

بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به همراه صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۱۸

شماره ۱۴۰۴-۲۰۴

**گزارش حسابرِس مستقل و بازرِس قانونی**  
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**  
**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**

**گزارش حسابرِسی صورتهای مالی**

**اظهار نظر مشروط**

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) - ("شرکت") شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۲- شرکت بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه در یادداشت توضیحی ۱-۳۷ اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بمبلغ ۱۱۸ میلیارد ریال در حساب ها نموده است (سال مالی قبل ۱۱۸ میلیارد ریال). در این ارتباط اگرچه اخذ ذخیره فوق الذکر طبق مصوبات شورای عالی بیمه است، لیکن مازاد بر ذخائر مورد نیاز طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" می باشد.

۳- در ارتباط با وضعیت رسیدگی های مالیاتی شرکت، موضوع یادداشت های توضیحی ۳۰ و ۴۷ صورتهای مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۳-۱- طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال مزاد بر مالیات ابرازی، توسط اداره امور مالیاتی مطالبه شده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به تخصیص هزینه ذخیره های ریاضی و مشارکت در منافع به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن بعنوان هزینه قابل قبول مالیاتی می باشد. شرکت نسبت به برگ تشخیص مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش تاکنون توسط مقامات مالیاتی رسیدگی نشده است.

۳-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ رسیدگی شده و طبق برگ های اعلام بدهی مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۴ میلیارد ریال جریمه (جمعا بمبلغ ۴۰۱ میلیارد ریال) مزاد بر مبالغ ابرازی و پرداختی مطالبه شده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به مالیات بر ارزش افزوده بخش اندوخته ای بیمه نامه های عمر و پس انداز می باشد که طبق دستورالعمل موضوع بند ۴ بخشنامه ۱۹۰۸۷/۲۰۰ معاف گردیده است. شرکت نسبت به برگ مطالبه های مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت جهت سال های ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است که با توجه به سوابق مالیاتی احتمال مطالبه بدهی وجود دارد.

به نظر این موسسه در خصوص موارد فوق کسری ذخیره وجود دارد، لیکن تعیین مبلغ بدهی قطعی منوط به تکمیل رسیدگی و اظهارنظر نهایی مراجع ذیربط می باشد.

۴- حسابرسی این موسسه 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 موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

### **مسائل عمده حسابرسی**

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی شرکت و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته اند و از این رو اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:



۵-۱- شناخت و اندازه گیری ذخایر فنی مرتبط با عملیات

شرکت:

شرکت مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه و همچنین در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" اقدام به محاسبه مبلغ ۲۰,۷۰۰ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۱۷,۴۳۶ میلیارد ریال)، ذخایر فنی بیمه های زندگی و غیر زندگی، شامل ذخایر خسارت معوق و ریسک های منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده و ذخیره ریاضی بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه نموده که در یادداشت های توضیحی ۳۳ الی ۳۷ صورتهای مالی پیوست، منعکس گردیده است. ماهیت این ذخایر، با توجه به وجود ابهام در برآوردها و انجام قضاوت توسط مدیریت، پیچیدگی خاصی دارد. در این راستا، مدیریت شرکت از خدمات تخصصی اکچوئر داخلی و اکچوئر رسمی بیمه مرکزی نیز استفاده نموده است. لازم به توضیح است، مبالغ نهایی می تواند تحت تاثیر عوامل مختلفی باشد و الزاماً منطبق با برآوردها نباشد. هرگونه تغییر در برآوردها و قضاوت های مطرح شده می تواند منجر به تعدیلات با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تاثیر قضاوت در شناخت و اندازه گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

نحوه برخورد حسابرس:

مهم ترین روش های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است:

- بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ های ارائه شده توسط شرکت بر اساس مبانی محاسباتی مندرج در آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا
- بررسی و کنترل صحت مأخذ شناسایی ذخایر فوق
- تطابق خسارت های پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به پرونده های سال ۱۴۰۳ یا قبل از آن بوده است، با ذخایر اعمال شده در صورت های مالی
- بررسی گزارش اکچوئر رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در این خصوص در صورت های مالی پیوست
- ارزیابی قضاوت های عمده مدیریت با توجه به سوابق اطلاعاتی و سایر قرائن موجود در شرکت
- بررسی تاییدیه وکیل، پرونده های حقوقی و مکاتبات با بیمه مرکزی جهت اطلاع ادعاهای مطروحه خسارت های پرداخت نشده
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده سال جاری و مقایسه آن با نسبت های سال قبل

تاکید بر مطلب خاص

۶- همانطور که در یادداشت توضیحی شماره ۲-۴۷ صورتهای مالی منعکس شده است، دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات تامین اجتماعی جهت کسورات حق بیمه قراردادهای برای سال ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته است. در این ارتباط ذخیره طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است، لیکن تعیین وضعیت نهایی رسیدگی بیمه تامین اجتماعی برای موارد فوق پس از انجام رسیدگی و صدور برگ اعلام بدهی توسط سازمان تامین اجتماعی مشخص می گردد.

مفاد بند فوق تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۷- گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۶ صورت های مالی منعکس شده، متعاقبا پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

۸- اقلام مقایسه ای مندرج در صورتهای مالی پیوست مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش مورخ ۲۰ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور اظهارنظر مشروط ارائه شده است.

سایر اطلاعات

۹- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطوریکه در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف با اهمیت به شرح بندهای ۲ و ۳ فوق است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی شرکت 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 شرکت، 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.



### مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت 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 اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی شرکت، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی شرکت منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت که بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.



از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامیکه، در شرایط بسیار نادر، مؤسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("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

۱۲- صورت های مالی، گزارش فعالیت هیأت مدیره، گزارش تفسیری و تأییدیه مدیران توسط ۳ نفر از ۵ عضو هیات مدیره شرکت امضا شده است.

۱۳- مفاد مواد ۱۰۹ قانون تجارت ( بند ۳۴ اساسنامه)، در خصوص اتمام مدت مأموریت مدیران (با توجه به فرایند تأیید صلاحیت قبلی داوطلب ها توسط بیمه مرکزی) و همچنین مواد ۲۳، ۳۲ و ۴۲ اساسنامه به ترتیب در رابطه با رأی گیری کتبی در خصوص انتخاب حسابرس و بازرس قانونی، ریاست هیأت مدیره با عضو غیر موظف و انتخاب قائم مقام مدیرعامل رعایت نگردیده است.

۱۴- در رابطه با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار جلب می نماید، که مقرر میدارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس و بازرس قانونی، مجمع عمومی می بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات و با توجه به الزامات ماده ۲۴۰ قانون تجارت در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۹ صورتهای مالی پیوست، به عنوان کلیه معاملات مشمول مالیات ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مینی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. 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.

۱۶- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت و ماده ۴۰ بند ۱۵ 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 و با در نظر گرفتن آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ فوق، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.



سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- موارد مرتبط با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") به شرح زیر است:

۱۷-۱- مفاد تبصره ماده ۹ و ماده ۱۳ و بند ۲ ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، به ترتیب در خصوص افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره پس از برگزاری جلسه هیأت مدیره و تغییر حسابرس شرکت و همچنین افشای ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۰ تیر ۱۴۰۳، حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت رعایت نشده است.

۱۷-۲- رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی در چارچوب چک لیست های مربوط توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفت. در این خصوص به استثنای موظف بودن رئیس هیأت مدیره (تبصره ۲ ماده ۴)، استقرار واحد حسابرس داخلی اثر بخش (ماده ۸)، اطلاع رسانی ساز و کار مناسب جهت جمع آوری و رسیدگی به گزارش های اشخاص در خصوص نقض قوانین و مقررات و نارسایی در شرکت (ماده ۱۱)، استقلال اکثریت اعضای کمیته انتصابات (تبصره ۲ ماده ۱۴)، فرایند ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و مدیرعامل و کمیته های تخصصی هیأت مدیره (ماده ۱۵)، پیگیری مصوبات هیأت مدیره و تهیه گزارش از اجرای مصوبات توسط دبیر هیأت مدیره (ماده ۲۲) و انعکاس تصمیمات مجمع نسبت به بندهای گزارش حسابرس و بازرس قانونی در صورتجلسه مجمع و یا در صورت خلاصه مذاکرات مجمع (ماده ۳۳)، این مؤسسه به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت مقررات مذکور برخورد نکرده است.

۱۸- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره رعایت شده است.

۱۹- رعایت مفاد "دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، در چارچوب چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ابلاغی توسط سازمان، مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی های انجام شده، به استثنای شناسایی، ارزیابی و تجزیه تحلیل ریسک های تجاری و فناوری اطلاعات، مستندسازی، طراحی و اجرای آزمون های محتوا و گزارش یافته ها و تهیه گزارشات ۳ ماهه، این مؤسسه به موردی که حاکمی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور باشد، برخورد نکرده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی-ادامه  
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

۲۰- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیرتجاری، 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 موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

تاریخ: ۱۸ تیر ۱۴۰۴

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

علیرضا شهریاری

محمود عبدلی

کد عضویت: ۹۶۲۴۴۱

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴



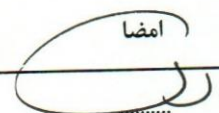
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بالحترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های 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          |
| ۶-۵۷       | یادداشت های توضیحی           |

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیات مدیره     | سمت                       | امضا                                                                                |
|----------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| محمد ابراهیم امین    | رییس هیات مدیره           |   |
| سید احمد احمدی هاشمی | نایب رییس هیات مدیره      |  |
| خسرو اسمعیل زاده     | عضو هیات مدیره            |  |
| هادی برخوردار        | عضو هیات مدیره            |  |
| مهدی نوروزی          | عضو هیات مدیره و مدیرعامل |  |



تلفن: ۰۲۱-۴۱۳۶۳۰۰۰ صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۳۴۶۴  
 نمابر: ۰۲۱-۸۸۷۲۶۶۵۴ کد پستی: ۱۵۱۳۷-۱۵۵۱۱

■ دفتر مرکزی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)  
 خیابان هفتم، شماره ۱۰



