۱,۰۳۴
۱۵۷,۷۸۷	۳۶۰,۸۳۵		۳۶۰,۸۳۵
۸,۰۱۱	۱۴,۹۹۴	(۶۴۳)	۱۵,۶۳۶
۸,۰۱۱	۱۴,۹۹۴	(۶۴۳)	۱۵,۶۳۶
۱۶۵,۷۹۷	۳۷۵,۸۲۹	(۶۴۳)	۳۷۶,۴۷۲

کوتاه مدت:

اسناد دریافتنی:

سایر اشخاص

نمایندگان

حساب های دریافتنی:

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت (۱۸-۱)

بلند مدت:

نمایندگان

جمع بلند مدت

جمع کل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

سررسید نشده میلیون ریال	(بین ۳ تا ۱۲ سال) میلیون ریال	(بیش از ۱۲ سال) میلیون ریال	جمع میلیون ریال
۱۱,۲۰۰	۴,۴۳۶	۱۵,۶۳۶	۳۱,۲۶۲
۳۶۰,۸۳۵			۳۶۰,۸۳۵
۳۷۲,۰۳۶	۴,۴۳۶	۳۷۶,۴۷۲	۷۵۲,۹۴۴
-	(۶۴۳)	(۶۴۳)	(۱,۲۸۶)
۳۷۲,۰۳۶	۳,۷۹۳	۳۷۵,۸۲۹	۷۵۱,۶۵۸

۱۸-۱-۱- با توجه 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 .

۱۸-۱-۲- 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
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم سایپا	۱۶۵,۹۵۳	
سازمان منطقه آزاد تجاری صنعتی چابهار	۱۸,۲۰۵	
	۱۸۴,۱۵۷	

۱۸-۱-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشاء شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۴۱		۳,۹۴۱	۲۰,۳۲۲
۲,۶۴۴		۲,۶۴۴	۸,۶۶۳
۱۶۵,۹۵۳		۱۶۵,۹۵۳	۱۲,۷۰۰
۱۸,۲۰۵		۱۸,۲۰۵	
۱۸۵,۷۲۸	(۶۴۳)	۱۸۵,۰۸۵	۱۳۰,۳۷۲
۳۷۶,۴۷۲	(۶۴۳)	۳۷۵,۸۲۹	۱۷۱,۹۵۶

فخرالسادات جمال الدینی

تولید رینگ سایپا

سازمان منطقه آزاد صنعتی تجاری انزلی

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم سایپا

سازمان منطقه آزاد تجاری صنعتی چابهار

سایر

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۴,۶۹۷	۳,۳۹۶
باربری	۱,۴۶۳	۱,۴۴۳
حوادث	۹۰۳	۸۰۵
بدنه	۱۰,۵۳۸	۳,۰۳۳
ثالث	۱۹۶,۵۸۹	۲۹,۹۸۴
درمان	۱۰۶,۵۸۸	۹۶,۶۷۱
کشتی	۵,۴۴۰	۳,۹۵۴
مهندسی	۲,۰۵۶	۱,۱۷۸
مسئولیت	۵,۴۸۳	۲,۳۸۶
سایر	۸۲۳	۱۷۸
جمع	۳۳۴,۵۸۹	۱۴۱,۹۲۹
زندگی:		
عمر زمانی	۸۸۱	۴۲۲
عمر و تشکیل سرمایه		
جمع	۸۸۱	۴۲۲
	۳۳۵,۴۷۰	۱۴۲,۳۵۱

۱۹- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

ریالی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:			
اشخاص وابسته	۱,۵۶۹	-	۱,۵۶۹
سایر اشخاص	۵,۳۶۳	-	۵,۳۶۳
جمع کل	۶,۹۳۲	-	۶,۹۳۲
	۶,۹۳۲	-	۶,۹۳۲
	۶,۹۳۲	-	۶,۹۳۲

۱۹-۱- با توجه به اینکه مانده مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی مربوط به عملیات سال جاری و فاقد هرگونه مطالبات معوق می باشد، لذا انشاء یادداشت توضیحی مربوط به زمان تأخیر در پرداخت طبق صورت های مالی مصوب بیمه مرکزی ج.ا.م موضوعیت ندارد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

بیمه های غیرزندگی		بیمه های زندگی		مانده	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۰۰۳	۲۱,۴۷۱			۳۳,۰۰۳	۲۱,۴۷۱
از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۱)					
۱۲۷,۴۹۴	۵۹,۱۹۵			۱۲۷,۴۹۴	۵۹,۱۹۵
از حق سهم عاید نشده (یادداشت ۳۱)					
		۷۳۳	۵۳۶	۷۳۳	۵۳۶
از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۲)					
۱۶۰,۴۹۷	۸۰,۶۶۶	۷۳۳	۵۳۶	۱۶۱,۲۳۰	۸۱,۲۰۳

