

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۳۵-۶

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره ۱۷ روزه منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای دوره ۱۷ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آئین رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

۳- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۳۲ افشاء شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت توانگری مالی به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

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

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرهای 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 زیرپا گذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های 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 توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردید عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی بالاهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها 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 افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

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

۶- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۵ اساسنامه در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت، رعایت نشده است.

۷- طبق یادداشت توضیحی ۳۳، طی دوره مالی مورد گزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۸- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای 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 هیئت مدیره باشد، جلب نشده است. لازم به ذکر است که صورتهای مالی مورد رسیدگی، گزارش فعالیت هیئت مدیره و تاییدیه مدیران به امضاء یکی از اعضاء هیئت مدیره نرسیده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای 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، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

۱۷ خرداد ماه ۱۴۰۴

آزموده کاران

حسابداران رسمی

حسن اسماعیلی

علی اصغر فرخ

۸۰۰۵۹۲

۹۲۲۰۲۲





شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه زندگی مفید (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
۳
۴
۵
۶-۳۵

- صورت سود و زیان
- صورت وضعیت مالی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریانهای نقدی
- یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	-	رحیم صادقی
	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل (موظف)	سید مجید بختیاری	شرکت سیدگردان مفید
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	-	سیدعلیرضا آدمی
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	محمد امین ناهید	شرکت توسعه آینده آرام
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	سید حامد قنادپور	شرکت سرمایه گذاری سپهر اندیشه الوند

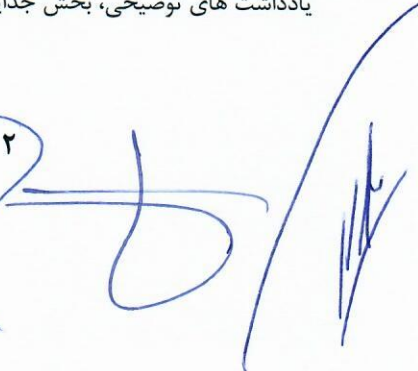
۱



یادداشت		دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه ناخالص	۵	۱,۲۹۱	
حق بیمه اتکایی واگذاری	۶	(۶۳)	
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)			۱,۲۲۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷	۰	
سایر درآمدها	۸	۶۰	
			۶۰
درآمدهای بیمه ای			۱,۲۸۸
تغییرات سایر ذخایر فنی	۹	(۱۳۶)	
هزینه های بیمه ای			(۱۳۶)
سود ناخالص فعالیت بیمه ای			۱,۱۵۲
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۱۱,۰۸۱)	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۲	۷۹۳,۰۹۳	
			۷۸۲,۰۱۲
سود عملیاتی			۷۸۳,۱۶۴
سود خالص			۷۸۳,۱۶۴
سود هر سهم :			
عملیاتی - ریال			۳۲۶
غیر عملیاتی - ریال			۰
سود هر سهم - ریال	۱۳		۳۲۶

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

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

 ۲ 



بیمه زندگی مفید

چون زندگی زیست...

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال		
۵۰۴	۲۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۳۳,۳۹۵	۱۴	موجودی نقد
۰	۲۳	مالیات پرداختی	۴,۶۱۷	۱۵	مطالبات از بیمه گذاران
۱۵,۱۸۳	۲۴	سایر پرداختی ها	۶۶	۱۶	مطالبات از بیمه گران انکابی
۳,۷۴۶	۲۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۴۱	۱۷	سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی
۱۳۶	۲۶	سایر ذخایر فنی	۲۱۳,۷۳۸	۱۸	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۵۱۵	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۹۱۹,۱۹۱	۱۹	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۰,۰۸۴		جمع بدهی ها	۳۱,۸۰۰	۲۱	دارایی های نامشهود
		حقوق مالکانه			
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه			
۳۹,۱۵۸	۲۹	اندوخته قانونی			
۷۸,۳۱۶	۳۰	اندوخته سرمایه ای			
۶۶۵,۶۹۰		سود انباشته			
۳,۱۸۳,۱۶۴		جمع حقوق مالکانه			
۳,۲۰۳,۲۴۸		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳,۲۰۳,۲۴۸		جمع دارایی ها

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

۳



بیمه زندگی مفید

چون زندگی ارزشمند...

