

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
ایران مشهود (حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
الف الی ج	- پیوست بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره
۶	- صورت سود و زیان
۷	- صورت وضعیت مالی
۸	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	- صورت جریان‌های نقدی
۱۰ الی ۵۹	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- صورت‌های مالی از بابت عدم لزوم احتساب ذخیره "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۵) بابت تعهدات آتی شرکت در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز به مبلغ ۹۲۵ میلیارد ریال (مانده تا پایان سال مالی قبل ۵۶۰ میلیارد ریال) و نیز احتساب هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۳) به روش تعهدی تعدیل نگردیده است. اصلاح صورت‌های مالی منجر به افزایش سود خالص و سود انباشته ابتدای سال قبل به ترتیب به مبلغ ۳۶۵ میلیارد ریال و ۵۶۰ میلیارد ریال و کاهش ذخیره "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" مجموعاً به مبلغ ۹۲۵ میلیارد ریال خواهد گردید و در ارتباط با تعدیل کارمزد نمایندگان و کارگزاران، در شرایط کنونی تعیین میزان آن برای این موسسه میسر نمی‌باشد.

۳- طبق مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۱-۱، ۱-۳ و ۵-۲۵، شرکت در سال ۱۳۹۹ نسبت به تجدید ارزیابی دارایی‌ها (زمین و ساختمان) اقدام نموده است. بر اساس استانداردهای حسابداری در سررسید دوره‌های تناوب و یا در صورتی که ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضروریست که در این خصوص اقدامی صورت نپذیرفته است. هرچند تعدیل صورت‌های مالی از این بابت ضروریست لیکن با عنایت به عدم ارزیابی املاک توسط کارشناسان مستقل، تعیین میزان آن برای این موسسه در شرایط کنونی میسر نمی‌باشد.

۴- صورت تطبیق حساب‌های فیما بین با بیمه مرکزی ج.ا.ا تاکنون واصل نگردیده و این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین کند.





۵- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه امید (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۶- مفاد بندهای ۱-۶ و ۲-۶ ذیل، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است:

ابهام نسبت به وضعیت مالیاتی

۱-۶- شرکت به استناد معافیت‌های مالیاتی مرتبط با فعالیت در "مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی" و رعایت مفاد ماده ۱۰۹ ق.م.م در تعیین مالیات ابرازی، نسبت به مطالبه مالیات عملکرد و ارزش افزوده (عمدتاً بابت سال مالی ۱۴۰۱) به مبالغ مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۰ و ۵-۴۳ اعتراض نموده و با توجه به لوائح اعتراضی و صدور رای "هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی" مبنی بر "رسیدگی مجدد"، بدهی با اهمیتی را از این بابت برآورد نمی‌نماید.

وضعیت خالص ارزش فروش سرمایه گذاری ها

۲-۶- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۴، خالص ارزش فروش سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله شامل تعداد ۲ نماد از پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت به بهای تمام شده و ارزش بازاری به ترتیب به مبالغ ۲۹۳ میلیارد ریال و ۲۴۱ میلیارد ریال تا تاریخ تایید صورت‌های مالی در وضعیت توقف معاملاتی (متأثر از جنگ تحمیلی سوم) قرار داشته و به خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶ اندازه‌گیری شده است و براساس تحلیل حساسیت مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۴۲، مدیریت شرکت کاهش ارزش با اهمیتی از این بابت متصور نمی‌باشد.

سایر بند های توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۷- صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۵ مرداد ۱۴۰۴ حسابرس مذکور، اظهارنظر "مشروط" ارائه شده است.

توانگری مالی

۸- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۲ افشا شده است، با دریافت صورت توانگری مالی بطور جداگانه صادر می‌گردد.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی شرکت، هیأت 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.





مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۰- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی شرکت اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی شرکت، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
 - شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی شرکت کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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.





- ۱۱- موارد مرتبط با اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر می باشد:
- ۱۱-۱- مفاد ماده ۳۱ اساسنامه در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از تشکیل مجمع به بیمه مرکزی ج.ا.ی رعایت نشده است.
- ۱۱-۲- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۹ اساسنامه در خصوص پرداخت سود سهام مصوب سهامداران در موعد مقرر قانونی رعایت نشده است.
- ۱۱-۳- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت تغییرات حدود اختیارات مدیرعامل در مرجع ثبت شرکتها رعایت نشده است.
- ۱۱-۴- باعنایت به ساختار سهامداری شرکت، اتخاذ تمهیدات لازم به منظور رعایت مفاد ماده ۱۳۳ اصلاحیه قانون تجارت مورد تاکید است.
- ۱۱-۵- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ در خصوص بندهای ۳ و ۱-۶ این گزارش و نیز رعایت کامل مفاد قوانین بیمه مرکزی ج.ا.ی به نتیجه نهایی نرسیده است.
- ۱۲- 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 هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- ۱۳- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۰ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، (با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۴ بخش مبانی اظهار نظر مشروط) نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۱۴- نتایج رسیدگی به رعایت مصوبات، آیین نامه ها و بخشنامه های شورای عالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی، به پیوست این گزارش اعلام می گردد.

- ۱۵- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری موضوع ماده (۴۶) آئین 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 مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

نیما جناب

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

سید احمد اوصیاء

شماره عضویت ۰۰۲۸۲۱

تاریخ: ۲۹ خرداد ۱۴۰۵



پیوست بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱	ماده ۴ آیین نامه ۷۶ و ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸	• تسویه بدهی به بیمه مرکزی پس از یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب.
۲	○ مفاد بند الف ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارت های بدنی، ○ ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت	• واریز به موقع (۳ روز بعد از پایان هر هفته) مطالبات صندوق تامین خسارت های بدنی (علی رغم تسویه تا پایان سال مالی) • واریز به موقع (هر ۳ ماه یکبار) سهم وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه شخص ثالث.
۳	مفاد مواد ۲۱ و ۲۲ آیین نامه ۶۸	• تفکیک حساب های معاملات بیمه زندگی در دفاتر (سرفصل های اداری عمومی و سرمایه گذاری ها)
۴	ماده ۲ آیین نامه ۳۱	• انعکاس معادل ارزش بازیافتی ها و یا اسناد مالی دریافتی در مقابل حقوق خود در حساب های انتظامی.
۵	قانون بیمه مرکزی	• صدور بیمه نامه "مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان" توسط خود شرکت.
۶	مفاد ماده ۴ آیین نامه ۹۰ و آیین نامه مکمل ۹۰/۳	تایید صلاحیت برخی از کارکنان کلیدی (معاونت توسعه منابع و پشتیبانی).
۷	مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۷۱، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۹۹ و مفاد ماده ۲۰ آیین نامه ۵۳ و مفاد ماده ۱۳ آیین نامه ۸۲، ماده ۱۴ آیین نامه ۹۸، ماده ۱۶ آیین نامه ۳۶، ماده ۹ آیین نامه ۸۴، ماده ۲۶ آیین نامه ۲۱	بررسی و اعلام نتیجه مدارک خسارت بعد از دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز و اعلام نظر در صورت عدم استحقاق دریافت خسارت همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه گذاران یا زیان دیده و پرداخت خسارت (در صورت قبول خسارت) حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت، در برخی بیمه نامه ها بر اساس نمونه های مورد بررسی.





پیوست بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۸	مفاد ماده ۳۱ و ۳۲ و ۳۳ و ۳۴ "قانون بیمه شخص ثالث"	- پرداخت خسارت بیمه گذار ظرف مدت ۱۵ الی ۲۰ روز پس از قطعی شدن مبلغ خسارت در برخی نمونه های مورد بررسی. - مستنداتی جهت بررسی رعایت "پرداخت جریمه معادل نیم در هزار به ازاء هر روز تاخیر در پرداخت خسارت و پرداخت حداقل ۵۰ درصد دیه تقریبی به شخص ثالث زیان دیده در حوادث رانندگی منجر به خسارت بدنی غیر فوت پس از دریافت گزارشات از مراکز ذیصلاح" مشاهده نگردیده است.
۹	بخشنامه شماره ۱۴۰۲/۴۰۴/۶۸۰۵۳ مورخ ۳ مرداد ۱۴۰۲	بارگذاری صورت جلسات هیأت مدیره در سامانه ستهاب.
۱۰	تبصره ۲ ماده ۱ آیین نامه ۷۵	رتبه بندی نمایندگان بیمه حقیقی و حقوقی
۱۱	بند های ۳۰ و ۳۱ ابلاغیه شماره ۱۱۶۷۱۲/۴۰۲/۹۷ بیمه مرکزی ج.ا.ی	شناسایی هزینه کارمزد و صدور بیمه نامه ها بر مبنای صدور حق بیمه (مبنای تعهدی) بجای شناسایی بر اساس وصول حق بیمه (مبنای نقدی)
۱۲	ماده ۶ آیین نامه ۶۹ و ماده ۴ آیین نامه ۱۱۰	ارسال گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی پس از حسابرسی صورت های مالی به همراه اظهار نظر حسابرس موسسه حداکثر تا ۴ ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی ج.ا.ی
۱۳	مفاد ماده ۶ آیین نامه ۹۴	اصلاح، تعیین و تصویب تعرفه حق بیمه بابت ضریب خسارت رشته درمان بیش از ۸۰ درصد و سایر رشته ها (شامل بدنه اتومبیل، ثالث مازاد، مهندسی و عمر و تشکیل سرمایه) بیش از ۷۵ درصد.
۱۴	بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵	واریز حق بیمه دریافتی از بیمه گذاران توسط نمایندگان به حساب بانکی شرکت "قبل از پایان وقت اداری" روزی که دریافت کرده است در برخی موارد.





ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۵	حد نصاب سرمایه گذاری آیین نامه ۱۰۴ ○ از محل ذخیره ریاضی (شامل بند ۱ ماده ۳، ضابطه دوم بند ۴ ماده ۳ و بند ۸ ماده ۳) ○ از محل سایر ذخایر فنی (شامل تبصره ۱ بند ۴ ماده ۴ و ضابطه دوم تبصره ۳ بند ۴ ماده ۴) ○ از محل حقوق مالکانه (شامل تبصره ۱ بند ۴ ماده ۴، ضابطه اول و دوم تبصره ۳ بند ۴ ماده ۴، بند ۲ ماده ۴، ضابطه دوم بند ۵ ماده ۴ و تبصره ۳ ماده ۱۱) ○ ماده ۱۸ آیین نامه ۱۰۴ ((لازم به توضیح است طبق نامه شماره ۱۴۰۴/۴۰۲/۲۳۸۲۷۲ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۳ بیمه مرکزی ج.ا. به شرکت تا مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۸ جهت انطباق عملیات سرمایه گذاری با آیین نامه ۱۰۴ مهلت اعطا گردیده است.))	✓ از محل ذخیره ریاضی: • حداکثر میزان سپرده گذاری نزد بانکها، صندوق ها و اوراق نوآوری و گواهی شراکت تأمین مالی با درآمد ثابت • حداکثر میزان سرمایه گذاری در یک نوع از ابزارهای پولی و مالی در صندوق طلا (سرمایه گذاری پشتوانه طلای ویستا) • حداکثر میزان سرمایه گذاری در گواهی شراکت تأمین مالی جمعی ✓ از محل سایر ذخایر فنی: • حداکثر میزان سپرده گذاری نزد هر بانک (بانک پاسارگاد) • حداکثر میزان سرمایه گذاری در یک صندوق با درآمد ثابت (نوع دوم نوویرا) • غیر مجاز بودن اعطای تسهیلات به نمایندگان از محل سایر ذخایر فنی ✓ از محل حقوق مالکانه: • حداکثر میزان سپرده گذاری نزد هر بانک (بانک های پاسارگاد، دی، سپه و ملت) • حداکثر میزان سرمایه گذاری در صندوق های با درآمد ثابت • حداکثر میزان سرمایه گذاری در یک صندوق با درآمد ثابت (نوع دوم نوویرا) • حداقل میزان سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی دولتی • حداکثر میزان سرمایه گذاری در یک نوع از ابزارهای پولی و مالی (سرمایه گذاری پشتوانه طلای ویستا) • حداکثر میزان اعطای تسهیلات به هر نماینده (شامل آقای مرتضی جدی و خانم رومینا ستاری) • جهت نتیجه گیری در ارتباط با مجاز نبودن تغییر تخصیص سرمایه گذاری ها نسبت به سال قبل مستندات لازم مربوط به سال ۱۴۰۳ به این موسسه ارائه نگردیده است. • اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا. در خصوص قرارداد مشارکت (شرکت دانش مان اینترنت اشیا)





پیوست بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۶	گزارش اکچوئر رسمی مورخ خرداد ۱۴۰۵ جهت سال مالی ۱۴۰۴	- اجرای نامه بیمه مرکزی ج.ا.ا به شماره ۷۲۸۴۲/۴۰۵/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۴ با موضوع لحاظ نمودن سود مشارکت قطعی متناسب با مدت زمان و میزان ذخیره ریاضی جهت بیمه نامه هایی که قبل از اتمام سال مالی باز خرید یا پایان دوره گردیده اند (۱۲ بیمه نامه تا پایان سال ۱۴۰۴ به تاریخ پایان خود را پشت سر گذاشته اند و تسویه نشده اند که نیاز است نسبت به تعیین تکلیف و پرداخت منافع بیمه نامه و همین طور در صورت عدم اعمال الحاقیه پایان مدت نسبت به نگهداری در حساب جدا برای ذخیره آنها و پرداخت سود حداقلی سپرده بانکی برای آنها اقدام شود) - استقرار ساختارهای از پیش تعیین شده "مدیریت ریسک" در شرکت جهت مستند سازی نحوه پذیرش، نگهداری و مدیریت ریسک در شرکت.





پیوست بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

موارد با اهمیت عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در آیین نامه، ابلاغیه و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا به عنوان یافته‌های این موسسه به شرح پیوست، جهت اطلاع بیمه مرکزی ج.ا.ا، سهامداران، اعضای هیأت مدیره، کمیته حسابرسی و سایر مدیران آن شرکت تقدیم می گردد.

در این ارتباط رسیدگی‌های این موسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی به صورت نمونه ای و به نحوی انجام می شود که بتوان نسبت به صورت‌های مالی شرکت اظهارنظر نمود. این رسیدگی‌ها الزاماً کلیه موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا را آشکار نمی نماید.

بنابراین موارد عدم رعایت مقررات مزبور می تواند محدود به موارد درج شده در این گزارش نباشد. شایان ذکر است بر اساس الزامات نهاد ناظر، هیأت مدیره موسسه بیمه موظف است در ساختار سازمانی موسسه بیمه واحدی جهت "تطبیق مقررات" تحت نظر مدیر عامل موسسه بیمه ایجاد کند. همچنین بر اساس دستور العمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحد ها و کمیته‌های آیین نامه مذکور، اهم وظایف واحد "تطبیق مقررات" از جمله بررسی وضعیت عملکرد موسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوطه به ویژه آیین نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستور العمل‌های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ا تعیین گردیده است. از این رو مسئولیت رعایت و کنترل کلیه مقررات، مرتبط با هیأت مدیره و واحد تطبیق مقررات شرکت می باشد.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

نیما جناب

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

سید احمد اوصیاء

شماره عضویت ۰۰۲۸۲۱



بیمه امید
شرکت سهامی خاص

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ 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

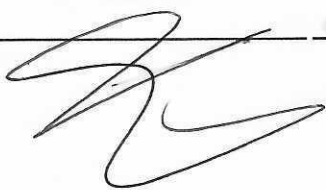
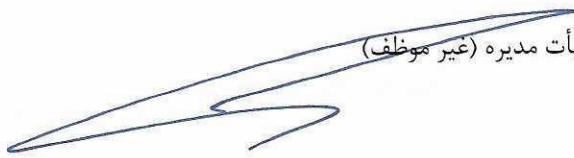
۵

* صورت جریان های نقدی

۶-۵۹

* یادداشت های توضیحی صورت های 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 ۱۴۰۵/۰۳/۲۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت	
۹,۵۲۸,۶۲۶	۱۴,۴۲۶,۱۴۱	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۱,۴۲۴,۰۱۰)	(۲,۴۶۷,۷۵۰)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۸,۱۰۴,۶۱۶	۱۱,۹۵۸,۳۹۱		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴۱۵,۰۵۰	۱,۱۶۸,۶۱۸	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۵۹,۶۵۵	۵۴۵,۰۱۶	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۷۷۴,۷۰۵	۱,۷۱۳,۶۳۳		
۸,۸۷۹,۳۲۰	۱۳,۶۷۲,۰۲۴		جمع درآمدهای بیمه ای
(۶,۸۹۲,۳۸۱)	(۱۰,۹۰۸,۸۹۴)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۸۸۱,۸۳۶	۱,۳۶۳,۹۰۵	۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۶,۰۱۰,۵۴۴)	(۹,۵۴۴,۹۸۹)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۵,۶۶۷)	(۲۵,۵۳۵)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۲۳۵,۹۴۴)	(۳۶۴,۷۴۱)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۶۵۴,۸۸۵)	(۲,۰۸۲,۵۱۲)	۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۸۹۶,۴۹۷)	(۲,۴۷۲,۷۸۸)		
(۷,۹۰۷,۰۴۱)	(۱۲,۰۱۷,۷۷۷)		جمع هزینه های بیمه ای
۹۷۲,۲۸۰	۱,۶۵۴,۲۴۷	۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۹۸۰,۸۰۳)	(۱,۲۶۱,۴۲۶)	۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۲۵۹,۵۷۳	۹۵۲,۲۵۰	۱۶	سایر درآمدهای عملیاتی
(۷۲۱,۲۳۰)	(۳۰۹,۱۷۵)		
۲۵۱,۰۵۰	۱,۳۴۵,۰۷۲		سود عملیاتی
۱,۲۶۴	۲۴۵,۴۵۳		سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۲۵۲,۳۱۳	۱,۵۹۰,۵۲۴		سود خالص



از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا صورت مزبور ارائه نشده است.

