

اطلاعات و صورت‌های مالی 

شرکت: بیمه زندگی آگاه	سرمایه ثبت شده: 2,400,000
نماد: بزندگی	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660105	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
	۰	۲,۳۹۷	درآمد حق بیمه ناخالص
(∞)	۰	(۳۱,۸۲۹)	حق بیمه اتکایی واگذاری
(∞)	۰	(۲۸,۴۳۲)	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
	۰	۵۵۰	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
	۰	۱۹۶	سایر درآمدهای بیمه ای
(∞)	۰	(۲۷,۶۸۶)	درآمدهای بیمه ای
۰	۰	۰	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۰	۰	۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۰	۰	۰	خسارت و مزایای پرداختی خالص
۰	۰	۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
(∞)	۰	(۴۴۰)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(∞)	۰	(۱۱)	سایر هزینه های بیمه ای
(∞)	۰	(۴۵۱)	هزینه های بیمه ای

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(∞)	۰	(۲۸,۱۳۷)	سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای
(۴)	(۱۰۳,۲۳۶)	(۱۰۷,۴۸۰)	هزینه های اداری و عمومی
	۰	۹۳۱,۷۳۷	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۷۱	(۱۰۳,۲۳۶)	۷۹۶,۱۱۰	سود (زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	هزینه های مالی
(۱۰۰)	۵۴۹,۵۵۰	(۱,۱۷۲)	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷۸	۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸	سود (زیان) قبل از مالیات
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد
۷۸	۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸	سود (زیان) خالص
۸۷۰	(۴۳)	۳۳۱	عملیاتی (ریال)
(۱۰۰)	۳۳۹	۰	غیر عملیاتی (ریال)
۷۸	۱۸۶	۳۳۱	سود (زیان) پایه هر سهم
۷۸	۱۸۶	۳۳۱	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۷۸	۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۷۸	۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸	سود (زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸,۲۵۷	۲,۴۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷,۱۷۵	۰		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۷,۲۱۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴۰,۸۲۳	۰		سود سهام پرداختنی	۱۹۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۳,۰۶۱	۵۴۹,۵۵۰	(۹۶)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۸,۵۹۵	۱۰۳,۳۳۶	(۸۲)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۳,۸۲۶,۱۹۴	۰		بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۰	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۳۴۷	۱۲,۱۱۰	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های نا مشهود	۲,۶۹۲	۳۹۳,۹۷۹	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۸۸,۹۳۰	۴۴۰	۰	سایر ذخایر فنی	۰	۰	۰
		۳,۱۹۳	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۰	۰
		۴۶۵,۷۱۷	۳۵۱	جمع بدهی‌ها	۱۰۳,۳۳۶	۱۰۳,۳۳۶	۳۵۱
				حقوق مالکانه			
		۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰
		۰	۰	افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
		۰	۰	صرف سهام	۰	۰	۰
		۰	۰	صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
		۶۳,۰۶۳	۱۷۸	اندوخته قانونی	۲۲,۳۱۶	۲۲,۳۱۶	۱۷۸
		۱۳۴,۱۲۵	۱۷۸	اندوخته سرمایه‌ای	۴۴,۶۳۱	۴۴,۶۳۱	۱۷۸
		۰	۰	سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
		۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
		۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
		۱,۰۰۹,۴۶۴	۱۶۶	سود (زیان) انباشته	۳۷۹,۳۶۷	۳۷۹,۳۶۷	۱۶۶
		۰	۰	سهام خزانه	۰	۰	۰
		۳,۵۹۵,۶۵۲	۲۶	جمع حقوق مالکانه	۲,۸۴۶,۳۱۴	۲,۸۴۶,۳۱۴	۲۶
جمع دارایی‌ها	۴,۰۶۱,۳۶۹	۲,۹۴۹,۵۵۰	۳۸	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۴۹,۵۵۰	۲,۹۴۹,۵۵۰	۳۸

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۴۴۶,۳۱۴		۴۴۶,۳۱۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۴۴۶,۳۱۴		۴۴۶,۳۱۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										۰		۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۴۴۶,۳۱۴		۴۴۶,۳۱۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰									۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰								۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه										۰		۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته										۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۲,۳۱۶							۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۴,۶۳۱						۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۲,۳۱۶	۴۴,۶۳۱	۰	۰	۰	۳۷۹,۳۶۷	۰	۲,۸۴۶,۳۱۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۷۹۴,۹۳۸		۷۹۴,۹۳۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰	۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۰	۷۹۴,۹۳۸		۷۹۴,۹۳۸
سود سهام مصوب										(۴۵,۶۰۰)		(۴۵,۶۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰					۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۹,۷۴۷					(۳۹,۷۴۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۹,۴۹۴				(۷۹,۴۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۲,۰۶۳	۱۲۴,۱۲۵	۰	۰	۰	۱,۰۰۹,۴۶۴	۰	۲,۵۹۵,۶۵۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح شرح
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
درصد تغییر	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(∞)	•	(۲,۳۷۱,۴۰۹)	نقد حاصل از عملیات
•	•	•	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(∞)	•	(۲,۳۷۱,۴۰۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۷,۱۰۹,۶۰۰)	(۱)	(۷۱,۰۹۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(∞)	•	(۳,۸۳۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت
•	•	•	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
•	•	•	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
•	•	•	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
•	•	•	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
(۷,۴۹۲,۳۰۰)	(۱)	(۷۴,۹۲۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۳۴,۶۳۳,۲۰۰)	(۱)	(۲,۳۴۶,۳۳۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
(۱۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	•	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
•	•	•	دریافت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(∞)	•	(۴۵,۴۱۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۱۰۲)	۲,۴۰۰,۰۰۰	(۴۵,۴۱۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۲۰۰)	۲,۳۹۹,۹۹۹	(۲,۳۹۱,۷۴۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۳۹,۹۹۹,۹۰۰	۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
•	•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۱۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۷	مانده موجودی نقد در پایان دوره
•	•	•	معاملات غیرنقدی
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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
۶-۲۸	یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره	عباس اسپید
	نایب رئیس هیات مدیره	بهرام باهر
	عضو هیات مدیره	محمدجواد امیری
	عضو هیات مدیره	پوریا منظم کیا
	عضو هیات مدیره	ارشاد آخوند دزفولی
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	سروناز درواری

