

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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
۶-۳۰	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 ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته انتصابات	عباس اسپید
	نایب رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته ریسک	بهرام باهر
	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	ارشاد آخوند دزفولی
	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	سروناز درواری
	عضو هیات مدیره	گوهر صادق نیا



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
درآمد حق بیمه (ناخالص)	۱۶۴,۸۳۵	۰	(۳۱,۸۲۹)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۴۹۹)	۰	۳,۳۹۷
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۶۰,۳۳۶	۰	(۲۸,۴۳۲)
درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۴۷,۹۳۱		۳۲,۵۶۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۲	۰	۱۹۶
	۱۴۷,۹۸۳	۰	۳۲,۷۶۰
درآمدهای بیمه ای	۳۰۸,۳۱۹	۰	۴,۳۲۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۵۵,۵۵۶)	۰	۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۵۵,۵۵۶)	۰	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵۶)	۰	(۴۴۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۲)	۰	(۱۱)
	(۸۸)	۰	(۴۵۱)
هزینه های بیمه ای	(۱۵۵,۶۴۴)	۰	(۴۵۱)
زیان ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱۵۲,۶۷۵	۰	۳,۸۷۷
هزینه های اداری و عمومی	(۷۶,۹۹۹)	(۴۴,۱۶۸)	(۱۰۷,۴۷۹)
خالص سایر درآمدهای عملیاتی	۳۷۲,۹۲۶	۳۷۷,۵۱۷	۱,۰۰۱,۶۱۳
	۲۹۵,۹۲۷	۳۳۳,۳۴۹	۸۹۴,۱۳۴
سود(زیان) عملیاتی	۴۴۸,۶۰۲	۳۳۳,۳۴۹	۸۹۸,۰۱۱
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۴۹	(۱,۱۹۶)	(۱,۱۷۲)
سود قبل از مالیات	۴۴۸,۶۵۱	۳۳۲,۱۵۳	۸۹۶,۸۳۹
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود خالص	۴۴۸,۶۵۱	۳۳۲,۱۵۳	۸۹۶,۸۳۹
سود (زیان) هر سهم:	۱۸۷	۱۳۹	۳۷۴
عملیاتی	۰	۰	۰
غیر عملیاتی	۱۸۷	۱۳۹	۳۷۴
سود هر سهم	۱۶	۱۸۷	۳۷۴

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد، لذا صورت مزبور ارائه نگردیده است.

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهی ها							
موجودی نقد	۱۷	۹,۶۱۰	۱۱,۸۲۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۶	۳۹۵	۳۷,۲۱۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱۸	۲,۴۴۱	۷,۱۷۵	مالیات پرداختنی	۲۷	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۹	۹۷۱	۴۰,۸۲۳	سود سهام پرداختنی	۲۸	۷,۳۲۱	۱۹۰
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۰	۳۶,۷۱۹	۲۲,۲۵۳	سایر پرداختنی ها	۲۹	۱۵,۶۶۸	۳۰,۰۳۹
تسهیلات اعطایی	۲۱	۹,۹۱۸	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰	۹,۱۵۸	۱۲,۱۱۰
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۲	۵,۰۵۹,۵۹۳	۳,۹۳۵,۷۸۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۱	۱,۱۷۸,۸۶۳	۳۹۳,۹۷۹
دارایی ثابت مشهود	۲۳	۵۷,۹۶۶	۶۵,۲۴۷	سایر ذخایر فنی	۳۲	۴۹۶	۴۴۰
دارایی های نامشهود	۲۴	۲,۹۵۹	۲,۶۹۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳	۵,۹۳۰	۳,۱۹۳
سایر دارایی ها	۲۵	۱۰۲,۲۵۸	۸۸,۹۲۰	جمع بدهی ها		۱,۲۱۷,۸۳۱	۴۷۷,۱۶۱
حقوق مالکانه							
				سرمایه	۳۴	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۵	۸۴,۶۸۱	۶۲,۲۴۸
				اندوخته سرمایه ای	۳۶	۱۶۹,۳۶۱	۱۲۴,۴۹۶
				سود انباشته		۱,۴۱۰,۵۶۲	۱,۱۱۰,۸۰۹
				جمع حقوق مالکانه		۴,۰۶۴,۶۰۴	۳,۶۹۷,۵۵۳
جمع دارایی ها		۵,۲۸۲,۴۳۵	۴,۱۷۴,۷۱۴	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۵,۲۸۲,۴۳۵	۴,۱۷۴,۷۱۴

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	جمع کل	
مانده در ابتدای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۳۱۶	۴۴,۶۳۱	۳۷۹,۳۶۷	۲,۸۴۶,۳۱۴	۲,۴۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	.	.	.	.
سود خالص سال ۱۴۰۳	.	.	۷۹۸,۶۵۴	۹۸,۱۸۵	.
تغییر در رویه های حسابداری	.	.	۹۸,۱۸۵	۸۹۶,۸۳۹	.
سود خالص سال ۱۴۰۳	.	.	۸۹۶,۸۳۹	.	.
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۹,۹۳۲	.	(۳۹,۹۳۲)	.	.
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	.	۷۹,۸۶۵	(۷۹,۸۶۵)	.	.
سود سهام مصوب	.	.	(۴۵,۶۰۰)	(۴۵,۶۰۰)	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۲۴۸	۱۲۴,۴۹۶	۱,۱۱۰,۸۰۹	۳,۶۹۷,۵۵۳	۲,۴۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	.	.	۴۴۸,۶۵۱	۴۴۸,۶۵۱	.
سود خالص سال ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	.	.	(۲۲,۴۳۳)	.	.
تخصیص به اندوخته قانونی	۲۲,۴۳۳	.	(۴۴,۸۶۵)	.	.
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	.	۴۴,۸۶۵	(۸۱,۶۰۰)	(۸۱,۶۰۰)	.
سود سهام مصوب	.	.	۱,۴۱۰,۵۶۲	۴,۰۶۴,۶۰۴	۲,۴۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۸۴,۶۸۱	۱۶۹,۳۶۱	۱,۴۱۰,۵۶۲	۴,۰۶۴,۶۰۴	۲,۴۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
جریان نقدی مصرف شده در فعالیت های عملیاتی			
نقد مصرف شده در عملیات	۷۳,۱۷۵	(۲,۲۸۴,۱۶۴)	(۲,۲۶۷,۸۴۳)
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های عملیاتی	۷۳,۱۷۵	(۲,۲۸۴,۱۶۴)	(۲,۲۶۷,۸۴۳)
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	۰	(۵۸,۳۷۹)	(۷۱,۰۹۷)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۹۲۰)	(۳,۷۴۷)	(۳,۸۲۷)
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری	(۹۲۰)	(۶۲,۱۲۶)	(۷۴,۹۲۴)
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷۲,۲۵۵	(۲,۳۴۶,۲۹۰)	۲,۳۴۲,۷۶۷-
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از آورده نقدی صاحبان سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۷۴,۴۶۷)	(۳۶,۹۲۵)	(۴۵,۴۱۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی	(۷۴,۴۶۷)	(۳۶,۹۲۵)	(۴۵,۴۱۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۲۱۲)	(۲,۳۸۳,۲۱۵)	(۲,۳۸۸,۱۷۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره/سال	۱۱,۸۲۳	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره/سال	۹,۶۱۱	۱۶,۷۸۵	۱۱,۸۲۳

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

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 پذیرفته نشده 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.

۱-۲-۱- فعالیت اصلی شرکت در سال مالی مورد گزارش صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت و طلا) و عمر گروهی بوده است.

۱-۳- کارکنان

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۹	۱۰
۹	۱۰

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 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 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 آتی این شرکت نخواهد داشت.