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

بیمه امید
شرکت سهامی خاص

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(تجدید اراقہ شدہ)

(تجدید ارائہ شدہ)

شیراز
(شرکت سهامی خاص)

4



(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	جمع کل
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳۱,۲۲۱	۶۲,۱۴۳	۱۴۱,۱۵۲	۱,۷۳۴,۵۱۶

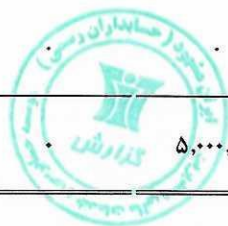
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۲۵۲,۳۱۳
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	(۱۰۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۱۲,۶۱۶	(۱۲,۶۱۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۲۵,۲۳۱	(۲۵,۲۳۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۳۷	۸۷,۳۷۴	۵,۳۸۱,۸۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴

سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۵۲۴
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	(۱۰۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۷۹,۵۲۶	(۷۹,۵۲۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۱۵۹,۰۵۲	(۱۵۹,۰۵۲)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۲۳,۳۶۳	۲۴۶,۴۲۶	۱,۴۹۷,۵۶۵



بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)
(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۴۷۳,۸۹۳	(۱,۰۸۹,۵۸۲)	۴۰
۴۷۳,۸۹۳	(۱,۰۸۹,۵۸۲)	
	۳۵,۸۴۴	
(۱۷۹,۶۳۱)	(۲,۱۴۰,۱۸۵)	
(۵۳,۲۰۵)	(۲۰۱,۴۷۱)	
(۲۳۲,۸۳۶)	(۲,۳۰۵,۸۱۱)	
۲۴۱,۰۵۶	(۳,۳۹۵,۳۹۴)	
۳,۳۹۵,۰۰۰	.	
۳,۳۹۵,۰۰۰	.	
۳,۶۳۶,۰۵۶	(۳,۳۹۵,۳۹۴)	
۸۸,۵۱۱	۳,۷۲۵,۸۳۱	
۱,۲۶۴	۲۱۷,۷۸۲	
۳,۷۲۵,۸۳۱	۵۴۸,۲۲۰	
۱۰۵,۰۰۰	.	۴۱

جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از (مصرف شده) فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی مصرف شده در 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

جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) 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 (کاهش) 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.


بیمه امید
(شرکت سهامی خاص)

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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، بیمه آسیا و بیمه دانا است. همچنین شرکت دارای ۳ دفتر (تهران، بندر عباس و تبریز)، ۱۲ شعبه و ۱۳۰ 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 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 تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد که در محدوده پروانه صادره توسط بیمه مرکزی ایران باشد. سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه. تبصره ۱: حداکثر هر خطری که شرکت می تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته ها و ذخایر فنی شرکت (به استثنای ذخایر خسارت معوق و ذخیره ریاضی) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر شرکت برای مازاد بر آن، تحصیل بیمه اتکایی نماید. تبصره ۲: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج. ا. ا. تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- کارکنان

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

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
نفر	نفر
۷۹	۹۰

کارکنان قراردادی

۱-۳-۱- افزایش تعداد کارکنان در طی سال مالی از بابت افزایش حجم عملیات و به طبع آن استخدام نیرو در ستاد و شعبه می باشد.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب:

۱-۲-۱- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۱-۲-۱- استانداردهای حسابداری ۱۵ - سرمایه گذاری ها:

این استاندارد در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. مضافاً عمده تغییرات این استاندارد تجدید نظر شده ناشی از ارزشیابی سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار صرفاً به روش "ارزش منصفانه" و نیز تغییر طبقه بندی سرمایه گذاری های جاری به بلندمدت حداقل با نفوذ قابل ملاحظه در واحد سرمایه پذیر و حسابداری سرمایه گذاری در ابزارهای مشتقه می باشد که با عنایت به نوع فعالیت شرکت می تواند تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی آتی این شرکت داشته باشد ..

۱-۲-۲- استانداردهای ۴۴ - اجاره ها:

الزامات این استاندارد در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. این استاندارد اصول شناخت، اندازه گیری، ارائه و افشای اجاره ها را تعیین می کند. هدف این استاندارد، اطمینان از این است که اجاره کنندگان و اجاره دهندگان، اطلاعات مربوط را به شیوه ای ارائه کنند که بطور صادقانه نشان دهنده آن اجاره ها باشد. این اطلاعات، مبنایی را در اختیار استفاده کنندگان صورتهای مالی قرار می دهد تا تاثیر اجاره ها بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی واحد تجاری را ارزیابی کنند. براساس ارزیابی مدیریت بکارگیری الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی آتی این شرکت نخواهد داشت.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های جدید مصوب که در سال جاری لازم الاجرا شده اند به شرح زیر می باشد :
۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ - درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان:

این استاندارد در مورد صورت های مالی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ آغاز می گردد لازم الاجراست، هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از یک قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها و یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت بکارگیری الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی سال جاری با عنایت به نوع صنعت و استاندارد مخصوص به خود نداشته است.

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 منصفانه 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 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 پرتفوی سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری
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 (با توجه به نرخ سود موثر)

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 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 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- زمین ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۹ با استفاده از ارزیابان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می باشد.

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 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- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۳-۵- تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۵-۱- 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.

۳-۵-۲- 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.

۳-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته 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.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- 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 بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۶-۲- 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.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی 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.

۳-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- تسعیر ارز

۳-۷-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	نرخ تسعیر ارز
موجودی نقد	دلار	نرخ رسمی	۱,۴۲۱,۹۹۷
موجودی نقد	یورو	نرخ رسمی	۱,۶۳۷,۴۳۵
			نرخ تالار دوم مرکز مبادله
			نرخ تالار دوم مرکز مبادله

۳-۷-۲- 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 - تفاوت تسعیر بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظتی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می شود.
- پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهی های مزبور تا سقف زیان های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می شود.
- ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۷-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

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



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۸-۳- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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 اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی 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 اتکایی 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. ذخایر حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت شود.
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 (۸۵٪ - ضریب خسارت) 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.
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 اتکایی به حساب آنها منظور می شود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). تبصره: ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خساتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳: با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
ذخیره برگشت حق بیمه	به موجب آیین نامه ۵۸/۳ مکمل آیین نامه ذخایر فنی شرکت های بیمه، محاسبه و شناسایی ذخیره حق بیمه برگشتی در صورت های مالی ضرورت ندارد.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سایر ذخایر

۱- ذخیره مشارکت در منافع	۱- ذخیره مشارکت در منافع در منافی از منافی 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 شورایعالی بیمه خواهد بود.

۲-۸-۳- 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 شورایعالی 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 شورایعالی بیمه خواهد بود.



۳-۸-۲- 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. و در زمان ترک خدمت با آنها تسویه میگردد.

۳-۹-۳- درآمدهای عملیاتی

۳-۹-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی با رعایت استاندارد ۲۸ از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۹-۲- 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.

۳-۹-۳- 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.

۳-۱۰-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۰-۱- 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.

۳-۱۰-۲- 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.

۳-۱۰-۳- 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 هم زمان واجد هر دو شرط زیر باشند:

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 قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشند:

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 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 ذریبط اعلام می نماید.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۱-۳- 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.

۱۲-۳- 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 اتکالی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۳-۳- مخارج تأمین مالی

۱- ۱۳-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واحد شرایط" است.

۲- ۱۳-۳- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت می باشد.

۳- ۱۳-۳- آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها

مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و بر اساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان مطالبات مشکوک الوصول در صورتهای مالی شرکت درج می گردد:

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آیین نامه	نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره مطابق آیین نامه
مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۳۵	مطالبات غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۷۰		طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۱۰۰		طبقه سوم	۷۰
				طبقه چهارم	۱۰۰

۱۴-۳- مالیات بر درآمد

۱- ۱۴-۳- 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.

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

۱- ۴- 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲- ۴- قضاوتهای مدیریت در خصوص وضعیت مالیات

با استناد به ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، شرکت بیمه امید از تاریخ بهره برداری مندرج در مجوز فعالیت خود در منطقه آزاد کیش (مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۰۶) به مدت بیست سال از معافیت مالیاتی برخوردار بوده است. با پایان یافتن دوره معافیت مالیاتی مزبور، شرکت در خصوص فعالیت های خود در منطقه آزاد کیش مشمول محاسبه و شناسایی مالیات بر درآمد می باشد.

با این حال، طی بررسی های صورت گرفته، فعالیت شعبه کیش شرکت در دوره مالی مورد گزارش زیان ده بوده و لذا مالیات قابل پرداختی از این بابت شناسایی نشده است. همچنین شرکت در سایر مناطق آزاد کشور دارای شعب و فعالیت های اقتصادی می باشد که معافیت مالیاتی مربوط به آن مناطق هنوز به پایان نرسیده است. لذا برای فعالیت های اقتصادی انجام شده در آن مناطق، همچنان معافیت مالیاتی برقرار بوده و مالیاتی از بابت آن ها شناسایی نشده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۴			
	کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره
درآمد حق بیمه ناخالص	ذخیره حق بیمه عاید نشده/انقضیه	ذخیره ریسک های منتفی نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	ذخیره حق بیمه عاید نشده/انقضیه	ذخیره ریسک های منتفی نشده	حق بیمه برگشتی
ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی	ریاضی
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۱۱,۴۷۳	(۱۹,۵۸۹)	•	۲۵۸,۲۷۸	۲۹۹,۹۹۰	(۵۸,۵۶۷)	•	۳۷۲,۷۸۲
باربری	۸۵,۱۶۳	(۳۴,۰۴۵)	•	۱۲۳,۸۸۷	۱۴۹,۴۸۷	(۱۸,۹۳۷)	•	۱۷۰,۶۴۰
حوادث	۳۷,۵۷۳	(۸,۰۹۹)	•	۴۶,۷۷۰	۵۹,۷۴۲	(۱۴,۵۷۸)	•	۹۳,۰۲۱
بیمه	۲۲۲,۳۳۳	(۱۴۳,۸۵۶)	۲۰,۳۳۶	۴۵۴,۷۳۸	۲۷۰,۷۰۰	۴۶,۸۵۰	(۳۱,۶۸۰)	۲۵۲,۶۹۵
ثالث اجباری	۳۰,۳۱۳۴۱	(۶۲۹,۶۸۴)	•	۳۶۷۰,۶۳۳	۳۴۸۲,۳۴۶	۱۳۳,۸۹۷	•	۳,۳۷۳,۳۱۷
ثالث مازاد	۳۰,۶۲۵	(۱۰,۵۰۲)	(۳۳,۶۶۷)	۷۳,۹۱۷	۱۳۹,۷۹۵	(۳۸,۲۰۲)	۳۰,۶۴۴	۱۳۷,۷۹۰
حوادث زننده	۴۷۴,۴۱۶	(۱۳۴,۵۷۹)	•	۶۱۰,۳۹۶	۵۶۳,۵۸۴	۶۱,۳۶۷	•	۵۰۴,۶۵۳
درمان	۳,۹۵۱,۸۳۱	(۱,۵۹۲,۳۲۷)	۹۴۳,۰۴	۵,۹۶۷,۸۶۱	۷,۰۹۸,۱۱۵	(۱,۰۲۳,۳۶۲)	(۴۳,۱۲۸)	۸,۸۴۰,۳۵۸
کشتی	۴۳۷,۶۸۸	(۳۲۱,۸۱۴)	•	۶۶۲,۹۵۲	۸۶۶,۱۷۷	(۳۰,۹۶۲۹)	•	۱,۰۹۲,۳۹۰
مهندسی	۷۵,۱۳۰	(۳۲,۰۵۶)	•	۱۰۷,۳۷۳	۱۳۶,۴۹۹	(۱۰,۶۸۲۶)	•	۲۴۵,۷۷۴
مسئولیت	۴۱۸,۶۴۱	(۷۵,۳۶۳)	•	۵۱۶,۶۱۴	۹۴۲,۷۶۳	(۵۷۸,۱۹۰)	•	۱,۵۶۷,۹۳۵
سایر	۶۶,۰۴	(۲,۱۶۲)	•	۹,۳۴۱	۶,۴۳۶	۶,۲۱۷	•	۱,۱۰۰
زندگی:								
عمر زنجی	۸,۹۶۷,۸۵۹	(۲,۹۰۳,۸۷۴)	۸۲,۰۷۳	۱۲,۴۰۱,۷۵۹	۱۴,۰۱۵,۶۳۲	(۱,۷۸۹,۰۶۳)	(۳۴,۱۶۴)	۱۶,۶۵۱,۱۵۶
عمر زنجی	۹۹,۳۶۱	(۴۳,۸۵۹)	•	۱۶۷,۳۳۵	۱۸۹,۷۹۱	(۳۹,۹۵۶)	•	۲۶۴,۸۰۱
عمر و تشکیل سرمایه	۴۴۲,۷۴۷	(۷۱,۳۷۹)	•	۵۱۴,۰۳۶	۲۰,۸۳۸	(۴,۱۷۴۵)	•	۲۵۰,۵۷۳
خطرات فوت و پیش های تکمیل	۱۸,۶۵۹	(۲,۳۶۸)	•	۲۰,۹۲۷	۱۱,۸۹۰	۲,۶۶۱	•	۹,۳۲۹
	۵۶۰,۷۶۷	(۱۱۶,۴۰۶)	•	۷۰۲,۳۸۸	۴۱۰,۵۰۹	(۷۹,۰۴۰)	•	۵۲۴,۶۰۳
	۹,۵۲۸,۶۲۶	(۳,۰۳۰,۳۸۰)	۸۲,۰۷۳	۱۳,۱۰۴,۰۴۷	۱۴,۴۲۶,۱۴۱	(۱,۸۶۸,۱۰۴)	(۳۴,۱۶۴)	۱۷,۱۷۵,۷۵۹



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۴

رشته بیمه ای

جمع

حق بیمه صادره غیر مستقیم

حق بیمه صادره مستقیم

جمع

حق بیمه صادره غیر مستقیم

حق بیمه صادره مستقیم

غیر زندگی:

آتش سوزی

باربری

حوادث

بند

ثالث اجباری

ثالث مازاد

حوادث راننده

درمان

کشتی

مهندسی

مسئولیت

سایر



زندگی:

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه

خسرات فوت و پوشش های تکمیلی

۲۵۸,۳۷۸	۲۵۰,۲۰۸	۸,۰۷۰	۳۷۲,۷۸۲	۳۶۵,۰۰۶	۷,۷۷۶
۱۲۲,۸۸۷	۱۱۹,۱۲۸	۳,۷۵۹	۱۷۰,۶۴۰	۱۵۰,۵۹۷	۲۰,۰۴۳
۴۶,۷۷۰	۴۵,۸۸۰	۸۹۱	۹۲,۰۲۱	۹۰,۶۶۷	۱,۳۵۴
۳۵۴,۷۳۸	۳۴۳,۰۳۲	۱۱,۷۰۶	۲۵۲,۶۹۵	۲۳۰,۵۰۷	۲۲,۱۸۸
۳,۶۷۰,۶۳۳	۳,۶۳۳,۳۸۰	۳۷,۲۵۲	۳,۳۷۳,۳۱۷	۳,۰۱۹,۱۷۷	۳۵۴,۱۴۰
۷۳,۹۱۷	۷۳,۱۵۷	۷۶۰	۱۳۷,۷۹۰	۹۸,۴۴۲	۳۹,۳۴۹
۶۱۰,۳۹۶	۶۰۴,۳۸۱	۶,۰۱۵	۵۰۴,۴۵۳	۴۴۹,۴۲۱	۵۵,۰۳۳
۵,۹۶۷,۸۶۱	۵,۴۹۵,۰۰۰	۴۷۲,۸۶۱	۸,۸۴۰,۲۵۸	۸,۷۲۷,۰۵۴	۱۱۳,۳۰۴
۶۶۲,۹۵۲	۶۵۸,۰۶۵	۴,۸۸۸	۱,۰۹۲,۳۹۰	۱,۰۷۶,۹۲۶	۱۵,۴۶۳
۱۰۷,۳۷۲	۱۰۴,۲۰۵	۳,۱۶۷	۲۴۵,۷۷۴	۲۴۳,۷۴۶	۲,۰۲۸
۵۱۶,۶۱۴	۵۱۱,۸۶۶	۴,۷۴۸	۱,۵۶۷,۹۳۵	۱,۵۳۶,۸۸۹	۳۱,۰۴۶
۹,۳۴۱	۹,۳۴۱	.	۱,۱۰۰	(۱۴۴,۳۶۲)	۱۴۵,۴۶۲
۱۲,۴۰۱,۷۵۹	۱۱,۸۴۷,۶۴۲	۵۵۴,۱۱۶	۱۶,۶۵۱,۱۵۶	۱۵,۸۴۴,۰۷۰	۸۰۷,۰۸۶
۱۶۷,۳۳۵	۹۷,۴۸۶	۶۹,۸۵۰	۲۶۴,۸۰۱	۱۶۳,۷۴۳	۱۰۱,۰۵۹
۵۱۴,۰۲۶	۳۶۳,۴۷۲	۱۵۰,۵۵۴	۲۵۰,۵۷۳	۲۲۹,۴۷۲	۲۱,۱۰۰
۲۰,۹۲۷	۷,۶۱۷	۱۳,۳۱۰	۹,۳۲۹	۳,۹۵۴	۵,۲۷۵
۷۰,۲,۲۸۸	۴۶۸,۵۷۴	۲۳۳,۷۱۴	۵۲۴,۶۰۳	۳۹۷,۱۶۹	۱۲۷,۴۳۴
۱۳,۱۰۴,۰۴۷	۱۲,۳۱۶,۲۱۷	۷۸۷,۸۳۰	۱۷,۱۷۵,۷۵۹	۱۶,۲۴۱,۳۴۰	۹۳۴,۵۲۰