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۳		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰		(۳۱,۸۲۹)	۵ درآمد حق بیمه (ناخالص)
۰		۳,۳۹۷	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۰	(۲۸,۴۳۲)		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۰		۵۵۰	۷ درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۰		۱۹۶	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۰	۷۴۶		
۰	(۲۷,۶۸۶)		درآمدهای بیمه ای
۰		(۴۴۰)	۹ تغییرات سایر ذخایر فنی
۰		(۱۱)	۱۰ سایر هزینه های بیمه ای
۰	(۴۵۱)		
۰	(۴۵۱)		هزینه های بیمه ای
۰	(۲۸,۱۳۷)		۱۱ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱۰۳,۲۳۶)		(۱۰۷,۴۸۰)	۱۲ هزینه های اداری و عمومی
۰		۹۳۱,۷۲۷	۱۳ خالص سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
(۱۰۳,۲۳۶)	۸۲۴,۲۴۷		
(۱۰۳,۲۳۶)	۷۹۶,۱۱۰		سود عملیاتی
۵۴۹,۵۵۰	(۱,۱۷۲)		۱۴ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸		سود قبل از مالیات
۰	۰		۲۵ مالیات بر درآمد
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
(۴۳)	۳۳۱		عملیاتی
۲۲۹	۰		غیر عملیاتی
۱۸۶	۳۳۱		۱۵ سود پایه هر سهم

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها		بدهی ها و حقوق مالکانه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۷,۲۱۰	۲۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۶
۰	۰	۲۵	مالیات پرداختنی	۰	۱۷
۰	۱۹۰	۲۶	سود سهام پرداختنی	۰	۱۸
۱۰۳,۲۳۶	۱۸,۵۹۵	۲۷	سایر پرداختنی ها	۵۴۹,۵۵۰	۱۹
۰	۱۲,۱۱۰	۲۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۰	۲۰
۰	۳۹۳,۹۷۹	۲۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۲۱
۰	۴۴۰	۳۰	سایر ذخایر فنی	۰	۲۲
۰	۳,۱۹۳	۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۲۳
۱۰۳,۲۳۶	۴۶۵,۷۱۷		جمع بدهی ها		
			حقوق مالکانه		
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۳۲	سرمایه		
۲۲,۳۱۶	۶۲,۰۶۳	۳۳	اندوخته قانونی		
۴۴,۶۳۱	۱۲۴,۱۲۵	۳۴	اندوخته سرمایه ای		
۳۷۹,۳۶۷	۱,۰۰۹,۴۶۴		سود انباشته		
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳,۵۹۵,۶۵۲		جمع حقوق مالکانه		
۲,۹۴۹,۵۵۰	۴,۰۶۱,۳۶۹		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲,۹۴۹,۵۵۰	۴,۰۶۱,۳۶۹
					جمع دارایی ها

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳۷۹,۳۶۷	۴۴,۶۳۱	۲۲,۳۱۶	۲,۴۰۰,۰۰۰
۷۹۴,۹۳۸	۷۹۴,۹۳۸	.	.	.
.	(۳۹,۷۴۷)	.	۳۹,۷۴۷	.
.	(۷۹,۴۹۴)	۷۹,۴۹۴	.	.
(۴۵,۶۰۰)	(۴۵,۶۰۰)			
۳,۵۹۵,۶۵۲	۱,۰۰۹,۴۶۴	۱۲۴,۱۲۵	۶۲,۰۶۳	۲,۴۰۰,۰۰۰
۲,۴۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۴۰۰,۰۰۰
۴۴۶,۳۱۴	۴۴۶,۳۱۴	.	.	.
.	(۲۲,۳۱۶)	.	۲۲,۳۱۶	.
.	(۴۴,۶۳۱)	۴۴,۶۳۱	.	.
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳۷۹,۳۶۷	۴۴,۶۳۱	۲۲,۳۱۶	۲,۴۰۰,۰۰۰

سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

مانده در ۱/۰۱/۱۴۰۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

سود سهام مصوب

مانده در ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

۳روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

سرمایه اولیه در تاریخ تاسیس

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

سود خالص دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			یادداشت
			جریان نقدی مصرف شده در فعالیت های عملیاتی
۰	(۲,۲۷۱,۴۰۹)	۰	نقد مصرف شده در عملیات
۰	(۲,۲۷۱,۴۰۹)	۰	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری
۰	(۷۱,۰۹۷)	۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۰	(۳,۸۲۷)	۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۰	(۷۴,۹۲۴)	۰	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۰	(۲,۳۴۶,۳۳۳)	۰	جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از آورده نقدی صاحبان سهام
۰	(۴۵,۴۱۰)	۰	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۲,۴۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۱,۷۴۳)	۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲,۴۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۱,۷۴۳)	۰	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۷	۰	

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ تاسیس و طی شماره ۶۲۸۷۹۱ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۰۴۱۴۹ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ پروانه فعالیت خود را در انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. همچنین طی مجوز شماره ۱۲۲۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردید. مرکز اصلی شرکت تهران، بلوار نلسون ماندلا، کوچه پیروز پلاک ۱۳ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است:

- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- تحصیل پوشش های بیمه های اتکایی از داخل و یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- انتشار اوراق بهادار با تأیید مراجع ذیصلاح.

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

۱-۳- تعداد کارکنان

۱-۳-۱- میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی دوره به شرح زیر بوده است.

۳ روزه منتهی به	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹
۰	۹
۰	۹

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان 'درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان' از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است، هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمدهای 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 محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمدهای عملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور (و باتوجه به پیروی از استاندارد ۲۸ فعالیت های بیمه عمومی) تاثیری بر صورت های مالی این شرکت ندارد.

۳- اهمیت رویه های حسابداری

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

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را در نظر بگیرند.

۳-۱-۱- صورت های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (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 در سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ تایید صورت های مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر

محاسبه می شود.

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۳ سال	خط مستقیم

۳-۶- دارایی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده درحسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در

ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا تغییر اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می گردد.

هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام

می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۶-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتها

مستقیم (مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم

۳-۶-۲-۱- 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 حسابها منظور می شود.