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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

نحوه اندازه گیری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
زمان شناخت درآمد:	
سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها	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 حسابها ثبت می شود.
- ۳-۳-۲- استهلاك 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 دارایی ها	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار	۳ سال	خط مستقیم

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

- ۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها 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 دارایی 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 دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.
- ۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم (مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی ها	نرخ استهلاك	روش استهلاك
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم

- ۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱ در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازایافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازایافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازایافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

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

۳-۵-۳ مبلغ بازایافتنی 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 جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

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

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

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- بیمه عمرزمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
• ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه) <u>سال جاری:</u> برای کلیه رشته های بیمه ای شرکت به جز عمر و تشکیل سرمایه و پوشش تکمیلی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های 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. <u>سال های آتی:</u> چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یکسال باشد ذخیره فوق برابر است با، 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. ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارت است از : (۸۵٪ - ضریب خسارت) $\frac{X}{85\%}$ حق بیمه عاید نشده پایان سال
• ذخیره ریسک های منقضي نشده برای جبران کسری جاری ذخیره حق بیمه عاید نشده سال (سهم نگهداری)	عبارتست از جمع اقلام زیر : الف - خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی. 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. تبصره ۱ - 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. تبصره ۲ - با توجه به سوابق خسارتی هر رشته بیمه ای می بایست کفایت ذخایر توسط شرکت های بیمه به عمل آید و نسبت به تعدیل کسری ذخیره هر رشته اقدام گردد.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 افشای آن در صورت های مالی ضرورت ندارد.
سایر ذخایر	۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منابع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت می باشد. شایان ذکر است با توجه به اینکه بیمه نامه های صادره شرکت در سال مورد فعالیت صرفاً بیمه نامه های یونیت لینک و عمر زمانی ساده بوده، مشمول سود مشارکت در منافع به بیمه گذاران نمی باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود: 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 شورایعالی بیمه خواهد بود

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
• ذخیره ریاضی بیمه عمر و سرمایه و بیمه عمر و مستمري	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 . شایان ذکر است ذخیره ریاضی مرتبط با بیمه های متصل به دارایی نیز بر اساس ارزش روز تعهدات شرکت (سهم نگهداری) در تاریخ صورت وضعیت مالی محاسبه شده است. به عنوان مثال ارزش روز تعهدات در بیمه نامه های متصل به دارایی با درآمدهای طلا برابر با اصل آورده بیمه گذاران به همراه سود تعلق گرفته تا تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.
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 شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود. شایان ذکر است با توجه به اینکه بیمه نامه های صادره شرکت در سال مورد فعالیت صرفاً بیمه نامه های یونیت لینک و عمر زمانی ساده بوده، مشمول سود مشارکت در منافع به بیمه گذاران نمی باشد.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود: 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 شورایعالی بیمه خواهد بود
---------------------------------------	---

۲-۲-۳- 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.

۷-۳- درآمد های عملیاتی

۱-۷-۳- درآمد حق بیمه رشته بیمه عمر زمانی

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

۲-۷-۳- 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.

۳-۷-۳- 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.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۸-۳- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شنا سایی 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 گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۲-۸-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای شناسایی می شود.

۹-۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم 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 قراردادهای باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادهای 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 می شوند.

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 قراردادهای باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکتهای بیمه یا سایر شرکتها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادهای 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.

۱۰-۳- 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.

۱۱-۳- 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 می شود.

۱۲-۳- 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 براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در صورت های 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	۷۵
				طبقه چهارم	۱۰۰

۴- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۴- قضاوت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۴-۱- 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 پرتفوی 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه ای	حق بیمه صادره	حق بیمه کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	حق بیمه کاهش (افزایش) حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی:							
عمر زمانی	۱,۹۲۱	۰	۵,۷۴۱	۷,۶۶۲	۱۶,۲۶۱	۰	۴,۱۶۷
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۳,۷۶۷	۰	(۲,۷۸۹)	۹۷۸	۲۲	۰	۵
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق طلا)	۳۷۰,۰۹۷	۰	(۲۶۴,۳۶۶)	۱۰۵,۷۳۱	۲۲۲,۹۸۵	۰	(۳۵,۳۳۷)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (شاخص)	۳۳۹,۹۲۹	۰	(۲۶۰,۷۱۷)	۷۹,۲۱۲	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت)	۲۳۱,۰۵۳	۰	(۲۵۹,۸۰۱)	(۲۸,۷۴۸)	۱۳۴,۹۹۳	۰	(۶۶۴)
	۹۴۶,۷۶۷	۰	(۷۸۱,۹۳۲)	۱۶۴,۸۳۵	۳۷۴,۲۶۱	۰	(۳۱,۸۲۹)

۵-۱ حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه ای	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیرمستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیرمستقیم	جمع	
زندگی:							
عمر زمانی	۰	۱,۹۲۱	۱,۹۲۱	۰	۱۶,۲۶۱	۱۶,۲۶۱	
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۰	۳,۷۶۷	۳,۷۶۷	۰	۲۲	۲۲	
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق طلا)	۰	۳۷۰,۰۹۷	۳۷۰,۰۹۷	۰	۲۲۲,۹۸۵	۲۲۲,۹۸۵	
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (شاخص)	۰	۳۳۹,۹۲۹	۳۳۹,۹۲۹	۰	۰	۰	
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت)	۰	۲۳۱,۰۵۳	۲۳۱,۰۵۳	۰	۱۳۴,۹۹۳	۱۳۴,۹۹۳	
	۰	۹۴۶,۷۶۷	۹۴۶,۷۶۷	۰	۳۷۴,۲۶۱	۳۷۴,۲۶۱	

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

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه ای	حق بیمه صادره دوره جاری	حق بیمه صادره سال های آتی	جمع	حق بیمه صادره سال جاری	حق بیمه صادره سال های آتی	جمع	آتی به جاری
زندگی:							
عمر زمانی	۱,۹۲۱	۰	۱,۹۲۱	۰	۱۶,۲۶۱	۱۶,۲۶۱	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۳,۷۶۷	۰	۳,۷۶۷	۰	۲۲	۲۲	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق طلا)	۳۷۰,۰۹۷	۰	۳۷۰,۰۹۷	۰	۲۲۲,۹۸۵	۲۲۲,۹۸۵	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (شاخص)	۳۳۹,۹۲۹	۰	۳۳۹,۹۲۹	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت)	۲۳۱,۰۵۳	۰	۲۳۱,۰۵۳	۰	۱۳۴,۹۹۳	۱۳۴,۹۹۳	۰
	۹۴۶,۷۶۷	۰	۹۴۶,۷۶۷	۰	۳۷۴,۲۶۱	۳۷۴,۲۶۱	۰

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

رشته بیمه ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع
زندگی:								
عمر زمانی	۱۹۲	۰	۴۵۴	۶۴۶	۱,۸۱۸	۰	(۷۴۷)	۱,۰۷۱
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک (پوشش تکمیلی)	۲۵۵	۰	۰	۲۵۵	۱,۳۳۸	۰	(۱,۱۶۸)	۱۷۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق طلا)	(۲۲,۲۹۹)	۰	۲۵,۸۳۲	۳,۵۳۳	۲۲,۲۹۹	۰	(۲۵,۸۳۲)	(۳,۵۳۴)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت)	(۱۳,۵۰۱)	۰	۱۳,۵۶۶	۶۵	۱۳,۴۹۹	۰	(۱۳,۵۶۶)	(۶۷)
	(۳۵,۳۵۳)	۰	۳۹,۸۵۲	۴,۴۹۹	۳۸,۹۵۴	۰	(۴۱,۳۱۳)	(۲,۳۵۹)

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	ذخیره ریاضی	ذخایر بیمه ای	جمع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر	از محل سایر	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر	از محل سایر
سود سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹۲
سود صندوق های سرمایه گذاری	۲۴,۶۷۶	۰	۲۴,۶۷۶	۱۹۶,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۳۱,۹۲۸
سود سپرده های بانکی	۰	۰	۰	۱۷۹,۴۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۳۶۶
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	۸۰۶	۰	۸۰۶	(۴۴,۰۵۸)	۰	۰	۰	۰	۷۴۷,۲۵۶
سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها	۱۲۲,۴۶۵	(۱۶)	۱۲۲,۴۴۹	۳۳,۷۹۲	۰	۰	۰	۳۲,۰۱۴	۶۶,۱۷۱
	۱۴۷,۹۴۷	(۱۶)	۱۴۷,۹۳۱	۳۷۲,۹۲۶	۰	۰	۳۲,۰۱۴	۳۲,۵۶۴	۱,۰۰۱,۶۱۳

۸- سایر درآمد های بیمه ای

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲	۱۹۶
۵۲	۱۹۶

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
مبلغ	مبلغ
۱۵۵,۵۵۶	۰
۱۵۵,۵۵۶	۰

عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۰- تغییرات سایر ذخایر فنی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
رشته بیمه ای	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر زمانی	۵۲	۴۳۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک(پوشش تکمیلی)	۴	۱
	۵۶	۴۴۰

۱۱- سایر هزینه های بیمه ای

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲	۱۱	
۳۲	۱۱	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد کارگزاران

۱-۱۱- با عنایت به اینکه مبنای محاسبه کارمزد کارگزاران صرفاً نسبت به حق بیمه بیمه گذاران (ونه اندوخته اولیه بیمه گذاران) می باشد و از آنجایی که عمده مبلغ بیمه های صادره مربوط به بخش اندوخته بیمه گذاران می باشد مبلغ کارمزد صرفاً مبلغ ۳۳ میلیون ریال بوده است.