۲-۵- حق بیمه صادره قبولی و برگشتی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۴						سال ۱۴۰۳					
	حق بیمه جاری	حق بیمه سال	های آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه برگشتی	حق بیمه جاری	حق بیمه سال	های آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه برگشتی
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۳۷۱,۶۴۵	۱,۱۳۸		۳۷۲,۷۸۳	۱,۱۳۶	(۱۴,۲۲۵)	۲۵۷,۲۸۱	۹۹۷		۲۵۸,۳۷۸	۷۳۳	(۳۷,۳۱۶)
باربری	۱۷۰,۶۴۰			۱۷۰,۶۴۰		(۲,۲۱۶)	۱۳۲,۸۸۷			۱۳۲,۸۸۷		(۳,۶۷۹)
حوادث	۹۲,۰۲۱			۹۲,۰۲۱		(۱۷,۷۰۱)	۴۶,۷۷۰			۴۶,۷۷۰		(۶,۰۹۹)
بدنه	۲۴۸,۴۷۸	۴,۳۶۶		۲۵۲,۶۹۵	۶۷,۸۶۳	(۷,۱۶۵)	۲۸۴,۹۶۷	۶۹,۷۷۱		۳۵۴,۷۳۸	۶۵۲	(۸,۸۴۵)
ثالث اجباری	۳,۳۷۳,۳۱۷			۳,۳۷۳,۳۱۷		(۲۳,۸۶۸)	۳,۶۷۰,۶۳۲			۳,۶۷۰,۶۳۲		(۹,۶۰۷)
ثالث مازاد	۱۳۷,۷۹۰			۱۳۷,۷۹۰		(۴۳۷)	۷۳,۹۱۷			۷۳,۹۱۷		(۳۳۴)
حوادث راننده	۵۰۴,۴۵۳			۵۰۴,۴۵۳		(۳,۱۳۶)	۶۱۰,۳۹۶			۶۱۰,۳۹۶		(۱,۴۰۱)
درمان	۸,۸۴۰,۳۵۸			۸,۸۴۰,۳۵۸		(۶۷۶,۶۵۲)	۵,۹۶۷,۸۶۱			۵,۹۶۷,۸۶۱		(۵۱۸,۰۰۷)
کشتی	۱,۰۹۲,۳۹۰			۱,۰۹۲,۳۹۰	۱۹۵	(۱۶,۵۸۳)	۶۶۲,۹۵۲			۶۶۲,۹۵۲	۱۱۲	(۱۳,۴۵۱)
مهندسی	۱۸۴,۳۵۷	۶۱,۴۱۷		۲۴۵,۷۷۴	۵,۳۸۹	(۲,۴۴۹)	۶۵,۹۰۶	۴۱,۴۶۶		۱۰۷,۳۷۲	۹۵۶	(۱۸۶)
مسئولیت	۱,۵۶۲,۸۶۴	۵,۰۷۱		۱,۵۶۷,۹۳۵	۴,۱۶۲	(۴۶,۹۸۲)	۵۱۲,۰۰۷	۴,۶۰۷		۵۱۶,۶۱۴	۳۷۹۷	(۳۲,۷۱۱)
سایر	۱,۱۰۰			۱,۱۰۰	۲۶۳	(۸۸۲)	۹,۰۹۴	۲۴۶		۹,۳۴۱	۹۵۵	(۵۷۴)
زندگی:												
عمر زنانه	۲۶۴,۸۰۱			۲۶۴,۸۰۱	۷۹,۰۰۷	(۸۱۲,۲۹۷)	۱۲,۲۸۴,۶۷۱	۱۱۷,۰۸۸		۱۲,۴۰۱,۷۵۹	۷,۲۰۵	(۶۱۲,۰۹۹)
عمر و تشکیل سرمایه	۲۵۰,۵۷۳			۲۵۰,۵۷۳		(۳۵,۰۵۵)	۱۶۷,۳۳۵			۱۶۷,۳۳۵		(۳۵,۱۱۵)
خسارات فوت و پوشش های تکمیلی	۹,۳۲۹			۹,۳۲۹			۲۰,۹۲۷			۲۰,۹۲۷		
	۵۲۴,۶۰۳			۵۲۴,۶۰۳		(۳۵,۰۵۵)	۷۰۲,۲۸۸			۷۰۲,۲۸۸		(۳۵,۱۱۵)
	۱۷,۱۰۳,۸۶۷	۷۱,۸۹۲		۱۷,۱۷۵,۷۵۹	۷۹,۰۰۷	(۸۴۷,۳۵۱)	۱۳,۹۸۶,۹۵۹	۱۱۷,۰۸۸		۱۳,۱۰۴,۰۴۷	۷,۲۰۵	(۶۳۷,۲۱۴)



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳- ۵- حق بیمه صادره زندگی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	رشته بیمه ای
حق بیمه صادره	حق بیمه صادره	
		زندگی:
۱۶۷,۳۳۵	۲۶۴,۸۰۱	عمر زمانی - مانده بدهکار
		عمر و تشکیل سرمایه:
۲,۰۶۷	۲,۰۸۴	ریسک فوت
۱,۶۲۹	۱,۵۶۶	پوشش اضافی حادثه
۱۹۰	۱۸۹	امراض خاص
۴۱۸	۴۳۸	معافیت از پرداخت حق بیمه
۱۸۷,۱۱۲	۲۵۰,۴۸۶	پس انداز
۱,۲۴۷	۹۰۴	هزینه های بیمه گری
۳۲۶,۹۱۴	۸۶	اندوخته یکجا
۱۲,۹۰۳	۱,۴۱۸	کارمزد و پی گیری وصول
۲,۴۷۲	۲,۶۳۰	هزینه های اداری
۵۳۴,۹۵۳	۲۵۹,۸۰۲	
۷۰۲,۲۸۸	۵۲۴,۶۰۳	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶- حق بیمه انکابی و اگذاری

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴						سال ۱۴۰۳					
	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق	بیمه عاید نشده ارضایی	سهم انکابی	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق	بیمه عاید نشده ارضایی	سهم انکابی	جمع
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۳۳,۱۹۵	۲۰۹,۵۱۸	(۳۸,۲۶۱)			۲۱۴,۴۵۲	۲۲,۳۹۸	۱۶۸,۷۸۴	(۳۱,۵۶۴)			۱۵۹,۶۱۸
باربری	۲۱,۵۸۸	۵۴,۱۶۱	(۱,۵۸۴)			۷۶,۱۶۵	۱۱,۹۲۱	۵۱,۸۰۵	(۱۳,۴۱۵)			۵۰,۳۱۱
حوادث	۷,۳۶۲	*	(۱,۴۵۴)			۵,۹۰۸	۴,۲۸۱	*	(۱,۱۶۴)			۳,۱۱۷
بدنه	۳۴,۸۴۸	۸۷,۸۴۵	۴۹,۹۸۶			۱۷۲,۶۷۹	۲۹,۵۶۲	۱۷۰,۱۶۳	(۹۰,۵۳۴)			۱۰۹,۲۰۳
ثالث اجباری	۳۰,۵۰۰	*	۵۰,۳۶۱			۲۵۵,۳۶۸	۳۷۳,۰۰۹	*	(۸۲,۳۲۶)			۲۹۰,۶۸۳
ثالث مازاد	۱۸,۳۰۶	*	(۵,۹۲۲)			۱۲,۳۸۴	۷,۳۳۱	*	(۱,۲۸۸)			۶,۰۴۳
حوادث راننده	۳۹,۷۸۴	*	۱۵,۸۸۶			۵۵,۶۷۱	۶۱,۵۰۲	*	(۱۹,۰۰۶)			۴۲,۴۹۷
درمان	۸۰,۳۹۶	*	(۱۳۸,۷۴۱)			۶۶۵,۲۱۹	۴۹۰,۱۷۴	*	(۱۵۸,۹۳۵)			۳۳۱,۲۳۹
کشتی	۹۵,۷۳۶	۴۵۱,۵۵۹	(۱۲۸,۵۹۱)			۴۱۸,۶۹۴	۶۰,۴۷۲	۲۳۱,۲۷۴	(۱۴۱,۸۹۰)			۱۴۹,۸۵۶
مهندسی	۲۹,۱۹۷	۱۰۵,۵۷۱	(۴۴,۰۴۳)			۹۰,۷۲۴	۱۱,۸۵۲	۴۰,۹۰۵	۴,۸۷۹			۵۶,۸۲۵
مسئولیت	۱۱۶,۹۵۹	۵۱۷,۸۶۴	(۲۳۴,۲۷۹)			۴۰,۵۴۴	۵۴,۰۵۸	۲۳۵,۵۴۴	(۶۴,۷۴۳)			۲۳۴,۸۵۹
سایر	(۸۳)	*	۱۲۹			۴۷	۴	*	۱۷۷			۱۸۱
زندگی:												
عمر زمانی	۱,۵۰۵,۸۴۹	۱,۴۲۸,۵۱۸	(۳۶۶,۵۱۳)			۲,۴۶۷,۸۵۴	۱,۱۲۶,۵۵۴	۸۹۷,۶۶۵	(۵۹۱,۷۹۹)			۱,۴۳۴,۴۲۰
عمر و تشکیل سرمایه	*	*	*			*	*	*	(۰)			(۰)
خطرات فوت و پوشش های تکمیلی	۱۸	*	۱۳۵			۱۵۲	۲۵	*	(۵۴۰)			(۳۰۲)
	۲۱۰	*	(۳۱۴)			(۱۰۴)	۲۶۳		(۱۲۳)			(۱۰۸)
	۱,۵۰۶,۰۵۹	۱,۴۲۸,۵۱۸	(۴۶۶,۸۲۷)			۲,۴۶۷,۷۵۰	۱,۱۲۶,۸۱۷	۸۹۷,۶۶۵	(۶۰۰,۴۷۱)			۱,۴۳۴,۰۱۰



۱- بر اساس مفاد ماده (۱۴) «چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» پذیرش انکابی از این شرکت را پذیرفته است. لذا شرکت در این رشته فاقد عملیات انکابی اجباری می باشد.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶-۲- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴				سال ۱۴۰۳			
	حق بیمه اجباری و غیر اجباری جاری	جمع	حق بیمه اتکایی و واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	حق بیمه اجباری و غیر اجباری جاری	جمع	حق بیمه اتکایی و واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	حق بیمه اجباری و غیر اجباری آتی ایجاد شده طی سال	
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۲۴۲,۵۹۹	۱۱۴	۱۰۰	۱۹۱,۰۸۳	۲۴۲,۷۱۳	۱۰۰	۱۹۱,۱۸۳	
باربری	۷۷,۷۴۸	۰	۰	۶۳,۷۲۶	۷۷,۷۴۸	۰	۶۳,۷۲۶	
حوادث	۷,۳۶۲	۰	۰	۴,۳۸۱	۷,۳۶۲	۰	۴,۳۸۱	
بندنه	۱۲۲,۲۶۶	۴۲۷	۶,۹۷۷	۱۹۲,۷۴۸	۱۲۲,۶۹۳	۶,۹۷۷	۱۹۹,۷۲۶	
ثالث اجباری	۳۰,۵۰۰۷	۰	۰	۳۷۳,۰۰۹	۳۰,۵۰۰۷	۰	۳۷۳,۰۰۹	
ثالث ملزات	۱۸,۳۰۶	۰	۰	۷,۳۲۱	۱۸,۳۰۶	۰	۷,۳۲۱	
حوادث راننده	۳۹,۷۸۴	۰	۰	۶۱,۵۰۲	۳۹,۷۸۴	۰	۶۱,۵۰۲	
درمان	۸۰۳,۹۶۱	۰	۰	۴۹۰,۱۷۴	۸۰۳,۹۶۱	۰	۴۹۰,۱۷۴	
کشتی	۵۴۷,۲۸۵	۰	۰	۲۹۱,۷۴۶	۵۴۷,۲۸۵	۰	۲۹۱,۷۴۶	
مهندسی	۱۲۸,۶۲۶	۶,۱۴۲	۴,۱۴۷	۴۷,۸۰۰	۱۳۴,۷۶۷	۴,۱۴۷	۵۱,۹۴۶	
مسئولیت	۶۳۴,۳۱۶	۵۰۷	۴۶۱	۲۸۹,۱۴۱	۶۳۴,۸۲۳	۴۶۱	۲۸۹,۶۰۲	
سایر	(۸۳)	۰	۲۵	(۲۱)	(۸۳)	۲۵	۴	
زندگی:	۲,۹۲۷,۱۷۸	۷,۱۸۹	۱۱,۷۰۹	۲,۰۱۲,۵۱۰	۲,۹۳۴,۳۶۷	۱۱,۷۰۹	۲,۰۲۴,۳۱۹	
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
عمر و تشکیل سرمایه	۱۹۳	۰	۰	۲۳۸	۱۹۳	۰	۲۳۸	
خطرات فوت و پوشش های تکمیلی	۱۸	۰	۰	۲۵	۱۸	۰	۲۵	
	۲۱۰			۲۶۳	۲۱۰		۲۶۳	
	۲,۹۲۷,۳۸۸	۷,۱۸۹	۱۱,۷۰۹	۲,۰۱۲,۷۷۳	۲,۹۳۴,۵۷۷	۱۱,۷۰۹	۲,۰۲۴,۴۸۲	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۴			
از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	
ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع
۱۱,۳۰۵	۲۳,۲۵۴	۳۴,۵۵۹	۳۷,۳۷۹	۱۲۱	۵۶۶,۹۹۴	۴۷,۶۹۴	۴۷,۶۹۴
۵۲,۸۸۰	۱۵۳,۵۲۰	۲۰۶,۴۰۰	۲۶۵,۵۷۲	۱,۰۴۵	۳۳۵,۰۱۴	۳۳۶,۰۵۸	۳۳۶,۰۵۸
۲۴۵	۱۳,۱۴۶	۱۳,۳۹۱	۳۹,۲۶۲	۴۹,۹۶۹	۱۱,۲۰۰	۵۰,۴۳۹	۵۰,۴۳۹
۰	۰	۰	۸,۸۰۰	۰	۱۱,۲۰۰	۱۱,۲۰۰	۱۱,۲۰۰
(۳۳,۳۰۶)	(۸۹,۲۶۱)	(۱۲۲,۵۶۷)	۴۳,۹۶۴	۳۳,۳۰۶	۸۹,۲۶۱	۱۲۲,۵۶۷	۱۲۲,۵۶۷
۱,۱۴۰	۵,۴۲۰	۶,۵۵۹	۰	۶,۷۸۳	۶,۷۸۳	۷,۹۲۳	۷,۹۲۳
۵۵,۵۱۷	۲۵۹,۵۳۲	۳۱۵,۰۴۹	۸۴۰,۴۷۲	۶۱,۸۲۵	۱,۱۰۶,۷۹۳	۱,۱۶۸,۶۱۸	۱,۱۶۸,۶۱۸
۱۷۲,۰۹۱	۴۱۵,۰۵۰	۵۸۷,۱۴۱					

سود سهام
سود سبدهای بانکی
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
سود طرح های تامین مالی جمعی
سود قرارداد مشارکت مدنی
افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	۸-۱	
۳۵۹,۶۵۵	۵۴۵,۰۱۶		درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
غیر زندگی:				
آتش سوزی	۸,۳۹۹	۶۲,۶۶۲	۵,۵۹۹	۵۴,۹۵۱
باربری	۶,۰۰۱	۱۸,۹۷۹	۲,۹۸۰	۱۸,۴۳۴
حوادث	۱,۷۳۰	۰	۱,۰۰۶	۰
بدنه	۸,۰۵۹	۲۱,۷۰۵	۶,۵۰۴	۲۰,۳۵۷
ثالث	۲۷,۴۵۱	۰	۳۳,۷۶۹	۰
ثالث مازاد	۲,۳۹۰	۰	۶۵۹	۰
حوادث راننده	۷,۹۵۷	۰	۱۲,۳۰۱	۰
درمان	۱۰۴,۳۴۶	۰	۶۳,۷۰۶	۰
کشتی	۱۱,۴۸۷	۸۵,۱۶۹	۷,۲۵۷	۴۵,۴۸۵
مهندسی	۵,۳۲۷	۲۶,۰۵۰	۲,۰۱۵	۱۱,۱۱۴
مسئولیت	۲۲,۳۹۶	۱۲۵,۳۸۵	۱۱,۴۹۳	۶۱,۹۹۳
سایر	(۴)	۰	۱	۰
زندگی:	۲۰۵,۰۳۹	۳۳۹,۹۵۱	۱۴۷,۲۸۹	۲۱۲,۳۳۳
عمر زمانی	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه	۲۶	۰	۳۳	۰
	۲۶		۳۳	
	۲۰۵,۰۳۹	۳۳۹,۹۵۱	۱۴۷,۲۸۹	۲۱۲,۳۳۳
	۲۰۵,۰۳۹	۳۳۹,۹۵۱	۱۴۷,۲۸۹	۲۱۲,۳۳۳



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۴

رشته بیمه‌ای

خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی
-------------------------------	---------------------------	----------------	----------------------	-------------------------------	---------------------------	----------------	----------------------	---------------

غیر زندگی:

آتش سوزی	۴۰.۵۵۴	(۴.۸۰۹)	.	۲.۴۰۴	۴۲.۹۶۰	۲۰.۲۰۹۴	۳۷.۸۶۵	.	۳.۹۶۰	۱۶۵.۲۶۹
باربری	۱۲.۲۵۷	(۳.۵۱۲)	.	۴۸	۱۵.۷۳۱	۶.۷۳۱	(۱۱۲)	.	۳۷	۶.۷۹۷
حوادث	۴۲۳	.	.	.	۴۲۳	۲۸.۱۵۲	۹.۳۴۳	.	۷	۱۸.۹۰۲
بدنه	۲۲۳.۷۲۵	۴۳.۸۲۴	(۶)	۱.۹۵۲	۱۸۷.۹۶۶	۳۳۸.۱۰۷	(۱.۰۶۳)	(۸.۲۵۰)	۵.۹۶۷	۳۴۱.۴۵۳
ثالث اجباری	۲.۴۵۴.۵۱۵	۶۰.۵۷۳۶	(۶۲.۴۷۱)	۵.۶۰۱	۱.۹۰۵.۶۵۰	۲.۶۶۸.۹۵۱	۶۰.۲.۱۵۸	(۳۵.۸۱۸)	۹.۹۶۹	۲.۰۸۲.۶۴۳
ثالث مازاد	۱۳۷.۴۷۳	۲۹.۴۵۶	(۱۵۰)	۱۰	۱۰۸.۱۵۸	۱۱۶.۶۶۲	(۲۱.۸۸۱)	(۱۱.۸۴۸)	.	۱۵۰.۳۹۰
حوادث راننده	۲۶۴.۸۸۶	۳۷.۴۹۲	(۵۸۶)	۸۱	۲۲۷.۸۹۸	۳۹۸.۳۵۴	۱۶۳.۰۹۳	(۱.۹۸۲)	۲۴۰	۲۳۷.۰۰۴
درمان	۲.۸۹۴.۷۰۶	(۶۲.۳۱۱)	.	۸۰.۶۴۶	۲.۸۷۶.۳۷۱	۶.۱۵۱.۶۶۶	۱.۱۸۷.۳۲۷	.	۱۳۵.۴۷۰	۴.۸۲۸.۸۵۹
کشتی	۸۵.۱۳۸	۸۱.۰۶۷	.	۴.۰۶۱	.	۲۵۴.۷۸۳	۱۳۴.۹۸۹	.	۵.۴۶۳	۱۱۴.۳۳۱
مهندسی	۹.۴۲۱	۱.۲۸۹	.	۷۸۶	۷.۸۴۶	۱۱۴.۶۲۶	۱۱.۵۲۰	.	۷۱	۱۰۳.۰۳۴
مسئولیت	۲۶۱.۴۲۲	۸۹.۸۲۰	.	۲.۷۷۷	۱۶۸.۸۲۴	۳۱.۰۴۰	۴۸.۰۳۰	.	۶.۴۹۳	۲۵۵.۹۳۷
سایر	۲.۶۰۱	۲.۲۵۱	.	.	۱.۳۵۰	(۲.۲۵۱)	(۲.۲۵۱)	.	.	.
زندگی:	۶.۳۹۸.۱۲۲	۸۲۰.۴۰۲	(۶۳.۲۱۳)	۹۷.۸۶۶	۵.۵۴۳.۰۶۷	۱۰.۵۸۸.۳۲۵	۲.۱۶۳.۹۲۸	(۴۷.۸۹۹)	۱۶۷.۶۷۶	۸.۳۰۴.۶۱۹