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جمع کل	سود (زبان) انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۰,۰۰۰	*	*	*	۲,۴۰۰,۰۰۰
۷۸۳,۱۶۴	۷۸۳,۱۶۴	*	*	*
*	(۳۹,۱۵۸)	*	۳۹,۱۵۸	*
*	(۷۸,۳۱۶)	۷۸,۳۱۶	*	*
۳,۱۸۳,۱۶۴	۶۶۵,۶۹۰	۷۸,۳۱۶	۳۹,۱۵۸	۲,۴۰۰,۰۰۰

سرمایه اولیه در تاریخ تالسیس

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

سود خالص گزارش شده در دوره ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

۴

بیمه زندگی مفید
سهامی عام | شرکت ۶۶۲۲۳۵

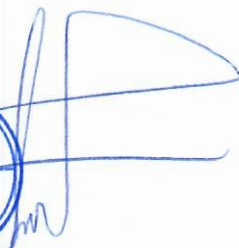


[Handwritten signature]



دوره مالی ۱۷ روزه		
یادداشت	منتهی به ۳۰	اسفند ۱۴۰۳
	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۳۱	(۱۹۸,۵۰۲)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		.
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱۹۸,۵۰۲)
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		(۳۱,۸۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۲,۹۱۹,۱۹۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی		۷۸۲,۸۸۸
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۱۶۸,۱۰۳)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۲,۳۶۶,۶۰۵)
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تامین مالی		
دریافت نقدی ناشی از سرمایه اولیه		۲,۴۰۰,۰۰۰
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های تامین مالی		۲,۴۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در موجودی نقدی		۳۳,۳۹۵
موجودی نقد ابتدای دوره		.
مانده موجودی نقد در پایان سال		۳۳,۳۹۵

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



 آرموده کاران
 گزارش

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

۱- تاریخچه و فعالیت شرکت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه زندگی مفید در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۳ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۶۴۷۲۴۵ و شناسه ملی ۱۴۰۱۴۲۴۶۰۳۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ پروانه فعالیت خود را با شماره ۱۴۰۳/۱۰/۲۷۰۳۸۰ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. مرکز اصلی شرکت به آدرس استان تهران - خیابان آفریقا بعد از چهارراه جهان کودک خیابان دیدار شمالی نبش پدیدار شرقی پلاک ۴۵ طبقه همکف می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

۱-۲-۱- 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.

۲-۲-۱- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چهارچوب ضوابط مصوب شورایعالی بیمه.

۳-۲-۱- انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح

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

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان شرکت در سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نفر
۱۲

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها بشرح ذیل است :

۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان " درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان " که از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا شده است. و طبق برآورد دارای آثار با اهمیت بر عملیات شرکت نمی باشد.

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

۳- اهرم رویه های حسابداری

۳-۱ مبنای تهیه صورت های مالی صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و اسرئانداردهای حسابداری تهیه شده است و در مواردی که مقررات با اسرئانداردها مغایرتی داشته باشد در توضیح ذکر شود. همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

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

اندازه گیری :

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

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکتها
 در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام
 شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
 سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
 در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳ داراییهای نامشهود

۳-۳-۱ داراییهای نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.
 ۳-۳-۲ استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی اتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳ سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی شود.

۳-۴ دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱ دارایی های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت های ۳-۴-۲ و ۳-۴-۳ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

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

۲-۴-۳- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدیدارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدیدارزیابی در تاریخ و با استفاده از کارشناسان مستقل ، صورت پذیرفته است . تناوب تجدیدارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدیدارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدیدارزیابی شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدیدارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدیدارزیابی ساله می باشد.