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

| یادداشت                                 | سال ۱۴۰۳    | سال ۱۴۰۲    |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
|                                         | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد حق بیمه ناخالص                    | ۵           | ۵,۷۰۹,۸۱۳   |
| حق بیمه اتکایی واگذاری                  | ۶           | (۱,۰۲۸,۷۵۳) |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری)              |             | ۴,۶۸۱,۰۶۰   |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای | ۷           | ۱,۹۶۲,۷۴۵   |
| سایر درآمدهای بیمه‌ای                   | ۸           | ۱۶۸,۱۰۸     |
|                                         | ۴,۸۶۹,۶۷۶   | ۲,۱۳۰,۸۵۳   |
| درآمدهای بیمه‌ای                        |             | ۶,۸۱۱,۹۱۳   |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)         | ۹           | (۵,۴۵۶,۵۴۱) |
| خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی              | ۱۰          | ۱,۰۱۹,۸۸۳   |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص             |             | (۴,۴۳۶,۶۵۸) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع               | ۱۱          | (۳۳۱,۵۱۰)   |
| تغییرات سایر ذخایر فنی                  | ۱۲          | (۳۳,۹۵۹)    |
| سایر هزینه‌های بیمه‌ای                  | ۱۳          | (۱,۰۸۶,۰۰۴) |
|                                         | (۲,۱۵۳,۸۸۵) | (۱,۴۵۱,۴۷۳) |
| هزینه‌های بیمه‌ای                       |             | (۵,۸۸۸,۱۳۱) |
| سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای           | ۱۴          | ۹۲۳,۷۸۲     |
| هزینه‌های اداری و عمومی                 | ۱۵          | (۵۷۸,۳۱۵)   |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی        | ۱۶          | ۸۵۵,۸۷۶     |
|                                         | ۵۹۲,۷۰۷     | ۲۷۷,۵۶۱     |
| سود عملیاتی                             |             | ۱,۲۰۱,۳۴۳   |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی     | ۱۷          | ۱۴,۱۱۴      |
| سود قبل از مالیات                       |             | ۱,۲۱۵,۴۵۷   |
| هزینه مالیات بر درآمد                   | ۳۰          | (۵,۰۰۰)     |
| سود خالص                                |             | ۱,۲۱۰,۴۵۷   |
| سود پایه هر سهم                         |             | ۵۰۴         |
| عملیاتی                                 | ۱۸          | ۹۶۵         |
| غیرعملیاتی                              | ۱۸          | ۱۱          |
| سود پایه هر سهم                         |             | ۹۷۶         |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

از آنجاکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

| سرمایه                                           | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | اندوخته سرمایه‌ای | سود انباشته | سهام خزانه  | جمع کل      |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                                      | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال       | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱                              | ۲,۴۰۰,۰۰۰      | ۱۳۷,۲۵۶        | ۱۷۴,۵۱۱           | ۷۶۱,۶۵۲     | (۷۰,۷۴۵)    | ۳,۴۰۲,۶۷۴   |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲                 | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲      | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| سود سهام مصوب                                    | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| خرید سهام خزانه                                  | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| فروش سهام خزانه                                  | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| تخصیص به اندوخته قانونی                          | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| تخصیص به سایر اندوخته ها                         | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹                              | ۲,۴۰۰,۰۰۰      | ۱۹۷,۷۷۹        | ۲۹۵,۵۵۷           | ۱,۴۵۸,۸۱۸   | (۱۸۵,۳۷۹)   | ۴,۱۹۵,۴۵۷   |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳                 | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| سود خالص سال ۱۴۰۳                                | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| سود سهام مصوب                                    | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| خرید سهام خزانه                                  | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| فروش سهام خزانه                                  | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| تخصیص به اندوخته قانونی                          | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| تخصیص به سایر اندوخته ها                         | -              | -              | -                 | -           | -           | -           |
| مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰                                 | ۲,۴۰۰,۰۰۰      | ۵۸,۵۸۳         | ۲۴۰,۰۰۰           | ۵۹۸,۵۷۳     | (۱۷۹,۵۱۶)   | ۶,۲۹۲,۸۰۰   |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

۲

90



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

| یادداشت                                             | سال ۱۴۰۳    | سال ۱۴۰۲    |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                     | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی           |             |             |
| نقد حاصل از عملیات                                  | ۴۵          | ۶۴۸,۲۲۲     |
| پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد                | -           | (۵,۰۰۰)     |
| جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی      | ۵۵۵,۵۶۰     | ۶۴۳,۲۲۲     |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری      |             |             |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود  | -           | -           |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود     | (۲۲,۳۵۵)    | (۲۴۶,۳۵۰)   |
| جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | (۲۲,۳۵۵)    | (۲۴۶,۳۵۰)   |
| جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی    | ۵۳۳,۲۰۵     | ۳۹۶,۸۷۲     |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی        |             |             |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه             | ۹۱,۶۷۱      | ۲۴۱,۹۰۶     |
| پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه                | (۵۵,۹۰۷)    | (۲۹۹,۵۸۱)   |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام                       | (۲۴۴,۱۷۱)   | (۳۵۸,۲۴۲)   |
| جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی   | (۲۰۸,۴۰۷)   | (۴۱۵,۹۱۷)   |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی                   | ۳۲۴,۷۹۸     | (۱۹,۰۴۵)    |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال                      | ۹۱,۱۴۹      | ۱۱۰,۱۹۴     |
| مانده موجودی نقد در پایان سال                       | ۴۱۵,۹۴۶     | ۹۱,۱۴۹      |
| معاملات غیر نقدی                                    | -           | -           |

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

-2

*(Signature)*



## شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

### سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

#### ۱ - تاریخچه و فعالیت

##### ۱-۱ - تاریخچه

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۰۷ طی شماره ۵۰۳۱۴۸ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۴۴۴۹۸۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۷ پروانه فعالیت خود را در انواع بیمه‌های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. همچنین شرکت دارای یک شعبه، ۱۵۷ دفتر ارتباطی و ۱۰,۶۶۰ نماینده در سطح کشور می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت "میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰" و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

##### ۱-۲ - فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ۱- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
- ۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

۱-۳- تعداد کارکنان در استخدام در پایان سال به شرح زیر بوده است:

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ |
|------|------|
| نفر  | نفر  |
| ۵۸   | ۶۹   |
| ۵۷   | ۶۹   |

کارکنان قراردادی

#### ۲ - بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

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

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان:

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان برای کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجراست. اجرای استاندارد مزبور، آثار با اهمیتی ناشی از اندازه‌گیری درآمدهای شرکت بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳ - اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه تهیه شده است و به جز یادداشت ۳۵ (ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی) با استانداردهای حسابداری مطابقت دارد. همچنین صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از خالص ارزش فروش نیز استفاده شده است.

۳-۲ - سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

|                                                                 |                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها | سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار  |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها | سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها   |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها | سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت |

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

|                                                             |                                     |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها   | سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها | سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری          |

شناخت درآمد:

|                                                                                           |                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) | سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|

|                                                      |                                   |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر) | سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|

اوراق مشارکت منتشر شده به کسر، بر مبنای روش ناخالص در حساب‌ها ثبت می‌گردد. مبلغ کسر اوراق مشارکت و همچنین مخارج انتشار آن در مقاطع سررسید پرداخت سود و کارمزد بر اساس روش نرخ سود موثر مستهلک می‌گردد.

۳-۳ - دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱ - دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۳-۳-۲ - استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| روش استهلاک | نرخ استهلاک | نوع دارایی                   |
|-------------|-------------|------------------------------|
| مستقیم      | ۱۰ ساله     | نرم‌افزار بیمه‌گری           |
| مستقیم      | ۳ ساله      | نرم‌افزارهای رایانه‌ای ستادی |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۴ - دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱ - دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود

که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع

اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک

می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد

ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲ - استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید

برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم

مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن در سال ۱۳۹۴ و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| نوع دارایی     | نرخ استهلاک    | روش استهلاک |
|----------------|----------------|-------------|
| ساختمان        | ۲۵ ساله        | خط مستقیم   |
| تاسیسات        | ۱۰ ساله        | خط مستقیم   |
| وسایل نقلیه    | ۵ ساله         | خط مستقیم   |
| اثاث و منصوبات | ۳، ۵ و ۱۰ ساله | خط مستقیم   |

۳-۴-۲-۱ - برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه

و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری

به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل

۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۵ - زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۵-۱ - در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون

کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۵-۲ - آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان

کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۳-۵-۳ - مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است

می‌باشد. 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، می‌باشد.

۳-۵-۴ - تنها در صورتی که 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.

۳-۵-۵ - در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا

واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان

کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود

(زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی

می‌شود.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

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 می‌گردد:

۳-۶-۱-۱ - بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

| نوع ذخیره                                                                                   | میزان ذخیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ذخیره حق بیمه عاید نشده<br>(ذخیره حق بیمه)                                                  | <p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های 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 بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>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 نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p> |
| ذخیره ریسک‌های منقضی نشده<br>برای جبران کسری حق بیمه<br>عاید نشده سال جاری<br>(سهم نگهداری) | <p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> <p>حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری</p> <p>۸۵٪ - ضریب خسارت</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| بدهی (ذخیره) خسارت معوق | <p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲ - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ 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.</p> <p>تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (موسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p> |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود :</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .</p> <p>تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p> | <p align="center">سایر ذخایر</p> <p align="center">۱ - ذخیره مشارکت در منافع</p> <p align="center">۲ - ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**۲-۱-۶-۳ - بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)**

| میزان ذخیره                                                                                                                                                                                                                                                               | نوع ذخیره             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 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 ریاضی           |
| 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 شورایی عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود. | ذخیره مشارکت در منافع |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود :</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .</p> <p>تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p> | <p align="center">ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۳-۱-۶-۳ - ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی**

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

**۳-۷ - 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 میشود.

**۳-۸ - درآمد عملیاتی**

**۳-۸-۱ - درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی**

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای 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 میشود.

**۳-۸-۲ - درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی**

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

**۳-۸-۳ - 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 شورای عالی بیمه شناسایی میشود.

**۳-۹ - شناسایی هزینه های عملیاتی**

**۳-۹-۱ - خسارت و مزایای پرداختی**

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی میشود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی میشود.

**۳-۹-۲ - هزینه کارمزد و مشارکت در منافع**

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه های اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی میشود.

**۳-۱۰ - قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری**

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**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 میشود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ به حساب منظور میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

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

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور میشود. 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 ذیربط اعلام مینماید.

**۱۱-۳ - مخارج تحصیل بیمه نامه ها**

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی میشود.

**۱۲-۳ - باز یافت خسارت**

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت میشود 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.