عمر زمانی

خطر فوت و پوشش های تکمیلی

عمر و تشکیل سرمایه گذاری

۹-۱- شرکت طی سال مالی فاقد خسارت های مازاد بر ۵ درصد مجموع خسارت مربوط به هر بیمه گذار می باشد لازم به توضیح می باشد بزرگترین خسارت مربوط به بیمه گذاری آقای عبدالحسن شکاری در رشته کشتی به مبلغ ۴۴.۸۰۰ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- خسارت سهم بیمه گران انکابی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۴			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	خسارت سهم بیمه گران انکابی	خسارت غیر اجباری	خسارت معوق سهم انکابی	کاهش (افزایش) ذخیره	خسارت سهم بیمه گران انکابی
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۱۶,۹۸۹	۵۸,۷۴۷	(۱۸,۶۱۶)	۹۴,۳۵۲				
باربری	۲۵۱	۴,۸۷۶	۶۱	۵,۰۶۶				
حوادث	۱,۸۹۱	۰	(۹۰۰)	۲,۷۹۱				
بدنه	۴۳,۹۳۷	۱۲۹,۲۶۸	۲,۹۲۱	۱۷۰,۲۸۳				
ثالث اجباری	۱۸۵,۲۲۰	۰	۲۸,۳۰۶	۱۵۶,۹۱۴				
ثالث مازاد	۱۳,۹۰۱	۰	۲,۱۳۱	۱۱,۷۷۰				
حوادث راننده	۲۲,۴۷۶	۰	۴,۹۵۵	۱۷,۵۲۱				
درمان	۴۵۸,۱۹۲	۰	(۱۳۳,۱۴۰)	۵۹۱,۳۳۱				
کشتی	۱۱,۹۲۱	۴۸,۹۸۸	(۷۲,۱۵۴)	۱۳۳,۰۶۳				
مهندسی	۱۰,۳۰۷	۵۵,۴۴۹	۴,۵۴۹	۶۱,۲۰۶				
مسئولیت	۲۰,۷۶۴	۱۱۰,۵۷۹	۱۱,۹۲۹	۱۱۹,۴۱۴				
زندگی:								
عمر زمانی	۰	۰	(۲۲)	۲۲				
خطر فوت و پوشش های تکمیلی	۱۷۱	۰	۰	۱۷۱				
	۱۷۱		(۲۲)	۱۹۳				
	۷۸۶,۰۱۷	۴۰۷,۹۰۷	(۱۶۹,۹۸۱)	۱,۳۶۳,۹۰۵	۵۷۷,۸۴۴	۱۴۱,۱۰۴	(۱۶۲,۸۸۸)	۸۸۱,۸۳۶



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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)

نام بیمه گر اتکایی:	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
شرکت بیمه مرکزی	۷۷۵,۹۳۶	۵۷۷,۸۴۴
شرکت بیمه البرز	۸,۰۰۹	۷,۵۵۸
شرکت بیمه ملت	۲۱۲,۱۵۴	۶۴,۳۸۵
شرکت بیمه آوای پارس	۱۵۵,۴۴۲	۳۲,۶۲۷
	<u>۱,۱۵۱,۵۴۳</u>	<u>۶۸۲,۴۱۵</u>

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
۲۵,۵۳۵	۳۵/۸	۵,۶۶۷	۲۴	
<u>۲۵,۵۳۵</u>		<u>۵,۶۶۷</u>		



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه ای
		غیرزندگی:
۱,۱۸۸	۲,۸۵۴	آتش سوزی
۱,۶۶۴	۲,۷۲۰	باربری
۰	۱,۹۹۵	حوادث
۲,۲۷۷	۸۶۷	بدنه
۶۵,۳۵۵	۹۱,۳۳۳	ثالث
۱,۹۸۸	۳,۵۷۱	ثالث مازاد
۱۲,۵۵۸	۱۳,۸۴۶	حوادث راننده
۱۲۴,۵۹۸	۲۲۰,۷۸۹	درمان
۸,۳۴۵	۱۵,۸۶۱	کشتی
۵۶۱	۱,۵۸۳	مهندسی
۶,۱۰۰	۱۳,۶۲۱	مسئولیت
۲۸۱	۱۶	سایر
۲۲۴,۹۱۶	۳۶۹,۰۵۸	
		زندگی:
۴,۲۶۷	۶,۸۹۲	عمر زمانی
۶,۱۳۴	(۱۱,۴۸۶)	عمر و تشکیل سرمایه
۶۲۷	۲۷۶	خطرات فوت و پوشش های تکمیلی
۱۱,۰۲۸	(۴,۳۱۸)	
۲۳۵,۹۴۴	۳۶۴,۷۴۱	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۳۴۱,۴۵۳	۸۰۵,۵۹۸	۱۳-۱
۴۲۴,۷۵۶	۴۶۹,۹۲۲	۱۳-۱
۷۶۶,۲۱۰	۱,۲۷۵,۵۱۹	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد نمایندگان

۱۳-۱

۸۰۵,۵۹۸

۳۴۱,۴۵۳

کارمزد کارگزاران

۱۳-۱

۴۶۹,۹۲۲

۴۲۴,۷۵۶

هزینه سهم صندوق و عوارض:

هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی

۲۴۶,۸۵۴

۲۷۶,۰۰۰

هزینه عوارض وزارت بهداشت

۲۸۴,۰۸۹

۳۴۸,۳۶۲

هزینه عوارض نیروی انتظامی

۱۳-۲

(۴۴۱)

۲۵,۹۴۷

۵۳۰,۵۰۲

۶۵۰,۳۱۰

سایر هزینه های بیمه ای:

هزینه پشتیبانی سیستم فنی

۱۳۰,۷۹۵

۸۳,۵۴۸

هزینه های دادرسی و حقوقی

۱۸,۶۷۴

۹,۲۶۸

هزینه بیمه های کنسرسیوم

۹۷,۵۷۰

۱۳۰,۳۱۱

هزینه اکچوئر رسمی مستقل

۲,۰۵۰

۱,۱۷۰

سایر

۲۷,۴۰۲

۱۴,۰۷۰

۲۷۶,۴۹۰

۲۳۸,۳۶۶

۲,۰۸۲,۵۱۲

۱,۶۵۴,۸۸۵



شرکت بیمه امید (سهل‌فهمی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافعی:

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳	
	نمایندگان	کارگزاران	جمع	نمایندگان
غیر زندگی:				
آتش‌سوزی	۴۰,۶۸۷	۱۵,۵۴۷	۵۶,۲۳۴	۳۰,۰۲۸
باربری	۸,۳۸۰	۲۰,۷۹۶	۲۹,۰۷۶	۷,۹۵۴
حوادث	۱,۱۵۳	۹,۱۴۳	۱۰,۲۹۶	۱,۲۵۴
بند	۳۳,۲۳۷	۷۰۴	۳۳,۹۴۰	۲۱,۱۳۴
ثالث اجباری	۳۷۸,۸۱۴	۷۷,۵۰۹	۴۵۶,۳۲۳	۱۳۲,۱۷۷
درمان	۱۳۱,۳۹۱	۲۲۳,۲۶۰	۳۵۴,۶۵۱	۲۲,۱۸۳
کشتی	۵۳,۶۸۳	۱۳,۵۸۳	۶۷,۲۶۶	۳۴,۵۱۲
مهندسی	۱۳,۸۷۳	۱۱,۹۶۶	۲۵,۸۳۹	۸,۵۸۹
مسئولیت	۱۴۲,۰۳۸	۹۰,۹۶۹	۲۳۳,۰۰۷	۸۰,۹۴۸
سایر	۵۱۳	۲۴	۵۳۷	۲۵۳
زندگی:	۸۰۳,۶۶۹	۴۶۳,۵۰۱	۱,۲۶۷,۱۶۹	۳۳۹,۰۳۲
عمر زمانی	۶۴۰	۶,۴۲۱	۷,۰۶۱	۶۴۴
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۲۸۹	۰	۱,۲۸۹	۱,۷۷۷
	۱,۹۲۹	۶,۴۲۱	۸,۳۵۰	۲,۴۲۱
	۸۰۵,۵۹۸	۴۶۹,۹۲۲	۱,۲۷۵,۵۱۹	۳۴۱,۴۵۳
				۱۵,۸۲۲
				۱۱,۰۰۲
				۴,۸۲۱
				۷۴۷,۹۶۶
				۱۶۰
				۸,۶۰۸
				۶,۰۱۱
				۱۹۷,۹۵۴
				۲۵۸,۵۴۹
				۳۲,۱۲۴
				۷,۶۲۵
				۱۹,۳۶۰
				۴۰,۹۹۲
جمع	۱۰,۹۶۴	۱۱,۴۰۶	۲۲,۳۷۰	۱۰,۹۶۴



۱۳-۲- براساس قانون بودجه و ابلاغیه بیمه مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۴۰۴، عوارض سهم نیروی انسانی از بیمه نامه های شخص ثالث حذف گردیده است.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۴

هزینه های بیمه ای

درآمدهای بیمه ای

رشته بیمه ای

غیر زندگی:

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	هزینه کارمزد و کارمزد متافع	سهام مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد متافع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی واگذاری	حق بیمه
(۱۴,۴۹۹)	۱۷۲,۵۸۰	۵,۷۵۰	۵۶,۲۳۴	.	۲,۸۵۴	(۹۴,۳۵۲)	۲۰,۲۰۹۴	۱۵۸,۰۸۱	۷۰,۹۶۱	۱,۵۸۲	(۲۱۴,۴۵۲)	۲۹۹,۹۹۰
۶۷,۳۲۲	۳۶,۳۱۶	۲,۸۶۵	۲۹,۰۷۶	.	۲,۷۲۰	(۵,۰۶۶)	۶,۷۲۱	۱۰۳,۵۳۸	۲۴,۹۷۹	۵,۳۳۶	(۷۶,۱۶۵)	۱۴۹,۴۸۷
۱۹,۶۰۴	۳۸,۷۹۷	۱,۱۴۵	۱۰,۲۹۶	.	۱,۹۹۵	(۳,۷۹۱)	۲۸,۱۵۲	۵۸,۴۰۱	۱,۷۳۰	۲,۸۳۸	(۵,۹۰۸)	۵۹,۷۳۲
(۵۵,۷۸۶)	۲۰,۷۸۱۹	۵,۱۸۸	۳۳,۹۴۰	.	۸۶۷	(۱۷۰,۳۸۳)	۳۳۸,۱۰۷	۱۵۲,۰۳۳	۲۹,۷۶۴	۲۴,۲۴۸	(۱۷۲,۶۷۹)	۷۷۰,۷۰۰
(۹۵,۱۱۵)	۳,۶۵۶,۹۵۷	۵۹۷,۲۶۴	۴۵۶,۳۲۳	.	۹۱,۳۳۳	(۱۵۶,۹۱۴)	۲,۶۶۸,۹۵۱	۳,۵۶۱,۸۴۲	۲۷,۴۵۱	۴۰,۶۴۱۴	(۳۵۵,۳۶۸)	۳,۴۸۳,۳۴۶
۳۸,۶۱۲	۱۱۱,۱۴۲	۲,۶۷۹	.	.	۳,۵۷۱	(۱۱,۷۷۰)	۱۱۶,۶۶۲	۱۴۹,۷۵۴	۲,۳۹۰	۲۰,۰۵۳	(۱۲,۳۸۴)	۱۳۹,۷۹۵
۱۷۲,۵۲۶	۴۰,۴۶۲	۱۰,۷۸۲	.	.	۱۳,۸۴۶	(۱۷,۵۲۱)	۳۹۸,۳۵۴	۵۷۷,۹۸۹	۷,۹۵۷	۶۳,۱۱۹	(۵۵,۶۷۱)	۵۶۲,۵۸۴
۷۵,۳۵۶	۶,۲۷۱,۸۱۷	۱۳۶,۰۴۲	۳۵۴,۶۵۱	.	۲۲۰,۷۸۹	(۵۹۱,۳۳۱)	۶,۱۵۱,۶۶۶	۷,۰۲۸,۱۷۳	۱۰۴,۳۴۶	۴۹۱,۰۳۱	(۶۶۵,۲۱۹)	۷,۰۹۸,۱۱۵
۳۶,۰۳۹۷	۲۲۱,۴۴۸	۱۶,۶۰۱	۶۷,۲۶۶	.	۱۵,۸۶۱	(۱۳۲,۰۶۳)	۲۵۴,۷۸۳	۵۸۱,۸۴۵	۹۶,۶۵۶	۳۷,۷۰۵	(۴۱۸,۶۹۴)	۸۶۶,۱۷۷
۱,۴۹۶	۸۳,۴۵۷	۲,۶۱۶	۲۵,۸۳۹	.	۱,۵۸۳	(۶۱,۳۰۶)	۱۱۴,۶۲۶	۸۴,۹۵۳	۳۱,۲۷۸	۷,۹۰۱	(۹۰,۷۲۴)	۱۳۶,۴۹۹
۲۴۲,۹۹۹	۴۵۵,۷۴۳	۱۸,۰۶۹	۲۳۳,۰۰۷	.	۱۳,۶۲۱	(۱۱۹,۴۱۴)	۳۱۰,۴۶۰	۷۱۹,۷۴۲	۱۴۷,۶۸۱	۳۹,۸۴۳	(۴۰۰,۵۴۴)	۹۴۲,۷۶۳
۹,۶۰۲	(۱,۵۷۴)	۱۲۳	۵۳۷	.	۱۶	.	(۲,۲۵۱)	۸,۰۲۸	(۴)	۱,۶۴۳	(۴۷)	۶,۴۳۶
۱,۵۲۴,۴۱۶	۱۱,۶۵۹,۹۶۵	۷۹۹,۱۲۵	۱,۲۶۷,۱۶۹	.	۳۶۹,۰۵۸	(۱,۳۶۳,۷۱۲)	۱۰,۵۸۸,۳۲۵	۱۳,۱۸۴,۳۸۱	۵۴۴,۹۹۰	۱,۰۹۱,۶۱۳	(۲,۴۶۷,۸۵۴)	۱۴,۱۵,۶۳۲
۱۱۶,۴۲۳	۸۸,۵۴۹	۳,۶۳۸	۷,۰۶۱	.	۶,۸۹۲	(۲۲)	۷۰,۹۸۰	۲۰۴,۹۷۱	.	۱۵,۱۸۰	(۰)	۱۸۹,۷۹۱
۲۴۹,۵۱۲	۲۱,۴۲۳	۴,۰۰۲	۱,۲۸۹	۲۵,۵۳۵	(۱۱,۴۸۶)	(۱۷۱)	۲,۲۵۳	۲۷۰,۹۳۵	۲۶	۶۱,۸۲۵	۲۵۶	۲۰۸,۸۲۸
(۲۳۶,۱۰۳)	۲۴۷,۸۴۱	۲۲۸	.	.	۷۷۶	.	۲۴۷,۳۲۷	۱۱,۷۳۸	.	.	(۱۵۲)	۱۱,۸۹۰
۱۲۹,۸۳۱	۳۵۷,۸۱۲	۷,۸۶۸	۸,۳۵۰	۲۵,۵۳۵	(۴,۳۱۸)	(۱۹۳)	۲۲۰,۵۶۹	۴۸۷,۶۴۳	۲۶	۷۷,۰۰۵	۱۰۴	۴۱۰,۵۰۹
۱,۶۵۴,۳۴۷	۱۲,۰۱۷,۷۷۷	۸۰۶,۹۹۳	۱,۳۷۵,۵۱۹	۲۵,۵۳۵	۳۶۴,۷۴۱	(۱,۳۶۳,۹۰۵)	۱۰,۹۰۸,۸۹۴	۱۳,۶۷۲,۰۲۴	۵۴۵,۰۱۶	۱,۱۶۸,۶۱۸	(۲,۴۶۷,۷۵۰)	۱۴,۴۲۶,۱۴۱
			یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۱-۱۳	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۰	یادداشت ۹	یادداشت ۸	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵	

زندگی:

عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه
خطرات فوت و پیش هی تکمیلی

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۱ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳

هزینه های بیمه ای

درآمدهای بیمه ای

رشته بیمه ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	هزینه کارمزد و کارمزد متافع	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی واگذاری	حق بیمه
--	-----	---------------------------	--------------------------------	---	---------------------------------	-------------------------------	----------------------------------	-----	---------------------------	--------------------------------------	---------------------------	---------

غیرزنجی:

۳۷,۵۱۸	۷۷,۴۱۳	۵,۲۹۰	۴۰,۹۹۲	.	۱,۱۸۸	(۱۰,۶۱۱)	۴۰,۵۵۴	۱۱۴,۹۳۰	۶۰,۵۵۰	۲,۵۲۴	(۵۹,۶۱۸)	۲۱۱,۲۷۳
۲۸,۴۵۹	۲۸,۷۷۷	۲,۱۳۰	۱۹,۳۶۰	.	۱,۶۶۴	(۶,۶۳۵)	۱۲,۲۵۷	۵۷,۲۳۶	۲۱,۴۱۴	۹۶۹	(۵۰,۳۱۱)	۸۵,۱۶۳
۲۲,۶۷۸	۸,۸۱۸	۸۱۵	۷,۶۲۵	.	.	(۳۵)	۴۲۳	۳۱,۵۰۵	۱۰۰,۶	۱۰,۴۴۴	(۳۱,۱۱۷)	۳۲,۵۷۳
(۱۷,۸۴۳)	۱۶۷,۱۹۲	۵,۵۶۳	۳۲,۱۲۴	.	۲,۲۷۷	(۱۰,۶۵۰,۸)	۲۳۳,۷۳۵	۱۹۹,۳۳۵	۲۶,۸۶۰	۹,۳۱۳	(۱۰,۹۰۲)	۲۲۲,۱۷۳
(۳۹۶,۳۲۹)	۳,۲۹۸,۹۶۰	۷۲۶,۱۴۱	۲۵۸,۵۴۹	.	۶۵,۳۵۵	(۳۰,۵۶۰,۱)	۲,۴۵۴,۵۱۵	۲,۹۰۲,۷۳۱	۳۳,۷۶۹	۱۲۸,۳۰۴	(۲۹,۶۸۳)	۳,۰۳۱,۳۴۱
(۹۷,۳۱۴)	۱۳۷,۷۰۲	۷۶۶	.	.	۱,۹۸۸	(۱۲,۵۱۶)	۱۳۷,۴۷۳	۳۰,۳۸۸	۶۵۹	۵,۱۳۷	(۶,۰۳۳)	۳۰,۶۲۵
۱۹۹,۴۴۴	۲۶۶,۷۸۱	۱۱,۸۶۸	.	.	۱۲,۵۵۸	(۳۲,۵۲۱)	۲۶۴,۸۸۶	۴۶۶,۳۲۵	۱۲,۳۰۱	۲۲,۰۰۵	(۴۲,۴۹۷)	۴۷۴,۴۱۶
۸۷۱,۳۱۸	۲,۹۷۵,۰۰۳	۹۸,۸۵۸	۱۹۷,۹۵۴	.	۱۳۴,۵۹۸	(۳۴۱,۱۱۳)	۲,۸۹۴,۷۰۶	۳,۸۴۶,۳۲۱	۶۳,۷۰۶	۱۶۱,۹۲۳	(۳۳۱,۲۳۹)	۳,۹۵۱,۸۳۱
۲۳۷,۸۴۱	۱۰۲,۹۶۹	۱۰,۶۹۹	۴۲,۱۳۰	.	۸,۳۴۵	(۴۴,۳۳۳)	۸۵,۱۷۸	۳۴۰,۸۱۱	۵۲,۷۴۱	۱۰,۲۳۷	(۱۴۹,۸۵۶)	۴۲۷,۶۸۸
۱۱,۶۲۳	۲۰,۷۲۵	۱,۸۷۹	۱۴,۶۰۰	.	۵۶۱	(۵,۳۷۷)	۹,۴۲۱	۳۲,۳۳۶	۱۳,۱۲۹	۹۱۲	(۵۵,۸۲۵)	۷۵,۱۳۰
(۵۱,۰۰۹)	۲۸۵,۱۰۰	۱۰,۴۷۳	۱۳۲,۳۳۰	.	۶,۱۰۰	(۱۲۶,۱۲۵)	۲۶۱,۴۲۳	۲۷۹,۹۹۲	۷۳,۴۸۶	۱۲,۷۲۳	(۲۲۴,۸۵۹)	۴۱۸,۶۴۱
۲,۳۷۹	۴,۶۵۹	۱۶۵	۴۱۳	.	۲۸۱	.	۲۶۰۰۱	۶,۹۲۸	۱	۵۱۴	(۱۸۱)	۶۶۰۰۴
۸۹۴,۷۶۰	۷,۳۶۳,۹۰۸	۸۷۴,۶۴۸	۷۴۷,۹۶۶	.	۲۲۴,۹۱۶	(۸۸۱,۷۴۴)	۶,۳۹۸,۱۲۲	۸,۳۵۸,۶۶۸	۳۵۹,۶۲۳	۳۵۵,۶۰۶	(۱,۴۲۴,۴۲۰)	۸,۹۶۷,۸۵۹



زندگی:

۶۸,۹۳۳	۳۴,۲۶۴	۲,۴۸۶	۵,۴۶۵	.	۴,۱۶۷	.	۲۲,۱۴۶	۱۰,۳۲۸۷	.	۳,۹۱۶	.	۹۹,۳۶۱
(۸,۴۶۱)	۵۰۷,۶۰۰	۱۱,۰۷۶	۱۲,۷۷۸	۵,۶۶۷	۶,۱۳۴	(۹۳)	۳۷۱,۴۹۷	۴۹۸,۵۹۹	۳۳	۵۵,۵۱۷	۳۰۲	۴۴۲,۷۴۷
۱۷۰,۵۸	۱۷۰۹	۴۶۷	.	.	۶۲۷	.	۶۱۵	۱۸,۷۶۷	.	.	۱۰۸	۱۸,۶۵۹
۷۷,۵۱۹	۵۴۲,۱۳۲	۱۴۰,۲۸	۱۸,۲۴۴	۵,۶۶۷	۱۱,۰۲۸	(۹۳)	۳۹۴,۲۵۹	۶۲۰,۶۵۲	۳۳	۵۹,۴۴۳	۴۰۹	۵۶۰,۷۶۷
۹۷۲,۲۸۰	۷,۹۰۷,۰۴۱	۸۸۸,۶۷۶	۷۶۶,۳۱۰	۵,۶۶۷	۲۳۵,۹۴۴	(۸۸۱,۸۳۶)	۶,۸۹۷,۳۸۱	۸,۸۷۹,۳۳۰	۲۵۹,۶۵۵	۴۱۵,۰۵۰	(۱,۴۲۴,۰۱۰)	۹,۵۲۸,۶۲۶

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه

خسارات فوت و پوشش های تکمیلی

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۵۸۴,۰۲۴	۹۲۸,۱۶۵	۱۵-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۱۹,۲۵۰	۲۷,۱۰۰	هزینه مسافرت و اقامت
۶۲,۵۹۳	۹۱,۰۵۴	استهلاک
۶۷,۴۳۹	۵۷,۷۶۵	هزینه تبلیغات
۲۴,۶۲۱	۳۲,۲۵۷	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۶,۷۶۰	۱۱,۸۷۲	هزینه حسابرسی
۳۶,۳۰۶	۲۳,۴۹۴	هزینه تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۳,۷۶۰	۷,۶۸۰	حق حضور هیأت مدیره
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	پاداش هیأت مدیره
۱۷۰,۰۴۹	۷۶,۰۳۹	سایر
۹۸۰,۸۰۳	۱,۲۶۱,۴۲۶	

۱۵-۱- افزایش حقوق دستمزد و مزایا بابت افزایش طبق مصوبه وزارت کار می باشد

۱۶- سایر درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	درآمدهای عملیاتی:
۱۷۲,۰۹۱	۸۴۰,۴۷۲	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)
۶۳,۸۱۵	۱۰۹,۹۶۸	سود تسعیر ارز دارایی های مرتبط با عملیات
۲۳,۶۶۷	۱,۸۱۰	سایر
۲۵۹,۵۷۳	۹۵۲,۲۵۰	

۱۷- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۱,۲۶۴	۲۱۷,۷۸۲	سود تسعیر ارز دارایی های غیر مرتبط با عملیات
۰	۲۷,۶۷۰	۱۷-۱ سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱,۲۶۴	۲۴۵,۴۵۳	

۱۷-۱- بابت فروش خودرو هایما طبق مصوبه شماره ۴ هیأت مدیره و آگهی مزایده مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ ، مبلغ ۱۰,۲۳۵ میلیون ریال فروخته است .



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۸- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۳,۵۱۲,۹۱۵	۴۰۴,۲۹۳	۱۸-۱	موجودی نقد نزد بانکها - ریالی
۲۱۲,۹۱۶	۱۴۳,۹۲۸	۱۸-۲	موجودی حسابهای ارزی-دلار
۳,۷۲۵,۸۳۱	۵۴۸,۲۲۰		

۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی -ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بانک
۳,۴۶۵,۵۹۵	۱۷۲,۲۲۲	ملت
۷,۹۳۳	۱۲۵,۶۷۳	رفاه کارگران
۱۱,۷۱۱	۳۴,۰۵۱	ملی
۳۵	۳۰,۶۱۴	سینا
۱۳,۱۴۸	۱۰,۴۱۱	تجارت
۱۱,۰۰۴	۹,۵۶۵	قرض الحسنه مهر ایران
۴۱۱	۸,۵۶۱	گردشگری
۴۶	۶,۹۹۴	پاسارگاد
۰	۲,۱۵۷	شهر
۲,۴۴۵	۲,۰۰۳	سپه
۱۷۸	۷۷۸	سامان
۳۰	۷۴۸	بانک دی
۱۷۶	۴۸۱	مسکن
۲۸	۳۰	کشاوری
۳	۳	موسسه ملل
۲	۲	پارسیان
۱۷۱	۰	بانک توسعه و تعاون
۳,۵۱۲,۹۱۵	۴۰۴,۲۹۳	

۱۸-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تعداد ارز	نوع ارز	بانک
۲۱۲,۸۳۹	۱۴۳,۷۶۴	۱۰۱,۱۰۰	دلار	سپه
۷۷	۱۶۴	۱۰۰	یورو	ملی
۲۱۲,۹۱۶	۱۴۳,۹۲۸	۱۰۱,۲۰۰		



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	یادداشت
				کوتاه مدت
				اسناد دریافتنی
۳۰۴,۱۵۸	۳۳۷,۵۲۸	۰	۳۳۷,۵۲۸	سایر اشخاص
				حساب های دریافتنی
۵,۷۱۹,۵۵۰	۷,۵۸۷,۵۶۱	۰	۷,۵۸۷,۵۶۱	سایر اشخاص ۱۹-۴
۱۰۱,۲۸۴	۱۰۱,۱۶۱		۱۰۱,۱۶۱	نمایندگان ۱۹-۱
۶,۱۲۴,۹۹۲	۸,۰۲۶,۲۵۰	۰	۸,۰۲۶,۲۵۰	جمع کوتاه مدت
				بلند مدت
۰	۸۸,۱۴۱	(۳۷,۳۵۸)	۱۲۵,۴۹۹	سایر اشخاص
۰	۰	(۵,۰۷۹)	۵,۰۷۹	نمایندگان
۰	۸۸,۱۴۱	(۴۲,۴۳۷)	۱۳۰,۵۷۸	جمع بلند مدت
۶,۱۲۴,۹۹۲	۸,۱۱۴,۳۹۱	(۴۲,۴۳۷)	۸,۱۵۶,۸۲۸	۱۹-۲

۱۹-۱- مطالبات از نمایندگان عمدتاً مربوط به اعتبار صندوق نقدی نمایندگان می باشد. وجوه مذکور در چارچوب عملیات عادی نمایندگان نگهداری شده و بر اساس ضوابط داخلی شرکت، حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری می بایست تسویه گردد.

۱۹-۲- تا تاریخ تایید صورت های مالی مجموعاً مبلغ ۲,۳۷۱,۱۷۳ میلیون ریال از مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان وصول گردیده است.



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱۹- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سررسید نشده	کمتر از یک سال	بین ۱ تا ۲ سال	بین ۲ تا ۳ سال	بیش از ۳ سال	جمع
نمایندگان	۱۰۱,۱۶۱	۰	۰	۰	۱۰۶,۲۴۰
سایر اشخاص	۴,۴۷۴,۰۲۱	۳,۴۵۶,۱۴۷	۱۰۷,۷۴۲	۴,۳۷۹	۸,۰۵۰,۵۸۸
	۴,۵۷۵,۱۸۲	۳,۴۵۶,۱۴۷	۱۰۷,۷۴۲	۴,۳۷۹	۸,۱۵۶,۸۲۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	(۱۱,۷۲۳)	(۱۵,۷۰۸)	(۴۲,۴۳۷)
	۴,۵۷۵,۱۸۲	۳,۴۵۶,۱۴۷	۹۶,۰۱۹	(۱۱,۳۲۹)	۸,۱۱۴,۳۹۱

۳-۱۹-۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا 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	۱,۱۶۷,۹۷۷	۰
تولیدی موتور گیربکس واکسل سایپا	۸۰۶,۰۹۹	۰
تولید رینگ سایپا	۸۹۹,۴۱۹	۰
قالیهای بزرگ صنعتی سایپا	۶۱۴,۴۱۸	۰
مرکز فوریت های پیش بیمارستانی	۵۲۷,۳۴۵	۰
	۴,۰۱۵,۲۵۸	۰

۳-۱۹-۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا 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
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
۱,۱۶۷,۹۷۷	۱,۱۶۷,۹۷۷	۲,۳۵۵,۳۶۷	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم سایپا
۶,۸۱۹	۰	۶,۸۱۹	سازمان منطقه آزاد تجاری صنعتی چابهار
۸۹۹,۴۱۹	۰	۴۹۵,۰۲۸	تولید رینگ سایپا
۳۳,۰۳۰	۰	۴۶,۳۷۷	شرکت افق چکاد دریا
۸۰۶,۰۹۹	۰	۴۳۹,۷۶۷	تولیدی موتور گیربکس واکسل سایپا
۶۱۴,۴۱۸	۰	۰	قالیهای بزرگ صنعتی سایپا
۵۲۷,۳۴۵	۰	۰	مرکز فوریت های پیش بیمارستانی
۴,۰۵۵,۱۰۷	۰	۳,۳۴۳,۳۵۸	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹-۴- مطالبات از بیمه گذاران (به استثنای اسناد دریافتی) و به تفکیک رشته

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
غیرزندگی:		
آتش سوزی	۱۱۲,۶۷۸	۵۲,۳۷۹
باربری	.	۵,۲۴۹
حوادث	۲۷,۵۰۵	۹,۵۲۸
بدنه	۲۱۹,۳۵۹	۱۹۷,۷۰۱
ثالث	۱,۱۵۶,۵۸۶	۱,۹۲۷,۴۱۳
درمان	۵,۲۰۷,۳۰۳	۳,۲۵۱,۱۷۸
کشتی	۲۳۶,۵۸۰	۸۶,۱۴۱
مهندسی	۶۹,۵۸۱	۳۱,۲۹۸
مسئولیت	۴۹۳,۴۴۴	۱۱۳,۶۲۰
سایر	۹۱۲	۲۰,۲۲۳
جمع	۷,۵۲۳,۹۴۹	۵,۶۹۴,۷۳۱
زندگی:		
عمر زمانی	۶۳,۶۱۲	۲۴,۸۱۹
	۷,۵۸۷,۵۶۱	۵,۷۱۹,۵۵۰

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

ریالی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
کوتاه مدت:			
اشخاص وابسته:			
شرکت بیمه آسیا	.	۱,۲۱۲	۱,۲۱۲
شرکت بیمه البرز	.	.	۱۷,۶۷۴
	.	۱,۲۱۲	۱۸,۸۸۶
سایر اشخاص:	.	.	۹,۰۳۴
شرکت بیمه مرکزی	.	۲۵,۴۳۰	.
شرکت بیمه ایران	.	۵۵۵	۸۹
شرکت بیمه پارسیان	.	۱,۵۳۹	۱,۵۴۰
شرکت بیمه ایران معین	.	۱۳	۷,۲۰۸
شرکت بیمه پاسارگاد	.	۳,۶۵۸	.
شرکت بیمه سامان	.	۱,۰۸۸	.
شرکت بیمه کوثر	.	۱,۰۹۰	.
شرکت بیمه رازی	.	۲۸۷	۱۹۷
	.	۳۳,۶۵۸	۹,۰۳۴
	.	۳۴,۸۷۰	۲۷,۹۱۹

۲۰-۱- 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. موضوعیت ندارد .