۳-۴-۳- دارایی های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری میشود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده میگردد.

۴-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود ، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار شامل عمر مفید برآوردی (دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم

۱-۴-۳- 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 میشود. 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.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی های تجدیدارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدیدارزیابی) طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۵-۳- مازاد تجدیدارزیابی دارایی ها

۱-۵-۳- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدیدارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدیدارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی میشود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدیدارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است ، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید بهعنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۲-۵-۳- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی میشود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدیدارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدیدارزیابی منظور شده است ، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدیدارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدیدارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود .

۳-۵-۳- مازاد تجدیدارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط واحد تجاری، مستقیماً به حساب سود(زیان) انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدیدارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدیدارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۶-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۶-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام میگردد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه میگردد .

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

۳-۶-۲ آزمون کاهش ارزش دارایی های نام شهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳ مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

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

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

۳-۷-۳-۷ دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۷-۱-۳-۷-۱ دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان "دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

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

۸-۳-ذخایر

۱-۸-۳-ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایعالی بیمه به شرح زیر محاسبه میگردد:

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). سال های آتی: چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سالهای آتی (سالهای دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور میشود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. -ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی بایدتسعیر و ثبت گردد.	ذخیره حق بیمه عایدنشده (ذخیره حق بیمه)
در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\frac{85\% - \text{خسارت ضریب}}{85\%} \times \text{حق بیمه عایدنشده پایان دوره سال جاری}$ تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عایدشده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر میگردد.	ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عایدنشده سال جاری (سهم نگهداری)

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

عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر الزم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.	بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود).	ذخیره برگشت حق بیمه
۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمهگذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقالم 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 خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

۳-۸-۱-۲- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است . تبصره- ۱ میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید . تبصره- ۲ در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

۳-۸-۱-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکایی محاسبه میشود.

۳-۸-۳- 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.

۳-۹-۳- درآمد عملیاتی

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

درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۹-۳-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور میگردد.

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

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شدهای 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 و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۳-۱۰-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود

۳-۱۱- 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 نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

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 شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۳-۹-۱ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذریبط اعلام می نماید.

۳-۱۲- 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.

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

۱۳-۳- 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 حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۴-۳- بیمه عمر زمانی

بیمه عمر زمانی یک نوع بیمه است که در آن شرکت بیمه متعهد می شود در صورت فوت بیمه شده در طول مدت قرارداد، سرمایه بیمه را به ذینفعان او پرداخت کند. اگر بیمه شده در پایان مدت قرارداد زنده باشد، هیچ مبلغی به عنوان اندوخته یا سرمایه فوت به او برگردانده نمی شود.

۱۵-۳- مخارج تامین مالی

۱-۱۵-۳- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است

۲-۱۵-۳- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

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

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

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

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳					
رشته بیمه ای	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی:	۵,۰۳۷	۰	۰	۳,۷۴۶	۱,۲۹۱
عمر زمانی	۵,۰۳۷	۰	۰	۳,۷۴۶	۱,۲۹۱
جمع کل	۵,۰۳۷	۰	۰	۳,۷۴۶	۱,۲۹۱

۲ - ۵- درآمد به تفکیک وابستگی اشخاص:

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳		مبلغ	درصد نسبت به کل
اشخاص وابسته	سایر اشخاص		
۵,۰۳۷	۰	۵,۰۳۷	۱۰۰
۰	۰	۰	۰
۵,۰۳۷	۰	۵,۰۳۷	۱۰۰

۱- ۲- ۵- درآمد از اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد:

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	مبلغ	شرکت کارگزاری مفید
۴,۴۵۰	۵۸۷	شرکت گروه یارانه تدبیر پرداز
۵,۰۳۷	۵,۰۳۷	

