



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره صورت‌های مالی اساسی:
۲	- صورت سود و زیان
۳	- صورت وضعیت مالی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	- صورت جریان‌های نقدی
۶ الی ۱۰	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بسمه تعالی

**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی**

اظهار نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۱۸ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی شرکت را برای دوره مالی ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

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

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۱۴م)

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی شرکت اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشاء، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی شرکت، به گونه ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵- رعایت مفاد ماده ۳۵ اساسنامه و ماده ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران، منوط به درج نماد شرکت گردیده است.

۶- هزینه‌های قبل از تأسیس شرکت معادل مبلغ ۶۷/۲ میلیارد ریال مزاد بر مبلغ (۳۶ میلیارد ریال) مصوبه مجمع عمومی موسس بوده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۷ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۴ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۹- در راستای بررسی رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت های ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و اجرا و رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس اوراق بهادار، با عنایت به فقدان فعالیت عملیاتی در طول دوره مالی (سه روزه)، ایجاد ساختار جهت رعایت الزامات فوق در جریان می باشد.

۱۰- در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، کمک های عام المنفعه و پرداخت های شرکت در راستای مسئولیت های اجتماعی، به شرح گزارش فعالیت هیأت مدیره، مبالغی مصوب و هزینه نگردیده است.

۱۱- در بررسی رعایت مقررات، آیین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی ج.ا.ا، با عنایت به در جریان بودن فرآیند دریافت پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مقررات فوق برخورد ننموده است.

۱۲- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمد رضا کلچین پور

نیما جناب

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

تاریخ: ۲۴ خرداد ۱۴۰۳

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
 صورت های مالی
 دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

تاریخ:
 شماره:
 پیوست:

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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
۶-۱۰	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 ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ 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	محمدرضا ضیاء ظریفی
	عضو هیات مدیره	پوریا منظم کیا
	مدیرعامل (خارج از اعضا)	سروناز درواری



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
 صورت سود و زیان
 دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
۴	(۱۰۳,۲۳۶)
	(۱۰۳,۲۳۶)
۵	۵۴۹,۵۵۰
	۴۴۶,۳۱۴
	(۴۳)
	۲۲۹
۶	۱۸۶

هزینه های اداری و عمومی

زیان عملیاتی

خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سود خالص

سود(زیان) پایه هر سهم:

زیان عملیاتی

سود غیر عملیاتی

سود پایه هر سهم



از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره می باشد لذا صورت سود و زیان مزبور ارائه گردیده است.
 یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and several smaller ones.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال		موجودی نقد
۱۰۳,۲۳۶	۹	سایر پرداختی ها	۲,۴۰۰,۰۰۰	۷	سایر دریافتی ها
۱۰۳,۲۳۶		جمع بدهی ها	۵۴۹,۵۵۰	۸	
		حقوق مالکانه			
۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۰	سرمایه			
۲۲,۳۱۶	۱۱	اندوخته قانونی			
۴۴,۶۳۱	۱۲	اندوخته سرمایه ای			
۳۷۹,۳۶۷		سود انباشته			
۲,۸۴۶,۳۱۴		جمع حقوق مالکانه			
۲,۹۴۹,۵۵۰		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲,۹۴۹,۵۵۰		جمع دارایی ها

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

Handwritten signature and initials in blue ink.



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال ۲,۴۰۰,۰۰۰	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۲,۴۰۰,۰۰۰
۴۴۶,۳۱۴	۴۴۶,۳۱۴ (۲۲,۳۱۶)	۰	۰	۰
۰	(۴۴,۶۳۱)	۴۴,۶۳۱	۲۲,۳۱۶	۰
۲,۸۴۶,۳۱۴	۳۷۹,۳۶۷	۴۴,۶۳۱	۲۲,۳۱۶	۲,۴۰۰,۰۰۰

سرمایه اولیه در تاریخ تاسیس

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

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

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



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

(Handwritten signatures and marks)

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
 صورت جریان های نقدی
 دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
	.
	.
	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۲,۴۰۰,۰۰۰
	.
	۲,۴۰۰,۰۰۰

جریان نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از آورده نقدی سرمایه

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره



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

بیمه زندگی
آگاه
 شماره ثبت ۶۲۸۷۹۱

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page.

شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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. 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، کلاسیه بلوار نلسون ماندلا کوچه پیروز پلاک ۱۳ واحد ۵ 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 ای اتکالی 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 شورایی بیمه.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.
- طی دوره مورد گزارش فعالیتی انجام نگردیده و تا تاریخ تهیه گزارش مکاتبات جهت اخذ پروانه فعالیت با بیمه مرکزی ج.ا.ایران و الزامات سازمان بورس برای درج نماد در جریان می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

۱-۳-۱- در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ شرکت پرسنلی نداشته است.

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 ۲۸۵ فعالیت های بیمه عمومی) تاثیری بر صورت های مالی این شرکت ندارد.

۲-۲- اهمیت رویه های حسابداری

۳- 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.