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

بیمه های غیرزندگی		بیمه های زندگی		مانده	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۲۶۴,۴۳۹	۴۳۴,۴۲۰	۰	۰	۲۶۴,۴۳۹	۴۳۴,۴۲۰
۱,۱۳۷,۸۵۵	۱,۶۰۴,۲۳۳	۰	۰	۱,۱۳۷,۸۵۵	۱,۶۰۴,۲۳۳
۰	۰	۲,۱۴۸	۲,۵۹۷	۲,۱۴۸	۲,۵۹۷
۱,۴۰۲,۲۹۴	۲,۰۳۸,۶۵۳	۲,۱۴۸	۲,۵۹۷	۱,۴۰۴,۴۴۲	۲,۰۴۱,۲۵۰

ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)

حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۴)

۲۲- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
۴۷,۷۹۴	۱۲۲,۰۹۳	۰	۱۲۲,۰۹۳	۲۲-۲
۸۸۲	۱,۳۳۲	۰	۱,۳۳۲	پیش پرداخت هزینه
۲۴۳	۲۴۳	۰	۲۴۳	پیش پرداخت خسارت درمان - بیمه دانا (اشخاص وابسته)
۳۶,۷۸۳	۷۱,۷۸۳	۰	۷۱,۷۸۳	پیش پرداخت خسارت درمان
۳۶,۳۰۳	۳۱,۷۶۲	۰	۳۱,۷۶۲	سایر
۷۴,۲۱۱	۱۰۵,۱۲۰	۰	۱۰۵,۱۲۰	
۱۲۲,۰۰۵	۲۲۷,۲۱۲	۰	۲۲۷,۲۱۲	



۲۲-۱ - 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.م.و.ع موضوعیت ندارد.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
۳۸,۱۶۶	۷۰,۱۳۷	۰	۷۰,۱۳۷
۸,۴۱۸	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱
۰	۳۷,۱۹۷		۳۷,۱۹۷
۱,۲۰۹	۱۰,۰۸۷		۱۰,۰۸۷
۴۷,۷۹۴	۱۲۲,۰۹۳	۰	۱۲۲,۰۹۳

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری
درمان تکمیلی و بیمه حوادث کارکنان
سپرده ضمانت نامه شرکت در مناقضه
سایر

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده
۸,۲۰۴	۱۱,۱۱۳	(۱,۷۰۴)	۱۲,۸۱۶
۱۴۱,۱۵۲	۲۶۸,۰۵۷	(۵۱,۵۶۱)	۳۱۹,۶۱۸
۱۸,۴۹۸	۱۶,۶۴۰	(۱۰,۵۵۸)	۲۷,۱۹۸
۱۶۷,۸۵۵	۲۹۵,۸۱۰	(۶۳,۸۲۳)	۳۵۹,۶۳۳

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
تسهیلات اعطایی به کارکنان
تسهیلات اعطایی به نمایندگان

۱-۲۳- خالص تسهیلات اعطایی بر حسب حصة بلندمدت و کوتاه مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۸,۲۰۴	۱۱,۱۱۳
۸,۲۰۴	۱۱,۱۱۳
۱۱۳,۸۵۱	۲۲۲,۱۲۴
۲۷,۳۰۱	۴۵,۹۳۳
۱۴۱,۱۵۲	۲۶۸,۰۵۷
۹,۱۴۱	۶,۴۶۱
۹,۳۵۷	۱۰,۱۷۹
۱۸,۴۹۸	۱۶,۶۴۰
۱۶۷,۸۵۵	۲۹۵,۸۱۰

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
حصة جاری

تسهیلات اعطایی به کارکنان
حصة بلندمدت
حصة جاری

تسهیلات اعطایی به نمایندگان
حصة بلندمدت
حصة جاری

۲-۲۳- خالص تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱۶۷,۸۵۵	۲۹۵,۸۱۰

کارکنان و نمایندگان
چک



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۴-۱ سرمایه گذاری های جاری	۴,۰۶۴,۲۰۸	۱,۹۲۹,۰۷۴
۲۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۴,۰۴۰,۷۰۱	۱,۴۹۹,۷۰۰
	<u>۸,۱۰۴,۹۰۹</u>	<u>۳,۴۲۸,۷۷۴</u>

۲۴-۱- پرتفوی سرمایه گذاری های جاری به تفکیک انواع ابزارهای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
یادداشت	بهای تمام شده سرمایه گذاری	ارزش بازار خالص
۲۴-۱-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکتهای سرمایه پذیر	۱,۳۴۷,۴۱۱	۱,۱۸۹,۷۱۵
۲۴-۱-۲ سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی	۲۰۲,۱۶۳	۲۰۹,۱۰۰
۲۴-۱-۳ سرمایه گذاری در بورس کالا	۲۹,۹۷۵	۲۸,۷۶۴
۲۴-۱-۴ سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری	۱,۹۷۹,۶۶۱	۲,۴۴۰,۹۱۱
۲۴-۱-۵ سرمایه گذاری در طرح های تامین مالی جمعی	۴۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰
۲۴-۱-۶ سرمایه گذاری در مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
	<u>۴,۰۶۴,۲۰۸</u>	<u>۴,۳۲۰,۳۵۴</u>
		<u>۱,۹۲۹,۰۷۴</u>



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۱-۲۴- سرمایه گذاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			سرمایه گذاری جاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر با نماد بسته متاثر از جنگ / سایر دلایل که ارزش بازار آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶ می باشد بشرح ذیل است
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
*	۱۶۷,۹۵۰	۲۰۴,۱۰۲	*	۵۰,۰۰۰,۰۰۰ فولاد مبارکه اصفهان
*	۷۳,۰۵۰	۸۸,۷۳۹	*	۵,۰۰۰,۰۰۰ مبین انرژی خلیج فارس
*	۲۴۱,۰۰۰	۲۹۲,۸۴۱		جمع سرمایه گذاری جاری متاثر از جنگ / سایر دلایل که ارزش بازار آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶

سرمایه گذاری جاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر که ارزش بازار آنها به تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹ می باشد بشرح ذیل است

۷۸,۱۱۱	۷۲,۶۰۰	۹۳,۷۲۹	*	۴۰,۰۰۰,۰۰۰ توسعه معادن و فلزات
*	۱۴۵,۸۱۰	۱۶۲,۸۷۲	*	۷,۰۰۰,۰۰۰ نفت گاز و پتروشیمی تامین
۳۲,۶۸۸	۱۳۸,۲۰۰	۱۵۲,۸۹۲	*	۱۰,۰۰۰,۰۰۰ شرکت ملی صنایع مس ایران
۶,۶۴۸	*	*	*	* سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۳۴,۱۶۰	۱۳۰,۷۸۰	۱۷۴,۰۶۰	*	۲۶,۰۰۰,۰۰۰ بلاش نفت اصفهان
۳۸,۶۴۰	*	*	*	* ایرکا پارت صنعت
۷۳,۳۳۲	*	*	*	* نیان الکترونیک
۷۹,۷۰۰	۲۴,۶۰۷	۵۲,۸۷۵	*	۱۱,۰۰۰,۰۰۰ سرمایه گذاری نیرو
۸۹,۸۰۰	*	*	*	* شیمی دارویی داروپخش
۴۰,۳۹۴	*	*	*	* بیمه دانا
۷,۳۲۴	*	*	*	* بیمه اتکایی تهران روآک/تادیه
۴۸,۳۲۶	*	*	*	* توسعه حمل و نقل ریلی پارسین
۳۲,۸۱۲	*	*	*	* گسترش سوخت سبز زاگرس
۳۷,۱۵۰	*	*	*	* گروه صنعتی سپاهان
۳۳,۱۵۲	*	*	*	* تولید مواد اولیه الیاف مصنوعی
۹۰,۴۳۷	*	*	*	* پتروشیمی جم ییلن
۷۸,۷۵۰	۹۶,۶۷۰	۱۰۶,۶۰۶	*	۷۰,۰۰۰,۰۰۰ گروه بهمن
۱۳۱,۳۵۳	*	*	*	* بانک تجارت
۴۰,۸۱۴	*	*	*	* سیمرغ
۹۸,۱۹۸	*	*	*	* نفت تهران
۱۰,۵۷۷	*	*	*	* پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس
۱۰۷,۳۵۰	*	*	*	* سیمان شاهرود
*	۲۳,۵۵۰	۳۲,۲۱۶	*	۳,۰۰۰,۰۰۰ سیمان ساوه
*	۵۴,۸۴۰	۸۴,۶۶۸	*	۶۰,۰۰۰,۰۰۰ بانک ملت
*	۹۷,۴۱۰	۹۹,۶۶۰	*	۱۷,۰۰۰,۰۰۰ آلومینیوم ایران
*	۱۱۱,۱۱۳	۸۹,۹۹۲	*	۴۵۰,۰۰۰ پتروشیمی خراسان
۱,۱۸۹,۷۱۵	۸۹۵,۵۸۰	۱,۰۵۴,۵۷۰		جمع سرمایه گذاری جاری به ارزش بازار مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹
۱,۱۸۹,۷۱۵	۱,۱۳۶,۵۸۰	۱,۳۴۷,۴۱۱		جمع سرمایه گذاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۴- سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی که ارزش باز آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ می باشد بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
*	۲۰۹,۱۰۰	۲۰۲,۱۶۳	۲۵۵,۰۰۰
*	۲۰۹,۱۰۰	۲۰۲,۱۶۳	

مراجعه عام دولت ۲۲۸-ش.خ.۷۰۵۲۱

جمع سرمایه گذاری جاری در اوراق مالی اسلامی به ارزش بازار مورخ
۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۳-۱-۲۴- سرمایه گذاری در بورس کالا که ارزش باز آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ می باشد بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
*	۱۰,۴۹۸	۱۲,۳۵۲	۶۷۲
	۱۸,۲۶۵	۱۷,۶۲۳	۳,۹۴۰
*	۲۸,۷۶۴	۲۹,۹۷۵	

کاتد مس

شمش نقره ۹۹۹.۹

جمع سرمایه گذاری جاری در بورس کالا به ارزش بازار مورخ
۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۴-۱-۲۴- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری که ارزش باز آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ می باشد بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
۱۳,۴۲۷	*	*	*
۷۵,۰۰۰	*	*	*
۶۱,۸۳۸	۲۳۴,۸۲۶	۱۹۱,۳۵۵	۶,۵۰۰,۰۰۰
۸۸,۳۸۳	*	*	*
۴۸۰,۷۱۱	*	*	*
*	۲۸,۱۷۱	۲۷,۵۶۱	۸۸۵,۰۰۰
*	۸۲۸,۴۱۴	۵۲۳,۳۴۵	۲۳,۰۰۰,۰۰۰
*	۱,۲۷۰,۴۲۰	۱,۱۵۰,۸۷۴	۵۰,۹۷۵,۸۳۸
*	۵۹,۰۸۰	۶۶,۴۸۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
*	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۴۵	۲,۰۰۰,۰۰۰
۷۱۹,۳۵۹	۲,۴۴۰,۹۱۱	۱,۹۷۹,۶۶۱	

ص.س. املاک و مستغلات امین شهر

ایده گستران زمان

صندوق س مبتنی بر کالای فارابی (سینرژی)

صندوق س یاقوت آگاه-ثابت

صندوق س-پشتوانه طلادرخشان آبان

صندوق س- ثبات ویستا -د

صندوق س-پشتوانه طلای ویستا(زروان)

صندوق س- نوع دوم نو ویر(کاج)

صندوق س-نقره سیمین هوپر

صندوق س- بخشی صنایع گندم ۱-ب (ولتاژ)

جمع سرمایه گذاری جاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به
ارزش بازار مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



۱-۲۴- سرمایه گذاری سرمایه گذاری در طرح های تامین مالی جمعی که ارزش باز آنها به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ می باشد بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)													
مبلغ سرمایه گذاری													
۱۴۰۳/۱۷/۳۰	۱۴۰۴/۱۷/۲۹	سود پیش بینی شده	تاریخ پایان طرح	تاریخ شروع طرح	موضوع طرح	عامل	شرکت متقاضی						
۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰,۴۳	۱۴۰۴/۱۷/۱۸	۱۴۰۳/۱۷/۱۸	تامین و توزیع کالا طرحی و تولید سامانه ها و نرم افزارها	شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان	رشد خواجهان						
۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰,۴۳	۱۴۰۵/۰۳/۱۳	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	تامین سرمایه در گردش جهت تولید داروی دالتیبرا	پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	زیست اوند فارمد						
*	*	۰,۴۵	۱۴۰۴/۰۹/۱۳	۱۴۰۴/۰۲/۱۳	تجهیز بخشی از خط تولید ایملیت دندان	کارگزاری گنجینه سپهر بارت	طرح تامین سرمایه راه اندازی خط تولید ایملیت						
*	۵۰,۰۰۰	۰,۴۴	۱۴۰۵/۰۶/۲۳	۱۴۰۴/۰۶/۲۳	تامین قطعات خودروی لاماری ایما	مشاور سرمایه گذاری فاینتک	شرکت تلاش خودرو ایرانیان						
*	۵۰,۰۰۰	۰,۴۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۸	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	تامین سرمایه در گردش جهت خرید مواد اولیه برای تولید چای	مشاور سرمایه گذاری فاینتک	شرکت تولیدی بازرگانی چای ملی						
*	۴۰,۰۰۰	۰,۴۲	۱۴۰۵/۰۸/۰۴	۱۴۰۴/۰۶/۰۴	تامین سرمایه در گردش توسعه پلتفرم ازکی جهت حوزه لنتک	شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان (جمع افرا)	مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان						
*	۴۰,۰۰۰	۰,۴۳	۱۴۰۵/۰۸/۰۶	۱۴۰۴/۰۸/۰۶	تامین سرمایه در گردش شرکت زادیوم هورداد	شرکت مشاور سرمایه گذاری ترنج	سکوی ترنج کراد						
*	۵۰,۰۰۰	۰,۴۴	۱۴۰۵/۱۰/۰۱	۱۴۰۴/۱۰/۰۲	تامین سرمایه در گردش سم و کود آلی کشاورزی	شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان	شرکت رولان زمین ایرانیان (جمع شیمی)						
*	۵۰,۰۰۰	۰,۴۵	۱۴۰۵/۱۰/۰۷	۱۴۰۴/۱۰/۰۷	تامین سرمایه در گردش تولید ورق ام دی اف با روکش هایگلکس	شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان	شرکت آسیا نگار گلسا (جمع آسیا)						
*	۳۰,۰۰۰	۰,۴۴	۱۴۰۵/۱۰/۰۸	۱۴۰۴/۱۰/۰۸	تامین سرمایه در گردش تولید پین آماده با عیار ۴۰۰	شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواجهان جوان	شرکت ماندگار بتن زمخش (جمع بتن)						
*	۳۵,۰۰۰	۰,۴۳	۱۴۰۵/۱۰/۱۲	۱۴۰۴/۱۰/۱۲	تامین سرمایه در گردش تولید قاروه های لبی بودری	شرکت مشاور سرمایه گذاری ترنج	شرکت تولید فرآورده های لبی آئوراده گلسا (جمع آئوراده)						
۲۰,۰۰۰		۴۰,۵۰۰		جمع سرمایه گذاری جاری در طرح های تامین مالی جمعی به ارزش بازار موز ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
(مبالغ به میلیون ریال)													
مبلغ سرمایه گذاری													
۱۴۰۳/۱۷/۳۰	۱۴۰۴/۱۷/۲۹	سود پیش بینی شده	تاریخ پایان طرح	تاریخ شروع طرح	موضوع طرح	عامل	شرکت متقاضی						
*	۱۰۰,۰۰۰	۰,۴۸	۱۴۰۵/۰۷/۱۲	۱۴۰۴/۰۷/۱۲	قرارداد مشارکات در تولید و توسعه فناوری	شرکت دانش مان اینترنت اشیا	شرکت دانش مان اینترنت اشیا						
۱۰۰,۰۰۰		جمع سرمایه گذاری جاری در مشارکت مدنی به ارزش بازار موز ۱۴۰۴/۱۲/۲۹											

۱-۲۴- تا تاریخ تأیید صورت های مالی مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سود ناشی از سرمایه گذاری مزبور دریافت گردیده است.



۲-۲- سیرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی

نام بانک های ربانی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
بانک رفاه کارگران	۴۵۰,۰۰۰	۲۹	۷۵۵,۰۰۰	۲۹
بانک گردشگری	۱۰,۰۰۰	۳۰	۱۰,۰۰۰	۳۰
بانک سپه	۶۴۰,۰۰۱	۳۰	۳۸۸,۰۰۰	۳۰
بانک سینا	۳۰۳,۰۰۰	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۲۹
بانک ملت	۱,۵۹۰,۰۰۰	۳۰	۲۸۳,۰۰۰	۳۰
بانک سامان	-	-	۲۱۱,۰۰۰	۲۸
بانک آینده	۳۲,۷۰۰	۲۷	۲۲,۷۰۰	۲۷
بانک دی	۴۲,۰۰۰	۲۲	-	-
بانک پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	-	-
	۴,۰۴۰,۷۰۱		۱,۴۹۹,۷۰۰	

۲-۲-۱- سود حاصل از سیرده های بانکی براساس دوره یادداشت ۲-۲ صورت های مالی، شناسایی و تحت سرفصل سایر درآمد های عملیاتی (یادداشت ۷ و ۱۶) انکاس یافته است.

۲-۲-۲- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:
 سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سیرده های بانکی و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

سرمایه گذاری های جاری (یادداشت ۱-۲۴):	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	
	جمع	زنجایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای	از محل سایر منابع	جمع	زنجایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای	از محل سایر منابع
سهام شرکت ها	۱,۱۸۹,۷۱۵	۴۴۴,۴۹۲	۷۲۵,۲۲۴	۲۰,۰۰۰	۱,۳۴۷,۹۱۱	۷۸۷,۷۴۵	۵۲۵,۱۶۲	۳۴۵,۰۰۴
سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی	-	-	-	-	۲۰۲,۱۶۳	۱۰۸,۷۴۰	۷۲,۴۲۳	۲۰,۹۲۰
سرمایه گذاری در بورس کالا	-	-	-	-	۲۹,۹۷۵	۱۳,۱۸۹	۱۶,۷۸۶	-
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۷۱۹,۳۵۹	۲۵۱,۷۲۹	۴۶۳,۸۷۴	۵۳,۷۵۶	۱,۹۷۹,۶۶۱	۱,۲۶۱,۳۹۸	۶۹۹,۲۵۳	۱۸,۸۱۰
طرح های تضمین مالی جمعی	۲۰,۰۰۰	۸,۳۲۰	۱۰,۵۸۰	۱,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۲۲۲,۱۰۰	۱۶۲,۰۰۰	۲۰,۹۰۰
سرمایه گذاری در مشارکت مدنی	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	-
سرمایه گذاری بلندمدت بانکی (یادداشت ۲-۲۴):	۱,۴۹۹,۷۰۰	۵۳۷,۵۸۶	۸۷۷,۱۱۴	۸۵,۰۰۰	۴,۰۴۰,۷۰۱	۹۳۶,۰۰۰	۳,۰۰۰,۱۷۰	۱۰۰,۰۰۰
سیرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۲۴):	۱۴۱,۵۲	۵۳,۶۳۸	۸۷,۵۱۴	-	۲۶۸,۰۵۷	۱۱۷,۹۲۵	۱۵۰,۱۱۲	-
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۸,۳۰۴	-	-	۸,۳۰۴	۱۱,۱۱۳	-	-	۱۱,۱۱۳
تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تکمیل سرمایه	۱۸,۴۹۸	۷,۰۲۹	۱۱,۴۶۹	-	۱۶,۶۴۰	۷,۲۲۲	۹,۳۱۸	-
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	۲,۵۹۶,۶۲۹	۱,۳۰۲,۸۹۴	۲,۱۲۵,۷۷۴	۱۶۷,۹۶۰	۸,۴۰۰,۷۲۰	۳,۴۹۹,۶۳۷	۴,۶۹۲,۰۲۵	۲۰,۹,۲۵۷



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	فروخته شده
۲۵۳,۵۱۸	۱,۳۱۰,۵۱۸	.	.	.	۱,۳۱۰,۵۱۸	(۹,۴۰۰)	۸۶۴,۴۰۰
زمین							۲۵۳,۵۱۸
۱۸۴,۸۱۳	۸۵۰,۰۳۸	۶۶,۲۶۵	(۷,۶۴)	۱۵,۷۸۰	۵۱,۲۴۹	۹۱۶,۳۰۳	(۱,۵۲۰)
ساختمان							۶۸۱,۷۶۲
۲۵,۶۴۹	۴۷,۶۵۳	۲۴,۰۷۰	.	۶,۶۳۹	۱۷,۴۳۰	۷۱,۷۲۳	.
اثاثه و متعلقات							۲۸,۶۴۴
۲۹,۶۷۶	۳۳,۶۶۶	۴۳,۰۵۰	.	۱۸,۱۰۵	۲۴,۹۴۵	۷۵,۷۱۵	.
سخت افزار ها							۲۱,۰۹۴
۶۶,۷۷۸	۶۸,۳۸۹	۳۹,۶۹۴	(۹,۵۵)	۱۵,۴۰۵	۲۵,۲۴۴	۱۰۸,۰۸۴	(۹,۷۲)
وسایل نقلیه							۱۷,۰۳۳
.	۵۲۷,۲۵۲	.	.	.	۵۲۷,۲۵۲	.	.
۶۶۰,۴۳۴	۲,۷۲۶,۵۱۵	۱۷۳,۰۷۹	(۱,۷۱۹)	۵۵,۹۳۰	۱۱۸,۸۶۸	۲,۹۰۹,۵۹۴	(۹,۸۹۲)
						۲,۱۴۰,۱۸۵	۷۷۹,۳۰۲

پیش پرداخت سرمایه ای

۲۵-۱- دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله به مبلغ ۲۰,۰۹۵ میلیارد ریال پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲۵-۲- افزایش زمین و ساختمان عمدتاً مربوط به خرید یک دستگاه ساختمان مسکونی، جمعا به میزان ۹۶۱/۰۵ متر مربع از سایر اشخاص (شرکت بیمه تعاون) براساس گزارش رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ که توسط ایشان مبلغ ۱۷۰۰,۰۰۱۰ میلیون ریال جمع عرصه و اعیان ارزیابی گردیده بود) و صاعبه نامه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۲ به همان مبلغ تحصیل گردید متعلقاً اسناد مالکیت املاک مزبور نیز به نام شرکت منتقل گردیده است.