در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد،

میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-ذخایر

۳-۷-۱-ذخایر فنی

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

۳-۷-۱-۱-بیمه عمرزمانی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p style="text-align: center;">سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره و حق بیمه قبولی پس از کسر هزینه های قانونی قابل پرداخت و پس از کسر هزینه های تحصیل مرتبط با حق بیمه صادره و قبولی و کسرحق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور .</p> <p style="text-align: center;">سال های آتی:</p> <p>در بیمه های بلندمدت، حق بیمه سال های دوم و بعد از آن، بصورت مساوی و از طریق حساب حق بیمه سال های آتی ، به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی، طبق ضوابط آئین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود. - ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی بایدتسعیر و ثبت گردد.</p>	<p>• ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)</p>
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارت است از :</p> <p style="text-align: center;">(۸۵٪ - ضریب خسارت) x حق بیمه عاید نشده پایان سال / دوره</p> <p style="text-align: center;">۸۵٪</p> <p>تبصره : در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث ، مازاد و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تامین خسارت بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد .</p>	<p>• ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)</p>
<p>عبارتست از جمع اقلام زیر :</p> <p>الف - خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.</p> <p>ب - خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه اتکایی.</p> <p>تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد ، حاصل ضرب متوسط خسارت ومزایای پرداختی بدنی هرپرونده(نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد .</p> <p>تبصره ۲ - خسارت موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳٪ و حداکثر ۱۰٪ بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰٪ منوط به تایید بیمه مرکزی خواهد بود .</p> <p>تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی هررشته بیمه ای می بایست کفایت ذخایر توسط شرکتهای بیمه به عمل آید و نسبت به تعدیل کسری ذخیره هررشته اقدام گردد.</p>	<p>• بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نوع ذخیره	میزان ذخیره
• ذخیره برگشت حق بیمه	به موجب آیین نامه شماره ۵۸/۳ مکمل آیین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه، محاسبه ذخیره برگشت حق بیمه و افزایش آن در صورت های مالی ضرورت ندارد.
سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱- ذخیره مشارکت در منافع در صورت های مالی حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت می باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام 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 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 خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید استفاده از این ذخایر در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
• ذخیره ریاضی بیمه عمر و سرمایه و بیمه عمر و مستمری	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 شوند . سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مصوبات شورایی عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام 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 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 خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید استفاده از این ذخایر در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود
--------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

۱-۲-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقات اتکایی محاسبه می شود.

۱-۲-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۱-۲-۳- درآمد های عملیاتی

۱-۲-۳- درآمد حق بیمه رشته بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی، از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و بطور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های وصولی) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی شده است.

۱-۲-۳- درآمد حق بیمه های رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۸-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه های و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه های 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 مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۹-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۹-۱- 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 شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت میگیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود (زیان) دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۳-۹-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان خاتمه پوشش بیمه ای شناسایی می شود.

۳-۱۰- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد: اولاً، جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند. ثانیاً، بیمه گذار نمی تواند یک جز را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جز در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب به حساب منظور میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد: اولاً، جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند. ثانیاً، قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکتهای بیمه یا سایر شرکتهای در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد. در این قراردادها 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 ذیربط اعلام می نماید.

۳-۱۱- 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 بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۳-۱۲- 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 می شود.

۴ - قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱ - قضاوت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

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

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	
.	.	.	.	۴,۱۶۷	(۱۲,۰۹۴)	.	۱۶,۲۶۱	زندگی:
.	.	.	.	۵	(۱۷)	.	۲۲	عمر زمانی
.	.	.	.	(۳۶,۰۰۱)	(۳۹۳,۹۷۹)	.	۳۵۷,۹۷۸	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)
.	.	.	.	(۳۱,۸۲۹)	(۴۰۶,۰۹۰)	.	۳۷۴,۲۶۱	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)
								جمع کل

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

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	حق بیمه صادره غیرمستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیرمستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
.	.	.	۱۶,۲۶۱	۱۶,۲۶۱	.	زندگی:
.	.	.	۲۲	۲۲	.	عمر زمانی
.	.	.	۳۵۷,۹۷۸	۳۵۷,۹۷۸	.	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)
.	.	.	۳۷۴,۲۶۱	۳۷۴,۲۶۱	.	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)
						جمع کل

۵-۲- حق بیمه صادره به تفکیک اعتبار یک سال و بیش از یک سال (سال های آتی)

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه ای
آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال های آتی	حق بیمه صادره سال جاری	آتی به جاری	جمع	حق بیمه صادره سال های آتی	حق بیمه صادره سال جاری	
.	۱۶,۲۶۱	.	۱۶,۲۶۱	زندگی:
.	۲۲	.	۲۲	عمر زمانی
.	۳۵۷,۹۷۸	.	۳۵۷,۹۷۸	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)
.	۳۷۴,۲۶۱	.	۳۷۴,۲۶۱	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)
								جمع کل

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- حق بیمه انکابی و اگذاری

رشته بیمه ای	۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم انکابی	جمع	کاهش(افزایش) حق بیمه غیر اجباری	جمع	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم انکابی	جمع
زندگی:	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۰	۰	۰	۲۰۳	(۱,۴۲۳)	۱,۶۲۶
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک(پوشش تکمیلی)	۰	۰	۰	۰	(۲)	۲
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک(پس انداز)	۰	۰	۰	(۳,۶۰۰)	(۳۹,۳۹۸)	۳۵,۷۹۸
جمع کل	۰	۰	۰	(۳,۳۹۷)	(۴۰,۸۲۳)	۳۷,۴۲۶

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

یادداشت	۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	از محل منابع بیمه ای	جمع	ذخیره ریاضی	از محل منابع بیمه ای	جمع	ذخیره ریاضی
سود سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۳۱,۹۲۸	۰	۰
سود سپرده های بانکی	۰	۰	۰	۱۵۲,۵۰۷	۵۵۰	۵۵۰
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۷۴۷,۲۹۲	۰	۰
	۰	۰	۰	۹۳۱,۷۲۷	۵۵۰	۵۵۰

۸- سایر درآمد های بیمه ای

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۱۹۶
	۰	۱۹۶

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه ای	۱۴۰۳ - مبالغ میلیون ریال		۱۴۰۲ - مبالغ میلیون ریال	
	افزایش (کاهش)	جمع	افزایش (کاهش)	جمع
زندگی:				
عمر زمانی	۴۳۹	۴۳۹	۰	۰
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۱	۱	۰	۰
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۴۴۰	۴۴۰	۰	۰