۲۱- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۰۰۶	۱۸,۰۰۶	۱۲,۶۳۹	۱۲,۶۳۹
سایر دریافتنی ها:			
کوتاه مدت:			
سایر اشخاص			
۱۸,۰۰۶	۱۸,۰۰۶	۱۲,۶۳۹	۱۲,۶۳۹
پیش پرداخت ها:			
پیش پرداخت هزینه	۲۶۵	۴۶۵	۱۷۱
پیش پرداخت خسارت درمان	۳,۹۲۲	۳,۹۲۲	۴,۲۳۱
سایر	۱,۸۶۱	۱,۸۶۱	۳۷۸
جمع	۶,۲۴۸	۶,۲۴۸	۴,۷۸۰
۲۴,۲۵۴	۲۴,۲۵۴	۱۷,۴۱۹	۱۷,۴۱۹

۲۱-۱- به اینک مانده سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها مربوط به عملیات سال جاری و فائد هرگونه مطالبات معوق می باشد. لذا افشاء یادداشت توضیحی مربوط به زمان تأخیر در پرداخت طبق صورت های مالی مصوب بیمه مرکزی ج ا موضوعیت ندارد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۱- سایر دریافتی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۵۵۴	۱۵,۲۸۹	-	۱۵,۲۸۹
۱,۶۵۰	۲,۱۵۰		۲,۱۵۰
۲,۴۳۵	۵۶۷		۵۶۷
۱۲,۶۳۹	۱۸,۰۰۶		۱۸,۰۰۶

سایر دریافتی ها:

کوتاه مدت:

سود دریافتی بابت اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری

و دایع

سایر

۲۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود موق	سود و کارمزد سال های آنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۹	۱,۳۲۴			(۲۷۱)	۱,۵۹۶
۱۹,۹۵۱	۲۹,۷۵۸			(۱,۱۳۰)	۳۰,۸۸۸
۲۰,۵۶۰	۳۱,۰۸۲			(۱,۴۰۱)	۳۲,۴۸۴

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حصه بلندمدت

حصه جاری

۶۰۹	۱,۵۹۶
۶۰۹	۱,۵۹۶

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلندمدت

حصه جاری

۱۵,۴۵۸	۲۳,۵۷۳
۴,۴۹۳	۷,۳۱۵
۱۹,۹۵۱	۳۰,۸۸۸
۲۰,۵۶۰	۳۲,۴۸۴



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
کارکنان	کارکنان	
۲۷,۰۱۱	۳۰,۸۸۸	اسناد دریافتی (چک)
۲۷,۰۱۱	۳۰,۸۸۸	

۲۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۱۷۳	۳۶۸,۴۶۴	سرمایه گذاری های جاری یادداشت (۲۳-۱)
۸۶۸,۰۰۰	۸۸۷,۶۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی یادداشت (۲۳-۲)
۹۱۹,۱۷۳	۱,۲۵۶,۰۶۴	

۲۳-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	کاهش ارزش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۱۷۳	۳۳۸,۳۹۴	(۸,۷۵۳)
	۳۰,۰۷۰	۱۲۰
۵۱,۱۷۳	۳۶۸,۴۶۴	(۸,۶۳۲)

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 ماه ۱۳۹۹

۱-۲۳- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
بانک کشاورزی	۱۶۵,۲۰۰	۲۰	۱۸۹,۵۰۰	۲۰
بانک تجارت	۳۰,۰۰۰	۲۰	۶۵,۰۰۰	۲۰
بانک رفاه کارگران	۷۲,۰۰۰	۲۰	۱۱۶,۰۰۰	۲۰
بانک گردشگری	۱۵۳,۰۰۰	۲۰	۹۸,۰۰۰	۲۰
بانک سپه	۱۱۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۵,۰۰۰	۲۰
بانک سینا	۱۰۴,۵۰۰	۲۰	۱۱۹,۵۰۰	۲۰
بانک پاسارگاد	۶۵,۹۰۰	۲۰	۶۵,۰۰۰	۲۰
بانک ملی	۳۵,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰	۲۰
بانک ملت	۱۶,۰۰۰	۱۸		
بانک سامان	۸۶,۰۰۰	۲۰		
بانک آینده	۵۰,۰۰۰	۲۰		
	<u>۸۸۷,۶۰۰</u>		<u>۸۶۸,۰۰۰</u>	

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

۲-۲۳- 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:

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	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	
سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۳)						
سهام شرکت ها		۲۱۱,۱۷۴	میلیون ریال		۱۶۵,۹۲۲	میلیون ریال
سایر اوراق بهادار						
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی ریالی	۳۳,۵۱۷	۲۷۸,۲۸۷	میلیون ریال	۱۹,۷۴۲	۴۴۱,۰۹۴	میلیون ریال
سهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۲)		۱۷,۲۹۷	میلیون ریال		۱۰,۳۷۴	میلیون ریال
سهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۲)	۱,۵۹۶			۶۰۹		
جمع کل	۳۵,۱۱۲	۷۰۶,۷۵۸	میلیون ریال	۲۰,۳۵۱	۴۷۸,۰۷۹	میلیون ریال
						۴۴۱,۳۰۴



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد مالکیت	تعداد سهام	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
						سهام شرکت ها:
۳,۹۸۰				۰	۱۲۴,۸۹۸	پتروشیمی پارس
۳,۱۹۷				۰	۱۰۰,۰۰۰	فند ثابت خراسان
۳,۵۵۶				۰	۴۳۶,۲۳۸	بیمه آسیا
۳,۰۷۷				۰	۲۰۰,۰۰۰	پتروشیمی سارند
۳,۶۱۸				۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	گروه بیمه
۲,۵۸۰				۰	۱۶۰,۰۰۰	نرو ترانس
۲,۴۹۷				۰	۵۵۲,۰۰۰	بیمه البرز
۱۴,۴۲۹	۱۶,۳۰۷	۶,۵۷۰	۹,۷۳۷	۰	۱,۰۶۵,۱۲۸	البرز دارو
۶,۵۴۱	۳۸,۱۰۸	۲۴,۴۷۱	۱۳,۶۳۷	۰	۳۸۰,۰۰۰	شرکت ملی صنایع مس ایران
۵,۰۲۱	۱۳,۶۴۲	۵,۲۹۵	۸,۳۴۷	۰	۱,۱۶۳,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
۲,۶۷۸	۲۳,۷۸۹	۳,۹۷۵	۱۹,۸۱۴	۰	۱,۶۷۸,۸۴۶	فولاد مبارکه اصفهان
	۴۹,۹۲۰	۱۶,۵۳۲	۳۳,۳۸۸	۰	۳۲۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
	۹,۱۲۱	۴,۹۴۳	۴,۱۷۸	۰	۷۰۰,۰۰۰	نفت گاز و پتروشیمی تامین
	۱۲,۹۶۷	۲,۶۵۴	۱۰,۳۱۲	۰	۱,۷۹۳,۴۵۲	سرمایه گذاری سپه
	۲,۲۵۶	۸۴	۲,۱۷۲	۰	۱۰۰,۰۰۰	تولیدی فولاد سپید فراب کویر
	۵,۴۰۹	(۷۳۵)	۶,۱۴۴	۰	۹۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایا
	۱,۹۸۸	۱,۷۴۸	۲۴۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صبا تامین
	۳,۷۷۰	۱,۲۴۸	۲,۵۲۲	۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
	۴,۱۴۶	۱۲۵	۴,۰۲۱	۰	۴۲۶,۱۳۶	پالایش نفت تهران
	۴,۰۲۶	(۴,۹۰۲)	۸,۹۲۸	۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری لیزینگ سایا
	۶,۷۰۷	(۷۷۵)	۷,۴۸۲	۰	۳۰۸,۵۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
	۳,۳۵۵	(۱,۴۶۳)	۴,۸۱۸	۰	۱۷۷,۵۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
	۵,۱۲۰	(۳,۴۲۱)	۸,۵۴۲	۰	۳۴۹,۰۱۹	پالایش نفت اصفهان
	۲۷,۵۴۰	(۲,۶۲۶)	۳۰,۱۶۶	۰	۱,۳۵۸,۰۰۰	داروسازی جابرین حان
	۶,۵۹۵	(۲,۹۹۰)	۹,۵۸۴	۰	۵۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صدر تامین
	۱۷,۸۶۲	(۷,۴۱۴)	۲۵,۲۷۶	۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	توسعه معادن و فلزات
	۲,۳۶۰	(۲,۵۸۱)	۴,۹۴۱	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سایا
	۱۸,۲۷۰	(۲۰,۷۵۰)	۳۹,۰۲۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه بانک ملت
	۸,۱۲۲	(۱۵,۴۳۵)	۲۳,۵۵۷	۰	۲۰۰,۰۰۰	گروه اقتصادی کرمان خودرو
	۲۶,۳۵۲	۱,۸۴۰	۲۴,۵۱۳	۰	۱,۷۹۷,۵۵۶	فولاد هرمزگان جنوب
	۲۸,۹۹۸	(۱۴,۷۴۷)	۴۳,۷۴۵	۰	۲۷۰,۰۰۰	پتروشیمی خلیج فارس
				۰	۱۵	شیر پاستوریزه گیلان
	۱,۶۶۴	(۳۹۸)	۲,۰۶۲	۰	۷۷,۰۰۰	مواد اولیه داروی البرز بالک
۵۱,۱۷۳	۳۳۸,۳۹۴	(۸,۷۵۳)	۳۴۷,۱۴۷	۰		سایر اوراق بهادار:
	۳۰,۰۷۰	۱۲۰	۲۹,۹۴۹		۱,۰۸۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری etf با درآمد ثابت
۵۱,۱۷۳	۳۶۸,۴۶۴	(۸,۶۳۲)	۳۷۷,۰۹۶			جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱-۱-۲۳- در تاریخ تهیه صورتهای مالی با توجه به افت شاخص بورس، ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها در مقایسه با تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت کاهش داشته است. بطوریکه ارزش بازار سرمایه گذاری های مزبور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ مبلغ ۳۲۵,۱۶۹ میلیون ریال می باشد.





شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توفیقی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴- دارایی های ثبت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی		
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
۱۲۱,۹۳۲	۳۵۳,۵۱۸					۲۵۳,۵۱۸	۱۲۱,۹۳۲
۲۵,۵۳۶	۷۷,۳۸۱	۱۷,۲۲۹	۱۲,۳۲۲	۹۲,۶۱۰	۲,۸۸۸	۵۲,۷۳۲	۳۹,۸۷۸
۳,۳۰۸	۳۰,۷۴	۶,۷۵۴	۵,۷۱۶	۹,۸۲۸	۱,۰۳۹		۹,۹۲۴
۱,۱۰۰	۲,۰۲۴	۳,۰۰۰	۲,۳۲۷	۵,۰۳۳	۶۷۳		۳,۴۲۶
۲,۰۱۵	۱۷,۹۰۴	۶,۰۵۲	۵,۹۷۸	۳۲,۹۵۶	۷۴	(۸۰۰)	۷,۹۹۲
۱۵۳,۷۹۰	۴۵۳,۹۱۰	۳۳,۰۲۵	۲۸,۲۶۱	۲۸۶,۹۲۵	۴,۶۷۳	۲۸۶,۳۱۸	۱۸۳,۱۵۱

۲۴-۱- دارایی های ثبت مشهود در مقابل عملیات اقتصادی ناشی از خرید، سیل و زلزله از پوشش بیمای لازم برخوردار است.

۲۴-۲- در سال جاری شرکت بر اساس معنویته مجموع ذوق العاده حاصل از سهام مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۴ به گسترش کارشناسی رسمی دادگستری اقدام به تجدید ارزیابی دارایی های خود نموده است که افزایش مزبور به حساب سرمایه ستور شده است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای تمام شده
۱۲۱,۹۳۲	۱۲۱,۹۳۲	۲۳۱,۵۸۶	۱۲۱,۹۳۲
۳۹,۸۷۸	۳۹,۸۷۸	۵۲,۷۳۲	۳۹,۸۷۸

زمین

ساختمان

۲۵- دارایی های نامشهود

استهلاک انباشته				بهای تمام شده		
مبلغ دفتری	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک	مانده در پایان سال
۲۳۳	۲,۳۷۴					۲,۳۷۴
۵۰۳	۳۷۸	۱۱,۶۱۹	۱۱,۳۹۵	۱۱,۳۹۵	۲۲۵	۱۱,۸۹۸
۹۳۶	۲,۷۵۳	۱۱,۶۱۹	۱۱,۳۹۵	۱۲,۳۷۱	۲۲۵	۱۲,۳۷۱

(مبالغ به میلیون ریال)

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم افزار رایانه ای

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		کوتاه مدت:
۱۴,۹۵۸	۲۰,۶۰۹	سایر اشخاص
۳,۸۶۶	۳,۹۲۲	نمایندگان
۱۸,۸۲۵	۲۴,۵۳۱	جمع

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۶۴	۱۰,۴۸۰	خسارت پرداختنی
۹۵۰	۵,۴۶۵	حق بیمه برگشتی
۶,۹۴۵	۴,۶۶۴	پیش پرداخت بیمه گذاران
۳,۸۶۶	۳,۹۲۲	کارمزد پرداختنی
۱۸,۸۲۵	۲۴,۵۳۱	

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۷- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۹۶۳	۴۹,۲۸۵	سایر اشخاص
۴۰,۹۶۳	۴۹,۲۸۵	

۱- ۲۷- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی مازاد بر ۱۰ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گران انکابی به شرکت‌های بیمه گر به شرح زیر می باشد .

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۸,۲۷۳	بیمه مرکزی ج.ا.
	۱۸,۱۵۳	شرکت بیمه البرز
	۲,۸۵۹	سایر
	۴۹,۲۸۵	

۲۸- مالیات پرداختنی

۱- ۲۸- 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 .

۲- ۲۸- مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۷ مالیات قطعی گردیده و مفاصا حساب مالیاتی اخذ گردیده است .