**۱۳-۳ - مخارج تأمین مالی**

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۳-۱۴ - تسعیر ارز**

۳-۱۴-۱ - اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

| مانده ها و معاملات مرتبط | نوع ارز | نرخ تسعیر ارز | دلیل استفاده از نرخ |
|--------------------------|---------|---------------|---------------------|
| پرداختنی ارزی            | دلار    | ۶۸۱,۲۰۳ ریال  | اعلام بیمه مرکزی    |
| دریافتنی های ارزی        | دلار    | ۶۸۱,۲۰۳ ریال  | اعلام بیمه مرکزی    |

۳-۱۴-۲ - تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور میشود:

الف - تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور میشود.

ب - تفاوت تسعیر بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت داراییها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه میشود.

پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهی های مزبور تا سقف زیانهای تسعیری که قبلا به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر میشود.

ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش میشود.

۳-۱۴-۳ - در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده میشود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه میشود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر میشود.

**۳-۱۵ - سهام خزانه**

سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.

۳-۱۵-۱ - هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان « صرف (کسر) سهام خزانه » شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۵-۲ - در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار « صرف (کسر) سهام خزانه » به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان « صرف سهام خزانه » در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۵-۳ - هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

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

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

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

**۴-۱-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

هیات مدیره بر اساس اطلاعاتی از قبیل روند وصول مطالبات در سنوات قبل، بررسی اعتبار مشتریان و وثایق اخذ شده از آنان و در راستای رعایت آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب شورای عالی بیمه (آئین نامه ۱۰۱)، اقدام به اخذ ذخیره در سال جاری نموده است.

**۴-۱-۳ - ذخیره خسارت معوق**

هیات مدیره جهت رعایت اصل محافظه کاری، ذخیره خسارت معوق را بر اساس پرونده های باز هر رشته و برآورد خسارت هر پرونده بر اساس اطلاعات کارشناسی و سوابق میانگین خسارت های پرداخت شده قبلی، محاسبه و در حسابها منظور نموده است.





۵- درآمد حق بیمه ناخالص

| سال ۱۴۰۳ - میانه به میلیون ریال |               |              |                | سال ۱۴۰۲ - میانه به میلیون ریال |                             |                      |                                                   |
|---------------------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|
| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه صادره | اتکالی قبولی | حق بیمه برگشتی | کاهش (افزایش) ذخیره ریسک        | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه | درآمد حق بیمه ناخالص | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی |
| زندگی اندوخته‌دار:              |               |              |                |                                 |                             |                      |                                                   |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۱۲,۳۹۵,۱۸۴    | -            | (۱۲۵,۱۶۸)      | -                               | (۷,۶۸۹,۸۹۴)                 | ۴,۵۷۰,۱۲۲            | ۹,۲۹۰,۲۵۳                                         |
| تمام عمر                        | ۹۹۲           | -            | -              | -                               | (۸۸۸)                       | ۱۰۴                  | ۲,۱۵۱                                             |
| عمر مانده به‌هنگار              | ۹۹۴           | -            | -              | -                               | (۲۵۳)                       | ۷۴۱                  | ۱,۲۰۶                                             |
| عمر و پس‌انداز                  | ۵۸            | -            | -              | -                               | (۲۲)                        | ۳۶                   | ۵۸                                                |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          |               |              |                |                                 |                             |                      |                                                   |
| عمر زمانی                       | ۱۲,۶۳۴        | -            | (۳۱۲)          | -                               | (۶۸۶)                       | ۱۱,۶۳۶               | ۹,۳۰۳                                             |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۱,۷۵۹,۹۳۹     | -            | (۹,۳۰۷)        | -                               | (۱۲۹,۲۰۰)                   | ۱,۶۳۱,۱۱۲            | ۱,۳۹۴,۲۸۹                                         |
| جمع                             | ۱۴,۱۶۹,۳۰۱    | -            | (۱۴۴,۷۸۷)      | -                               | (۷,۸۲۰,۷۶۳)                 | ۶,۲۰۳,۷۵۱            | ۱۰,۶۹۷,۳۶۰                                        |

۵-۱. افزایش در مبلغ فروش نسبت به سال قبل عمدتاً مربوط به فروش محصول جدید بیمه عمر مبتنی بر طلای شرکت بوده است.  
 ۵-۲. مبلغ ۳,۹۱۸,۸۶۷ میلیون ریال از درآمد حق بیمه صادره مربوط به وارز بیمه گذاران به اندوخته ریاضی بوده است.  
 ۵-۳. حق بیمه صادره به تشکیل مستقیم و غیرمستقیم

| سال ۱۴۰۳ - میانه به میلیون ریال |                      |                          |            | سال ۱۴۰۲ - میانه به میلیون ریال |                          |            |                                 |
|---------------------------------|----------------------|--------------------------|------------|---------------------------------|--------------------------|------------|---------------------------------|
| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه صادره مستقیم | حق بیمه صادره غیر مستقیم | جمع        | حق بیمه صادره مستقیم            | حق بیمه صادره غیر مستقیم | جمع        | رشته بیمه‌ای                    |
| زندگی اندوخته‌دار:              |                      |                          |            |                                 |                          |            |                                 |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۱۳۵,۳۷۹              | ۱۲,۲۵۹,۸۰۵               | ۱۲,۳۹۵,۱۸۴ | ۴۶,۴۵۵                          | ۹,۲۴۳,۷۹۸                | ۹,۲۹۰,۲۵۳  | عمر و تشکیل سرمایه              |
| تمام عمر                        | ۹۹۲                  | -                        | ۹۹۲        | ۲,۱۵۱                           | -                        | ۲,۱۵۱      | تمام عمر                        |
| عمر مانده به‌هنگار              | ۹۹۴                  | -                        | ۹۹۴        | ۱,۲۰۶                           | -                        | ۱,۲۰۶      | عمر مانده به‌هنگار              |
| عمر و پس‌انداز                  | ۵۸                   | -                        | ۵۸         | ۵۸                              | -                        | ۵۸         | عمر و پس‌انداز                  |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          |                      |                          |            |                                 |                          |            |                                 |
| عمر زمانی                       | ۱۲,۶۳۴               | -                        | ۱۲,۶۳۴     | ۹,۳۰۳                           | -                        | ۹,۳۰۳      | عمر زمانی                       |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۶۸۶                  | ۱,۷۵۸,۷۵۳                | ۱,۷۵۹,۴۳۹  | ۵۲۳                             | ۱,۳۹۳,۷۶۷                | ۱,۳۹۴,۲۸۹  | پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار |
| جمع                             | ۱۵۰,۷۴۳              | ۱۴,۰۱۸,۵۵۸               | ۱۴,۱۶۹,۳۰۱ | ۵۹,۷۱۵                          | ۱۰,۶۳۷,۵۶۵               | ۱۰,۶۹۷,۳۶۰ | جمع                             |

شرکت بیمه زندگی، خاورسانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



۴-۵- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه جاری | حق بیمه سال‌های<br>آتی ایجاد شده طی | جمع        | حق بیمه آتی به<br>جاری | حق بیمه قبولی جاری | حق بیمه برگشتی<br>جاری | حق بیمه برگشتی<br>قبولی جاری |
|---------------------------------|--------------|-------------------------------------|------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|
| زندگی اندوخته‌دار:              | ۱۲,۳۹۵,۱۸۴   | -                                   | ۱۲,۳۹۵,۱۸۴ | -                      | -                  | (۱۳۵,۱۶۸)              | -                            |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۹۹۲          | -                                   | ۹۹۲        | -                      | -                  | -                      | -                            |
| تمام عمر                        | ۹۹۴          | -                                   | ۹۹۴        | -                      | -                  | -                      | -                            |
| عمر مانده بدهکار                | ۵۸           | -                                   | ۵۸         | -                      | -                  | -                      | -                            |
| عمر و پس‌انداز                  | ۱۲,۶۳۴       | -                                   | ۱۲,۶۳۴     | -                      | -                  | (۳۱۲)                  | -                            |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          | ۱,۷۵۹,۴۳۹    | -                                   | ۱,۷۵۹,۴۳۹  | -                      | -                  | (۹,۳۰۷)                | -                            |
| عمر زمانی                       | ۱۴,۱۶۹,۳۰۱   | -                                   | ۱۴,۱۶۹,۳۰۱ | -                      | -                  | (۱۴۴,۷۸۷)              | -                            |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار |              |                                     |            |                        |                    |                        |                              |
| جمع                             |              |                                     |            |                        |                    |                        |                              |

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه جاری | حق بیمه سال‌های<br>آتی ایجاد شده طی<br>دوره | جمع        | حق بیمه آتی به<br>جاری | حق بیمه قبولی جاری | حق بیمه برگشتی<br>جاری | حق بیمه برگشتی<br>قبولی جاری |
|---------------------------------|--------------|---------------------------------------------|------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|
| زندگی اندوخته‌دار:              | ۹,۳۹۰,۲۵۳    | -                                           | ۹,۳۹۰,۲۵۳  | -                      | -                  | (۴۸,۸۴۷)               | -                            |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۲,۱۵۱        | -                                           | ۲,۱۵۱      | -                      | -                  | -                      | -                            |
| تمام عمر                        | ۱,۳۰۶        | -                                           | ۱,۳۰۶      | -                      | -                  | -                      | -                            |
| عمر مانده بدهکار                | ۹,۳۰۳        | -                                           | ۹,۳۰۳      | -                      | -                  | (۵۰۹)                  | -                            |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          | ۱,۳۹۴,۲۸۹    | -                                           | ۱,۳۹۴,۲۸۹  | -                      | -                  | (۶,۸۵۵)                | -                            |
| عمر زمانی                       | ۱۰,۶۹۷,۲۶۰   | -                                           | ۱۰,۶۹۷,۲۶۰ | -                      | -                  | (۵۶,۲۱۱)               | -                            |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار |              |                                             |            |                        |                    |                        |                              |
| جمع                             |              |                                             |            |                        |                    |                        |                              |



۶- حق بیمه اتکایی و اگذاری

| سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                |                    |                                                        |
|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------------------------------------------|
| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه اجباری | حق بیمه غیر اجباری | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی |
| زندگی اندوخته‌دار:              | ۱,۹۳۰,۵۸۶      | -                  | (۱,۱۱۵,۶۳۷)                                            |
| عمر و تشکیل سرمایه              | -              | -                  | -                                                      |
| تمام عمر                        | ۱۸۸            | -                  | (۱۸۶)                                                  |
| عمر مانده دهکار                 | ۹۹             | -                  | (۳۸)                                                   |
| عمر و پس انداز                  | ۱۱             | -                  | (۵)                                                    |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          | -              | -                  | -                                                      |
| عمر زمانی                       | ۱,۴۳۱          | -                  | (۲۷)                                                   |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۲۹۳,۵۵۸        | -                  | (۹۰,۶۵)                                                |
| جمع                             | ۲,۲۲۵,۸۷۳      | -                  | (۱,۱۲۴,۹۴۸)                                            |