۳ - ۵- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳			رشته بیمه ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
۵,۰۳۷	۰	۵,۰۳۷	زندگی:
۵,۰۳۷	۰	۵,۰۳۷	عمر زمانی
۵,۰۳۷	۰	۵,۰۳۷	جمع کل

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳				
رشته بیمه ای	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش)	
			ذخیره حق بیمه	جمع
			عاید نشده	
زندگی:	۵۰۴	۰	(۴۴۱)	۶۳
عمر زمانی	۵۰۴	۰	(۴۴۱)	۶۳
جمع کل	۵۰۴	۰	(۴۴۱)	۶۳

۱- ۶ مطابق با مصوبه ۷۷۳۳۱ مورخ ۱۳/۰۴/۱۴۰۳ هیات عامل بیمه مرکزی، از ابتدای فروردین ماه ۱۴۰۳ درصد واگذاری اتکایی اجباری ۱۰ درصد تعیین گردید.

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳				
سود سپرده های بانکی	جمع کل	از محل منابع بیمه ای		
		ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع
				از محل سایر منابع
		۰	۰	۷۹۴,۴۴۶
		۰	۰	۷۹۴,۴۴۶
		۰	۰	۷۹۴,۴۴۶

۸- سایر درآمد های بیمه ای

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۶۰
	۶۰

۱- ۸- کارمزد فوق مربوط به منافع اتکایی بیمه عمر زمانی می باشد.

۹- تغییرات سایر ذخایر فنی

افزایش (کاهش)	
ذخیره فنی تکمیلی	
و خطرات طبیعی	
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	
رشته بیمه ای	(۱۳۶)
زندگی:	(۱۳۶)
عمر زمانی	(۱۳۶)

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

هزینه های بیمه ای				درآمد های بیمه ای				
سود ناخالص	کارمزد و	خسارت سهم	خسارت و	کارمزد و	سرمایه گذاری	حق بیمه	حق بیمه	رشته بیمه‌ای
فعالیت های	کارمزد منافع	بیمه گران	مزایای	کارمزد منافع	از محل منافع	اتکایی واگذاری		
بیمه ای	اتکایی	اتکایی	پرداختی	اتکایی	بیمه ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ناخالص	جمع				
۱,۱۵۲	(۱۳۶)	(۱۳۶)	۰	۱,۳۸۸	۶۰	۰	(۶۳)	۱,۳۹۱
۱,۱۵۲	(۱۳۶)	(۱۳۶)	۰	۱,۳۸۸	۶۰	۰	(۶۳)	۱,۳۹۱

زندگی:

عمر زمانی

جمع کل

زندگی:

عمر زمانی

جمع کل

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی ۱۷ روزه		
منتهی به ۳۰ اسفند		
۱۴۰۳		
۹,۸۳۵	هزینه های کارکنان	
۹۰۰	هزینه حسابرسی	
۳۴۲	هزینه های ثبتی و قانونی	
۴	هزینه کارمزد بانکی	
۱۱,۰۸۱		

۱- ۱۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر می باشد:

دوره مالی ۱۷ روزه		
منتهی به ۳۰ اسفند		
۱۴۰۳		
۸,۴۳۰	حقوق و دستمزد و مزایا	
۷۱۱	حق بیمه سهم کارفرما	
۵۱۵	مزایای پایان خدمت	
۱۷۹	عیدی	
۹,۸۳۵		

۱۲- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

دوره مالی ۱۷ روزه		
منتهی به ۳۰ اسفند		
۱۴۰۳		
۷۹۳,۰۹۳	درآمد های عملیاتی:	
۷۹۳,۰۹۳	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	

۱- ۱۲- مبلغ فوق سود حاصل از وجوه مربوط به واریز سرمایه به حساب شرکت در شرف تاسیس از تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۲ می باشد. قابل ذکر است به دلیل طولانی بودن فرآیند اخذ مجوز تاسیس شرکت، برداشت در اسفند ماه ۱۴۰۳ صورت گرفته است.