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال										
درآمد های بیمه ای										هزینه های بیمه ای
حقوق بیمه	حق بیمه	سرمایه گذاری از محل	کارمزد و	جمع	خسارت و مزایای	کارمزد و کارمزد	افزایش (کاهش)	سایر هزینه	سود (زیان) ناخالص	شته بیمه ای
	واگذاری	منابع بیمه ای	کارمزد منافع		پرداختی ناخالص	منافع اتکایی	سایر ذخایر فنی	های بیمه ای	جمع	فعالیت های بیمه ای
ندگی:	۷,۶۶۲	(۶۶۶)	(۱۶)	۴۶	۷,۰۴۶	.	(۵۲)	.	(۵۲)	۶,۹۹۴
عمر زمانی	۹۷۸	(۲۵۵)	.	۶	۷۲۹	(۳۲)	(۴)	.	(۳۶)	۶۹۳
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک(پوشش تکمیلی)	۱۰۵,۷۳۱	(۳,۵۳۳)	۵۸,۱۸۳	.	۱۶۰,۳۸۱	(۱۰۴,۱۱۲)	.	.	(۱۰۴,۱۱۲)	۵۶,۲۶۹
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی(صندوق طلا)	۷۹,۲۱۲	.	۵۳,۴۴۰	.	۱۳۲,۶۵۲	(۴۰,۴۴۴)	.	.	(۴۰,۴۴۴)	۹۲,۲۰۸
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی(شاخص)	(۲۸,۷۴۸)	(۶۵)	۳۶,۳۲۴	.	۷,۵۱۱	(۱۱,۰۰۰)	.	.	(۱۱,۰۰۰)	۳,۴۸۹-
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی(صندوق درآمد ثابت)	۱۶۴,۸۳۵	(۴,۴۹۹)	۱۴۷,۹۳۱	۵۲	۳۰۸,۳۱۹	(۱۵۵,۵۵۶)	(۳۲)	(۵۶)	(۱۰۴,۲۰۰)	۱۵۲,۶۷۵

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۳ - مبالغ میلیون ریال										
رشته بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	درآمد های بیمه ای			هزینه های بیمه ای			
				کارمزد و کارمزد منافع	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
				۱۳۱						
عمر زمانی	۴,۱۶۷	(۲۰۳)	۰	۱۹۵	۴,۱۵۹	۰	(۴۳۹)	۰	(۴۳۹)	۳,۷۲۰
عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک(پوشش تکمیلی)	۵	۰	۵۵۰	۰	۵۵۵	(۱۱)	(۱)	۰	(۱۲)	۵۴۳
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی(صندوق طلا)	(۳۵,۳۳۷)	۳,۵۳۴	۰	۱	(۳۱,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۸۰۲)
عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی(صندوق درآمد ثابت)	(۶۶۴)	۶۷	۰	۰	(۵۹۷)	۰	۰	۰	۰	(۵۹۷)
	(۳۱,۸۲۹)	۳,۳۹۸	۵۵۰	۱۹۶	(۲۷,۶۸۵)	(۱۱)	(۴۴۰)	۰	(۴۵۱)	(۲۸,۱۳۷)

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۲۳۸	۳۵,۸۱۵	۴۸,۸۷۵	۱۳-۱ هزینه های کارکنان
۶,۹۸۵	۵۲۴	۷,۹۳۴	هزینه استهلاك
۶,۰۳۱	۰	۵,۵۹۱	خدمات کامپیوتری
۰	۰	۴,۰۰۰	ارزشگذاری سهام
۵,۲۰۰	۶۲۴	۶۲۰	حق عضویت (سندیکای بیمه گران)
۱,۰۳۵	۷۳۱	۲۳۹	آگهی و تبلیغات و هدایا
۴,۳۷۹	۱,۸۱۱	۱,۹۴۶	آبدارخانه و نظیفات و پذیرایی و تشریفات
۲,۱۶۰	۱,۹۳۱	۵۷۱	حق الزحمه، حق المشاوره، حق حضور و ...
۱,۶۴۱	۸۰۳	۳,۰۷۸	آب، برق و تلفن
۱,۱۳۰	۰	۲,۴۵۰	حسابرسی
۹۴۳	۴۲	۳	بیمه
۳۹۴	۲۲۸	۶۱	تعمیر و نگهداری ساختمان- اثاثیه- تاسیسات
۳۶۷	۰	۴۷	آموزش
۰	۴۴۱	۹۳	ملزومات
۳۱۵	۰	۴۰۰	هزینه مجامع
۲,۶۶۱	۱,۲۱۸	۱,۰۹۱	سایر
۱۰۷,۴۷۹	۴۴,۱۶۸	۷۶,۹۹۹	

۱۳-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۱۶۲	۲۲,۷۳۷	۲۳,۶۱۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۴,۳۹۰	۶,۱۷۳	۱,۵۴۴	عیدی و پاداش
۸,۴۰۶	۴,۲۰۵	۵,۷۱۱	حق بیمه سهم کارفرما
۴,۳۹۶	۱,۶۱۲	۴,۸۸۱	بازخرید خدمت و مرخصی کارکنان
۱,۷۱۸	۸۶۹	۱,۲۱۵	اضافه کار
۹۰	۱۹۴	۰	حق بیمه درمان سهم کارفرما
۷۶	۲۶	۲۱	حق اولاد
۰	۰	۵۶۹	مزایای غیر نقدی
۰	۰	۱۱,۳۲۳	پاداش و بهره وری
۷۴,۲۳۸	۳۵,۸۱۵	۴۸,۸۷۵	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴- سایر درآمدهای عملیاتی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۲,۹۲۶	۳۶۳,۴۴۰	۱,۰۰۱,۶۱۳
۳۷۲,۹۲۶	۳۶۳,۴۴۰	۱,۰۰۱,۶۱۳

درآمد های عملیاتی:
 درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	(۱,۲۰۰)	(۱,۲۰۰)	(۱,۲۰۰)
۴۹	۴	۲۸	۲۸
۴۹	(۱,۱۹۶)	(۱,۱۷۲)	(۱,۱۷۲)

سایر درآمد های غیرعملیاتی:
 مالیات ثبت سرمایه شرکت
 سایر

۱۶- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

سود(زیان) قبل از مالیات(میلیون ریال)	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی	سال ۱۴۰۳
۴۴۸,۶۰۲	۴۹	۳۳۳,۳۴۹	۸۹۸,۰۱۱	(۱,۱۹۶)	۸۹۸,۰۱۱	(۱,۱۷۲)	۱۴۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳
۴۴۸,۶۰۲	۴۹	۳۳۳,۳۴۹	۸۹۸,۰۱۱	(۱,۱۹۶)	۸۹۸,۰۱۱	(۱,۱۷۲)	۱۴۰۳
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳
۱۸۷	۰	۱۳۹	۳۷۴	(۰)	۳۷۴	(۰)	۱۴۰۳

سود(زیان) قبل از مالیات(میلیون ریال)
اثر مالیات
سود (زیان) خالص (میلیون ریال)
میانگین موزون تعداد سهام
سود(زیان) پایه هر سهم(ریال)

۱۷- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۱	۸,۹۶۱	۱۱,۱۱۶
موجودی ریالی نزد بانک ها	۶۴۹	۷۰۷
تنخواه گردان	۹,۶۱۰	۱۱,۱۱۶
۱۶-۱- موجودی ریالی نزد بانک ها به شرح زیر می باشد.		
سامان	۸,۵۴۲	۱,۹۴۷
پاسارگاد	۲۹۷	۴۴۸
بانک تجارت	۰	۵,۷۵۷
خاورمیانه	۰	۲,۸۶۱
سایر	۱۲۲	۱۰۳
	۸,۹۶۱	۱۱,۱۱۶

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

کوتاه مدت:

حساب های دریافتنی:

بیمه گذاران:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۲۱	۸۲۰	۰	۸۲۰	۱۸-۱	اشخاص وابسته-ویستا سامانه آسا
۳,۴۶۰	۱,۲۱۵	۰	۱,۲۱۵	۱۸-۱	اشخاص وابسته-کارگزاری آگاه
۳۲۲	۴۰۶	۰	۴۰۶	۱۸-۱	سایر اشخاص وابسته
۲۷۲	۰	۰	۰	۱۸-۱	سایر اشخاص
۷,۱۷۵	۲,۴۴۱	۰	۲,۴۴۱		

۱۸-۱- مانده مطالبات از بیمه گذاران در تاریخ تایید صورت های مالی به مبلغ ۳,۷۹۱ کاهش یافته است.