۶-۱ حق بیمه اتکایی و اگذاری

| سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                |                    |                                                        |
|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------------------------------------------|
| رشته بیمه‌ای                    | حق بیمه اتکایی | حق بیمه غیر اجباری | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی |
| زندگی اندوخته‌دار:              | ۱,۹۳۰,۵۸۶      | -                  | (۱,۱۱۵,۶۳۷)                                            |
| عمر و تشکیل سرمایه              | -              | -                  | -                                                      |
| تمام عمر                        | ۱۸۸            | -                  | (۱۸۶)                                                  |
| عمر مانده دهکار                 | ۹۹             | -                  | (۳۸)                                                   |
| عمر و پس انداز                  | ۱۱             | -                  | (۵)                                                    |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          | -              | -                  | -                                                      |
| عمر زمانی                       | ۱,۴۳۱          | -                  | (۲۷)                                                   |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۲۹۳,۵۵۸        | -                  | (۹۰,۶۵)                                                |
| جمع                             | ۲,۲۲۵,۸۷۳      | -                  | (۱,۱۲۴,۹۴۸)                                            |

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

| سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                      |                |             |                                         |
|---------------------------------|----------------------|----------------|-------------|-----------------------------------------|
| از محل سایر منابع               | از محل منابع بیمه‌ای |                |             |                                         |
|                                 | جمع                  | سایر ذخایر فنی | ذخیره ریاضی |                                         |
| ۱۳۵,۵۳۷                         | ۴۳۲,۵۹۴              | ۵۸,۲۳۵         | ۳۷۴,۳۵۹     | سود سهام                                |
| ۱۳۹,۷۵۴                         | ۴۴۶,۰۵۳              | ۶۰,۰۴۷         | ۳۸۶,۰۰۶     | سود سایر اوراق بهادار                   |
| ۳۲۶,۸۲۴                         | ۱,۰۴۳,۱۲۴            | ۱۴۰,۴۲۳        | ۹۰۲,۷۰۰     | سود سپرده‌های بانکی                     |
| ۸۶۶,۸۹۳                         | ۲,۷۶۶,۸۵۵            | ۳۷۲,۴۶۹        | ۲,۳۹۴,۳۸۶   | سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها |
| ۱۲۴                             | ۳۹۵                  | ۵۳             | ۳۴۲         | سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری              |
| ۱,۴۶۹,۱۳۲                       | ۴,۶۸۹,۰۲۱            | ۶۳۱,۲۲۸        | ۴,۰۵۷,۷۹۳   | جمع                                     |

| سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال |                      |                |             |                                         |
|---------------------------------|----------------------|----------------|-------------|-----------------------------------------|
| از محل سایر منابع               | از محل منابع بیمه‌ای |                |             |                                         |
|                                 | جمع                  | سایر ذخایر فنی | ذخیره ریاضی |                                         |
| ۱۷۵,۰۳۰                         | ۴۰۱,۳۹۰              | ۵۸,۲۲۰         | ۳۴۳,۱۷۰     | سود سهام                                |
| ۹,۰۹۳                           | ۲۰,۸۵۳               | ۳,۰۲۵          | ۱۷,۸۲۸      | سود سایر اوراق بهادار                   |
| ۲۱۲,۲۱۱                         | ۴۸۶,۶۵۵              | ۷۰,۵۸۷         | ۴۱۶,۰۶۸     | سود سپرده‌های بانکی                     |
| ۴۵۷,۹۱۷                         | ۱,۰۵۰,۱۲۴            | ۱۵۲,۳۱۶        | ۸۹۷,۸۰۸     | سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها |
| ۱,۶۲۴                           | ۳,۷۲۴                | ۵۴۰            | ۳,۱۸۴       | سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری              |
| ۸۵۵,۸۷۶                         | ۱,۹۶۲,۷۴۵            | ۲۸۴,۶۸۷        | ۱,۶۷۸,۰۵۸   | جمع                                     |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

| یادداشت                            | سال ۱۴۰۳       | سال ۱۴۰۲       |
|------------------------------------|----------------|----------------|
|                                    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی | ۱۸۰,۶۵۵        | ۱۶۸,۱۰۸        |
|                                    | <u>۱۸۰,۶۵۵</u> | <u>۱۶۸,۱۰۸</u> |

۱- ۸- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

| رشته بیمه‌ای                    | سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                                 |                | سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال |                                 |                |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
|                                 | کارمزد و کارمزد منافع اجباری    | کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری | جمع            | کارمزد و کارمزد منافع اجباری    | کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری | جمع            |
| زندگی اندوخته‌دار:              |                                 |                                 |                |                                 |                                 |                |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۱۵۲,۹۲۷                         | -                               | ۱۵۲,۹۲۷        | ۱۴۳,۵۹۸                         | -                               | ۱۴۳,۵۹۸        |
| تمام عمر                        | ۲۰                              | -                               | ۲۰             | ۶                               | -                               | ۶              |
| عمر مانده بدهکار                | ۳                               | -                               | ۳              | ۶                               | -                               | ۶              |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          |                                 |                                 |                |                                 |                                 |                |
| عمر زمانی                       | ۱۷۱                             | -                               | ۱۷۱            | ۱۸۰                             | -                               | ۱۸۰            |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۲۷,۵۳۴                          | -                               | ۲۷,۵۳۴         | ۲۴,۳۱۸                          | -                               | ۲۴,۳۱۸         |
| جمع                             | <u>۱۸۰,۶۵۵</u>                  | <u>-</u>                        | <u>۱۸۰,۶۵۵</u> | <u>۱۶۸,۱۰۸</u>                  | <u>-</u>                        | <u>۱۶۸,۱۰۸</u> |





**شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳**

**۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص**

| سال ۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال  |                  |             |                      |                |                                |                                            |                  |             |                      |
|---------------------------------|------------------|-------------|----------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------|
| رشته بیمه‌ای                    | خسارت پرداختی    | خسارت قبولی | هزینه خسارت کارشناسی | باز یافت خسارت | افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق | خسارت و مزایای پرداختی ناخالص <sup>۱</sup> | خسارت پرداختی    | خسارت قبولی | هزینه خسارت کارشناسی |
|                                 |                  |             |                      |                |                                |                                            |                  |             |                      |
| زندگی اندوخته‌دار:              |                  |             |                      |                |                                |                                            |                  |             |                      |
| عمر و تشکیل سرمایه              | ۷,۱۶۶,۱۶۸        | -           | -                    | -              | -                              | ۵,۲۰۳,۵۷۴                                  | ۵,۲۰۳,۵۷۴        | -           | -                    |
| تمام عمر                        | ۱۷۷              | -           | -                    | -              | -                              | ۸۴                                         | ۸۴               | -           | -                    |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          |                  |             |                      |                |                                |                                            |                  |             |                      |
| عمر زمانی                       | ۲۰۰              | -           | -                    | -              | -                              | -                                          | -                | -           | -                    |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۲۱۹,۳۴۱          | -           | -                    | -              | ۸۰,۲۰۱                         | ۱۷۸,۲۰۶                                    | ۱۷۸,۲۰۶          | -           | -                    |
| <b>جمع</b>                      | <b>۷,۳۸۵,۸۸۶</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>             | <b>-</b>       | <b>۸۰,۲۰۱</b>                  | <b>۵,۳۸۱,۸۶۴</b>                           | <b>۵,۳۸۱,۸۶۴</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>             |

۹-۱- مزایای پرداختی در بیمه‌های زندگی مصداق دارد و شامل برداشت از اندوخته، وام پرداختی به بیمه‌گذاران از محل اندوخته و بازخرید آن می‌باشد.

۹-۲- مبلغ ۵,۱۹۵,۱۶۰ میلیون ریال از خسارت پرداختی عمر و تشکیل سرمایه مربوط به برداشت از اندوخته ریاضی بیمه‌گذاران بوده است.

۹-۳- افزایش در مبلغ خسارت عمدتاً مربوط به بازخرید بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری ریالی شرکت و تبدیل آن به بیمه‌نامه عمر مبتنی بر طلا بوده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی**

| سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال |                  | سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                  | رشته بیمه‌ای | زندگی اندوخته‌دار: |
|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|--------------|--------------------|
| خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی      | خسارت غیر اجباری | خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی      | خسارت غیر اجباری |              |                    |
| افزایش (کاهش) ذخیره             | خسارت معوق سهم   | افزایش (کاهش) ذخیره             | خسارت معوق سهم   | خسارت اجباری | عمر و تشکیل سرمایه |
| ۹۷۲,۸۵۱                         | -                | ۹۷۲,۸۵۱                         | ۱,۲۸۱,۴۱۲        | -            | ۱,۲۸۱,۴۱۲          |
| -                               | -                | -                               | ۳۳               | -            | ۳۳                 |
| (۱۱۱)                           | (۱۱۱)            | -                               | ۴۴               | -            | ۴۴                 |
| ۴۷,۱۴۳                          | ۱۳,۵۶۸           | ۳۳,۵۷۵                          | ۴۹,۳۳۲           | ۱۰,۸۸۶       | ۳۸,۳۴۶             |
| ۱,۰۱۹,۸۸۳                       | ۱۳,۴۵۷           | ۱,۰۰۶,۴۲۶                       | ۱,۳۳۰,۷۲۱        | ۱۰,۸۸۶       | ۱,۳۱۹,۸۳۵          |

۱۰-۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

| سال ۱۴۰۲    | سال ۱۴۰۳    |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۰۰۶,۴۲۶   | ۱,۳۱۹,۸۳۵   |
| ۱,۰۰۶,۴۲۶   | ۱,۳۱۹,۸۳۵   |

نام بیمه‌گر اتکایی:

بیمه مرکزی

جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

| سال ۱۴۰۲    |      | سال ۱۴۰۳    |      |                             |
|-------------|------|-------------|------|-----------------------------|
| مبلغ        | درصد | مبلغ        | درصد |                             |
| میلیون ریال |      | میلیون ریال |      | بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه |
| ۳۳۱,۲۷۳     | ۳۰٪  | ۶۴۵,۹۷۰     | ۳۴٪  | سایر بیمه گذاران            |
| ۲۳۷         | ۳۰٪  | ۳۱۱         | ۳۴٪  | جمع                         |
| ۳۳۱,۵۱۰     |      | ۶۴۶,۲۸۱     |      |                             |