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

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

سایر سرمایه گذاری های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت 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)



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۳ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲
هزینه های قبل از تاسیس	میلیون ریال
۴-۱	۱۰۳,۲۳۶
	۱۰۳,۲۳۶

۴-۱- افزایش هزینه های قبل از تاسیس ناشی از طولانی شدن فرایند ثبت شرکت از زمان تشکیل مجمع موسس تا تاسیس می باشد که عمدتاً بابت هزینه های برگزاری مجمع، مشاوره ها، آموزش و سایر موارد مرتبط می باشد.

۵- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

یادداشت	۳ روزه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲
سایر درآمد های غیر عملیاتی:	میلیون ریال
درآمد سرمایه گذاری از محل سود سپرده بانکی	۵۴۹,۵۵۰
۵-۱	

۵-۱- مبلغ مذکور بابت درآمد سرمایه گذاری انجام شده به منظور بهره برداری از وجوه در اختیار تا تاریخ ثبت شرکت می باشد.

۶- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

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

۷- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۲
موجودی نزد بانک ها	میلیون ریال
۷-۱	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۲,۴۰۰,۰۰۰

۷-۱- مبلغ فوق به علت انجام عملیات ثبت شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مسدود بوده و در ابتدای فروردین ۱۴۰۳ رفع مسدودی گردیده است.

۸- سایر دریافتنی ها

یادداشت	۱۴۰۲
سایر دریافتنی ها:	میلیون ریال
کوتاه مدت:	
سایر اشخاص (سود سپرده های بانکی)	۵۴۹,۵۵۰
۸-۱	
	۵۴۹,۵۵۰

۸-۱- مبلغ مذکور بابت درآمد سرمایه گذاری انجام شده به منظور بهره برداری از وجوه در اختیار تا تاریخ ثبت شرکت می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی وصول شده است.



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- سایر پرداختی ها

یادداشت	۱۴۰۲
	میلیون ریال
	۴۶۳
۹-۱	۱۰۲,۷۷۳
	۱۰۳,۲۳۶

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته- شرکت ویستا سامانه آسا
سایر اشخاص- شرکت کارگزاری آگاه

۹-۱- مبلغ مذکور بابت هزینه های انجام شده به منظور تاسیس شرکت می باشد که به نیابت از شرکت پرداخت گردیده است.

۱۰- سرمایه

۱۰-۱- 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.

۱۰-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

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

۱۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه همچنین مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ 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
میلیون ریال
۰
۲۲,۳۱۶
۲۲,۳۱۶

مانده ابتدای دوره
انتقال از محل سود خالص
مانده پایان دوره



شرکت بیمه زندگی آگاه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- 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.

۱۴۰۲	
میلیون ریال	
۰	مانده ابتدای دوره
۴۴,۶۳۱	انتقال از محل سود خالص
۴۴,۶۳۱	مانده پایان دوره

۱۳- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۲	
میلیون ریال	
۴۴۶,۳۱۴	سود خالص
(۵۴۹,۵۵۰)	تغییرات در سرمایه در گردش
۱۰۳,۲۳۶	(افزایش) سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
(۴۴۶,۳۱۴)	افزایش سایر پرداختی های عملیاتی
۰	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۰	نقد حاصل از عملیات

۱۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۴-۱- در دوره مورد گزارش شرکت فاقد فعالیت بیمه گری بوده و با عنایت به فقدان فعالیت، شرکت ریسک خاصی نداشته است.

۱۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

۱۶- 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
دوره مالی ۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۷- معاملات با اشخاص وابسته

۱۷-۱- 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
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	*	(۴۶۳)
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری آگاه	شرکت های گروه		(۱۰۲,۷۷۳)
جمع				(۱۰۳,۲۳۶)

۱۷-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته در شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر پرداختنی ها	خالص	
			طلب	بدهی
			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
اشخاص وابسته	شرکت ویستا سامانه آسا	۴۶۳	۰	۴۶۳
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری آگاه	۱۰۲,۷۷۳	۰	۱۰۲,۷۷۳
جمع			۰	۱۰۳,۲۳۶

۱۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۴۴,۶۳۱
۴۴,۶۳۱

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره





موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

(عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران)

(عضو انجمن حسابداران خبره ایران)

معتد سازمان بورس و اوراق بهادار

تهران، خیابان وحید دستگردی، بین مدرس و آفریقا، پلاک ۲۹۰، طبقه ۴
کدپستی: ۱۹۱۷۶۸۴۸۱۵، صندوق پستی ۳۸۹۹ - ۱۴۱۵۵
تلفن: ۸۱۷۹۱۴۳۷ و ۸۱۷۸۵۷۶۵ و ۸۱۷۹۱۴۹۹
فاکس: ۸۱۷۹۱۴۷۰
پست الکترونیکی: info@iranmashhood.com
پایگاه الکترونیکی: www.iranmashhood.com

اهواز، کیان پارس، فلکه سوم، اول خیابان اردیبهشت
پلاک ۳۳، طبقه دوم، واحد ۳
کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۵۳
تلفن: ۰۶۱-۳۳۳۶۶۰۹۷