۱۸-۲- 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	
۲,۴۴۱	۰	۰	۲,۴۴۱	اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	سایر اشخاص
۲,۴۴۱	۰	۰	۲,۴۴۱	

۱۹- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۲۵	۹۷۱
۳۹,۳۹۸	۰
۴۰,۸۲۳	۹۷۱

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۲۸)

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

۲۰- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سایر دریافتنی ها:
۷,۳۴۷	۳,۳۶۰	۲۰-۱	اشخاص وابسته-کارگزاری آگاه
۳۵	۳,۸۱۸		اشخاص وابسته-سبذگردان آگاه
۱۰,۴۷۰	۲۹,۵۴۱	۲۰-۲	سایر اشخاص
۱۷,۸۵۲	۳۶,۷۱۹		

پیش پرداخت ها:

سایر اشخاص:

۴,۴۰۱	۰		شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۴,۴۰۱	۰		
۲۲,۲۵۳	۳۶,۷۱۹		

۲۰-۱- مبلغ مذکور ناشی از فروش سرمایه گذاری ها در پایان سال می باشد.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۲۰- سایر دریافتنی ها (سایر اشخاص) به تفکیک ماهیت:

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کارکنان	۲۳۳	۱,۱۳۶
سود سهام دریافتنی	۶,۷۴۲	۸۹۲
مالیات برارزش افزوده(اعتبار مالیاتی فصل تابستان ۱۴۰۴)	۹,۹۱۶	۸,۴۳۶
چارگون	۱,۰۰۰	۰
چادرمو	۱۱,۲۳۳	۰
سایر	۴۱۷	۶
	۲۹,۵۴۱	۱۰,۴۷۰

۲-۲۰-۱- مبلغ مذکور بابت بیمه تکمیلی سهم پرسنل می باشد.

۲-۲۰-۲- سود سهام دریافتنی از شرکت ها به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سر.توسعه معادن و فلزات(ومعادن)	۱,۱۹۳	۰
نفت پارس(شنفت)	۸۵۵	۰
بانک ملت(وبملت)	۸۲۰	۰
پتروشیمی پردیس(شیدیس)	۵۷۹	۰
حفاری شمال(حفاری)	۳۹۳	۰
سیمان شرق	۳۷۵	۳۷۵
ملی صنایع مس ایران(فملی)	۳۴۹	۰
پست بانک ایران	۳۲۷	۱۴۸
سایر	۵,۶۹۱	۲۰۴
	۶,۷۴۲	۸۹۲

۲۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده	سود و کارمزد	خالص
	سال های آتی	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۱۸	۰	۰
۹,۹۱۸	۰	۰

تسهیلات اعطایی به کارکنان

۲۱-۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص براساس حصه کوتاه مدت و بلندمدت

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطایی به کارکنان	میلیون ریال	میلیون ریال
حصه بلندمدت	۵,۷۴۴	
حصه جاری	۴,۱۷۴	
	۹,۹۱۸	

۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری های جاری	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۲,۵۴۷,۱۹۳	۲,۳۸۵,۷۸۱
۲۲-۲	۱,۵۱۲,۴۰۰	۱,۵۵۰,۰۰۰
	۵,۰۵۹,۵۹۳	۳,۹۳۵,۷۸۱

۲۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		خالص
		میلیون ریال
۴۷۶,۸۵۰	(۴۳,۰۸۶)	۴۳۳,۷۶۴
۶,۸۹۸	(۲,۱۶۱)	۴,۷۳۷
۶۹۲,۲۱۶	۵۱,۸۰۵	۷۴۴,۰۲۱
۸۴۶,۰۲۹	۹,۵۵۴	۸۵۵,۵۸۳
۵۰۸,۲۱۰	۸۴,۵۶۸	۵۹۲,۷۷۸
۳۴۹,۱۹۶	۹۳,۶۱۳	۴۴۲,۸۰۹
۲۰۸,۷۱۵	۳,۶۲۷	۲۱۲,۳۴۲
۲۰۴,۷۴۱	۵۶,۴۱۸	۲۶۱,۱۵۹
۳,۲۹۲,۸۵۵	۲۵۴,۳۳۸	۳,۵۴۷,۱۹۳

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته

شده در بورس و فرابورس)

سهام شرکت ها

سایر ابزارهای پولی و مالی

واحد های صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت(ETF)

واحد های صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت غیربورسی، فرابورسی

سایر اوراق بهادار

بورس کالا

واحد های صندوق های املاک

واحد های صندوق های طلا

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به 31 شهریور 1404

۱-۱-۲۲ - سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
تعداد	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت ها					
صندوق هستی بخش آگاه (آگاس)	۱,۰۵۴,۱۱۷	۲۰۲,۱۱۷	۱۸۶,۶۲۶	(۱۵,۴۹۱)	۲۰۲,۱۱۷
صندوق سرو سودمند مدیران	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۷۲۰	۶۷,۸۰۰	(۳,۹۲۰)	۷۱,۷۲۰
صندوق اهرمی کاریزما	۱,۴۹۴,۹۲۰	۳۸,۹۶۷	۲۷,۰۲۶	(۱۱,۹۴۱)	۳۸,۹۶۷
صندوق بخشی صنایع آگاه ۱ (پترو آگاه)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۵۳۱	۳۲,۲۲۳	(۲,۳۰۸)	۳۴,۵۳۱
صندوق بخشی صنایع آگاه ۴ (بانکا)	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲۹,۰۳۸	۲۶,۶۵۱	(۲,۳۸۷)	۲۹,۰۳۸
صندوق بخشی صنایع آگاه ۲ (اتواگاه)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۱۸	۱۳,۷۸۴	(۱,۶۳۴)	۱۵,۴۱۸
صندوق سهامی اهرمی موج فیروزه	۱۲۶,۸۲۱	۲,۴۳۸	۲,۲۱۵	(۲۲۳)	۲,۴۳۸
صندوق اهرمی نارنج	۱۵۰,۰۰۰	۳,۱۵۳	۱,۷۴۷	(۱,۴۰۶)	۳,۱۵۳
صندوق بخشی ثروت پویا (سمان)	۷۵,۰۰۰	۱,۵۰۴	۱,۴۹۴	(۱۰)	۱,۵۰۴
لابراتوار داروسازی دکتر عبیدی	۶۴۰,۲۰۸	۵,۷۶۲	۶,۴۰۳	۶۴۱	۵,۷۶۲
کارخانجات داروپخش	۴,۱۴۰,۵۲۲	۵,۲۴۱	۵,۶۱۰	۳۶۹	۵,۲۴۱
ملی صنایع مس ایران	۹۴۳,۱۳۸	۷,۰۲۲	۵,۴۷۸	(۱,۵۴۴)	۷,۰۲۲
پست بانک ایران	۹۰۷,۱۹۳	۵,۵۹۸	۵,۱۷۰	(۴۲۸)	۵,۵۹۸
پالایش نفت تبریز	۲۶۵,۲۰۵	۴,۸۶۸	۴,۵۸۴	(۲۸۴)	۴,۸۶۸
بانک اقتصاد نوین	۱,۰۸۰,۲۲۵	۳,۶۷۰	۳,۷۸۵	۱۱۵	۳,۶۷۰
پتروشیمی پردیس	۱۵,۲۳۰	۴,۲۰۸	۳,۷۸۴	(۴۲۴)	۴,۲۰۸
انتقال داده های آسیانتک	۱,۱۳۰,۴۸۹	۳,۴۱۷	۳,۱۵۱	(۲۶۶)	۳,۴۱۷
سیمان بجنورد	۱۰۴,۵۶۲	۲,۸۸۰	۳,۲۸۴	۴۰۴	۲,۸۸۰
شیشه و گاز	۱۰۲,۳۰۴	۲,۳۵۵	۲,۴۳۶	۸۱	۲,۳۵۵
سیمان اردستان	۱۲۵,۶۷۷	۲,۹۲۸	۲,۸۲۴	(۱۰۴)	۲,۹۲۸
گروه مپنا	۲۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۹	۲,۳۲۹	(۱,۰۸۰)	۳,۴۰۹
کاسپین تامین	۳۱۱,۷۳۵	۲,۴۴۸	۲,۴۳۶	(۱۲)	۲,۴۴۸
داروسازی ابوریحان	۱۲۵,۲۱۴	۲,۰۷۳	۲,۲۴۵	۱۷۲	۲,۰۷۳
بانک سینا	۱,۱۰۳,۶۰۶	۲,۶۲۹	۲,۷۸۵	۱۵۶	۲,۶۲۹
کشت و دامداری فکا (زفکا)	۶۴۲,۱۴۲	۲,۱۰۱	۲,۱۴۶	۴۵	۲,۱۰۱
بورس کالای ایران	۴۱۳,۳۵۰	۲,۲۸۳	۲,۱۱۸	(۱۶۵)	۲,۲۸۳
بهساز کاشانه تهران	۱,۰۳۳,۷۳۲	۲,۱۵۹	۲,۱۱۱	(۴۸)	۲,۱۵۹
سایپا	۴,۷۲۹,۷۹۷	۲,۴۸۸	۱,۸۶۱	(۶۲۷)	۲,۴۸۸
حفاری شمال	۴۰۲,۵۹۴	۱,۷۳۶	۱,۵۹۱	(۱۴۵)	۱,۷۳۶
خدمات دریایی تاید واتر خاور میانه	۲۱۷,۸۴۸	۱,۵۱۸	۱,۴۵۱	(۶۷)	۱,۵۱۸
ایران خودرو	۳,۴۸۰,۰۰۰	۱,۹۸۲	۱,۳۸۱	(۶۰۱)	۱,۹۸۲
بانک ملت	۱,۲۵۵,۳۴۹	۱,۳۴۰	۱,۲۵۶	(۸۴)	۱,۳۴۰
سیمان سپاهان	۶۵,۸۲۵	۱,۰۵۶	۱,۰۷۹	۲۳	۱,۰۵۶
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۳۰,۰۰۰	۶۸۲	۷۴۰	۵۸	۶۸۲
پخش البرز (پخش)	۱۳۵,۰۰۰	۶۲۱	۶۷۷	۵۶	۶۲۱
نیروکلر	۵۹,۱۸۳	۵۱۵	۵۵۱	۳۶	۵۱۵
تولید برق عسلویه مپنا	۸۴,۵۷۶	۳۵۷	۳۲۵	(۳۲)	۳۵۷
بانک صادرات ایران	۲۵۰,۱۳۵	۱۳۳	۱۱۵	(۱۸)	۱۳۳
کاشی الوند	۵۹,۱۸۳	۲۱۱	۱۹۲	(۱۹)	۲۱۱
بانک تجارت	۴۱۲,۱۷۵	۱۷۲	۱۶۰	(۱۲)	۱۷۲
پویا زرکان آق دره	۲,۰۰۰	۱۰۲	۱۴۰	۳۸	۱۰۲
سایر	۴۷۶,۸۵۰	۴۳۳,۷۶۴	۴۳۳,۷۶۴	(۴۳,۰۸۶)	۴۷۶,۸۵۰
۴۹۱,۰۸۹					
۸۶۵,۲۷۷	۴۷۶,۸۵۰				