۱۱-۱- نرخ مشارکت در منافع بیمه نامه‌های عمر مبتنی بر طلای شرکت ۴٪ بوده است. همچنین تمامی مبالغ سود مشارکت در منافع سال ۱۴۰۳ در ماه‌های آتی به حساب بیمه‌گذاران منظور خواهد شد.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

| سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال |                                                    | سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال |                                                    | رشته بیمه‌ای                    |
|---------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| جمع                             | افزایش (کاهش)<br>ذخیره فنی تکمیلی<br>و خطرات طبیعی | جمع                             | افزایش (کاهش)<br>ذخیره فنی تکمیلی<br>و خطرات طبیعی |                                 |
|                                 |                                                    |                                 |                                                    | زندگی اندوخته‌دار:              |
| -                               | -                                                  | (۴۵,۵۹۸)                        | (۴۵,۵۹۸)                                           | عمر و تشکیل سرمایه *            |
| ۸                               | ۸                                                  | ۲۴                              | ۲۴                                                 | تمام عمر                        |
| ۱                               | ۱                                                  | -                               | -                                                  | عمر و پس‌انداز                  |
| ۳۰                              | ۳۰                                                 | ۲۷                              | ۲۷                                                 | عمر مانده بدهکار                |
|                                 |                                                    |                                 |                                                    | زندگی غیر اندوخته‌دار:          |
| -                               | -                                                  | -                               | -                                                  | عمر زمانی                       |
| ۳۳,۹۲۰                          | ۳۳,۹۲۰                                             | ۴۵,۳۵۱                          | ۴۵,۳۵۱                                             | پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار |
| ۳۳,۹۵۹                          | ۳۳,۹۵۹                                             | (۱۹۶)                           | (۱۹۶)                                              | جمع                             |

\* طبق آیین نامه مکمل ۵۸/۴ شورای عالی بیمه مصوب ۱۴۰۳/۰۳/۳۰، در بیمه‌های زندگی تنها بابت بخش پوشش‌های بیمه نامه، ذخیره فنی و تکمیلی محاسبه می‌گردد و شرکت‌های بیمه مکلفند مبالغی را که مازاد بر پوشش‌ها محاسبه شده است در صورت‌های مالی پایان سال ۱۴۰۳ آزاد نمایند.

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

| سال ۱۴۰۲    | سال ۱۴۰۳    |                              |
|-------------|-------------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                              |
|             |             | هزینه کارمزد و کارمزد منافع: |
| ۸۸۱,۳۶۸     | ۱,۰۰۶,۸۸۱   | کارمزد نمایندگان             |
| ۲۰۳,۶۵۸     | ۵۰۰,۴۳۲     | کارمزد کارگزاران             |
| ۹۷۸         | ۴۸۷         | هزینه آزمایشات پزشکی         |
| ۱,۰۸۶,۰۰۴   | ۱,۵۰۷,۸۰۰   | جمع                          |

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

| هزینه های بیمه ای                |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               | درآمدهای بیمه ای       |                              |                                   |                        | رشته بیمه ای |
|----------------------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------|
| سود ناخالص فعالیت های بیمه ای    | جمع       | سایر هزینه های بیمه ای | سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمو و تشکیل سرمایه | سهم مشارکت افراش (اکتاف) | سایر ذخایر فنی | خسارت و مزایای پرداختی ناخالصی | خسارت سهم بیمه‌گران انکامی | کارمزد و کارمزد متعلق انکامی | کارمزد و کارمزد متعلق بیمه ای | سایر درآمد های بیمه ای | کارمزد و کارمزد متعلق انکامی | سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | حق بیمه انکامی واکفاری |              |
| ۱,۳۸۵,۹۷۳                        | ۷,۰۹۵,۸۳۶ | ۴۸۷                    | ۶۴۵,۹۷۰                                   | (۴۵,۵۹۸)                 | ۶۱۰,۳۲۱        | ۷,۱۶۶,۱۶۸                      | (۱,۲۸۱,۴۱۲)                | ۶۱۰,۳۲۱                      | ۵۱۷,۵۶۲                       | ۸,۴۸۱,۸۰۹              | ۱۵۲,۹۲۷                      | ۴,۰۵۶,۱۵۸                         | (۸۱۴,۹۵۹)              | ۴,۵۷۰,۱۲۲    |
| ۳۳۴                              | ۴۶۳       | -                      | ۳۹۵                                       | ۳۴                       | -              | ۱۷۷                            | (۳۳)                       | -                            | ۶۱                            | ۶۹۷                    | ۲۰                           | ۵۱۴                               | (۲)                    | ۱۰۴          |
| ۱,۷۴۷                            | ۲۷        | -                      | -                                         | ۳۷                       | -              | -                              | -                          | -                            | ۴۱                            | ۱,۷۷۴                  | ۳                            | ۱,۰۵۰                             | (۶۱)                   | ۷۴۱          |
| ۹۱                               | ۱۶        | -                      | ۱۶                                        | -                        | -              | -                              | -                          | -                            | ۶                             | ۱۰۷                    | -                            | ۷۱                                | (۶)                    | ۳۶           |
| ۱۱,۰۶۰                           | ۱۵۶       | -                      | -                                         | -                        | -              | ۲۰۰                            | (۴۴)                       | -                            | ۸۱۳                           | ۱۱,۳۱۶                 | ۱۷۱                          | -                                 | (۱,۴۰۴)                | ۱۱,۶۳۶       |
| ۳۸۴,۱۰۱                          | ۱,۱۹۲,۷۵۳ | -                      | -                                         | ۴۵,۳۵۱                   | ۸۹۷,۰۹۲        | ۳۹۵,۵۴۲                        | (۴۹,۳۳۳)                   | ۸۹۷,۰۹۲                      | ۱۱۲,۷۰۱                       | ۱,۴۷۶,۸۵۴              | ۳۷,۵۳۴                       | -                                 | (۳۸۴,۴۹۳)              | ۱,۶۲۱,۱۱۳    |
| ۱,۶۸۳,۲۵۱                        | ۸,۲۸۹,۲۵۱ | ۴۸۷                    | ۶۴۶,۲۸۱                                   | (۱۹۶)                    | ۱,۵۰۷,۳۱۳      | ۷,۴۶۶,۰۸۷                      | (۱,۳۳۰,۷۲۱)                | ۱,۵۰۷,۳۱۳                    | ۶۳۱,۲۲۸                       | ۹,۹۷۲,۵۰۲              | ۱۸۰,۶۵۵                      | ۴,۰۵۷,۷۸۳                         | (۱,۱۰۰,۹۲۵)            | ۶,۳۰۳,۷۵۱    |
| زندگی عمو البوخته‌دار:           |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| عمو و تشکیل سرمایه               |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| تمام عمو                         |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| عمو ملایم بهنگار                 |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| عمو و پس‌گذار                    |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| زندگی عمو البوخته‌دار:           |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| عمو زمینی                        |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| پاشنه‌های تکمیلی عمر البوخته‌دار |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |
| جمع                              |           |                        |                                           |                          |                |                                |                            |                              |                               |                        |                              |                                   |                        |              |

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

| سود ناخالص فعالیت های بیمه ای | هزینه های بیمه ای |                        |                                           |                |               |                             |                 |                           |                                |         | درآمدهای بیمه ای      |             |                                     |                                  | رشته بیمه ای              |
|-------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------------|---------|-----------------------|-------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
|                               | جمع               | سایر هزینه های بیمه ای | سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمو و تشکیل سرمایه | سایر ذخایر فنی | الزامات (کلش) | کارمزد و کارمزد منابع اگامی | بیمه‌گران اگامی | خسارت سهم بیمه‌گران اگامی | خسارت و مزایای پرداختی ناشی از | جمع     | سایر درآمدهای بیمه ای | منافع اگامی | سرمایه‌گذاری از محل کارمزد و کارمزد | حق بیمه اگامی                    |                           |
| ۸۳۷,۵۱۳                       | ۵,۰۰۶,۸۴۰         | ۹۷۸                    | ۳۳۱,۳۷۳                                   | -              | -             | ۴۴۳,۸۶۶                     | (۹۷۳,۸۵۱)       | ۵,۲۰۳,۵۷۴                 | ۵,۸۴۴,۳۶۳                      | ۳۳۷,۴۸۵ | ۱۴۲,۵۹۸               | ۱,۶۷۷,۰۵۱   | (۸۳۳,۷۰۴)                           | ۴,۶۱۹,۹۲۴                        | زندگی و غیره              |
| ۲,۱۷۷                         | ۲۸۱               | -                      | ۱۸۹                                       | ۸              | -             | -                           | -               | ۸۴                        | ۲,۴۵۸                          | ۵۵      | ۶                     | ۴۰۸         | (۱۰)                                | ۱,۹۹۹                            | تأمین عمر                 |
| ۲۷                            | -                 | -                      | -                                         | -              | -             | -                           | -               | -                         | ۲۷                             | ۲۷      | -                     | -           | -                                   | -                                | سنوات خدمت                |
| ۷۷۳                           | ۳۰                | -                      | -                                         | ۳۰             | -             | -                           | -               | -                         | ۸۰۳                            | ۳۹      | ۶                     | ۵۵۷         | (۴۷)                                | ۲۵۸                              | عمر متدنه بانکار          |
| ۲۱                            | ۴۹                | -                      | ۴۸                                        | ۱              | -             | -                           | -               | -                         | ۷۰                             | ۲       | -                     | ۴۲          | (۴)                                 | ۳۰                               | عمر و پس‌انداز            |
| ۷,۷۹۲                         | (۳۲۹)             | -                      | -                                         | -              | -             | -                           | ۱۱۱             | (۴۴۰)                     | ۷,۴۶۳                          | ۴۲۶     | ۱۸۰                   | -           | (۱,۳۹۲)                             | ۸,۳۴۹                            | زندگی غیر آیدو خنده‌دار : |
| ۷۵,۴۶۹                        | ۸۸۱,۲۶۰           | -                      | -                                         | ۳۳,۹۲۰         | ۶۴۱,۱۶۰       | (۴۷,۱۴۳)                    | ۲۵۳,۳۳۳         | ۹۵۶,۷۲۹                   | ۴۶,۶۶۴                         | ۳۳,۳۱۸  | -                     | -           | (۱۹۳,۵۹۶)                           | ۱,۰۷۹,۳۴۳                        | عمر زمانی                 |
| ۹۲۳,۷۸۲                       | ۵,۸۸۸,۱۳۱         | ۹۷۸                    | ۳۳۱,۵۱۰                                   | ۳۳,۹۵۹         | ۱,۰۸۵,۰۲۶     | (۱,۰۱۹,۸۸۳)                 | ۵,۴۵۶,۵۴۱       | ۶,۸۱۱,۹۱۳                 | ۲۸۲,۶۸۷                        | ۱۶۸,۱۰۸ | ۱,۶۷۸,۰۵۸             | (۱,۰۳۸,۷۵۳) | ۵,۷۰۹,۸۱۳                           | پیش‌های تکمیلی غیر آیدو خنده‌دار |                           |