۲۵-۳- کاهش ساختمان مربوط به ملک ساختمان افروز شرکت جمعا به میزان ۵۶ متر مربع (بهای تمام شده و ارزش دفتری به ترتیب ۸/۹۲۰ و ۸۰۸۰۰ میلیون ریال) براساس صاعبه نامه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۵ و گزارش کارشناس رسمی مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۹ به سایر اشخاص (اقای سعید غلامی) واگذار گردید.

۲۵-۴- کاهش وسایط نقلیه بابت فروش خودرو هلیا طبق مصوبه شماره ۴ هیات مدیره مبلغ ۱۰,۲۳۵ میلیون ریال و به ارزش دفتری یک ریال بوده است.

۲۵-۵- تجدید ارزیابی زمین و ساختمان شرکت، براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۴ و به استناد گزارش کارشناسان رسمی دادگستری اقدام به تجدید ارزیابی دارایی های خود به مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال نموده است که افزایش مزبور به حساب سرمایه منظور شده است.

۲۶- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		مبلغ دفتری		استهلاک انباشته		بهای تمام شده	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	افزایش
۲,۴۸۹	۱۵۸,۴۹۹	.	.	.	.	۱۵۸,۴۹۹	۱۵۶,۰۱۰
حق امتیاز خدمات عمومی							۲,۴۸۹
۷۲,۵۸۶	۸۳,۰۱۵	۷۶,۷۵۲		۳۵,۰۳۳	۴۱,۷۲۱	۱۵۹,۷۹۷	۴۵,۴۶۱
نرم افزار رایانه ای							۱۱۴,۳۰۶
۷۵,۰۷۵	۲۴۱,۵۱۴	۷۶,۷۵۲		۳۵,۰۳۳	۴۱,۷۲۱	۲۱۸,۲۶۶	۲۰۱,۴۷۱
							۱۱۶,۷۹۵



۲۶-۱- افزایش نرم افزار رایانه ای طی سال مالی مورد گزارش از بابت ارتقاء سیستم فنی شرکت می باشد متضاداً افزایش حق امتیاز خدمات عمومی از بابت تحصیل ۱۰ فقره آمار همان موضوع یادداشت ۲-۲۵ می باشد.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- سایر دارایی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۵,۰۷۸	۲۹,۱۵۹	وادایع اجاره املاک
۵۸۵,۱۰۰	۵۸۵,۱۰۰	بانک قرض الحسنه مهر
(۵۸۵,۱۰۰)	(۵۸۵,۱۰۰)	۲۷-۱ پیش دریافت از بیمه گذاران
۱۵,۰۷۸	۲۹,۱۵۹	

۲۷-۱ 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 مذکور حسب توافق صورت گرفته ، مقرر گردید وجوه بلوکه شده نزد بانک متعاقبا در بیمه نامه های مربوطه منظور گردد .

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		کوتاه مدت
		حساب های پرداختنی
۲۶۰,۷۶۶	۹۱۲,۵۵۹	سایر اشخاص
۱۱۰,۶۷۶	۳۰,۷۴۶	نمایندگان
۳۷۱,۴۴۲	۹۴۳,۳۰۴	

۲۸-۱ بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۲۲۴,۹۳۹	۵۰۹,۲۳۴	خسارت پرداختنی
۶,۳۷۲	۷,۹۰۹	حق بیمه برگشتی
۲۹,۴۵۵	۳۹۵,۴۱۵	پیش دریافت از بیمه گذاران
۱۱۰,۶۷۶	۳۰,۷۴۶	کارمزد پرداختنی
۳۷۱,۴۴۲	۹۴۳,۳۰۴	

۲۸-۱-۱ 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 .

۲۸-۱-۲ از بدهی های مزبور تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۹۳۵,۳۹۵ میلیون ریال تسویه گردیده است .



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

کوتاه مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۰	۱,۷۴۴	اشخاص وابسته
۸۱۲,۸۶۱	۴۵۱,۲۱۶	سایر اشخاص
۸۱۲,۸۶۱	۴۵۲,۹۶۰	

۲۹-۱- 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 باشد .

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۳۳۵,۵۵۷	۰	بیمه مرکزی ج.ا.
۱۹۵,۶۵۸	۱۸۶,۷۲۹	شرکت بیمه ملت
۲۱۵,۳۴۶	۲۵۲,۰۵۰	شرکت بیمه آوای پارس
۷۴۶,۵۶۰	۴۳۸,۷۷۸	

۳۰- مالیات پرداختنی

۳۰-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است :

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹				سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۴۷۱	۰	۱۳۹۹
قطعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹۷,۹۵۱)	۰	۱۴۰۰
رسیدگی دفاتر	۰	۰	۰	۰	۶۹۴,۹۲۰	۰	۱۳۴,۹۵۱	۰	۱۴۰۱
رسیدگی دفاتر- در انتظار هیأت بدوی	۰	۰	۰	۰	۶۰,۷۲۴	۰	۴۲۶,۱۴۳	۰	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۲,۳۱۳	۰	۱۴۰۳
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۵۲۴	۰	۱۴۰۴
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

۳۰-۱-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۴۰۱ قطعی ، با تشخیص مالیات صفر گردیده است .

۳۰-۱-۲- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵۸۹,۳۳۶ میلیون ریال اصل مالیات و از بابت جرائم مبلغ ۱۰۵,۲۸۴ میلیون ریال اوراق صادر گردیده است که طی رسیدگی های شرکت و براساس رای هیأت بدوی رقم مزبور کان لم یکن گردیده و در خواست رسیدگی مجدد شده است که تا تاریخ تایید صورت های گزارشی توسط ممیز مالیاتی صادر نگردیده است .

۳۰-۱-۳- با استناد به ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، شرکت بیمه امید از تاریخ بهره برداری مندرج در مجوز فعالیت خود در منطقه آزاد کیش (مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۰۶) به مدت بیست سال از معافیت مالیاتی برخوردار بوده است. با پایان یافتن دوره معافیت مالیاتی مزبور، شرکت در خصوص فعالیت های خود در منطقه آزاد کیش مشمول محاسبه و شناسایی مالیات بر درآمد می باشد .

با این حال، طی بررسی های صورت گرفته، فعالیت شعبه کیش شرکت در دوره مالی مورد گزارش زیان ده بوده و لذا مالیات قابل پرداختی از این بابت شناسایی نشده است. همچنین شرکت در سایر مناطق آزاد کشور دارای شعب و فعالیت های اقتصادی می باشد که معافیت مالیاتی مربوط به آن مناطق هنوز به پایان نرسیده است. لذا برای فعالیت های اقتصادی انجام شده در آن مناطق، همچنان معافیت مالیاتی برقرار بوده و مالیاتی از بابت آن ها شناسایی نشده است .



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰-۲- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
۲۵۲,۳۱۳	۱,۵۹۰,۵۲۴	سود حسابداری قبل از مالیات
۶۳,۰۷۸	۳۹۷,۶۳۱	هزینه مالیات بر درآمد با نرخ ۲۵٪
		اثر درآمدهای معاف از مالیات / نرخ صفر / مقطوع مالیات :
(۲۶,۴۱۲)	(۲۱,۲۶۸)	سود سهام
(۸۵,۷۰۹)	(۲۵۹,۵۵۸)	سود سپرده های بانکی
(۶۹,۲۹۵)	(۱۵۰,۴۰۸)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۵,۳۶۲)	(۲۲,۴۲۵)	سود طرح های تامین مالی جمعی
	(۵,۰۰۰)	سود قرارداد مشارکت مدنی
(۱۸۶,۷۷۸)	(۴۵۸,۶۵۹)	اثر مالیاتی زیان عملیات مشمول مالیاتی
(۱۲۳,۷۰۰)	(۶۱,۰۲۸)	اعتبار مالیات بر درآمد ابرازی

۳۱- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۰	۱۰۵,۰۰۰	سال ۱۴۰۳

۳۱-۱- براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال (به ازای هر سهم مبلغ ۷۰ ریال) بعنوان سود سهام سال ۱۴۰۳ جهت پرداخت به سهامداران به تصویب رسیده است .



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۵۹۶,۱۵۷	۱,۱۴۲,۶۵۸	۳۲-۱	سایر اشخاص
۳۴۱,۲۰۱	۵۶,۹۴۴	۳۲-۲	عوارض پرداختنی
۹۳۷,۳۵۸	۱,۱۹۹,۶۰۱		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
			اسناد پرداختنی :
.	۴۳۲,۱۹۸	۳۲-۱-۱	اداره امور مالیات - ارزش افزوده
			حساب های پرداختنی:
۱۸۸,۴۸۲	۱۶۶,۸۸۰	۳۲-۱-۲	هزینه های پرداختنی
۹,۸۰۲	۱۵,۵۹۶		سازمان تامین اجتماعی (حقوق و دستمزد پرسنل)
۳۰۶,۳۲۹	۴۱۳,۶۶۶	۳۱-۱-۳	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۵۷,۴۹۳	۴۵,۶۲۰		واریزی های نامشخص
۳۴,۰۵۰	۶۸,۶۹۸		سایر
۵۹۶,۱۵۷	۱,۱۴۲,۶۵۸		

۳۲-۱-۱- این مبلغ بابت پرداخت اقساط مالیات بر ارزش افزوده مربوط به دوره سه ماهه چهارم سال جاری در حسابها منظور گردیده است...

۳۲-۱-۲- این مبلغ عمدتاً بابت ذخیره هزینه پشتیبانی سیستم فناوری می باشد.

۳۲-۱-۳- مبلغ مذکور مربوط به مالیات بر ارزش افزوده دوره سه ماهه دوم سال جاری (به میزان ۱۰ درصد) می باشد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۸۸,۰۶۷	.	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندالف)
۹,۵۵۲	.	چرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بندب)
۲۳۹,۱۷۷	۵۶,۹۴۴	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۴,۴۰۵	.	نیروی انتظامی
۳۴۱,۲۰۱	۵۶,۹۴۴	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

١٤٠٤/١٢/٢٩ - مبالغ به میلیون ریال

۳۳- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عالی‌نشده

رشته بیمه‌ای	خسارت گزارش شده پرداخت شده برادخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	ذخیره (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید‌نشده			جمع کل	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری
--------------	--	---------------------------	--------------------------	--	--	---------------------------	--	--	-------------------------	--	--	--------	------------	-----	-------------	------------	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------	------------	-----	-------------



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

١٤٠٣/١٢/٣٠ - مبالغ به میلیون ریال

۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	خسارت گزارش شده پرداخت کننده	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منتفی نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده				جمع کل	
		خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی			
آتش‌سوزی	۲,۰۰۰	۲۸	۲,۰۲۸	۹۵۵	۱,۰۷۳	.	.	۹۹,۱۲۷	۱,۸۴۰	۱۰۰	۱۰۱,۰۶۶	۱,۸۴۰	۹۹,۲۲۷	۱۰۳,۰۹۴
باربری	۵۰۰	۷	۵۰۷	۲۳۲	۲۷۵	.	.	۷۲,۴۱۸	.	.	۷۲,۴۱۸	۲۸,۲۵۵	۴۴,۱۶۳	۷۲,۹۲۵
حوادث	.	.	.	.	.	.	.	۱۷,۰۵۵	.	.	۱۷,۰۵۵	۱۴,۸۳۷	۲,۲۱۸	۱۷,۰۵۵
بدنه	۶۲,۹۸۶	۹۴۲	۶۳,۹۲۸	۳۲,۳۵۱	۳۱,۵۷۷	۸,۴۷۶	.	۱۳۷,۶۴۳	۶۳,۲۸۰	۶,۹۷۷	۲۰۷,۹۰۰	۸۶,۷۵۷	۱۲۱,۱۴۳	۲۸۰,۳۰۵
ثالثات اجباری	۴۸۰,۳۶۹	۵۸۳,۴۳۱	۱,۰۶۳,۷۰۰	۱,۰۱۵,۶۷۳	۴۸۰,۰۲۷	.	.	۱,۳۱۷,۵۶۴	.	.	۱,۳۱۷,۵۶۴	۱,۱۵۰,۳۱۱	۱۶۷,۲۵۴	۲,۳۸۱,۲۶۴
ثالثات مازاد	۳۹,۱۴۹	۹۷۶	۳۷,۱۲۵	۳۳,۵۱۰	۳,۶۱۵	۵۲,۵۱۹	.	۳۱,۳۶۲	.	.	۳۱,۳۶۲	۲۷,۶۱۳	۳,۷۵۰	۱۲۱,۰۰۷
حوادث راننده	۵۱,۲۱۰	۴۰,۹۱۹	۹۲,۱۲۹	۸۷,۰۰۸	۵,۱۲۱	.	.	۲۸۴,۵۹۸	.	.	۲۸۴,۵۹۸	۲۵۰,۲۳۹	۳۴,۳۵۸	۳۷۶,۷۲۶
درومان	۳۳۷,۴۷۲	۱۸۶,۴۱۲	۴۲۳,۸۸۳	۴۰۰,۱۳۶	۲۳,۷۴۷	.	.	۲,۵۹۹,۱۵۵	.	.	۲,۵۹۹,۱۵۵	۲,۳۲۴,۱۴۴	۲۷۵۰۰۱۱	۲,۰۲۳,۰۳۹
کشتی	۱۱۳,۴۰۰	۱,۶۵۳	۱۱۵,۰۵۳	۵۶,۷۶۹	۵۸,۲۸۴	.	.	۳۵۱,۰۵۲	۲۳۸	.	۳۵۱,۲۹۰	۱۴۶,۶۹۷	۲۰۴,۵۹۴	۴۶۶,۳۴۴
مهندسی	۱۰,۹۴۸	۲۸	۱۰,۹۷۶	۹۶۸	۱۰۰,۰۰۸	.	.	۳۷,۴۰۵	۳۸,۱۸۱	۴,۱۴۷	۷۹,۷۳۳	۴۴,۵۷۷	۲۵,۱۵۵	۹۰,۷۰۹
مسئولیت	۱۵۰,۳۸۶	۲,۰۳۰	۱۵۲,۴۱۶	۹۹,۷۰۴	۸۲,۷۱۲	.	.	۲۳۲,۶۹۳	۱۰,۵۸۹	۴۶۱	۲۴۳,۷۴۳	۹۳,۰۷۴	۱۵۰,۶۶۹	۲۹۶,۱۵۹
سایر (غیر زندگی)	۲,۱۸۵	۶۶	۲,۲۵۱	۲,۲۵۱	.	.	۶,۳۱۲	۷۰۰۹	۲۵	۲۵	۷۰۰۹	۶,۹۱۵	۷۱	۹,۳۹۶
عمر زمانی	۱۱,۵۳۷	۳۴۶	۱۱,۸۸۴	۱۱,۸۸۴	.	.	۶۹,۹۹۷	.	.	.	۶۹,۹۹۷	۶۹,۹۹۷	.	۸۱,۸۸۱
پوشش بیمه عمر و سرمایه گذاری	.	.	.	.	.	.	۵,۹۲۶	۵,۹۲۶	.	.	۵,۹۲۶	۵,۷۸۳	۱۲۳	۵,۹۲۶
	۱,۱۵۹,۰۴۲	۸۱۶,۸۳۸	۱,۹۷۵,۸۸۰	۱,۷۱۱,۴۴۱	۲۶۴,۴۳۹	۶۰,۹۹۵	۶۰,۹۹۵	۵,۲۶۲,۳۰۹	۱۱۴,۸۱۶	۱۱,۷۰۹	۵,۳۸۸,۸۵۴	۴,۲۵۰,۹۹۹	۱,۱۳۷,۸۵۵	۷,۴۴۵,۷۲۹



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۴- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			
جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
۱۷۰,۰۶۷	۲,۱۴۸	۱۶۷,۹۱۸	۲۱۱,۰۶۰	۲,۵۹۷	۲۰۸,۴۶۳	عمر و تشکیل سرمایه
۴۲	۰	۴۲	۷۹۴	۰	۷۹۴	بیمه نامه های سر رسید شده
۱۷۰,۱۰۹	۲,۱۴۸	۱۶۷,۹۶۱	۲۱۱,۸۵۴	۲,۵۹۷	۲۰۹,۲۵۷	

۳۵- سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۵۵۹,۹۱۲	۹۲۴,۶۵۳	۳۵-۱	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۱۶,۳۸۱	۴۱,۹۱۶	۳۵-۲	مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۵۷۶,۲۹۳	۹۶۶,۵۶۹		

۳۵-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	رشته بیمه ای
		غیر زندگی:
۶,۵۸۶	۹,۴۴۱	آتش سوزی
۲,۵۷۲	۵,۲۹۲	باربری
۱,۹۹۳	۳,۹۸۹	حوادث
۱۶,۲۳۵	۱۷,۱۰۲	بدنه
۲۴۴,۶۶۲	۳۳۵,۹۹۶	ثالث اجباری
۵,۲۹۷	۸,۸۶۹	ثالث مازاد
۳۷,۱۲۶	۵۰,۹۷۲	حوادث راننده
۱۸۸,۱۵۲	۴۰۸,۹۴۱	درمان
۲۰,۱۷۳	۳۶,۰۳۴	کشتی
۱,۳۱۹	۲,۹۰۲	مهندسی
۱۴,۲۲۷	۲۷,۸۴۸	مسئولیت
۵۱۸	۵۳۴	سایر
۵۳۸,۸۶۱	۹۰۷,۹۲۰	
		زندگی:
۸,۱۵۶	۱۵,۰۴۸	عمر زمانی
۱۱,۴۸۶	۰	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۴۰۹	۱,۶۸۵	خطرات فوت و پوشش های تکمیلی
۲۱,۰۵۱	۱۶,۷۳۳	
۵۵۹,۹۱۲	۹۲۴,۶۵۳	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بیمه گذاران:
۱۶,۳۸۱	۴۱,۹۱۶	ذخیره مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۳۵-۲-۱- سهم کل ذخیره مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه مبلغ ۴۲,۳۴۴ میلیون ریال (شامل مبلغ ۴۲۸ میلیون ریال سهم اتکایی) می باشد.