ادامه در صفحه بعد

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به 31 شهریور 1404

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
ارزش بازار	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۵,۲۷۷	۴۷۶,۸۵۰	(۴۳,۰۸۶)	۴۳۳,۷۶۴	۴۷۶,۸۵۰	

نقل از صفحه قبل

سایر ابزارهای پولی و مالی

•	۲,۲۴۳	(۲۹۱)	۱,۹۵۲	۲,۲۴۳	۲,۱۰۰,۰۰۰	اختیارف اهرم-۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۱۶۰۰۰ (طهرم ۸۰۱۵)
•	۲,۳۶۸	(۶۵۰)	۱,۷۱۸	۲,۳۶۸	۳۷۲,۰۰۰	اختیارخ اهرم-۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۱۸۰۰۰ (ضهرم ۸۰۱۶)
•	۵۴۳	۶۳	۶۰۶	۵۴۳	۷۰,۰۰۰	اختیارخ اطلس-۱۴۰۴/۰۷/۰۶-۵۰۰۰۰ (ضاطلس ۷۱۵)
•	۱,۲۹۴	(۱,۰۴۹)	۲۴۵	۱,۲۹۴	۴۹۲,۰۰۰	اختیارخ اهرم-۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۲۰۰۰۰ (ضهرم ۸۰۱۷)
•	۱۵۴	•	۱۵۴	۱۵۴	۳۰۰,۰۰۰	اختیارخ اهرم-۱۴۰۴/۰۷/۳۰-۲۰۰۰۰ (ضهرم ۷۰۳۵)
•	۵۰	(۱۱)	۳۹	۵۰	۲۳۳,۰۰۰	اختیارخ شستا-۱۴۰۴/۰۷/۰۹-۱۰۰۰۰ (ضستا ۷۰۴۹)
•	۴۳	(۲۶)	۱۷	۴۳	۲۰۰,۰۰۰	اختیارخ شستا-۱۴۰۴/۰۷/۰۹-۱۱۰۰۰ (ضستا ۷۰۳۴)
•	۲۰۳	(۱۹۷)	۶	۲۰۳	۸۰۰,۰۰۰	اختیارف اهرم-۱۴۰۴/۰۷/۳۰-۱۴۰۰۰ (طهرم ۷۰۴۹)
•	•	•	•	•	•	سایر
۲۲,۷۶۶	۶,۸۹۸	(۲,۱۶۱)	۴,۷۳۷	۶,۸۹۸		

سایر اوراق بهادار

•	۱۴۰,۶۵۴	۱,۱۳۲	۱۴۱,۷۸۶	۱۴۰,۶۵۴	۱۷۰,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۲۲۶-ش.خ.۰۷۰۴۱۴ (اراد۲۲۶)
۱۱۸,۶۵۴	۱۰۷,۳۴۸	۲۳,۹۹۹	۱۳۱,۳۴۷	۱۰۷,۳۴۸	۱۸۹,۱۰۰	اسناد خزانه-م ۱۲ بودجه ۰۲-۰۵۰۹۱۶ (اخز۲۱۲)
۱۱۰,۱۷۳	۱۰۴,۹۹۶	۲۳,۷۳۱	۱۲۸,۷۲۷	۱۰۴,۹۹۶	۱۷۷,۰۰۰	اسناد خزانه-م ۱۱ بودجه ۰۲-۰۵۰۷۲۰ (اخز۲۱۱)
•	۹۳,۱۸۷	۲۴,۹۰۱	۱۱۸,۰۸۸	۹۳,۱۸۷	۱۷۵,۰۰۰	اسناد خزانه-م ۱۳ بودجه ۰۲-۰۵۱۰۲۱ (اخز۲۱۳)
۵۲,۸۱۸	۵۰,۴۱۵	۱۰,۸۲۰	۶۱,۲۳۵	۵۰,۴۱۵	۷۰,۰۰۰	اسناد خزانه-م ۸ بودجه ۰۲-۰۴۱۲۱۱ (اخز۲۰۸)
•	۱۱,۶۱۰	۱۵-	۱۱,۵۹۵	۱۱,۶۱۰	۲۱,۰۰۰	اسناد خزانه-م ۱-س.قوا۰۳-۰۶۰۶۱۵ (اخز۳۰۱۱)
۲۱۴,۹۹۲						سایر
۴۹۶,۶۳۷	۵۰۸,۲۱۰	۸۴,۵۶۸	۵۹۲,۷۷۸	۵۰۸,۲۱۰		

بورس کالا

•	۳۴۹,۱۹۶	۹۳,۶۱۳	۴۴۲,۸۰۹	۳۴۹,۱۹۶	۷۵,۰۰۰	سپرده شمش طلا
•	۳۴۹,۱۹۶	۹۳,۶۱۳	۴۴۲,۸۰۹	۳۴۹,۱۹۶		

واحد های صندوق املاک

•	۲۰۸,۷۱۵	۳,۶۲۷	۲۱۲,۳۴۲	۲۰۸,۷۱۵	۲۰,۵۰۰,۰۰۰	صندوق املاک و مستغلات آگاه (کلید)
۵۱۹,۴۰۳	۸۶۴,۳۰۴	۱۷۶,۰۲۰	۱,۰۴۰,۳۲۴	۸۶۴,۳۰۴		
۱,۹۰۴,۰۸۴	۱,۳۴۱,۱۵۴	۱۳۲,۹۳۴	۱,۴۷۴,۰۸۸	۱,۳۴۱,۱۵۴		