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

| سال ۱۴۰۲    | سال ۱۴۰۳    | یادداشت                                     |
|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                             |
| ۱۲۲,۳۸۰     | ۱۷۹,۹۱۳     | ۱۵-۱                                        |
| ۸۲,۲۵۱      | ۱۰۱,۶۱۰     | حقوق پایه                                   |
| ۳۱,۳۷۳      | ۴۹,۹۰۲      | عیدی و پاداش                                |
| ۲۱,۵۵۶      | ۳۴,۷۸۵      | بیمه سهم کارفرما                            |
| ۱,۵۷۹       | -           | سنوات خدمت کارکنان                          |
| ۱۰,۰۴۱      | ۱۳,۳۶۹      | فوق العاده مدیریت                           |
| ۷,۴۶۷       | ۹,۸۸۷       | بن غیر نقدی                                 |
| ۲۹,۱۲۲      | ۶۵,۸۰۸      | فوق العاده خواربار                          |
| ۱۵,۷۸۷      | ۲۱,۳۲۰      | اضافه کاری                                  |
| -           | ۷,۱۶۷       | سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد           |
| ۲۹,۵۲۴      | ۳۱,۶۹۱      | بهداشت و درمان                              |
| -           | ۳,۴۴۹       | استهلاک                                     |
| ۲۱,۹۳۶      | ۷۵,۶۵۳      | ابزار و لوازم فنی مصرفی                     |
| ۱۹,۶۲۹      | ۲,۹۸۷       | هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات                   |
| ۲۰,۷۸۳      | ۲۶,۴۷۴      | هزینه های ثبتی و حقوقی                      |
| ۱۷,۵۱۸      | ۴۰,۲۹۶      | هزینه ملزومات و نوشت افزار                  |
| ۱۳,۵۱۲      | ۱۱,۶۰۳      | هزینه بیمه                                  |
| ۱۳,۳۷۲      | ۲۱,۷۲۶      | هزینه های متفرقه دفاتر نمایندگی             |
| ۱۱,۸۰۰      | ۲۲,۷۱۰      | هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار         |
| -           | ۱,۱۱۴       | حق الزحمه مشاورین                           |
| ۱۰,۸۰۰      | ۷,۲۰۰       | هزینه پست و تلفن                            |
| ۷,۶۹۸       | ۸,۷۳۶       | پاداش هیات مدیره                            |
| ۷,۳۶۰       | -           | هزینه اجاره                                 |
| ۷,۲۰۱       | ۱۰,۷۸۰      | ذخیره مطالبات (طبق آیین نامه بیمه مرکزی)    |
| ۷,۱۴۴       | ۶,۱۴۴       | تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات   |
| ۷,۰۰۴       | ۷,۷۵۰       | هزینه پذیرایی و آبدارخانه                   |
| ۶,۱۱۶       | ۵,۱۸۷       | هزینه حسابرسی                               |
| ۴,۳۱۸       | ۱۰,۰۰۰      | حق عضویت و اشتراک                           |
| ۳,۳۳۲       | ۴,۲۱۳       | مسئولیت اجتماعی                             |
| -           | ۶,۰۸۸       | هزینه ایاب و ذهاب                           |
| -           | ۳,۰۱۱       | ورزش و تفریح                                |
| -           | ۱۶۳         | آموزش                                       |
| ۲,۴۲۶       | ۲,۶۰۹       | هزینه اقامت در ماموریت                      |
| ۲,۱۳۵       | ۳,۵۴۵       | هزینه آب و برق و گاز مصرفی                  |
| ۴۳,۱۵۱      | ۷۶,۵۲۸      | حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته ها         |
| ۵۷۸,۳۱۵     | ۸۷۳,۴۱۸     | سایر اقلام مرتبط با هزینه های عمومی و اداری |

۱۵-۱ افزایش هزینه حقوق و دستمزد عمدتاً بابت افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل طبق سیاست های شرکت بوده است.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

| سال ۱۴۰۲    | سال ۱۴۰۳    | یادداشت                              |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                      |
| ۸۵۵,۸۷۶     | ۱,۴۶۹,۱۳۲   | ۷                                    |
| -           | (۳,۰۰۷)     | درآمدهای عملیاتی:                    |
| ۸۵۵,۸۷۶     | ۱,۴۶۶,۱۲۵   | درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع |
|             |             | سایر هزینه های عملیاتی               |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی**

| سال ۱۴۰۳                                      | سال ۱۴۰۲    |
|-----------------------------------------------|-------------|
| میلیون ریال                                   | میلیون ریال |
| (۱۳)                                          | ۱۸۰         |
| سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود |             |
| ۲۵,۶۳۴                                        | ۱۳,۹۳۴      |
| سایر درآمد های غیر عملیاتی                    |             |
| ۲۵,۶۲۱                                        | ۱۴,۱۱۴      |
| <b>جمع</b>                                    |             |

۱۷-۱- سایر درآمدهای غیر عملیاتی عمدتاً بابت سود وام نمایندگان شرکت میباشد.

**۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم**

| سال ۱۴۰۳ - میلیون ریال |                 | سال ۱۴۰۲ - میلیون ریال |                 |                          |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|--------------------------|
| سود عملیاتی            | سود غیر عملیاتی | سود عملیاتی            | سود غیر عملیاتی |                          |
| ۲,۲۷۵,۹۵۸              | ۲۵,۶۲۱          | ۱,۲۰۱,۳۴۳              | ۱۴,۱۱۴          | سود (زیان) قبل از مالیات |
| -                      | -               | (۵,۰۰۰)                | -               | اثر مالیاتی              |
| ۲,۲۷۵,۹۵۸              | ۲۵,۶۲۱          | ۱,۱۹۶,۳۴۳              | ۱۴,۱۱۴          | سود (زیان) خالص          |
| ۲,۳۵۷,۵۰۱,۴۷۸          | ۲,۳۵۷,۵۰۱,۴۷۸   | ۲,۳۷۲,۴۹۴,۴۹۶          | ۲,۳۷۲,۴۹۴,۴۹۶   | میانگین موزون تعداد سهام |
| ۹۶۵                    | ۱۱              | ۵۰۴                    | ۶               | سود (زیان) پایه هر سهم   |

سود (زیان) قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود (زیان) خالص

میانگین موزون تعداد سهام

سود (زیان) پایه هر سهم

۱۸-۱- میانگین موزون تعداد سهام، بر اساس میانگین تعداد روزانه سهام به کسر میانگین تعداد روزانه سهام خزانه محاسبه شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹    | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     | یادداشت                         |
|---------------|----------------|---------------------------------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال    |                                 |
| ۹۱,۱۴۹        | ۳۸۸,۳۱۵        | ۱۹-۱ موجودی نزد بانک‌ها - ریالی |
| -             | ۲۷,۶۳۱         | موجودی صندوق                    |
| <u>۹۱,۱۴۹</u> | <u>۴۱۵,۹۴۶</u> |                                 |

۱۹-۱- موجودی فوق شامل حساب‌های بانکی بدون سررسید (دیداری) در بانک و به شرح ذیل می‌باشد:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹    | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     | بانک      |
|---------------|----------------|-----------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال    |           |
| ۱۵,۷۴۱        | ۱۶۷,۵۱۶        | خاورمیانه |
| ۵۹۸           | ۱,۱۱۴          | صادرات    |
| ۱             | ۴۶,۹۲۵         | ملی       |
| ۶۱            | -              | مسکن      |
| ۲۰            | ۱۰۷            | سامان     |
| ۲۷            | -              | ملت       |
| ۶۱,۰۵۲        | ۱۳۲,۴۷۹        | کشاورزی   |
| ۵۷۴           | ۱۸,۵۱۷         | پاسارگاد  |
| ۶             | ۲۱,۶۵۸         | رفاه      |
| ۱۳,۰۶۹        | -              | تجارت     |
| <u>۹۱,۱۴۹</u> | <u>۳۸۸,۳۱۵</u> | جمع       |

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹   | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰   |                               |              |             |              |
|--------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| خالص         | خالص         | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | جمع          | ارزی        | ریالی        |
| میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال                   | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  |
| ۴۹۰          | ۱,۰۴۰        | -                             | ۱,۰۴۰        | -           | ۱,۰۴۰        |
| ۱۰۱          | ۵۱           | -                             | ۵۱           | -           | ۵۱           |
| <u>۵۹۱</u>   | <u>۱,۰۹۱</u> | <u>-</u>                      | <u>۱,۰۹۱</u> | <u>-</u>    | <u>۱,۰۹۱</u> |
| ۱,۰۱۰        | ۳۱۱          | -                             | ۳۱۱          | -           | ۳۱۱          |
| ۱,۰۱۰        | ۳۱۱          | -                             | ۳۱۱          | -           | ۳۱۱          |
| <u>۱,۶۰۱</u> | <u>۱,۴۰۲</u> | <u>-</u>                      | <u>۱,۴۰۲</u> | <u>-</u>    | <u>۱,۴۰۲</u> |

کوتاه مدت:

حساب‌های دریافتنی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته (یادداشت ۴۹)

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

| سرسید نشده  | طبقه اول<br>(کمتر از ۱ سال) | طبقه دوم<br>(بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه سوم<br>(بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه چهارم<br>(بیش از ۳ سال) | جمع         |
|-------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                 | میلیون ریال                  | میلیون ریال                  | میلیون ریال                  | میلیون ریال |
| ۱,۰۴۰       | -                           | -                            | -                            | -                            | ۱,۰۴۰       |
| ۳۶۲         | -                           | -                            | -                            | -                            | ۳۶۲         |
| ۱,۴۰۲       | -                           | -                            | -                            | -                            | ۱,۴۰۲       |

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

۲۰-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

| جمع         | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | خالص        | خالص        |
|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۰۲         | -                             | ۱۰۲         | ۹۸۸         |
| ۱۸۸         | -                             | ۱۸۸         | ۹۸۸         |
| ۲۹۰         | -                             | ۲۹۰         | ۱,۹۷۶       |