۳- ۲۸- برای عملکرد سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ و دوره مالی مورد گزارش ، با توجه به معافیت موضوع ماده ۱۳ چگونگی اداره مناطق آزاد ، ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده است .

۴- ۲۸- در خصوص اجرای استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد که به نحوه حسابداری مالیات بر درآمد اختصاص دارد و از ابتدای سال جاری لازم و الاجراء بوده و موضوع اصلی آن در حسابداری ، چگونگی به حساب گرفتن اثار مالیاتی جاری و آتی موارد زیر است :

الف: بازیافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها که در صورت وضعیت مالی واحد تجاری شناسایی می شود .

ب : معاملات و سایر رویدادهای سال جاری که در صورت های مالی واحد تجاری شناسایی می شود براساس قضاوت های مدیریت شرکت با اعمال الزامات این استاندارد ، به دلیل نبودن تفاوت موقتی با اهمیت در دارایی ها و بدهی های مالیات انتقالی ، حداقل برای سال جاری بکارگیری متصور نمی باشد .

۲۹- سود سهام پرداختنی

۱- ۲۹- بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۴ مبلغ ۱۶,۲۳۶ میلیون ریال به عنوان سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۸ مصوب گردید که مبلغ مزبور در سال مالی آتی به عنوان مطالبات حال شده سهامداران به حساب سرمایه منتقل گردید .



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- سایر پرداختنی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۱۳	۱۳,۱۸۸	سایر اشخاص
۵۶,۸۶۹	۶۸,۲۳۷	عوارض پرداختنی
۶۳,۶۸۲	۸۱,۴۲۴	

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۴۲	۲,۴۹۰	هزینه های پرداختنی
۷۸۳	۱,۱۶۸	سازمان تامین اجتماعی
۳۳۹	۳۳۹	بیمه گذاران از محل ماده ۹۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹
۴۹۸	۷۸۶	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۷۴۵	۵۰,۵۷	واریزی های نامشخص
۲,۰۰۶	۳,۳۴۷	سایر
۶,۸۱۳	۱۳,۱۸۸	

۲-۳۰- عوارض پرداختنی:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۴۷	۲۷,۸۰۰	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
۱۱,۲۳۰	۴,۳۲۵	جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندب)
۲۳,۶۹۲	۳۶,۱۱۱	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
		نیروی انتظامی
۵۶,۸۶۹	۶۸,۲۳۷	





شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - منالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره ریسک های منقضي نشده					ذخیره حق بیمه عاید نشده					جمع کل
	خسارت کمرش شده پروا خست شده	خسارت واقع شده کمرش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سال جاری	سال های آتی	جمع
آتش سوزی	۲,۳۲۴	۱۵	۲,۳۳۹	۵۰۹	۱,۸۳۰	۲,۳۳۹	۲,۳۳۹	۱,۸۳۰	۲,۳۳۹	۱,۸۳۰	۴,۱۶۹
باربری	۷,۵۰۰	۸۱	۷,۵۸۱	۲,۷۸۱	۴,۸۰۰	۷,۵۸۱	۷,۵۸۱	۴,۸۰۰	۲,۷۸۱	۴,۸۰۰	۷,۵۸۱
حوادث	۱۰	۱۰	۲۰	۱	۱۹	۲۰	۲۰	۱۹	۱۹	۱	۲۰
بنده	۳,۲۰۹	۸۷	۳,۲۹۶	۲,۹۷۵	۳۲۱	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳۲۱	۲,۹۷۵	۳۲۱	۳,۲۹۶
تاثت اجاری	۹۱,۰۷۹	۲۵۲,۵۰۵	۳۴۳,۵۸۴	۳۳۵,۹۱۱	۷,۶۷۳	۳۴۳,۵۸۴	۳۴۳,۵۸۴	۷,۶۷۳	۳۳۵,۹۱۱	۷,۶۷۳	۳۴۳,۵۸۴
تاثت مازاد	۱,۸۵۹	۵۱	۱,۹۱۰	۱,۷۵۵	۱۵۵	۱,۹۱۰	۱,۹۱۰	۱۵۵	۱,۷۵۵	۱۵۵	۱,۹۱۰
حوادث راننده	۱۰,۷۴۲	۳۹۶	۱۱,۱۳۸	۱۰,۱۷۴	۹۶۴	۱۱,۱۳۸	۱۱,۱۳۸	۹۶۴	۱۰,۱۷۴	۹۶۴	۱۱,۱۳۸
درمان	۲۲۷	۶	۲۳۳	۲۱۰	۲۳	۲۳۳	۲۳۳	۲۳	۲۱۰	۲۳	۲۳۳
کشتی	۱۶,۸۹۵	۱۸۲	۱۷,۰۷۷	۶,۲۶۵	۱۰,۸۱۳	۱۷,۰۷۷	۱۷,۰۷۷	۱۰,۸۱۳	۶,۲۶۵	۱۰,۸۱۳	۱۷,۰۷۷
مهندسی	۱,۲۷۳	۹	۱,۲۸۲	۲۹۷	۹۸۵	۱,۲۸۲	۱,۲۸۲	۹۸۵	۲۹۷	۹۸۵	۱,۲۸۲
مسئولیت	۱۶,۹۷۰	۳۴۱	۱۷,۳۱۱	۱۱,۶۹۲	۵,۶۱۹	۱۷,۳۱۱	۱۷,۳۱۱	۵,۶۱۹	۱۱,۶۹۲	۵,۶۱۹	۱۷,۳۱۱
سایر (غیربیمه ای)											
عمر و شای	۸۵۹	۲۶	۸۸۵	۸۸۵		۸۸۵	۸۸۵				۸۸۵
عمر انداخت نام											
	۱۵۲,۹۲۸	۲۵۲,۵۹۹	۴۰۵,۵۲۷	۳۷۳,۵۲۳	۳۳,۰۰۳	۴۰۵,۵۲۷	۴۰۵,۵۲۷	۳۳,۰۰۳	۳۷۳,۵۲۳	۳۳,۰۰۳	۴۰۵,۵۲۷