۱۳- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند			
سود عملیاتی	زیان غیر عملیاتی		
۷۸۳,۱۶۴	.		
.	.		
۷۸۳,۱۶۴	.		
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۳۲۶	.		

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



شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- موجودی نقد

دوره مالی ۱۷ روزه
منتهی به ۳۰ اسفند
۱۴۰۳
میلیون ریال
۳۳,۳۹۵
۳۳,۳۹۵

موجودی نزد بانک ها - ریالی

۱- ۱۴- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

دوره مالی ۱۷ روزه
منتهی به ۳۰ اسفند
۱۴۰۳
میلیون ریال
۳۰,۰۵۵
۸۷۶
۲,۴۶۳
۱
۳۳,۳۹۵

بانک ملت
بانک تجارت
بانک مسکن
بانک پاسارگاد

۱۵- مطالبات از بیمه گذاران

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ریالی	ذخیره مطالبات	خالص
میلیون ریال	مشکوک الوصول	میلیون ریال
۰	۰	۰
۴,۶۱۷	۰	۴,۶۱۷
۴,۶۱۷	۰	۴,۶۱۷

کوتاه مدت
حساب های دریافتنی :
بیمه گذاران :
سایر اشخاص
اشخاص وابسته

۱- ۱۵- مطالبات از بیمه گذاران

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	جمع
۴,۶۱۷	۰	۴,۶۱۷
۴,۶۱۷	۰	۴,۶۱۷

مطالبات از بیمه گذاران

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- ۱۵- مطالبات از بیمه گذاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران است بشرح زیر است :

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۷۹	۰	۴,۰۷۹
۵۳۸	۰	۵۳۸
۴,۶۱۷	۰	۴,۶۱۷

شرکت کارگزاری مفید
شرکت گروه رایانه تدبیر پرداز

۳- ۱۵- مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال
۴,۶۱۷
۴,۶۱۷

زندگی :
عمر زمانی گروهی

۱۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۰	۰
	۶۶	۰	۶۶
	۶۶	۰	۶۶

کوتاه مدت:
حساب های دریافتنی:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص

۱۶-۱

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶-۱- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است :

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶	۰	۶۶
۶۶	۰	۶۶
۰	۰	۰
۶۶	۰	۶۶

سایر اشخاص
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۶-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجمع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶	۰	۶۶
۶۶	۰	۶۶

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۷- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال
۴۴۱
۴۴۱

بیمه های زندگی :
از حق بیمه عاید نشده

۱۸- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱	۵۹,۳۱۶	۰	۵۹,۳۱۶
۱۸-۲	۱۵۴,۴۲۲	۰	۱۵۴,۴۲۲
	۲۱۳,۷۳۸	۰	۲۱۳,۷۳۸

سایر دریافتنی ها
کوتاه مدت:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص

۱۸-۱- مطالبات از اشخاص وابسته مربوط به مانده حساب معاملاتی شرکت در کارگزاری مفید می باشد.

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸-۲- سایر اشخاص

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
یادداشت	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۰,۲۰۵	۰	۱۰,۲۰۵
	۳,۱۷۴	۰	۳,۱۷۴
۱۸-۲-۱	۱۴۱,۰۴۳	۰	۱۴۱,۰۴۳
	۱۵۴,۴۲۲	۰	۱۵۴,۴۲۲

سایر دریافتنی ها :

کوتاه مدت :

سود دریافتنی سپرده بانکی

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده

شرکت بورس کالای ایران

۱۸-۲-۱ مبلغ فوق بصورت علی الحساب جهت خرید های آتی شرکت بوده که بعلت منتفی شدن موضوع در سال بعد مسترد شده است

۱۸-۳- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است :

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیشتر از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳,۷۳۸	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۷۳۸
۲۱۳,۷۳۸	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۷۳۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۱۳,۷۳۸	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۷۳۸