نمایندگی - معصومه سوهانی

نمایندگی ایمن همراه ویستا

۲۰-۱-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته :

| رشته بیمه‌ای       | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
|--------------------|-------------|-------------|
|                    | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زندگی:             |             |             |
| عمر زمانی          | ۱,۳۰۰       | ۵۹۱         |
| عمر و تشکیل سرمایه | ۱۰۲         | ۱,۰۱۰       |
| جمع                | ۱,۴۰۲       | ۱,۶۰۱       |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی**

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰                    |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| خالص        | خالص        | ذخیره مطالبات<br>مشکوک‌الوصول | جمع         | ارزی        | ریالی       |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| -           | -           | -                             | -           | -           | -           |
| -           | -           | -                             | -           | -           | -           |
| -           | -           | -                             | -           | -           | -           |

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتنی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰                    |             |
|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| خالص        | خالص        | ذخیره مطالبات<br>مشکوک‌الوصول | جمع         |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال |
| -           | -           | -                             | -           |
| -           | -           | -                             | -           |

بیمه مرکزی

۲۱-۱-۱- با توجه به اینکه عملیات شرکت فاقد اتکایی قبولی بوده و تنها بیمه‌گر اتکایی، بیمه مرکزی می‌باشد و در صورت وجود مطالبات، پس از کسب موافقت

بیمه مرکزی مانده حساب مطالبات از بیمه‌گران اتکایی به حساب بدهی به بیمه‌گران اتکایی (یادداشت ۲۹) قابل انتقال خواهد بود.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

| ماتده       | بیمه‌های زندگی |             | بیمه‌های غیر زندگی |             |
|-------------|----------------|-------------|--------------------|-------------|
|             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰         | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
| میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال        | میلیون ریال |
| ۳۸,۶۵۲      | ۴۹,۵۳۸         | ۳۸,۶۵۲      | ۴۹,۵۳۸             | -           |
| ۱۲۴,۸۲۶     | ۱۳۳,۹۱۹        | ۱۲۴,۸۲۶     | ۱۳۳,۹۱۹            | -           |
| ۱,۹۶۵,۵۷۰   | ۳,۰۸۱,۴۲۶      | ۱,۹۶۵,۵۷۰   | ۳,۰۸۱,۴۲۶          | -           |
| ۲,۱۲۹,۰۴۸   | ۳,۲۶۴,۸۸۳      | ۲,۱۲۹,۰۴۸   | ۳,۲۶۴,۸۸۳          | -           |

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۵ و ۳۴ و ۳۳)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۵ و ۳۴ و ۳۳)

از ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۶)

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

| یادداشت                   | مبلغ        | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | تجدید طبقه بندی شده |             |
|---------------------------|-------------|----------------------------|---------------------|-------------|
|                           |             |                            | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰          | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
| خالص                      | خالص        | خالص                       | خالص                | خالص        |
| میلیون ریال               | میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال         | میلیون ریال |
| ۴۹                        | ۱۳۶,۸۱۶     | -                          | ۱۳۶,۸۱۶             | ۴,۶۱۵       |
| سایر اشخاص وابسته         |             |                            |                     |             |
| ۲۳-۱                      | ۵۳۶,۸۴۶     | (۴۵,۲۱۱)                   | ۴۹۱,۶۳۵             | ۳۰۸,۱۹۴     |
| جمع                       |             |                            |                     |             |
| پیش پرداخت‌ها:            |             |                            |                     |             |
| پیش پرداخت هزینه‌های جاری | ۵,۴۷۱       | -                          | ۵,۴۷۱               | ۱۲,۵۲۱      |
| ودیعه اجاره دفاتر استانی  | ۷۸۸,۷۹۵     | -                          | ۷۸۸,۷۹۵             | ۵۷۰,۶۸۱     |
| سایر پیش پرداخت‌ها        | ۲,۶۱۱       | -                          | ۲,۶۱۱               | ۱,۹۱۱       |
| جمع                       | ۷۹۶,۸۷۷     | -                          | ۷۹۶,۸۷۷             | ۵۸۵,۱۱۳     |
| جمع کل                    | ۱,۳۳۳,۷۲۳   | (۴۵,۲۱۱)                   | ۱,۲۸۸,۵۱۲           | ۸۹۳,۳۰۷     |

سایر دریافتنی‌ها:  
کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع  
پیش پرداخت‌ها:

پیش پرداخت هزینه‌های جاری

ودیعه اجاره دفاتر استانی

سایر پیش پرداخت‌ها

جمع

جمع کل

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۳-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | مبلغ        |
|-------------|-------------|----------------------------|-------------|
| خالص        | خالص        | میلیون ریال                | میلیون ریال |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال |
| ۸۱۱         | -           | -                          | -           |
| -           | ۳۳,۸۴۹      | -                          | ۳۳,۸۴۹      |
| ۲۱۷,۳۹۲     | ۲۱۸,۷۶۴     | -                          | ۲۱۸,۷۶۴     |
| ۵۴,۸۴۶      | ۷۴,۱۶۵      | -                          | ۷۴,۱۶۵      |
| -           | -           | (۴۵,۲۱۱)                   | ۴۵,۲۱۱      |
| ۳۵,۱۴۵      | ۱۶۴,۸۵۷     | -                          | ۱۶۴,۸۵۷     |
| ۳۰۸,۱۹۴     | ۴۹۱,۶۳۵     | (۴۵,۲۱۱)                   | ۵۳۶,۸۴۶     |

سایر دریافتنی‌ها:  
کوتاه‌مدت:

مالیات ارزش افزوده (مربوط به زمستان ۱۴۰۳)

حساب دریافتنی از بازارگردان

سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جاری کارکنان

بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)

سایر

۱-۲۳- حساب مذکور مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴,۶۴۹ دلار بابت خرید نرم افزار بیمه گری در سنوات قبل می‌باشد که با توجه به صلاحدید مدیریت شرکت و همچنین تحریم های ظالمانه خرید نرم افزار بیمه گری کنسل شده است. در این خصوص شرکت اقدام به ثبت شکایت از طریق شرکت مشاوره حقوقی ICC Dispute Resolution Services جهت وصول طلب مزبور نمود و رای مربوطه به ضرر شرکت صادر گردیده است. به همین جهت شرکت بابت کل مطالبات مزبور ذخیره کامل در حسابها منظور نموده است.

۲۳-۲- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

| سررسید نشده | طبقه اول (کمتر از یک سال) | طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه چهارم (بیش از ۳ سال) | جمع         |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال |
| ۴۹۱,۶۳۵     | -                         | -                         | -                         | ۴۵,۲۱۱                    | ۵۳۶,۸۴۶     |
| ۴۹۱,۶۳۵     | -                         | -                         | -                         | ۴۵,۲۱۱                    | ۵۳۶,۸۴۶     |
| -           | -                         | -                         | -                         | (۴۵,۲۱۱)                  | (۴۵,۲۱۱)    |
| ۴۹۱,۶۳۵     | -                         | -                         | -                         | -                         | ۴۹۱,۶۳۵     |

سایر

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۳-۳- جدول تجزیه سنی مطالبات طبق آیین نامه ۱۰۱ بیمه مرکزی به شرح ذیل می‌باشد:

| شرح                                          | مطالبات حق بیمه | سایر مطالبات بیمه‌ای | مطالبات غیربیمه‌ای | جمع کل مطالبات |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|
| ناخالص مطالبات طبقه چهارم                    | -               | -                    | ۴۵,۲۱۱             | ۴۵,۲۱۱         |
| ناخالص مطالبات طبقه سوم                      | -               | -                    | -                  | -              |
| ناخالص مطالبات طبقه دوم                      | -               | -                    | -                  | -              |
| ناخالص مطالبات طبقه اول                      | -               | -                    | -                  | -              |
| ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری            | ۱,۴۰۲           | -                    | ۱,۲۸۸,۵۱۲          | ۱,۲۸۹,۹۱۴      |
| جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی) | ۱,۴۰۲           | -                    | ۱,۳۳۳,۷۲۳          | ۱,۳۳۵,۱۲۵      |
| کسر می‌شود: ذخیره مطالبات                    | -               | -                    | (۴۵,۲۱۱)           | (۴۵,۲۱۱)       |
| جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)   | ۱,۴۰۲           | -                    | ۱,۲۸۸,۵۱۲          | ۱,۲۸۹,۹۱۴      |
| شماره یادداشت                                | ۲۰              | ۲۱                   | ۲۳                 |                |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تجدید طبقه بندی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص:

| یادداشت                     | مانده       | سود و کارمزد سال<br>های آتی | خالص        | خالص        | شده         |
|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                             | میلیون ریال | میلیون ریال                 | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات اعطایی به نمایندگان | ۵۵,۸۰۳      | (۲,۵۷۶)                     | ۵۳,۲۲۷      | ۳۰,۰۹۳      |             |
| تسهیلات اعطایی به کارکنان   | ۳۳۹,۷۵۲     | (۱۳۸,۶۷۶)                   | ۲۰۱,۰۷۶     | ۱۸۰,۶۶۲     |             |
|                             | ۳۹۵,۵۵۵     | (۱۴۱,۲۵۲)                   | ۲۵۴,۳۰۳     | ۲۱۰,۷۵۵     |             |

۱- ۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۶۲,۲۷۹     | ۱۸۸,۱۴۶     |
| ۱۸,۳۸۳      | ۱۲,۹۳۱      |
| ۱۸۰,۶۶۲     | ۲۰۱,۰۷۷     |
| -           | -           |
| ۳۰,۰۹۳      | ۵۳,۲۲۷      |
| ۳۰,۰۹۳      | ۵۳,۲۲۷      |
| ۲۱۰,۷۵۵     | ۲۵۴,۳۰۴     |

تسهیلات اعطایی به کارکنان:

حصه بلندمدت

حصه جاری

تسهیلات اعطایی به نمایندگان:

حصه بلندمدت

حصه جاری

۲- ۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |             |             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع         | کارکنان     | نمایندگان   | جمع         | کارکنان     | نمایندگان   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳۷,۰۳۱     | ۳۰۵,۰۴۳     | ۳۱,۹۸۸      | ۳۹۵,۵۵۵     | ۳۳۹,۷۵۲     | ۵۵,۸۰۳      |
| ۳۳۷,۰۳۱     | ۳۰۵,۰۴۳     | ۳۱,۹۸۸      | ۳۹۵,۵۵۵     | ۳۳۹,۷۵۲     | ۵۵,۸۰۳      |