با رعایت به نامه شماره ۱۳۹۹/۱۰/۱۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۰ مدیر کل محترم نظارت مالی بیمه مرکزی ج.ا و یر و جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ مدیر عامل شرکت در دفتر قائم مقام محترم رئیس کل بیمه مرکزی ج.ا شرکت علاوه بر ذخایر اخذ شده برای ذخیره خسارت معوق سده نامه های شخص ثالث. مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال دیگر در بابت کلیات ذخایر خسارت معوق بیمه نامه های شخص ثالث در حساب ها منظور نموده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۱ - ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک های منقشی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره ریسک های منقشی نشده				بدهی (ذخیره) خسارت موقوف				خسارت موقوف		رشته بیمه ای
	جمع	سهم اتکائی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکائی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکائی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکائی	سهم نگهداری	سهم	جمع	رشته بیمه ای
۱۶,۹۱۱	۷,۸۵۴	۵,۰۶۹	۱۲,۹۱۳	۷۶۰	۱۲,۱۶۴	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	۲۳,۲۲۰	آتش سوزی
۴,۳۳۹	۱,۸۸۳	۱,۹۲۰	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	باربری
۳۳۰	۳۳	۱۷۱	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	۱۹۴	حیوانات
۳۴,۳۸۶	۲,۹۳۹	۲۳,۰۸۹	۲۶,۰۲۸	۸۰۸	۲۵,۲۲۰	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	۲۹۲	بسته
۳۶۴,۶۹۱	۱۵,۳۴۶	۱۰,۸۸۶	۱۲۴,۱۱۱	۱۲۴,۱۱۱	۱۲۴,۱۱۱	۱۲,۵۵۵	۱۲,۵۵۵	۷,۸۴۲	۲۲۰,۱۸۳	۲۲۸,۰۲۶	۲۲۸,۰۲۶	۲۲۸,۰۲۶	۲۲۸,۰۲۶	۲۲۸,۰۲۶	تاثیر اجباری
۳,۷۱۷	۳۳۹	۳,۳۷۸	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷	۳۳۶	۳۳۶	۱,۰۶۹	۱۲,۶۳۳	۱۵,۷۰۳	۱۵,۷۰۳	۱۵,۷۰۳	۱۵,۷۰۳	۱۵,۷۰۳	تاثیر مراد
۴۳,۳۷۹	۳,۳۳۵	۲۴,۱۰۵	۲۷,۴۴۰	۷۵,۴۰۵	۲۷,۴۴۰	۲۷,۴۴۰	۲۷,۴۴۰	۵۰۹	۴,۷۱۴	۵,۲۲۲	۵,۲۲۲	۵,۲۲۲	۵,۲۲۲	۵,۲۲۲	حوادث راننده
۸۰,۶۲۸	۸,۸۷۵	۶۶,۵۳۰	۷۵,۴۰۵	۱۷,۲۲۰	۱۷,۲۲۰	۱۷,۲۲۰	۱۷,۲۲۰	۳,۵۲۴	۴,۱۴۷	۷,۶۷۱	۷,۶۷۱	۷,۶۷۱	۷,۶۷۱	۷,۶۷۱	درمان
۲۶,۶۹۲	۸,۶۴۴	۱۰,۳۷۷	۱۹,۰۳۱	۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۱۳۳	۴۸۶	۶۱۹	۶۱۹	۶۱۹	۶۱۹	۶۱۹	کشتی
۴,۳۶۷	۲,۳۹۶	۱,۲۵۲	۳,۶۴۸	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	۱,۳۴۵	۴,۹۲۷	۱۸,۲۸۷	۲۳,۲۱۴	۲۳,۲۱۴	۲۳,۲۱۴	۲۳,۲۱۴	۲۳,۲۱۴	مهندسی
۴۷,۹۸۶	۷,۶۶۱	۱۷,۱۱۱	۲۴,۷۷۲	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	مسئولیت
۳,۸۱۵	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	۲,۶۷۸	سایر (غیر زندگی)
۲,۰۳۴	۰	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۱,۴۱۶	۶۱۸	۶۱۸	۶۱۸	۶۱۸	۶۱۸	۶۱۸	۶۱۸	عمر زمانی
۶۳۲,۰۷۵	۵۹,۱۹۵	۲۶۲,۴۳۱	۳۲۲,۶۱۶	۴,۷۱۴	۳۱۷,۹۰۲	۱۳,۰۸۳	۱۳,۰۸۳	۲۱,۴۷۱	۲۷۴,۹۰۵	۲۹۶,۳۷۶	۲۹۶,۳۷۶	۲۹۶,۳۷۶	۲۹۶,۳۷۶	۲۹۶,۳۷۶	