۱۰- سایر هزینه های بیمه ای

۱۴۰۳	۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱	۰
۱۱	۰

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
کارمزد نمایندگان
جمع

۱۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته بیمه ای	۱۴۰۳ - مبالغ میلیون ریال										۱۴۰۲ - مبالغ میلیون ریال
	درآمد های بیمه ای					هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	
زندگی:											
عمر زمانی	۴,۱۶۷	(۲۰۳)	۰	۱۹۵	۴,۱۵۹	۰	(۴۳۹)	۰	(۴۳۹)	۳,۷۲۰	
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۵	۰	۰	۰	۵	(۱۱)	(۱)	۰	(۱۲)	(۷)	
عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)	(۳۶,۰۰۱)	۳,۶۰۰	۱	۰	(۳۲,۴۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۳۲,۴۰۰)	
جمع کل	(۳۱,۸۲۹)	۳,۳۹۷	۰	۱۹۶	(۲۸,۲۳۶)	(۱۱)	(۴۴۰)	۰	(۴۵۱)	(۲۸,۶۸۷)	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- هزینه های اداری و عمومی

روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۷۴,۲۳۸	۱۲-۱
۰	۶,۹۸۵	هزینه استهلاک
۰	۶,۰۳۱	خدمات کامپیوتری
تعمیر	۵,۲۰۰	حق عضویت
۰	۱,۰۳۵	آگهی و تبلیغات و هدایا
۰	۴,۳۷۹	آبدارخانه و نظیفات و پذیرایی و تشریفات
۰	۲,۱۶۰	حق الزحمه، حق المشاوره، حق حضور و ...
۰	۱,۶۴۱	آب، برق و تلفن
۰	۱,۱۳۰	حسابرسی
۰	۹۴۳	بیمه
۰	۳۹۴	تعمیر و نگهداری ساختمان- اثاثیه- تاسیسات
۰	۳۶۷	آموزش
۰	۳۱۵	هزینه مجامع
۱۰۳,۲۳۶	۰	هزینه های قبل از تاسیس
۰	۲,۶۶۲	سایر
۱۰۳,۲۳۶	۱۰۷,۴۸۰	

۱۲-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر می باشد:

روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۵,۱۶۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۰	۸,۴۰۶	حق بیمه سهم کارفرما
۰	۹۰	حق بیمه درمان سهم کارفرما
۰	۱,۷۱۸	اضافه کار
۰	۴,۳۹۶	بازخرید خدمت و مرخصی کارکنان
۰	۷۶	حق اولاد
۰	۱۴,۳۹۰	عیدی و پاداش
۰	۷۴,۲۳۸	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد های عملیاتی:
۰	۹۳۱,۷۲۷	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۶)
۰	۹۳۱,۷۲۷	

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سایر درآمدهای غیر عملیاتی:
۵۴۹,۵۵۰	۰	درآمد سرمایه گذاری از محل سود سپرده بانکی ۵-۱
۰	(۱,۲۰۰)	مالیات ثبت
۰	۲۸	سایر
۵۴۹,۵۵۰	(۱,۱۷۲)	

۱۵- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳		
سود غیر عملیاتی	زیان عملیاتی	سود غیر عملیاتی	زیان عملیاتی	
۵۴۹,۵۵۰	(۱۰۳,۲۳۶)	(۱,۱۷۲)	۷۹۶,۱۱۰	سود (زیان) قبل از مالیات (میلیون ریال)
۰	۰	۰	۰	اثر مالیاتی
۵۴۹,۵۵۰	(۱۰۳,۲۳۶)	(۱,۱۷۲)	۷۹۶,۱۱۰	سود (زیان) خالص
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۲۲۹	(۴۳)	(۰)	۳۳۲	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

۱۶- موجودی نقد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نزد بانک ها
۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۷	
۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۷	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

کوتاه مدت:

حساب های دریافتی:

بیمه گذاران:

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ربالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳,۱۲۱	۰	۳,۱۲۱	۰	۳,۱۲۱
	۳,۴۶۰		۳,۴۶۰		۳,۴۶۰
	۵۹۴	۰	۵۹۴	۰	۵۹۴
۰	۷,۱۷۵	۰	۷,۱۷۵	۰	۷,۱۷۵

اشخاص وابسته-ویستا سامانه آسا

اشخاص وابسته-کارگزاری آگاه

سایر اشخاص

جمع

۱۷-۱- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۰۳	۰	۰	۶,۹۰۳
۲۷۲	۰	۰	۲۷۲
۷,۱۷۵	۰	۰	۷,۱۷۵

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

۱۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۴۲۵
۰	۳۹,۳۹۸
۰	۴۰,۸۲۳

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۲۸)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر اندوخته دار (یادداشت ۲۹)

۱۹- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۷,۳۴۷	۱۹-۱
۰	۱۰,۳۱۴	۱۹-۲
۰	۱۷,۶۶۱	

سایر دریافتنی ها:

اشخاص وابسته-کارگزاری آگاه

سایر اشخاص

جمع کل

پیش پرداخت ها:

شرکت تامین سرمایه لتوس پارسینان

جمع

جمع کل

۱۹-۱- سایر دریافتنی ها (سایر اشخاص) به تفکیک ماهیت:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۸,۴۳۶	
۰	۱,۸۷۸	
۵۴۹,۵۵۰	۰	
۵۴۹,۵۵۰	۱۰,۳۱۴	

مالیات برارزش افزوده

کارکنان

سایر اشخاص (سود سپرده های بانکی)

جمع

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری های جاری	۰	۲,۲۷۶,۱۹۴	۲۰-۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۰	۱,۵۵۰,۰۰۰	۲۰-۲
	<u>۰</u>	<u>۳,۸۲۶,۱۹۴</u>	

۲۰-۱- سرمایه گذاری های جاری

	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
	خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)	۰	۶۰۵,۴۶۵	(۲,۴۱۳)	۶۰۵,۴۶۵
سهام شرکت ها	۰	۱۴۴	۰	۱۴۴
سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۸۳۴,۱۳۶	۰	۸۳۴,۱۳۶
واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF)	۰	۴۶۶,۳۶۶	۳۰,۲۷۰	۴۶۶,۳۶۶
سایر اوراق بهادار	۰	۳۷۰,۰۸۳	۳۱,۴۱۴	۳۷۰,۰۸۳
واحد های صندوق های طلا	۰	۲,۲۷۶,۱۹۴	۵۹,۲۷۱	۲,۲۷۶,۱۹۴
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	<u>۰</u>	<u>۲,۲۷۶,۱۹۴</u>	<u>۵۹,۲۷۱</u>	<u>۲,۲۷۶,۱۹۴</u>