سایر دریافتنی ها

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۹- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
یادداشت	میلیون ریال
۱۹-۱	۱,۳۳۸,۰۳۴
۱۹-۲	۱,۵۸۱,۱۵۷
	۲,۹۱۹,۱۹۱

سرمایه گذاری های جاری

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹-۱- سرمایه گذاری جاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
یادداشت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	ارزش بازار
۱۹-۱-۱	۷۸۵,۶۸۷	.	۷۸۵,۶۸۷	۷۹۰,۱۶۲
۱۹-۱-۱	۹۰,۳۱۰	.	۹۰,۳۱۰	۹۶,۷۸۸
۱۹-۱-۱	۴۵۰,۰۸۰	.	۴۵۰,۰۸۰	۴۵۴,۳۸۷
۱۹-۱-۱	۱۱,۹۵۷	.	۱۱,۹۵۷	۱۱,۹۲۸
	.	.	.	.
	۱,۳۳۸,۰۳۴	.	۱,۳۳۸,۰۳۴	۱,۳۵۳,۲۶۵

سرمایه گذاری جاری سریع معامله در بازار

(پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

اوراق مشارکت

گواهی سپرده کالایی

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱۹-۱-۱- سرمایه گذاری جاری به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص
ارزش بازار				
۴,۶۱۸,۴۵۷	۰/۱۹۹۱	۸۳,۲۷۸	.	۸۳,۲۷۸
۱,۶۱۶,۶۵۱	۰/۱۹۲۸	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۷,۵۹۹
۸,۱۳۹,۹۰۴	۰/۲۳۲۰	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۹,۳۰۲
۸,۴۶۶,۱۶۸	۱/۰۶۷۱	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۹,۷۴۴
۶۱۷,۵۰۷	۰/۷۶۴۶	۲۵,۶۰۰	.	۲۵,۹۱۹
۵,۶۸۱,۸۱۸	۲/۳۴۳۸	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۹,۱۰۲
۲,۹۴۳,۹۴۹	۰/۴۳۶۰	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۷,۳۹۴
۴۲۱,۳۹۵	۰/۰۰۵۷	۳۶,۸۰۸	.	۳۷,۱۱۱
		۷۸۵,۶۸۶	.	۷۹۰,۱۶۲
۴۳۵,۰۰۰		۹۰,۳۱۰	.	۹۶,۷۸۸
		۹۰,۳۱۰	.	۹۶,۷۸۸
۶۰۱,۷۶۵	-	۴۵۰,۰۸۰	.	۴۵۴,۳۸۷
		۴۵۰,۰۸۰	.	۴۵۴,۳۸۷
۱۱,۰۰۰	-	۱۱,۹۵۷	.	۱۱,۹۲۸
		۱۱,۹۵۷	.	۱۱,۹۲۸
		.	.	.
		۱,۳۳۸,۰۳۳	.	۱,۳۵۳,۲۶۵

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

صندوق سرمایه گذاری اهرمی توان مفید (واحد عادی)

صندوق سرمایه گذاری مشترک پیشواز

صندوق سرمایه گذاری مشترک پیشرو

صندوق بازنشتی تکمیلی آتیه

صندوق سرمایه گذاری مشترک

صندوق تضمین اصل سرمایه مفید

صندوق امید توسعه

صندوق درآمد ثابت حامی یکم

واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF)

صندوق طلای عیار مفید (عیار) ETF

اوراق مشارکت

اسناد خزانه (اخزا ۲۰۸)

گواهی سپرده کالایی

گواهی سپرده شمش نقره

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- دارایی های نامشهود

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳					
مبلغ دفتری	استهلاک انباشته			بهای تمام شده	
	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش مانده در ابتدای سال
۳۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۳۱,۸۰۰	۳۱,۸۰۰
۳۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۳۱,۸۰۰	۳۱,۸۰۰

نرم افزار رایانه ای

۲۱-۱ نرم افزار بیمه گری سبب در پایان اسفند ۱۴۰۳ تکمیل گردیده و استهلاک طبق رویه شرکت از ابتدای ماه بعد محاسبه می گردد.