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۴۶,۸۵۰	۷۶,۷۸۵	مانده در ابتدای سال
(۲,۲۶۲)	(۱,۴۵۱)	پرداخت شده طی سال
۳۲,۱۹۷	۸۷,۲۲۹	ذخیره تأمین شده سال
۷۶,۷۸۵	۱۶۲,۵۶۳	مانده در پایان سال

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال، شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تعداد سهام	درصد مالکیت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۳۳/۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳	۱,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۳۳/۳۳	۳۳/۳۳	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۳۳/۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۳	۱,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۳۳/۳۳	۳۳/۳۳	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۳۳/۳۴	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳/۳۷	۱,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۶	۳۳/۳۷	۳۳/۳۷	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	

۳۷-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات
۰	۳,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال

۳۷-۱-۱- افزایش سرمایه شرکت طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۰ از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران افزایش و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۹ در مرجع ثبت شرکتهای به ثبت رسید.



۳۸- 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۳۱,۲۲۱	۴۳,۸۳۷	مانده ابتدای سال
۱۲,۶۱۶	۷۹,۵۲۶	انتقال از محل سود سال
۴۳,۸۳۷	۱۲۳,۳۶۳	مانده پایان سال

۳۹- 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۶۲,۱۴۳	۸۷,۳۷۴	مانده ابتدای سال
۲۵,۲۳۱	۱۵۹,۰۵۲	انتقال از محل سود سال
۸۷,۳۷۴	۲۴۶,۴۲۶	مانده پایان سال



۴۰- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۲۵۲,۳۱۳	۱,۵۹۰,۵۲۴	سود خالص
		تعدیلات سود:
۰	(۲۷,۶۷۰)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۶۲,۵۹۳	۹۰,۹۶۱	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۲۹,۹۳۵	۸۵,۷۷۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱,۲۶۴)	(۲۱۷,۷۸۲)	سود تسعیر یا تسویه دارایی های ارزی
۹۱,۲۶۴	(۶۸,۷۱۳)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۳,۷۹۸,۷۶۹)	(۱,۹۸۹,۳۹۹)	افزایش مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۱۴,۷۷۰)	(۶,۹۵۰)	افزایش مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۷۶۳,۳۵۹)	(۶۳۶,۸۰۸)	افزایش سهم بیمه گران اتکایی
(۵۶,۱۱۳)	(۱۰۵,۲۰۷)	افزایش سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۵۶۷,۲۳۳)	(۴,۶۷۶,۱۳۵)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری ها
(۲۵,۲۵۲)	(۱۲۷,۹۵۵)	افزایش تسهیلات اعطایی به اشخاص
۵,۱۴۲	(۱۴,۰۸۰)	افزایش سایر دارایی ها
۳۵۴,۶۵۵	۵۷۱,۸۶۳	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۵۲۷,۱۵۴	(۳۵۹,۹۰۲)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴۶۲,۹۳۶	۲۶۲,۲۴۴	افزایش سایر پرداختنی های عملیاتی
۸۲۶,۱۰۶	۲,۱۷۸,۳۹۴	افزایش ذخیره خسارت معوق
(۸۲,۰۷۳)	۳۴,۱۶۴	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۲,۹۴۹,۰۰۲	۱,۸۲۶,۳۵۹	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۷۱,۲۷۹	۴۱,۷۴۵	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۲۳۵,۹۴۴	۳۶۴,۷۴۱	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۵,۶۶۷	۲۵,۵۳۵	افزایش ذخیره مشارکت در منافع
۱۳۰,۳۱۵	(۲,۶۱۱,۳۹۳)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۴۷۳,۸۹۳	(۱,۰۸۹,۵۸۲)	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۴۱- مبادلات غیر نقدی

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۲- 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 نیازمند 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.

۴۲-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۱۸ 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 دوره به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) طبق آیین نامه شماره ۶۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - (حسابرسی نشده)

نوع ریسک	مقدار ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۸,۱۶۳,۹۷۰	۵,۲۵۲,۸۹۴
ریسک بازاری ۲R	۱,۲۵۹,۹۰۵	۵۴۱,۱۶۴
ریسک اعتباری ۳R	۲۲۵,۴۷۹	۱۶۷,۹۰۴
ریسک نقدینگی ۴R	.	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۸,۲۶۳,۶۹۲	۵,۲۸۳,۳۶۵
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۹,۷۱۰,۷۱۹	۶,۵۴۱,۶۸۶
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۱۸٪	۱۲۴٪

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



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۱-۴۲- ریسک بیمه گری :

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

۲-۱-۴۲- ریسک بازار:

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

۳-۱-۴۲- ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۴۲- 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.

۲-۴۲- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۴۲- ریسک های مرتبط بر جنگ احتمالی سوم

با عنایت به بسته بودن نهادهای معاملاتی در بازار بورس اوراق بهادار به دلیل شرایط جنگی کشور و عدم دسترسی به قیمت های معاملاتی بازار تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاری ها در تاریخ صورت وضعیت مالی برای شرکت میسر نگردیده، از این رو با عنایت به بسته بودن نهادهای معاملاتی در بازار بورس اوراق بهادار برای تعیین ارزش بازار سرمایه گذاری های سربر معامله که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ معاملاتی نهایی شده از نرخ اولین روز بازگشایی بازار (۱۴۰۵/۰۷/۲۹) به عنوان نرخ موثر در تاریخ صورت وضعیت مالی استفاده گردید. مضافاً بابت سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری که خالص ارزش دارایی های آن ها (NAV) در تاریخ صورت وضعیت مالی مشخص بود، به عنوان مبانی نرخ بازار در تاریخ صورت وضعیت مالی استفاده گردیده است. طبق بررسی های صورت پذیرفته تعداد ۴ نهاد از سرمایه گذاری های سربر معامله شرکت به علت متاثر بودن از جنگ تحمیلی و یا سایر دلایل نهاد آن ها در مورخ ۱۴۰۵/۰۷/۲۹ کماکان در وضعیت بسته قرار داشته و به ناچار از ارزش معاملاتی تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶ استفاده گردیده است. بر اساس تحلیل حساسیت صورت پذیرفته توسط هیات مدیره شرکت این دسته از سرمایه گذاری ها که بهای تمام شده و ارزش بازار آن ها به ترتیب به مبلغ ۵۴۹,۱۴۲ میلیون ریال و ۴۴۶,۱۱۰ میلیون ریال بوده است با فرض کاهش ارزش تا میزان ۵۴ درصد از پرتوی متاثر از جنگ (که به نرخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶ ارزش بازار آن منعکس شده) نسبت به کل پرتوی جاری سربر معامله شرکت تحت اشباع کاهش ارزش مجموع پرتوی قرار نمی گیرد.

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموع	سرمایه گذاری های جاری سربر معامله با نرخ های موثر بازار بورس اوراق بهادار در مورخ های					
	۱۴۰۵/۰۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۰۶	۱۴۰۴/۱۲/۰۶	۱۴۰۴/۱۲/۰۶
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	بهای تمام شده
۱,۱۲۶,۵۸۰	۱,۳۹۷,۴۱۱	۸۹۵,۵۸۰	۱,۰۵۴,۵۷۰	*	۲۴۱,۰۰۰	۲۹۲,۸۴۱
۲,۳۴۰,۹۱۱	۱,۹۷۹,۶۶۱	*	*	۲,۳۴۰,۹۱۱	۱,۹۷۹,۶۶۱	*
۲۰۹,۱۰۰	۲۰۲,۱۶۳	*	*	۲۰۹,۱۰۰	۲۰۲,۱۶۳	*
۲۸,۷۶۴	۲۹,۹۷۵	*	*	۲۸,۷۶۴	۲۹,۹۷۵	*
۴۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰	*	*	۴۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰	*
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	*	*	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	*
۴,۳۴۰,۳۵۴	۴,۰۶۴,۳۰۸	۸۹۵,۵۸۰	۱,۰۵۴,۵۷۰	۲,۱۸۳,۷۷۴	۲,۷۱۶,۷۹۸	۲۴۱,۰۰۰
						۲۹۲,۸۴۱

سرمایه گذاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

سرمایه گذاری در اوراق مالی اسلامی

سرمایه گذاری در بورس کالا

سرمایه گذاری در طرح های تامین مالی جمعی

سرمایه گذاری در مشارکت مدنی



۴۳- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۳-۱- دعاوی حقوقی علیه شرکت شامل تعداد ۱۶۳ فقره به مبلغ مورد ادعای ۲۳۱,۷۳۵ میلیون ریال عمدتاً بابت خسارت بیمه گذاران می باشد که تا مبلغ ۲۳۱,۷۳۵ میلیون ریال از بابت آنها ذخیره خسارت معوق شناسایی گردیده است.

۴۳-۲- دعاوی حقوقی له شرکت شامل تعداد ۱۰ فقره به مبلغ مورد ادعای ۸۵,۳۵۰ میلیون ریال عمدتاً بابت خسارت بیمه گذاران می باشد.

۴۳-۳- 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.

۴۳-۴- شرکت فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مضافاً اسناد انتظامی به عهده شرکت مجموعاً مبلغ ۲۸۱,۳۴۸ میلیون ریال که عمدتاً بابت شرکت در مناقصه می باشد.

۴۳-۵- وضعیت مالیاتی شرکت به شرح جدول زیر می باشد. لازم به توضیح است اداره امور مالیاتی نسبت به رسیدگی دفاتر و اسناد مالی شرکت مربوط به عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱ اقدام و برگ تشخیص مالیات عملکرد و همچنین برگ‌های تشخیص مالیات و عوارض ارزش افزوده دوره‌های چهارگانه سال مذکور را صادر نمود. در رسیدگی انجام شده، بخشی از ذخایر فنی شناسایی شده توسط شرکت بر اساس آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به عنوان هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی تلقی گردیده است. همچنین درآمدهای معاف از مالیات مرتبط با برخی رشته‌های بیمه‌ای از جمله بیمه‌های عمر و درمان در محاسبات مأخذ مشمول مالیات مورد پذیرش قرار نگرفته است. علاوه بر این، مزایا و معافیت‌های مالیاتی مرتبط با فعالیت شرکت در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی، با وجود دارا بودن مجوزهای لازم فعالیت در مناطق مزبور، در برگ‌های تشخیص صادره مورد لحاظ قرار نگرفته است. شرکت در مهلت قانونی نسبت به برگ‌های تشخیص صادره اعتراض نموده و پرونده جهت رسیدگی به هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردید. هیأت مذکور پس از بررسی موضوع، رای به ابطال نظر کارشناس رسیدگی کننده و انجام رسیدگی مجدد صادر نموده است.

نوع مالیات	نوع رسیدگی	سال	اصل بدهی	پرداختی تا تاریخ صورت وضعیت مالی	مانده بدهی	توضیحات
عملکرد	تشخیص	۱۴۰۱	۵۸۹,۳۳۷	۰	۰	بر اساس رای هیأت بدوی برگه تشخیص صادره ابطال و قرار رسیدگی مجدد صادر گردیده است، با توجه به جریان رسیدگی و عدم قطعیت مبلغ بدهی قابل شناسایی نمی باشد.
	قطعی	۱۴۰۲	۴۹,۵۷۰	۰	۴۹,۵۷۰	دعوت به هیأت در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۶
حقوق	قطعی	۱۴۰۰	۶,۳۰۴	۴,۷۹۴	۲,۳۶۸	پس از سال مالی با اعمال بخشودگی جرایم، اصل بدهی تسویه شده است.
	قطعی	۱۳۹۶	۳۸۶	۳۹۳		
	قطعی	۱۳۹۷	۲۹۴	۲۹۴		
	قطعی	۱۳۹۹	۳,۵۸۷	۲,۷۲۸		
ارزش افزوده	قطعی	۱۴۰۲-۴	۱۰۲,۱۵۱	۸۱,۶۴۴	۳۶,۳۱۴	پس از سال مالی با اعمال بخشودگی جرایم، اصل بدهی تسویه شده است.
	قطعی	۱۴۰۲-۳	۷۸,۳۵۶	۷۲,۹۶۸		
	قطعی	۱۴۰۲-۲	۶۶,۶۹۴	۶۰,۴۵۵		
	قطعی	۱۴۰۲-۱	۵۷,۰۲۸	۵۲,۸۴۸		
ارزش افزوده	تشخیص	۱۴۰۱-۱	۹۴,۲۱۸	۲۹,۶۸۵	۰	بر اساس رای هیأت بدوی برگه تشخیص صادره ابطال و قرار رسیدگی مجدد صادر گردیده است، با توجه به جریان رسیدگی و عدم قطعیت مبلغ بدهی قابل شناسایی نمی باشد.
	تشخیص	۱۴۰۱-۲	۹۴,۶۵۸	۲۶,۳۰۹		
	تشخیص	۱۴۰۱-۳	۹۴,۳۴۴	۴۲,۸۲۸		
	تشخیص	۱۴۰۱-۴	۹۴,۱۳۹	۴۷,۷۶۴		
ارزش افزوده	دعوت به هیأت	۱۴۰۰-۴	۴۱,۸۹۵	۱۱,۸۴۷	۳۷,۲۱۷	بر اساس رای هیأت بدوی قرار رسیدگی مجدد صادر گردیده است.
	دعوت به هیأت	۱۴۰۰-۳	۳۵,۹۳۰	۳۳,۷۲۸		
	دعوت به هیأت	۱۴۰۰-۱	۳۴,۱۵۱	۳۲,۶۶۵		
	دعوت به هیأت	۱۴۰۰-۲	۳۴,۶۶۸	۳۱,۱۸۶		
جمع			۱,۴۷۷,۷۱۱	۵۳۲,۱۴۷	۱۲۵,۴۷۰	



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توفیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۴- وضعیت ارزی

تعداد ارز	تعداد ارز	یادداشت	نوع ارز	سرفصل
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
۲۱۲,۸۳۹	۱۴۳,۷۶۴	۱۸-۲	دلار	موجودی نزد بانک
۷۷	۱۶۴	۱۸-۳	یورو	موجودی نزد بانک
۲۱۲,۹۱۶	۱۴۳,۹۲۸	۱۰۰,۳۰۰		

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید 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 ۱۴۹	عملیات انکائی
سهامداران	شرکت بیمه آسیا	عضو هیات مدیره	✓	۰
	شرکت بیمه البرز	عضو هیات مدیره	✓	۳۷,۷۱۸
				۳۷,۷۱۸

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

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
خالص		خالص	
شرح	نام شخص وابسته	طلب	بدهی
سهامداران	شرکت بیمه آسیا	۱,۲۱۲	۰
	شرکت بیمه البرز	۰	۱,۷۴۴
	شرکت بیمه دانا	۲۴۳	۰
		۱,۲۱۲	۱,۷۴۴
		۱,۴۵۴	۱۹,۳۵۸



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۷- سود انباشته در پایان سال

پیشنهاد هیأت مدیره جهت تقسیم سود به شرح زیر می باشد:

میلیون ریال	
۱۵۹,۰۵۲	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت): تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال پیشنهاد هیات مدیره:
۱۵۹,۰۵۲	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

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
۱۵,۰۰۵	.	.	۱۲,۶۷۳	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۲۲,۴۴۰	.	.	۲۲,۴۴۰	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۳۳,۴۹۵	.	.	۳۳,۴۹۵	ناخالص مطالبات طبقه اول
۸,۰۸۵,۸۸۷	۳۴,۸۷۰	۲۲۷,۲۱۲	۸,۳۴۷,۹۶۹	ناخالص مطالبات از عملکرد جاری
۸,۱۵۶,۸۲۸	۳۴,۸۷۰	۲۲۷,۲۱۲	۸,۴۱۶,۵۷۷	جمع ناخالص
(۴۲,۴۳۷)	.	.	(۴۲,۴۳۷)	کسر میشود: ذخیره مطالبات
۸,۱۱۴,۳۹۱	۳۴,۸۷۰	۲۲۷,۲۱۲	۸,۳۷۴,۱۴۱	جمع خالص
۱۹	۲۰	۲۲		یادداشت شماره



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۹- اصلاح طبقه بندی

۴۹-۱- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و عملکرد مالی، برخی از اطلاعات مقایسه ای به شرح زیر در صورت های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است. از این رو این اقلام با صورت های مالی ارائه شده در سال قبل مطابقت ندارد.

۴۹-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

طبق صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اصلاح طبقه بندی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
--------------------------------	-----------------	------------

صورت سود و زیان :

سایر درآمدهای عملیاتی	۱۹۵,۷۵۷	۶۳,۸۱۶	۲۵۹,۵۷۳
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۶۵,۰۷۹	(۶۳,۸۱۵)	۱,۲۶۴

صورت وضعیت مالی:

سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۱۳۷,۰۸۳	(۱۵,۰۷۸)	۱۲۲,۰۰۵
سایر دارایی ها	.	۱۵,۰۷۸	۱۵,۰۷۸
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۴۳۶,۴۴۲	(۶۵,۰۰۰)	۳۷۱,۴۴۲
سایر پرداختنی ها	۸۷۲,۳۵۸	۶۵,۰۰۰	۹۳۷,۳۵۸