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به 30 اسفند 1403

۱-۱-۲۰ - سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

تعداد	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت ها						
شرکت						
۸۳۵,۰۰۰		۱۴۲,۳۰۵	۱۴۴,۵۳۲	۲,۲۲۷	۱۴۲,۳۰۵	۱۴۲,۳۰۵
		۱۴۲,۵۰۰	۱۳۷,۳۵۷	(۵,۱۴۳)	۱۴۲,۵۰۰	۱۴۲,۵۰۰
		۹۰,۰۰۰	۹۷,۳۹۰	۷,۳۹۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
		۳۷,۸۲۹	۳۶,۶۰۸	(۱,۲۲۰)	۳۷,۸۲۹	۳۷,۸۲۹
		۳۳,۳۹۶	۳۱,۵۸۲	(۱,۸۱۳)	۳۳,۳۹۶	۳۳,۳۹۶
		۲۶,۹۸۸	۲۴,۵۷۰	(۲,۴۱۸)	۲۶,۹۸۸	۲۶,۹۸۸
		۱۵,۴۳۱	۱۴,۸۳۲	(۵۹۹)	۱۵,۴۳۱	۱۵,۴۳۱
سپیدگردان PRX 25712						
		۱۰,۶۸۷	۱۳,۴۶۰	۲,۷۷۳	۱۰,۶۸۷	۱۰,۶۸۷
		۸,۷۳۴	۸,۷۰۶	(۲۸)	۸,۷۳۴	۸,۷۳۴
		۷,۹۴۷	۶,۰۱۷	(۱,۹۳۰)	۷,۹۴۷	۷,۹۴۷
		۵,۸۵۷	۷,۰۱۲	۱,۱۵۵	۵,۸۵۷	۵,۸۵۷
		۷,۰۷۵	۶,۲۹۵	(۷۸۰)	۷,۰۷۵	۷,۰۷۵
		۵,۰۲۸	۶,۱۰۱	۱,۰۷۳	۵,۰۲۸	۵,۰۲۸
		۲,۴۲۱	۲,۲۹۳	(۱۲۸)	۲,۴۲۱	۲,۴۲۱
		۱,۸۲۰	۱,۷۹۶	(۲۴)	۱,۸۲۰	۱,۸۲۰
		۷۶۳	۱,۴۶۹	۷۰۶	۷۶۳	۷۶۳
		۹۱۵	۹۴۹	۳۴	۹۱۵	۹۱۵
		۵۸۰	۷۹۶	۲۱۶	۵۸۰	۵۸۰
		۲۱۴	۲۴۰	۲۶	۲۱۴	۲۱۴
		۲۰,۱۷۶	۲۱,۳۹۷	۱,۲۲۱	۲۰,۱۷۶	۲۰,۱۷۶
		۱,۷۹۸	۱,۳۸۱	(۴۱۷)	۱,۷۹۸	۱,۷۹۸
		۱۶۳	۱,۶۸۶	۱,۵۲۳	۱۶۳	۱۶۳
		۹۱۵	۹۱۷	۲	۹۱۵	۹۱۵
سپیدگردان PRX 25733						
		۶,۵۳۹	۱,۶۲۳	(۴,۹۱۶)	۶,۵۳۹	۶,۵۳۹
		۴,۶۵۴	۵,۵۱۹	۸۶۴	۴,۶۵۴	۴,۶۵۴
		۲,۱۶۶	۱,۸۳۸	(۳۲۸)	۲,۱۶۶	۲,۱۶۶
		۱,۹۷۸	۱,۸۲۵	(۱۵۳)	۱,۹۷۸	۱,۹۷۸
		۱,۵۵۲	۱,۴۴۶	(۱۰۶)	۱,۵۵۲	۱,۵۵۲
		۱,۲۴۹	۱,۱۴۸	(۱۰۱)	۱,۲۴۹	۱,۲۴۹
		۱,۰۷۲	۹۴۹	(۱۲۳)	۱,۰۷۲	۱,۰۷۲
		۹۸۴	۷۱۵	(۲۶۹)	۹۸۴	۹۸۴
		۱,۰۷۳	۱,۱۱۲	۳۹	۱,۰۷۳	۱,۰۷۳
		۹۹۲	۸۶۶	(۱۲۶)	۹۹۲	۹۹۲
		۸۶۰	۷۲۵	(۱۳۵)	۸۶۰	۸۶۰
		۸۳۵	۷۴۸	(۸۶)	۸۳۵	۸۳۵
		۸۱۹	۷۵۸	(۶۱)	۸۱۹	۸۱۹
		۸۰۹	۶۶۶	(۱۴۳)	۸۰۹	۸۰۹
		۷۶۶	۷۵۲	(۱۴)	۷۶۶	۷۶۶
		۷۳۶	۷۳۸	۲	۷۳۶	۷۳۶
		۷۲۲	۹۹۴	۲۷۱	۷۲۲	۷۲۲
		۳۹۱	۳۶۸	(۲۳)	۳۹۱	۳۹۱
		۲,۴۲۹	۲,۲۵۰	(۱۷۹)	۲,۴۲۹	۲,۴۲۹
		۲,۳۹۳	۲,۲۶۳	(۱۳۰)	۲,۳۹۳	۲,۳۹۳
		۱,۴۴۳	۱,۴۶۷	۲۴	۱,۴۴۳	۱,۴۴۳
		۱,۴۲۷	۱,۲۱۱	(۲۱۶)	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷
		۱,۳۳۴	۱,۲۵۹	(۷۵)	۱,۳۳۴	۱,۳۳۴
		۱,۴۳۱	۱,۳۱۸	(۱۱۳)	۱,۴۳۱	۱,۴۳۱
		۵۷۳	۴۹۳	(۸۰)	۵۷۳	۵۷۳
		۲,۱۲۱	۲,۰۳۷	(۸۴)	۲,۱۲۱	۲,۱۲۱
		۶۰۴,۸۸۹	۶۰۲,۴۷۵	(۲,۴۱۳)	۶۰۴,۸۸۹	۶۰۴,۸۸۹