ادامه در صفحه بعد

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به 31 شهریور 1404

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۰۴,۰۸۴	۱,۳۴۱,۱۵۴	۱۳۲,۹۳۴	۱,۴۷۴,۰۸۸	۱,۳۴۱,۱۵۴	

نقل از صفحه قبل

واحد های صندوق های طلا

۲۶۷,۸۷۲	۱۶۰,۰۵۴	۴۴,۳۹۶	۲۰۴,۴۵۰	۱۶۰,۰۵۴	۲,۶۵۷,۴۲۲	طلای زرین آگاه (مثقال)
۱۷,۶۹۰	۱۹,۶۹۳	۵,۶۱۶	۲۵,۳۰۹	۱۹,۶۹۳	۲۷۵,۱۰۸	سکه طلا کهربا (کهربا)
۲,۱۵۰	۲۴,۹۹۴	۶,۴۰۶	۳۱,۴۰۰	۲۴,۹۹۴	۱۱۷,۵۲۹	طلای عیار مفید (عیار)
۱۱۳,۷۸۵	.	.	.	.	.	پشتوانه طلا تابان تمدن (تابش)
۴۰۱,۴۹۷	۲۰۴,۷۴۱	۵۶,۴۱۸	۲۶۱,۱۵۹	۲۰۴,۷۴۱		

واحد های صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت (ETF)

۱۷۹,۴۱۳	۵۷۵,۹۰۶	۳۴,۶۴۲	۶۱۰,۵۴۸	۵۷۵,۹۰۶	۱۷,۸۱۲,۷۲۶	یاقوت آگاه-ثابت (یاقوت)
.	۱۱۶,۳۱۰	۱۷,۱۶۳	۱۳۳,۴۷۳	۱۱۶,۳۱۰	۶,۱۹۱,۶۴۷	صندوق درآمد ثابت مروارید آگاه
۴۱,۲۸۰	.	.	.	.		سایر
۲۲۰,۶۹۳	۶۹۲,۲۱۶	۵۱,۸۰۵	۷۴۴,۰۲۱	۶۹۲,۲۱۶		

واحد های صندوق های سرمایه گذاری غیربورسی، فرابورسی

۱۲۸,۷۰۴	۱۷۸,۵۵۸	۷,۹۳۸	۱۸۶,۴۹۶	۱۷۸,۵۵۸	۷,۶۰۷,۴۲۶	زمره آگاه
.	۱۱۴,۱۰۷	(۱,۷۵۳)	۱۱۲,۳۵۴	۱۱۴,۱۰۷	۱۲۵	صندوق مشترک آگاه
.	۱۵۴,۷۴۹	۹,۹۰۲	۱۶۴,۶۵۱	۱۵۴,۷۴۹	۱۴,۷۲۹,۸۷۲	صندوق اندوخته بازنشتگی آگاه
.	۱۷۶,۶۱۱	(۹,۸۷۹)	۱۶۶,۷۳۲	۱۷۶,۶۱۱	۸,۴۶۵,۶۷۷	صندوق توان مفید
.	۴۱,۹۹۹	۵۸۰	۴۲,۵۷۹	۴۱,۹۹۹	۲,۴۵۴,۵۲۴	صندوق موج فیروزه
۱۶۱,۱۶۲	۱۸۰,۰۰۵	۲,۷۶۶	۱۸۲,۷۷۱	۱۸۰,۰۰۵	۹,۷۶۳,۹۴۷	شتاب آگاه
۸۹,۰۴۵	.	.	.	.	.	مروارید آگاه
۳۷۸,۹۱۱	۸۴۶,۰۲۹	۹,۵۵۴	۸۵۵,۵۸۳	۸۴۶,۰۲۹		
۲,۹۰۵,۱۸۴	۳,۰۸۴,۱۴۰	۲۵۰,۷۱۱	۳,۳۳۴,۸۵۱	۳,۰۸۴,۱۴۰		

۲-۲- سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مبلغ	مبلغ	
۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
.	۲۵۱,۹۰۰	بانک گردشگری
.	۳۶۰,۵۰۰	بانک ملت
۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	بانک صادرات
۴۰۰,۰۰۰	.	بانک خاورمیانه
۲۵۰,۰۰۰	.	بانک تجارت
۱,۵۵۰,۰۰۰	۱,۵۱۲,۴۰۰	

۱- ۲- سود حاصل از سپرده های بانکی به مبلغ ۱۷۹,۴۳۹ میلیون ریال در یادداشت ۷ صورت های مالی افشا شده است.

۲- ۲- نرخ موثر سود بانکی بین ۳۰ تا ۳۱ درصد می باشد.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۲۲- 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:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای	
از محل سایر	جمع	از محل سایر	جمع
ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای	ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای
یادداشت			
۲۰-۱	۱۲۴,۹۶۹	۰	۱,۱۶۴,۳۷۸
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس) :			
سهام شرکت ها	۰	۰	۱,۲۸۹,۳۴۷
سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۴,۷۳۷
۲۰-۱	۵۱۶,۱۴۷	۰	۲۳۲,۸۷۴
واحد های صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت (ETF)			
۲۰-۱	۰	۰	۷۴۴,۰۲۱
واحد های صندوق های سرمایه گذاری غیربورسی، فرابورسی			
بورس کالا	۴۴۲,۸۰۹	۰	۴۴۲,۸۰۹
واحد های صندوق های املاک	۰	۰	۲۱۲,۳۴۲
۲۰-۱	۲۳۹,۴۸۰	۰	۲۶۱,۱۵۹
واحد های صندوق های طلا			
۲۰-۱	۰	۱۱,۵۹۵	۵۸۱,۱۸۳
سایر اوراق بهادار			
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۱,۲۳۳,۴۰۵	۱۱,۵۹۵	۳,۲۱۲,۱۹۳
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانکی:			
۲۰-۲	۰	۰	۱,۵۱۲,۴۰۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی			
۱,۲۳۳,۴۰۵	۰	۳,۷۲۴,۵۹۳	۵,۰۵۹,۵۹۳
۳,۸۲۵,۴۲۰	۳,۵۰۱,۸۵۳	۱۱,۰۰۰	۳۳۲,۵۶۷

۳-۲۲- صورت ریز پرتفوی سرمایه گذاری های صورت پذیرفته از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه های متصل به دارایی:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده
ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۶۳,۱۷۷	۴۸۴,۶۸۰	۵۱۶,۱۴۷	۴,۱۴۴,۹۳۳
یاقوت آگاه- ثابت (یاقوت)			
۲,۹۰۰	۳۰۰,۰۴۷	۳۹۳,۶۶۱	۳,۵۵۳,۰۸۵
گواهی شمش طلا (شمش طلا)			
۲,۵۰۹,۰۳۵	۱۶۰,۰۵۵	۱۹۲,۶۸۹	۰
طلای زرین آگاه (مقتال)			
۳,۹۵,۸۰۶	۸۲,۹۰۶	۷۰,۰۸۰	۰
هستی بخش آگاه (آگاس)			
۱۰۷,۸۵۴	۲۲,۹۹۳	۲۸,۸۴۲	۰
طلای عیار مفید (عیار)			
۱۹۵,۱۰۸	۱۳,۷۹۵	۱۷,۹۴۹	۰
سکه طلا کهربا (کهربا)			
۴,۱۴۰,۵۲۲	۵,۲۴۱	۵,۶۱۰	۰
کارخانجات داروپخش (دارو)			
۹۰۷,۱۹۳	۵,۵۹۸	۵,۱۷۰	۰
پست بانک ایران (پوست)			
۲۶۵,۲۰۵	۴,۸۶۸	۴,۵۸۴	۰
پالایش نفت تبریز (شبریز)			
۱,۰۸۰,۲۳۵	۳,۶۷۰	۳,۷۸۵	۰
بانک اقتصاد نوین (نوین)			
۱۵,۲۳۰	۴,۲۰۸	۳,۷۸۴	۰
پتروشیمی پردیس (شیدیس)			
۱۰۴,۵۶۲	۲,۸۸۰	۳,۲۸۴	۰
سیمان بجنورد (سبجنو)			
۱,۱۳۰,۴۸۹	۳,۴۱۷	۳,۱۵۱	۰
انتقال داده های آسیاتک (آسیاتک)			
۱۲۵,۶۷۷	۲,۹۲۸	۲,۸۲۴	۰
سیمان اردستان (اردستان)			
۱,۱۰۳,۶۰۶	۲,۶۲۹	۲,۷۸۵	۰
بانک سینا (وسینا)			
۱۰۲,۳۰۴	۲,۳۵۵	۲,۴۴۶	۰
شیشه و گاز (گاز)			
۳۱۱,۷۳۵	۲,۴۴۸	۲,۴۴۵	۰
کاسپین تامین (کاسپین)			
۱۲۵,۲۱۴	۲,۰۷۳	۲,۳۴۵	۰
دارو ابوریحان (دابور)			
۶۴۲,۱۴۲	۲,۱۰۱	۲,۱۴۶	۰
کشت و دامداری فکا (زفکا)			
۴۱۳,۳۵۰	۲,۲۸۳	۲,۱۱۸	۰
بورس کالای ایران (کالا)			
۱,۰۳۳,۷۳۲	۲,۱۵۹	۲,۱۱۱	۰
بهساز کاشانه تهران (نیهساز)			
۴۰۲,۵۹۴	۱,۷۳۶	۱,۵۹۱	۰
حفاری شمال (حفاری)			
۲۱۷,۸۴۸	۱,۵۱۸	۱,۴۵۱	۰
تاید واتر خاورمیانه (ختاید)			
۶۵,۸۲۵	۱,۰۵۵	۱,۰۷۹	۰
سیمان سپاهان (سپاهان)			
۳۰,۰۰۰	۶۸۲	۷۴۰	۰
سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)			
۱۳۵,۰۰۰	۶۲۱	۶۷۷	۰
پخش البرز (پخش)			
۵۱,۹۵۲	۵۱۵	۵۵۱	۰
نیروکلر (شکلر)			
۵۹,۱۸۳	۲۱۱	۱۹۲	۰
کاشی الوند (کلوند)			
۲,۰۰۰	۱۰۲	۱۳۸	۰
پویا زرکان آق دره (فرز)			
۷۸۴,۷۲۷	۹۰۹,۸۰۸	۳۳۲,۵۶۷	۳۵۴,۵۸۱