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع
۵۳۶	۱۹,۲۰۵	۱۹,۷۴۲	۷۳۳	۳۲,۷۸۴	۳۳,۵۱۷
۵۳۶	۱۹,۲۰۵	۱۹,۷۴۲	۷۳۳	۳۲,۷۸۴	۳۳,۵۱۷

عمر و تشکیل سرمایه

حمه بلندمدت

۲۳- سایر ذخایر فنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۰۰۰	۲۰,۶۷۲
۸۸,۷۹۵	۱۳۲,۹۲۳
۶۲۴	۱,۷۱۵
۱۱۶,۴۱۸	۱۴۵,۳۱۱

ذخیره برگشت حق بیمه

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۲۳-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - 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 های					
غیر زندگی:					
۱,۵۲۵	۱,۳۰۶	۲۱۹	۲,۰۷۰	۱,۷۴۰	۳۳۰
۷۲۵	۷۰۶	۱۹	۷۳۶	۷۰۶	۳۱
۳,۴۰۴	۱,۷۲۹	۱,۶۶۵	۱,۸۴۹	۱,۸۱۳	۳۶
۶,۹۱۸	۴,۶۰۹	۲,۳۰۹	۱۰,۶۸۰	۶,۶۵۲	۴,۰۲۸
۴۸,۵۵۲	۴۸,۱۶۹	۳۸۳	۷۰,۰۱۸	۶۹,۲۰۹	۸۰۹
۳۵۳	۳۴۶	۸	۶۷۳	۶۳۲	۴۱
۶,۵۳۰	۶,۴۹۴	۳۶	۹,۵۸۳	۹,۴۹۴	۸۹
۳۶,۳۱۰	۱۵,۷۵۴	۲۰,۵۵۶	۳۳,۹۷۲	۲۰,۹۲۲	۱۳,۰۵۰
۳,۰۱۴	۲,۵۰۳	۵۱۱	۳,۹۵۵	۲,۹۶۹	۹۸۶
۳۵۵	۲۱۰	۱۴۵	۴۲۶	۳۰۰	۱۲۷
۶,۹۵۳	۵,۸۷۲	۱,۰۸۲	۷,۴۹۰	۶,۷۲۹	۷۶۱
۱۱۰	۸۳	۲۷	۱۳۱	۹۲	۳۹
۱۱۴,۷۵۰	۸۷,۷۹۰	۳۶,۹۶۰	۱۴۱,۵۸۵	۱۳۱,۳۵۸	۲۰,۳۲۷
جمع					
زندگی:					
۲۹۳	۲۵۱	۴۰	۶۴۱	۳۸۶	۲۵۶
۷۵۳	۷۵۳		۱,۳۶۹	۱,۳۷۹	۹۰
۱,۰۴۵	۱,۰۰۵	۴۰	۲,۰۱۰	۱,۶۶۵	۳۴۵
۱۱۵,۷۹۵	۸۸,۷۹۵	۲۷,۰۰۰	۱۴۳,۵۹۵	۱۳۳,۹۲۳	۲۰,۶۷۲
جمع کل					



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۳- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۶۲۴	۱,۷۱۵	
۶۲۴	۱,۷۱۵	

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳,۹۵۷	مانده در ابتدای سال
-	(۵۱)	پرداخت شده طی سال
۳,۹۵۷	۴,۱۸۵	ذخیره تأمین شده طی سال
۳,۹۵۷	۸,۰۹۲	مانده در پایان سال