ادامه در صفحه بعد

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به 30 اسفند 1403

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص	افزایش (کاهش) خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۶۰۴,۸۸۹	(۲,۴۱۳)	۶۰۲,۴۷۵	۶۰۴,۸۸۹	
۰	(۲,۸۳۳)	(۲,۵۹۲)	۰	(۲,۵۹۲)	
۰	۲,۷۳۶	۲,۷۳۶	۰	۲,۷۳۶	
۰	(۹۷)	۱۴۴	۰	۱۴۴	
۰	۵۰,۴۱۵	۲,۴۰۳	۵۲,۸۱۸	۵۰,۴۱۵	۱۱۹,۰۰۰
۰	۱۱۳,۵۳۵	۵,۱۱۹	۱۱۸,۶۵۴	۱۱۳,۵۳۵	۲۰۰,۰۰۰
۰	۱۰۴,۹۹۶	۵,۱۷۷	۱۱۰,۱۷۳	۱۰۴,۹۹۶	۱۷۷,۰۰۰
۰	۱۰۴,۲۳۲	۹,۵۹۵	۱۱۳,۸۲۷	۱۰۴,۲۳۲	۲۰۰,۰۰۰
۰	۹۳,۱۸۷	۷,۹۷۷	۱۰۱,۱۶۴	۹۳,۱۸۷	۱۷۵,۰۰۰
۰	۴۶۶,۳۶۶	۳۰,۲۷۰	۴۹۶,۶۳۷	۴۶۶,۳۶۶	
۰	۲,۳۲۳	۹۴۹	۳,۲۷۲	۲,۳۲۳	۵۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۳۶	۷,۶۵۴	۱۷,۶۹۰	۱۰,۰۳۶	۲۲۵,۶۲۹
۰	۲,۰۰۱	۱۴۹	۲,۱۵۰	۲,۰۰۱	۹,۶۷۵
۰	۲۶۲,۰۶۸	۲,۵۳۲	۲۶۴,۶۰۰	۲۶۲,۰۶۸	۴,۰۴۳,۸۱۲
۰	۹۳,۶۵۵	۲۰,۱۳۰	۱۱۳,۷۸۵	۹۳,۶۵۵	۳,۴۸۰,۰۰۰
۰	۳۶۷,۷۶۰	۳۱,۴۱۴	۳۹۸,۲۲۵	۳۷۰,۰۸۳	
۰	۳۷,۶۶۵	۱,۳۵۷	۳۹,۰۲۲	۳۷,۶۶۵	۱,۳۲۴,۷۷۲
۰	۱۳۵,۰۰۴	۰	۱۳۵,۰۰۴	۱۳۵,۰۰۴	
۰	۱۳۰,۰۰۰	۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۵,۶۸۱,۰۲۷
۰	۹۶,۳۱۰	۰	۹۶,۳۱۰	۹۶,۳۱۰	۵,۲۵۲,۲۳۹
۰	۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۰,۰۴۱,۸۸۷
۰	۱۱۴,۱۰۷	۰	۱۱۴,۱۰۷	۱۱۴,۱۰۷	۱۲۵
۰	۱۵۴,۷۵۰	۰	۱۵۴,۷۵۰	۱۵۴,۷۵۰	۱۴,۷۲۹,۸۷۲
۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۹۱۱	۱	۹۱۲	۹۱۱	۱۶,۰۶۲
۰	۵,۳۸۹	۲-	۵,۳۸۷	۵,۳۸۹	۱۸۲,۹۰۰
۰	۸۳۴,۱۳۶	۱,۳۵۷	۸۳۵,۴۹۲	۸۳۴,۱۳۶	
۰	۲,۲۷۳,۰۵۴	۰	۲,۳۳۲,۸۲۹	۲,۲۷۵,۶۱۸	

سایر ابزارهای پولی و مالی

سپگردان PRX 25712

اختیار سهام

سپگردان PRX 25733

اختیار سهام

سایر اوراق بهادار

اسناد خزانه-م-۸ بودجه ۰۲-۰۴۱۲۱۱ (اخزا ۲۰۸۱)
اسناد خزانه-م-۱۲ بودجه ۰۲-۰۵۰۹۱۶ (اخزا ۲۱۲)
اسناد خزانه-م-۱۱ بودجه ۰۲-۰۵۰۷۲۰ (اخزا ۲۱۱)
اسناد خزانه-م-۱۰ بودجه ۰۲-۰۵۱۱۱۲ (اخزا ۲۱۰)
اسناد خزانه-م-۱۳ بودجه ۰۲-۰۵۱۰۲۱ (اخزا ۲۱۳)

واحد های صندوق های طلا

سپگردان PRX 25733

طلای زرین آگاه (مثقال)

سپگردان PRX 25712

سکه طلا کهربا (کهربا)

طلای عیار مفید (عیار)

شرکت

طلای زرین آگاه (مثقال)

پشتوانه طلا تابان تمدن (تابش)

واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

سپگردان PRX 25712

یاقوت آگاه-ثابت (یاقوت)

شرکت

یاقوت آگاه-ثابت (یاقوت)

زمره آگاه

مروارید آگاه

شتاب آگاه

صندوق مشترک آگاه

بازنشستگی تکمیلی اندوخته آگاه

سپگردان PRX 25733

ارمغان فیروزه آسیا (فیروزا)

یاقوت آگاه-ثابت (یاقوت)

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۰- سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۲- مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳- مبالغ میلیون ریال		
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	
۰		۴۵۰,۰۰۰	۳۰٪	بانک پاسارگاد
۰		۴۰۰,۰۰۰	۳۰٪	بانک خاورمیانه
۰		۲۵۰,۰۰۰	۳۰٪	بانک تجارت
۰		۴۵۰,۰۰۰	۳۱٪	بانک صادرات
۰		۱,۵۵۰,۰۰۰		

۱-۲-۲۰- سود حاصل از سپرده های بانکی به مبلغ ۱۵۳,۰۵۷ میلیون ریال در یادداشت ۷ صورت های مالی افشا شده است.