۲۳- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
مانده در	افزایش	مانده در پایان	مانده در	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ابتدای سال	سال	ابتدای سال	پایان سال		
۷۱,۰۹۷	۰	۷۱,۰۹۷	۵۸۵۰	۵۷,۹۶۶	۶۵,۲۴۷
۰	۰	۷۱,۰۹۷	۰	۵۷,۹۶۶	۶۵,۲۴۷

تجهیزات رایانه ای

۲۴- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده		استهلاک انباشته		مبلغ دفتری	
مانده در	افزایش	مانده در پایان	مانده در	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ابتدای سال	سال	ابتدای سال	پایان سال		
۳,۸۲۷	۹۲۰	۴,۷۴۷	۱,۱۳۵	۳,۹۵۹	۳,۶۹۲
۳,۸۲۷	۹۲۰	۴,۷۴۷	۱,۱۳۵	۳,۹۵۹	۳,۶۹۲

نرم افزار

۲۴-۱ 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۵- سایر دارایی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۳-۱	۱۰۲,۲۵۸	۸۸,۹۲۰
	<u>۱۰۲,۲۵۸</u>	<u>۸۸,۹۲۰</u>

ودیعه اجاره محل ساختمان ستادی

۲۵-۱- مبلغ مذکور بابت قرارداد اجاره دفتر مرکزی از شرکت کارگزاری آگاه تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ به عنوان ودیعه رهن می باشد.

۲۶- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
---------	------------	------------

کوتاه مدت:

اسناد پرداختنی:

داخلی:

۲۶-۱	۳۹۵	۳۷,۲۱۰
	<u>۳۹۵</u>	<u>۳۷,۲۱۰</u>

بیمه مرکزی

۲۷- مالیات پرداختنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ -

۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال

وضعیت	مانده پرداختنی	مالیات					سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال / دوره
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۶,۳۱۴	۰	دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۸,۶۵۴	۰	۱۴۰۳
	<u>۰</u>	<u>۰</u>							۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	<u>۰</u>	<u>۰</u>							

۲۷-۱- مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۴۰۲ تا تاریخ تایید صورتهای مالی توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نگردیده است.

۲۷-۲- با توجه به اینکه سود ابرازی شرکت تماما از محل درآمد سود سهام و خرید و فروش سهام بوده است شرکت مشمول مالیات عملکرد برای سال ۱۴۰۳ و سنوات قبل نبوده است.

۲۸- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۸-۱	۱۹۰	۱۹۰
۲۸-۲	۷,۱۳۱	۰
	<u>۷,۳۲۱</u>	<u>۱۹۰</u>

سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۳

۲۸-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۹ ریال است.

۲۸-۲- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۳۴ ریال است.

۲۹- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۹-۱	۰	۵,۷۵۷
۲۹-۲	۱۵,۶۶۸	۲۴,۲۸۲
	<u>۱۵,۶۶۸</u>	<u>۳۰,۰۳۹</u>

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۲۹-۱- پرداختنی ها به اشخاص وابسته:
۰	۰		شرکت ویستا سامانه آسا
۵,۷۵۷	۰	۲۹-۱-۱	شرکت کارگزاری آگاه
۵,۷۵۷	۰		

۱-۱-۲۹- مبلغ مذکور بابت انجام هزینه های اداری و عمومی به نیابت از شرکت است که در تاریخ تایید صورت های مالی تسویه شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۲۹-۲- پرداختنی ها به سایر اشخاص:
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۹-۲-۱	سندیکای بیمه گران ایران
۱,۵۸۱	۴,۸۳۹		ذخیره مرخصی کارکنان
۰	۲,۹۴۰	۲۹-۲-۲	حقوق و دستمزد پرداختنی پرسنل
۹۱۸	۱,۲۱۳	۲۹-۲-۳	سازمان تامین اجتماعی
۵۸۵	۵۸۵	۲۹-۲-۴	اینوکس
۱,۲۵۴	۳۱۰	۲۹-۲-۵	بیمه البرز
۱۱,۲۳۷	۲۷۲	۲۹-۲-۶	ابزار مشتقه
۲,۹۰۲	۲۰۷	۲۹-۲-۷	مالیات حقوق
۸۰۵	۳۰۲	۲۹-۲-۸	سایر
۲۴,۲۸۲	۱۵,۶۶۸		

۱-۲-۲۹- مبلغ مذکور بابت حق عضویت می باشد.

۲-۲-۲۹- مبلغ مذکور مربوط به حقوق شهریوره ماه ۱۴۰۴ پرسنل می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه شده است.

۳-۲-۲۹- مبلغ مذکور مربوط به حق بیمه شهریوره ماه ۱۴۰۴ پرسنل می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه شده است.

۴-۲-۲۹- مبلغ مذکور مربوط به سنوات پرسنل مستعفی می باشد.

۵-۲-۲۹- مبلغ مذکور بابت حق بیمه درمان تکمیلی پرسنل می باشد.

۶-۲-۲۹- مبلغ مذکور مربوط به مالیات حقوق شهریوره ماه ۱۴۰۴ پرسنل می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه شده است.

۷-۲-۲۹- مبلغ مذکور بدهی ابزار مشتقه در ارتباط با فروش گواهینامه اختیار خرید در سازمان بورس به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد	ابزار مشتقه
	۲۶۱	۲۳۰	۷۰,۰۰۰	اختیارخ اطلس- ۵۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۰۶ (ضاطلس ۷۱۶)
	۱۱	۴۸	۴۳۳,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۰۹ (ضستا ۷۰۳۵)
۱۱,۲۳۷	۰	۰		سایر
۱۱,۲۳۷	۲۷۲	۲۷۸		

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۰- ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			رشته بیمه ای
ذخیره حق بیمه عاید نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			
جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
۱۲,۰۹۳	۱,۴۲۳	۱۰,۶۷۱	۶,۳۵۲	۷۴۷	۵,۶۰۵	عمر زمانی
۱۷	۲	۱۵	۲,۸۰۶	۲۲۴	۲,۵۸۲	عمر و تشکیل سرمایه متصل به یونیت لینک(پوشش تکمیلی)
۱۲,۱۱۰	۱,۴۲۵	۱۰,۶۸۶	۹,۱۵۸	۹۷۱	۸,۱۸۷	