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳		
ریالی	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۴	۰	۵۰۴
۵۰۴	۰	۵۰۴

کوتاه مدت :
حساب های پرداختنی :
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع کوتاه مدت

۱-۲۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال
	۵۰۴
	۵۰۴

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۳- مالیات پرداختی

۱-۲۳ در آمد فوق سود سپرده بانکی شرکت می باشد که مطابق با ماده ۱۴۵ قانون مالیات های مستقیم معاف از مالیات می باشد.

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	میانگین مدت :
میلیون ریال		حساب های پرداختنی :
۲۴-۱	۷,۶۴۵	حقوق و دستمزد پرداختنی
۲۴-۲	۳,۱۸۰	سپید برهان یگانه
۲۴-۳	۱,۵۹۰	سپرده حسن انجام کار
۲۴-۴	۹۰۰	هزینه های پرداختنی
۲۴-۵	۹۲۸	بیمه کارکنان
۲۴-۵	۷۴۷	مالیات حقوق
	۱۹۰	سپرده بیمه
	۳	سایر پرداختنی ها
	<u>۱۵,۱۸۳</u>	

۱- ۲۴- حقوق و دستمزد پرداختنی کارکنان در فروردین ماه پرداخت شده است.

۲- ۲۴- مبلغ فوق در خصوص مالیات بر ارزش افزوده نرم افزار سیب می باشد که در فروردین ماه پرداخت شده است.

۳- ۲۴- سپرده حسن انجام در خصوص قرارداد نرم افزار بیمه ای با شرکت سپید یگانه برهان می باشد.

۴- ۲۴- بابت هزینه حسابرسی دوره می باشد.

۵- ۲۴- بیمه و مالیات حقوق کارکنان در فروردین ماه پرداخت شده است.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

دوره مالی ۱۷، روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره ریسک های منقضی نشده	بدهی (ذخیره) خسارت معوق	رشته
جمع کل	سهام انکایی سهام نگهداری جمع	سال هالی آتی سال جاری جمع	سهم انکایی سهام نگهداری جمع	خسارت واقع خسارت شده گزارش شده گزارش شده پرداخت نشده
۴۴۱	۲,۳۰۵	۲,۷۶۶	.	.
.	۴۴۱	۲,۳۰۵	۲,۷۶۶	.
جمع کل	۴۴۱	۲,۳۰۵	۲,۷۶۶	عمر زمانی

زندگی:

عمر زمانی

جمع کل



شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- سایر ذخایر فنی

۱- ۲۶- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	رشته بیمه ای
میلیون ریال		زندگی :
۱۳۶		عمر زمانی
۱۳۶		

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال		مانده در ابتدای دوره
۰		ذخیره تامین شده
۵۱۵		پرداخت شده طی دوره
۰		مانده در پایان دوره
۵۱۵		

۲۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ، منقسم به ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام است و مبلغ سرمایه تماما توسط سهامداران پرداخت شده است.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد :

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
درصد مالکیت	تعداد سهام	شرکت توسعه آینده آرام
۲۰/۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مرضیه آذرخش
۲۰/۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	هادی مهری
۱۲/۰۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	حسن آذرخش
۱۱/۵۰	۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰	مهدی آذرخش
۱۱/۵۰	۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰	سایر سهامداران
۲۵/۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته 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 موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال
.
۳۹,۱۵۸
۳۹,۱۵۸

مانده در ابتدای دوره
انتقال از محل سود ویژه
مانده در پایان دوره

۳۰- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال
.
۷۸,۳۱۶
۷۸,۳۱۶

مانده در ابتدای دوره
انتقال از محل سود ویژه
مانده در پایان دوره

۳۱- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳
میلیون ریال
۷۸۳,۱۶۴

سود خالص

تعدیلات:

۵۱۵
(۷۸۲,۸۸۸)
۷۹۱

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(سود) حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های
سرمایه گذاری بانکی
جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

(۴,۶۱۷)
(۶۶)
(۴۴۱)
(۲۱۳,۷۳۸)
۵۰۴
۱۵,۱۸۳
۳,۷۴۶
۱۳۶
(۱۹۹,۲۹۳)
(۱۹۸,۵۰۲)

(افزایش) مطالبات از بیمه گذاران
(افزایش) مطالبات از بیمه گران اتکایی
(افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
افزایش سایر پرداختنی ها
افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
جمع تغییرات در سرمایه در گردش
نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی مفید 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 صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تأیید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت 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.

۱-۳۲- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۱۹۴ درصد 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. حسابرسان مستقل نسبت به توانگری مالی پس از حسابرسی صورت های مالی مربوطه به طور جداگانه اظهار نظر خواهد کرد. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی مفید طبق آیین نامه شماره ۶۹ برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

میلیون ریال	
نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۵۳۲
ریسک بازاری R۲	۲۶۳,۸۵۵
ریسک اعتباری R۳	۵,۶۷۹
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲۶۳,۹۱۷
مازاد بیمه گری (سرمایه موجود)	۳,۱۵۱,۳۶۴
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱,۱۹۴

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱-۱-۳۲- ریسک بیمه گری :

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

۱-۲-۳۲- ریسک بازار :

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

۱-۳-۳۲- 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.

۱-۴-۳۲- 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 آیین 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.

۱-۵-۳۲- 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، پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسکهایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ، کنترل و مدیریت می نماید .

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- معاملات با اشخاص وابسته

۳۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه	فروش بیمه نامه	وجه نزد کارگزار بورس
شرکت های همگروه	شرکت کارگزاری مفید	همگروه	-	۴,۴۵۰	۵۹,۳۱۶
	شرکت گروه رایانه تدبیر پرداز	همگروه	-	۵۸۷	۰
جمع کل					
				۵,۰۳۷	۵۹,۳۱۶

۳۳-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

۳۳-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام اشخاص وابسته	دریافتنی های تجاری	سایر دریافتنی ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
				خالص	
				طلب	بدهی
شرکت های همگروه	شرکت کارگزاری مفید	۴,۰۷۹	۵۹,۳۱۶	۶۳,۳۹۵	۰
	شرکت گروه رایانه تدبیر پرداز	۵۳۸	۰	۵۳۸	۰
جمع					
		۴,۶۱۷		۶۳,۹۳۳	۰

شرکت بیمه زندگی مفید (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سود سهام پیشنهادی

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

مبلغ
میلیون ریال
۷۸,۳۱۶
۷۸,۳۱۶

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص دوره ۱۴۰۳

پیشنهاد هیات مدیره

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۳۵- مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۴,۶۱۷	۶۶	۲۱۳,۷۳۸	۲۱۸,۴۲۱
۴,۶۱۷	۶۶	۲۱۳,۷۳۸	۲۱۸,۴۲۱
۰	۰	۰	۰
۴,۶۱۷	۶۶	۲۱۳,۷۳۸	۲۱۸,۴۲۱

ناخالص مطالبات طبقه چهارم

ناخالص مطالبات طبقه سوم

ناخالص مطالبات طبقه دوم

ناخالص مطالبات طبقه اول

ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری

جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)

کسر می شود : ذخیره مطالبات

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)

۳۶- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت فاقد دارایی احتمالی، بدهی احتمالی و بدهی های موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است. همچنین شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۷- رویداد های پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی وقایع عمده ای که تاثیر قابل ملاحظه بر صورت های مالی دوره مورد گزارش داشته باشد و مستلزم تعدیل و افشاء در صورت های مالی باشد به وقوع نپیوسته است.