۳-۲۰- تخصیص سرمایه گذاری ها و تسهیلات:

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

۱۴۰۲			۱۴۰۳			یادداشت
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای ذخایر بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای ذخایر بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای ذخایر بیمه ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۶۰۵,۶۰۹	۰	۰	۲۰-۱
۰	۰	۰	۶۹۹,۱۳۲	۰	۱۳۵,۰۰۴	۲۰-۱
۰	۰	۰	۱۴۷,۰۶۲	۰	۲۲۳,۰۲۱	۲۰-۱
۰	۰	۰	۴۶۶,۳۶۶	۰	۰	۲۰-۱
۰	۰	۰	۱,۹۱۸,۱۶۹	۰	۳۵۸,۰۲۵	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
۰	۰	۰	۱,۵۳۹,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۰	۲۰-۲
۰	۰	۰	۳,۴۵۷,۱۶۹	۱۱,۰۰۰	۳۵۸,۰۲۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی - میلیون ریالی

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها
 واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF)
 واحد های صندوق های طلا
 سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی:

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - میلیون ریالی

۲۱- دارایی ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده	
مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۷۱,۰۹۷	۷۱,۰۹۷
۰	۶۵,۲۴۷	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۷۱,۰۹۷	۷۱,۰۹۷
۰	۶۵,۲۴۷	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۷۱,۰۹۷	۷۱,۰۹۷

تجهیزات رایانه ای

۱-۲۱- افزایش در دارایی ها عمدتاً بابت خرید سرور دفتر مرکزی شرکت می باشد.

۲۲- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده	
مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۳,۸۲۷	۳,۸۲۷
۰	۲,۶۹۲	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۳,۸۲۷	۳,۸۲۷
۰	۲,۶۹۲	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۳,۸۲۷	۳,۸۲۷

نرم افزار

۱-۲۲- افزایش در دارایی های نامشهود مربوط به خرید نرم افزار مالی شرکت می باشد.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر دارایی ها

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۱	۸۸,۹۲۰	۰
	۸۸,۹۲۰	۰

ودیعه اجاره محل ساختمان ستادی

۲۳-۱- مبلغ مذکور بابت قرارداد اجاره دفتر مرکزی از شرکت کارگزاری آگاه تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به عنوان ودیعه رهن می باشد.

۲۴- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۷,۲۱۰	۰
	۳۷,۲۱۰	۰

کوتاه مدت:

اسناد پرداختنی:

داخلی:

بیمه مرکزی

۲۴-۱- تا تاریخ تایید صورت های مالی به مبلغ ۳۲,۰۰۰ میلیون ریال کاهش یافته است.

۲۵- مالیات پرداختنی

وضعیت	۱۴۰۲-میلیون ریال		۱۴۰۳ - میلیون ریال					سود ابرازی	سال
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات ابرازی		
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۶,۳۱۴	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۴,۹۳۸	۱۴۰۳
	۰	۰							

۲۵-۱- با توجه به اینکه سود ابرازی شرکت تماماً از محل درآمد سود سهام و خرید و فروش سهام بوده است شرکت مشمول مالیات عملکرد برای سال ۱۴۰۳ و سنوات قبل نبوده است.

۲۶- سود سهام پرداختنی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	۱۹۰	۰
	۱۹۰	۰

سال ۱۴۰۲

۲۶-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۹ ریال است.

۲۷- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱	۵,۷۵۷	۰
۲۷-۲	۱۲,۸۳۸	۰
	۱۸,۵۹۵	۰

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۷- پرداختنی ها به اشخاص وابسته:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۳	۰
۱۰۲,۷۷۳	۵,۷۵۷
۱۰۳,۲۳۶	۵,۷۵۷

شرکت ویستا سامانه آسا
شرکت کارگزاری آگاه

۲-۲۷- پرداختنی ها به سایر اشخاص:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵,۰۰۰	۲۷-۲-۱
۰	۲,۹۰۲	۲۷-۲-۲
۰	۱,۵۸۱	
۰	۱,۲۵۴	۲۷-۲-۳
۰	۹۱۸	۲۷-۲-۴
۰	۵۸۵	
۰	۵۹۸	
۰	۱۲,۸۳۸	

سندیکای بیمه گران ایران
مالیات حقوق
ذخیره مرخصی
بیمه البرز
سازمان تامین اجتماعی
اینوکس
سایر

۱-۲۷-۲- مبلغ مذکور بابت حق عضویت می باشد.

۲-۲۷-۲- مبلغ مذکور مربوط به مالیات حقوق اسفند ۱۴۰۳ پرسنل می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه شده است.

۳-۲۷-۲- مبلغ مذکور بابت حق بیمه درمان تکمیلی پرسنل می باشد.

۴-۲۷-۲- مبلغ مذکور مربوط به حق بیمه حقوق اسفند ۱۴۰۳ پرسنل می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه شده است.

۲۸- ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۲ - میلیون ریال			۱۴۰۳ - میلیون ریال			رشته بیمه ای
ذخیره حق بیمه عاید نشده	جمع	سهم انکایی	ذخیره حق بیمه عاید نشده	جمع	سهم انکایی	
۰	۰	۰	۱,۴۲۳	۱۲,۰۹۴	۱۰,۶۷۱	عمر زمانی
۰	۰	۰	۲	۱۷	۱۵	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)
۰	۰	۰	۱,۴۲۵	۱۲,۱۱۰	۱۰,۶۸۶	جمع

۲۹- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۲ - میلیون ریال			۱۴۰۳ - میلیون ریال			رشته بیمه ای
سهم انکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکایی	جمع	سهم نگهداری	
۰	۰	۰	۳۹,۳۹۸	۳۹۳,۹۷۹	۳۵۴,۵۸۱	عمر و تشکیل متصل به یونیت لینک (پس انداز)
۰	۰	۰	۳۹,۳۹۸	۳۹۳,۹۷۹	۳۵۴,۵۸۱	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- سایر ذخایر فنی

۳۰-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال	
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۰	۰	۴۳۹	۴۳۹
۰	۰	۱	۱
۰	۰	۴۴۰	۴۴۰

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه (پوشش تکمیلی)