۳۱- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			رشته بیمه ای
جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
۲۵۸,۳۲۲	۲۵,۸۳۲	۲۳۲,۴۹۰	۵۲۲,۶۸۸	۰	۵۲۲,۶۸۸	عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق طلا)
۰	۰	۰	۲۶۰,۷۱۷	۰	۲۶۰,۷۱۷	عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (شاخص)
۱۳۵,۶۵۷	۱۳,۵۶۶	۱۲۲,۰۹۱	۳۹۵,۴۵۸	۰	۳۹۵,۴۵۸	عمر و تشکیل سرمایه متصل به دارایی (صندوق درآمد ثابت)
۳۹۳,۹۷۹	۳۹,۳۹۸	۳۵۴,۵۸۱	۱,۱۷۸,۸۶۳	۰	۱,۱۷۸,۸۶۳	

۳۲- سایر ذخایر فنی

۳۲-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ذخیره فنی	ذخیره فنی تکمیلی
تکمیلی و خطرات	و خطرات طبیعی
۴۹۱	۴۳۹
۵	۱
۴۹۶	۴۴۰

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه (پوشش تکمیلی)

۳۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳,۱۹۳	۰
(۱۷۱)	(۱,۶۴۷)
۲,۹۰۸	۴,۸۴۰
۵,۹۳۰	۳,۱۹۳

مانده در ابتدای سال / دوره

پرداخت شده طی سال / دوره

ذخیره تامین شده

مانده در پایان سال / دوره

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۴- سرمایه

۱- ۳۴- سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲,۴۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام بوده که تماماً پرداخت شده است.
 ۲- ۳۴- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۹٪	۴۵۵,۵۳۵,۵۸۹	۱۹٪	۴۵۵,۷۵۰,۵۲۰	عباس اسپید
۱۹٪	۴۴۶,۵۷۲,۰۳۱	۶٪	۱۵۲,۸۳۱,۸۱۲	شرکت ویستاسامانه آسا(سهامی خاص)
۱۶٪	۳۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۳۸۱,۸۰۰,۰۰۰	بهروز ابراهیمی
	۰	۱۵٪	۳۷۱,۹۸۲,۲۸۵	صندوق سرمایه گذاری ا.ب.آگاه BFM
۱۳٪	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	۱۳٪	۳۱۶,۳۱۹,۹۰۱	مهدی گودرزی
۴٪	۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۴٪	۹۸,۵۰۰,۰۰۰	بهراد ابراهیمی
۴٪	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	۴٪	۹۵,۳۴۳,۶۴۶	محمدرضا سرافراز یزدی
۳٪	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	۳٪	۶۱,۰۲۱,۳۹۶	قاسم دارابی
۲٪	۵۲,۴۳۹,۰۰۵	۲٪	۵۹,۱۱۳,۰۶۰	بهرام باهر
	۰	۱٪	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت ژرفاندیشان آگاه(سهامی خاص)
۱٪	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	۱٪	۳۰,۵۱۴,۳۷۷	ارشاد آخوند دزفولی
۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۷,۳۰۰,۰۰۰	محمدرضا سرمدی
۱٪	۲۸,۶۰۳,۰۹۴	۱٪	۲۴,۳۱۳,۰۹۴	امید قربانی رز
۱٪	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	۱٪	۲۰,۹۷۵,۶۰۲	پوریا منظم کیا
۰٪	۴,۴۱۰	۱٪	۱۳,۳۵۲,۵۲۰	محمدجواد امیری
۱۶٪	۳۸۴,۰۶۷,۸۵۵	۱۱٪	۲۶۱,۸۸۱,۷۸۷	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی (کمتر از یک درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۵- 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.

۱۴۰۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال / دوره
۲۲,۳۱۶	۶۲,۲۴۹	انتقال از محل سود خالص
۳۹,۹۳۳	۲۲,۴۳۳	مانده پایان سال / دوره
۶۲,۲۴۹	۸۴,۶۸۱	

۳۶- 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 سودخالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال / دوره
۴۴,۶۳۱	۱۲۴,۴۹۶	انتقال از محل سود خالص
۷۹,۸۶۵	۴۴,۸۶۵	مانده پایان سال / دوره
۱۲۴,۴۹۶	۱۶۹,۳۶۱	

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۷- نقد مصرف شده در عملیات

سال ۱۴۰۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹۶,۸۳۹	۴۴۸,۶۵۱	سود خالص
		تعدیلات
۶,۹۸۴	۷,۹۳۴	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۱۹۳	۲,۷۳۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰,۱۷۷	۱۰,۶۷۱	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۷,۱۷۵)	۴,۷۳۴	افزایش مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۴۰,۸۳۳)	۳۹,۸۵۲	افزایش سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۵۲۷,۲۹۷	(۱۴,۴۶۶)	(افزایش) کاهش سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
(۳,۹۳۵,۷۸۱)	(۱,۱۲۳,۸۱۲)	افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۰	(۹,۹۱۸)	تسهیلات
(۸۸,۹۲۰)	(۱۳,۳۳۸)	افزایش سایر دارایی ها
۳۷,۲۱۰	(۳۶,۸۱۵)	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۷۳,۱۹۷)	(۱۴,۳۷۱)	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی
۱۲,۱۱۰	(۲,۹۵۳)	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۳۹۳,۹۷۹	۷۸۴,۸۸۴	افزایش ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه
۴۴۰	۵۶	افزایش سایر ذخایر فنی
(۳,۱۷۴,۸۵۹)	(۳۸۶,۱۴۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۲,۲۶۷,۸۴۳)	۷۳,۱۷۵	نقد مصرف شده در عملیات

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۸- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی آگاه به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت های 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 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.

۳۸-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۸۹۱ 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 (حسابرسی شده)

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱,۷۰۸
ریسک بازاری ۲R	۴۰۳,۷۹۰
ریسک اعتباری ۳R	۷۶۵
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴۰۳,۷۹۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳,۵۹۷,۱۱۵
نسبت توانگری مالی (درصد)	۸۹۱٪

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

۳۸-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۳۸-۱-۲- 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۸-۱-۳- ریسک اعتباری:

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.

۳۸-۱-۴- 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 اعضاء 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.

۳۸-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۹- معاملات با اشخاص وابسته

۳۹-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش بیمه نامه	انجام هزینه به نیابت از شرکت	کارمزد معاملات	قرارداد سبدگردان	ودیعه اجاره ملک
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	*	۳۱۴	.	.	.	.
	عباس اسپید	سهامدار و عضو هیات مدیره	*	.	.	.	.	.
	سبدگردان آگاه	عضو مشترک هیات مدیره	*	۴۷	.	.	(۲۰۰)	.
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری آگاه	شرکت های گروه		۸۸۲	.	.	.	(۱۰۲,۲۵۸)
	باغ میوه هستی	سهامدار مشترک		۴۶۲	.	.	.	.
	شرکت ژرف اندیشان	سهامدار مشترک		۱	.	.	.	.
	آینده نگر آگاه	سهامدار مشترک		۲	.	.	.	.
	مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه	سهامدار مشترک		۵۷	.	.	.	.
	جمع			۱,۷۶۵	.	.	(۲۰۰)	(۱۰۲,۲۵۸)

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۳۹- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته در شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی ها	مطالبات از بیمه گذاران	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
					خالص		خالص	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	۰	۰	۸۲۰	۳,۱۲۰	۰	۳,۱۲۰	۰
	سبدگردان آگاه	۳,۸۱۸	۰	۶۱	۳,۸۷۹	۰	۲۶۰	۰
سایر اشخاص وابسته	باغ میوه هستی	۰	۰	۱۹۲	۱۹۲	۰	۹۴	۰
	آینده نگر آگاه	۰	۰	۲	۲	۰	۴	۰
	کارگزاری آگاه	۳,۳۶۰	۰	۱,۲۱۵	۴,۵۷۵	۰	۵,۰۵۰	۰
	جمع	۷,۱۷۸	۰	۲,۲۹۰	۱۱,۷۶۸	۰	۸,۵۲۸	۰

۴۰- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

۴۱- رویداد های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۴۲- تجزیه سنی مطالبات

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیربیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات طبقه اول	۰	۰	۰	۰
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۲,۴۴۱	۰	۳۶,۷۱۹	۳۹,۱۶۰
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)	۲,۴۴۱	۰	۳۶,۷۱۹	۳۹,۱۶۰
کسر می شود: ذخیره مطالبات	۰	۰	۰	۰
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)	۲,۴۴۱	۰	۳۶,۷۱۹	۳۹,۱۶۰
یادداشت شماره	۱۷	۱۹		