۳۵- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۴	۳۳.۳۳	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۷	شرکت بیمه آسیا
۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۳	۳۳.۳۳	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶	شرکت بیمه دانا
۳۳.۳۳	۱۵۰,۳۳۳,۳۳۳	۳۳.۳۳	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۷	شرکت بیمه البرز
۱۰۰	۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱-۳۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۴۵۱ میلیارد ریال به ۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ۱۱ درصد) شرح ذیل، افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۱ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران
۴۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات 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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۴۲۵	۱۷,۸۳۶	مانده در ابتدای سال
۱,۴۱۱	۵,۰۸۲	انتقال از محل سود سال قبل
۱۷,۸۳۶	۲۲,۹۱۸	مانده در پایان سال

۳۷- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات 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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۵۵۰	۳۵,۳۷۲	مانده در ابتدای سال
۲,۸۲۲	۱۰,۱۶۴	انتقال از محل سود قبل
۳۵,۳۷۲	۴۵,۵۳۶	مانده در پایان سال

۳۸- اصلاح اشتباهات

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۳,۸۲۹)		مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۱۳,۸۲۹)		

۳۸-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده	طبق صورتهای مالی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۶۵,۷۹۷	(۱۳,۸۲۹)	۱۷۹,۶۲۶ مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۷۱,۴۱۲	(۱۳,۸۲۹)	۸۵,۲۴۱ سود انباشته



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۹- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۲۲۳	۱۰,۱۶۳۹	سود خالص
-	(۲,۴۵۰)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۷,۹۹۷)	(۱۶۷,۶۲۹)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۵,۰۱۵	۵,۶۹۸	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۳,۹۵۷	۴,۱۳۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۶۸,۰۹۷)	(۱۷۰,۸۹۳)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۳۸,۸۹۸)	(۲۲۹,۵۰۰)	جمع تعدیلات



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تغییرات در سرمایه در گردش

(۱۸,۵۶۶)	(۲۱۰,۰۳۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۳,۶۳۷	(۳,۸۹۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۶۰,۱۱۰	(۸۰۰,۲۷)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران انکابی
(۸۷۲)	(۶,۸۳۵)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
(۶,۸۹۸)	(۱۰,۵۲۲)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸,۸۹۱	۵,۷۰۶	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۰,۲۲۰	۸,۳۲۲	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
(۱,۶۸۹)	۱۷,۷۴۳	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
(۱۳,۵۹۰)	۱۱۰,۱۷۰	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱۲,۵۱۶	(۱۰۰,۰۰۶)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های متقاضی نشده
۳۱,۱۴۷	۳۰۷,۳۵۰	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۸,۸۹۱	۱۳,۷۷۵	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۱۲,۳۸۸	(۶,۳۲۸)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۲۳,۷۰۱	۳۴,۱۲۹	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۶۲۴	۱,۰۹۲	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۱۳۰,۵۱۲	۱۷۰,۶۳۸	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۸,۳۸۷)	(۵۸,۸۶۲)	نقد حاصل از عملیات

۴۰- معاملات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۰۰۰	۱۶,۲۳۶	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
۶۶,۰۰۰	۱۶,۲۳۶	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۱- 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 مواردین 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 صورتیای 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.

۴۱-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتیای 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 تایید 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 دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۸۰۳,۷۵۷
ریسک بازاری ۲R	۱۱۴,۲۲۴
ریسک اعتباری ۳R	۱۱,۳۹۱
ریسک نقدینگی ۴R	
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۸۱۱,۹۱۳
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۹۵۳,۶۲۱
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۱۷٪

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 ماه ۱۳۹۹

۴۱-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۱-۱-۲- ریسک بازار:

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

۴۱-۱-۳- 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.

۴۱-۱-۴- ریسک نقدینگی:

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین 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.

۴۱-۲- 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۲-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.

۴۲-۲- 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.

۴۳- 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	۱۲۹	عملیات اتکایی	خدمات بیمه ای
شرکت بیمه آسیا	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۵۹	۵۸۱	
سهامداران شرکت بیمه البرز	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۳۸,۳۰۱	۹۲	
شرکت بیمه دانا	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۲۹		
				۷۰۲	۳۸,۳۶۰	

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

مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		پیش پرداخت ها	مطالبات اتکایی	نام شخص وابسته	شرح
خالص	طلب	بدهی	طلب				
-	۱,۶۳۸	-	۱,۵۶۹		۱,۵۶۹	شرکت بیمه آسیا	
-	۸۰۰	۱۸,۱۵۳				سهامداران شرکت بیمه البرز	
-	۳,۵۷۸	-	۱,۹۲۲	۱,۹۲۲		شرکت بیمه دانا	
-	۶,۰۰۶	۱۸,۱۵۳	۳,۴۹۱	۱,۹۲۲	۱,۵۶۹	جمع کل	

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	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۱۰,۱۶۴	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال
	پیشنهاد هیات مدیره:
۵۰,۰۰۰	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