جمع

۳۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۰	(۱,۶۴۷)
۰	۴,۸۴۰
۰	۳,۱۹۳

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده

مانده در پایان سال

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- سرمایه

۳۲-۱- سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام بوده که تماماً پرداخت شده است.
 ۳۲-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۹٪	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	۱۹٪	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	عباس اسپید
۱۹٪	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	۱۹٪	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	شرکت ویستاسامانه آسا(سهامی خاص)
۱۶٪	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	بهروز ابراهیمی
۱۳٪	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	۱۳٪	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	مهدی گودرزی
۴٪	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۴٪	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	بهراد ابراهیمی
۴٪	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	۴٪	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	محمد رضا سرافراز یزدی
۳٪	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	۳٪	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	قاسم دارابی
۲٪	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	۲٪	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	بهرام باهر
۱٪	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	۱٪	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	ارشاد آخوند دزفولی
۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	محمد رضا سرمدی
۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	امید قربانی رز
۱٪	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	۱٪	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	پوریا منظم کیا
۱۶٪	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	۱۶٪	۳۸۴,۰۷۲,۲۶۵	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۳- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه همچنین مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه الزامی است.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۰	۲۲,۳۱۶	
۲۲,۳۱۶	۳۹,۷۴۷	انتقال از محل سود خالص
۲۲,۳۱۶	۶۲,۰۶۳	مانده پایان دوره

۳۴- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه 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.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۰	۴۴,۶۳۱	
۴۴,۶۳۱	۷۹,۴۹۴	انتقال از محل سود خالص
۴۴,۶۳۱	۱۲۴,۱۲۵	مانده پایان دوره

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۶,۳۱۴	۷۹۴,۹۳۸	سود خالص
		تعدیلات
۰	۶,۹۸۵	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۰	۳,۱۹۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۰	۱۰,۱۷۸	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
۰	(۷,۱۷۵)	(افزایش) کاهش مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۰	(۴۰,۸۲۳)	(افزایش) کاهش سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۵۴۹,۵۵۰)	۵۲۷,۴۸۸	(افزایش) کاهش سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
۰	(۳,۸۲۶,۱۹۴)	(افزایش) سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۰	(۸۸,۹۲۰)	(افزایش) سایر دارایی ها
۰	۳۷,۲۱۰	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۰۳,۲۳۶	(۸۴,۶۴۱)	(کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی
۰	۱۲,۱۱۰	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۰	۳۹۳,۹۷۹	افزایش ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه
۰	۴۴۰	افزایش سایر ذخایر فنی
(۴۴۶,۳۱۴)	(۳,۰۷۶,۵۲۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۰	(۲,۲۷۱,۴۰۹)	نقد حاصل از عملیات

۳۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۶-۱ در دوره مورد گزارش شرکت فاقد فعالیت بیمه گری بوده و با عنایت به فقدان فعالیت، شرکت ریسک خاصی نداشته است.

۳۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت فاقد هرگونه تعهدات، بدهی احتمالی و دارایی احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی بوده است.

۳۸- رویداد های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویدادهای مالی بااهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورت های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی باران 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 پیش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۱-۳۹- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۹۰۹ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی آگاه طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱,۷۰۸
ریسک بازاری ۲R	۱۸۷,۷۳۹
ریسک اعتباری ۳R	۱۲,۷۱۲
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۸۸,۱۷۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳,۵۹۲,۹۶۰
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۹۰۹٪

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

۱-۱-۳۹- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۳۹- ریسک بازار:

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۳۹- 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.

۴-۱-۳۹- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایی عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲-۳۹- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه موجود، (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبات و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها 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 که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- معاملات با اشخاص وابسته

۴۰-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	انجام هزینه به نیابت از شرکت	قرارداد سبدگردان	ودیعه اجاره ملک
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	*	.	.	.
	سبدگردان آگاه	عضو مشترک هیات مدیره	*	.	(۲۰۰)	.
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری آگاه	شرکت های گروه		۵,۷۵۷	.	(۸۸,۹۲۰)
جمع				۵,۷۵۷	(۲۰۰)	(۸۸,۹۲۰)

۴۰-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته در شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال) (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختی ها	سایر دریافتی ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	۴۶۳
	سبدگردان آگاه	.	۳۵	۳۵	.	.	.
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری آگاه	۵,۷۵۷	.	.	۵,۷۵۷	.	۱۰۲,۷۷۳
جمع		۵,۷۵۷	۳۵	۳۵	۵,۷۵۷	.	۱۰۳,۲۳۶

۴۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ

میلیون ریال
۷۹,۴۹۴
=====
۷۹,۴۹۴
=====

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

سرکار خانم بیانی

مدیر محترم نظارت بر ناشران درج شده فرابورس ایران

موضوع: پاسخ نامه فرابورس در خصوص صورتهای مالی ۱۴۰۳

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه با شماره پیگیری ۱۳۴۲۲۴۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ به استحضار می‌رساند:

۱- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و یادداشت‌های توضیحی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ در سامانه کدال منتشر شد.

۲- با توجه به تاسیس شرکت بیمه زندگی آگاه در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ و آزاد شدن منابع حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال ۱۴۰۳، سود عملیاتی به مبلغ ۷۹۶،۱۱۰ میلیون ریال ناشی از درآمد سرمایه‌گذاری‌ها از محل حقوق صاحبان سهام به مبلغ ۹۳۱،۷۲۷ میلیون ریال می‌باشد. همچنین در صورتهای مالی ۳ روزه منتهی به سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، زیان عملیاتی ناشی از هزینه‌های تاسیس به مبلغ ۱۰۳،۲۳۶ میلیون ریال و سایر درآمد غیرعملیاتی شامل سود سپرده‌های بانکی از وجوه در اختیار تا تاریخ ثبت شرکت‌ها به مبلغ ۵۴۹،۵۵۰ میلیون ریال می‌باشد که موجب افزایش ۸۶۸ درصدی در سود عملیاتی نسبت به سال مالی قبل شده است.

۳- با توجه به اینکه زیرساخت‌های نرم‌افزار بیمه‌گری از دی ماه سال ۱۴۰۳ آماده بهره‌برداری و اولین بیمه‌نامه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۲ صادر شد. لذا این شرکت هیچ فعالیت بیمه‌گری (درآمد حق بیمه، حق بیمه اتکایی و واگذاری، درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای و ...) در ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ نداشته و با شروع فعالیت بیمه‌گری افزایش در سرفصل‌های بیمه‌ای شناسایی گردیده است.

سروناز درواری
مدیر عامل