سفته

۱- ۲- ۲۴- وام کارکنان تحت پوشش بیمه عمر مانده بدهکار قرار دارد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

| یادداشت                                | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰        | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹        |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                        | میلیون ریال       | میلیون ریال       |
| سرمایه گذاری های جاری                  |                   |                   |
| ۲۵-۱                                   | ۱۷,۰۵۸,۰۷۴        | ۹,۷۹۸,۷۶۷         |
| سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی |                   |                   |
| ۲۵-۲                                   | ۵,۳۶۵,۰۰۰         | ۳,۸۶۴,۰۰۰         |
|                                        | <u>۲۲,۴۲۳,۰۷۴</u> | <u>۱۳,۶۶۲,۷۶۷</u> |

۲۵-۱- سرمایه گذاری های جاری

| یادداشت                                                                     | بهای تمام شده     | کاهش ارزش   | خالص              | خالص             |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------|
|                                                                             | میلیون ریال       | میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال      |
| سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): |                   |             |                   |                  |
| سهم شرکت ها                                                                 |                   |             |                   |                  |
| ۲۵-۱-۱                                                                      | ۴,۲۹۹,۷۴۶         | -           | ۴,۲۹۹,۷۴۶         | ۳,۷۳۸,۸۱۱        |
| واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک                                        |                   |             |                   |                  |
| ۲۵-۱-۲                                                                      | ۶,۴۷۵,۰۰۵         | -           | ۶,۴۷۵,۰۰۶         | ۴,۷۱۴,۳۸۰        |
| سایر اوراق بهادار                                                           |                   |             |                   |                  |
| ۲۵-۱-۳                                                                      | ۴,۷۸۷,۱۸۳         | -           | ۶,۲۸۳,۳۲۲         | ۱,۳۴۵,۵۷۶        |
| جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار                                   | <u>۱۵,۵۶۱,۹۳۴</u> | <u>-</u>    | <u>۱۷,۰۵۸,۰۷۴</u> | <u>۹,۷۹۸,۷۶۷</u> |



شرکت سبزه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

| تعداد سهام                                                                                        | ارزش روز در تاریخ<br>صورت وضعیت مالی | بهای تمام شده | خالص        | خالص        | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| میلیون ریال                                                                                       | میلیون ریال                          | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال |            | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار<br>(پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):<br>سهام شرکت‌ها: |                                      |               |             |             |            |             |
| سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی *                                                                      | ۲۹۸,۰۶۷,۷۱۲                          | ۴۰۲,۴۹۱       | ۴۲۴,۸۶۷     | ۴۲۴,۸۶۷     | -          | -           |
| فولاد مبارکه اصفهان                                                                               | ۱۴۷,۳۹۷,۶۹۷                          | ۵۶۹,۸۳۹       | ۳۹۴,۹۱۵     | ۳۹۴,۹۱۵     | ۳۶۳,۸۴۰    | ۳۶۳,۸۴۰     |
| ملی صنایع مس ایران                                                                                | ۶۶,۰۰۲,۸۹۷                           | ۵۹۹,۳۰۶       | ۳۷۲,۷۹۶     | ۳۷۲,۷۹۶     | ۲۹۱,۱۱۸    | ۲۹۱,۱۱۸     |
| بانک ملت *                                                                                        | ۲۳۹,۵۴۸,۵۸۷                          | ۵۷۵,۴۴۱       | ۳۵۰,۶۳۴     | ۳۵۰,۶۳۴     | ۱۰۷,۵۶۱    | ۱۰۷,۵۶۱     |
| سرمایه‌گذاری سپه                                                                                  | ۸۶,۳۶۳,۶۵۶                           | ۴۵۶,۰۰۰       | ۳۴۴,۸۱۳     | ۳۴۴,۸۱۳     | ۳۰۷,۸۷۶    | ۳۰۷,۸۷۶     |
| بین‌المللی توسعه ص. معادن غدیر                                                                    | ۶۰,۰۵۷,۵۵۱                           | ۲۳۱,۹۴۲       | ۳۰۷,۸۷۴     | ۳۰۷,۸۷۴     | ۱۶۷,۴۱۴    | ۱۶۷,۴۱۴     |
| سرمایه‌گذاری غدیر                                                                                 | ۳۸,۰۰۰,۵۱۳                           | ۳۴۸,۴۶۵       | ۲۷۸,۸۸۹     | ۲۷۸,۸۸۹     | ۵۶,۲۷۴     | ۵۶,۲۷۴      |
| سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی                                                                      | ۱۵,۰۰۱,۸۴۷                           | ۳۴۶,۹۹۳       | ۲۲۷,۴۰۹     | ۲۲۷,۴۰۹     | ۱۹۹,۹۹۸    | ۱۹۹,۹۹۸     |
| پالایش نفت بندرعباس                                                                               | ۲۱,۰۳۵,۲۲۳                           | ۱۹۰,۵۷۹       | ۲۱۱,۳۸۹     | ۲۱۱,۳۸۹     | ۲۱۱,۳۹۰    | ۲۱۱,۳۹۰     |
| توسعه معدنی و صنعتی صبانور                                                                        | ۳۱,۱۸۷,۰۶۶                           | ۱۹۳,۳۶۰       | ۱۷۷,۳۵۱     | ۱۷۷,۳۵۱     | ۷۸,۹۸۹     | ۷۸,۹۸۹      |
| سیمان فارس و خوزستان                                                                              | ۱۸,۵۳۷,۶۸۱                           | ۲۸۷,۸۹۰       | ۱۷۶,۷۹۳     | ۱۷۶,۷۹۳     | ۱۵۴,۹۶۵    | ۱۵۴,۹۶۵     |
| داروسازی اکسیر                                                                                    | ۶,۰۰۸,۶۳۵                            | ۱۹۲,۹۹۷       | ۱۵۴,۳۹۱     | ۱۵۴,۳۹۱     | ۱۳۳,۶۵۸    | ۱۳۳,۶۵۸     |
| ذوب آهن اصفهان *                                                                                  | ۲۷۲,۲۲۶,۱۸۸                          | ۱۳۷,۸۰۳       | ۱۳۳,۶۵۱     | ۱۳۳,۶۵۱     | -          | -           |
| سیمان سپاهان                                                                                      | ۱۸,۵۷۵,۳۷۱                           | ۲۲۶,۶۲۰       | ۱۲۵,۹۶۰     | ۱۲۵,۹۶۰     | ۱۱۱,۶۱۲    | ۱۱۱,۶۱۲     |
| بورس کالای ایران                                                                                  | ۲۱,۰۱۱,۷۶۴                           | ۱۳۵,۷۳۶       | ۱۲۰,۹۸۵     | ۱۲۰,۹۸۵     | ۹۳,۲۹۳     | ۹۳,۲۹۳      |
| مس شهیدباهنر                                                                                      | ۳۰,۰۰۶,۶۸۳                           | ۲۶۹,۴۶۰       | ۱۱۲,۳۹۰     | ۱۱۲,۳۹۰     | ۱۱۲,۳۹۰    | ۱۱۲,۳۹۰     |
| پدیده شیمی قرن                                                                                    | ۱۴,۲۸۸,۲۶۱                           | ۱۸۱,۸۹۰       | ۸۹,۳۶۵      | ۸۹,۳۶۵      | ۷۵,۶۸۵     | ۷۵,۶۸۵      |
| نفت سپاهان                                                                                        | ۲۰,۰۰۰,۳۸۴                           | ۱۱۷,۶۰۲       | ۷۸,۵۸۰      | ۷۸,۵۸۰      | ۷۸,۵۸۰     | ۷۸,۵۸۰      |
| صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز                                                                     | ۲۸,۵۴۵,۷۶۱                           | ۵۶,۶۹۲        | ۷۴,۳۰۸      | ۷۴,۳۰۸      | ۷۰,۳۲۳     | ۷۰,۳۲۳      |
| کالسیمین                                                                                          | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                           | ۳۵,۶۶۰        | ۶۰,۲۲۲      | ۶۰,۲۲۲      | ۶۰,۲۲۲     | ۶۰,۲۲۲      |
| معدنی کیمیای زنجان گستران                                                                         | ۱۲,۰۰۶,۹۷۸                           | ۳۰,۶۱۸        | ۳۹,۱۴۳      | ۳۹,۱۴۳      | ۳۹,۱۴۳     | ۳۹,۱۴۳      |
| ایران خودرو *                                                                                     | ۷,۹۸۹,۰۰۰                            | ۲۷,۳۱۴        | ۲۹,۲۷۶      | ۲۹,۲۷۶      | -          | -           |
| پتروشیمی زاگرس                                                                                    | ۱۰۰,۰۰۰                              | ۱۲,۴۷۵        | ۱۳,۷۴۵      | ۱۳,۷۴۵      | -          | -           |
| گسترش نفت و گاز پارسیان                                                                           | -                                    | -             | -           | -           | ۱۸۵,۱۰۰    | ۱۸۵,۱۰۰     |
| بانک خاورمیانه                                                                                    | -                                    | -             | -           | -           | ۱۱۳,۴۴۷    | ۱۱۳,۴۴۷     |
| جمع نقل به صفحه بعد                                                                               | ۵,۶۲۷,۱۷۳                            | ۴,۲۹۹,۷۴۶     | ۴,۲۹۹,۷۴۶   | ۴,۲۹۹,۷۴۶   | ۳,۰۱۲,۸۸۸  | ۳,۰۱۲,۸۸۸   |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |             | ۱۴۰۳/۱۲/۲۰    |                                   |                                                                                      |
|-------------|-------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| خالص        | خالص        | بهای تمام شده | ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی | تعداد سهام                                                                           |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال                       |                                                                                      |
| ۳,۰۱۲,۸۸۸   | ۴,۲۹۹,۷۴۶   | ۴,۲۹۹,۷۴۶     | ۵,۶۲۷,۱۷۳                         | سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس) - ادامه |
|             |             |               |                                   | مانده نقل از صفحه قبل                                                                |
| ۱۰۹,۶۴۳     | -           | -             | -                                 | سرمایه‌گذاری صدرتامین                                                                |
| ۸۴,۵۰۴      | -           | -             | -                                 | پویا زرکان آق دره                                                                    |
| ۸۲,۷۰۳      | -           | -             | -                                 | سرمایه‌گذاری توسعه‌ملی                                                               |
| ۷۸,۸۱۵      | -           | -             | -                                 | حق تقدم توسعه معدنی و صنعتی صابور                                                    |
| ۷۵,۷۳۰      | -           | -             | -                                 | پتروشیمی جم                                                                          |
| ۶۳,۸۴۸      | -           | -             | -                                 | پتروشیمی شیراز                                                                       |
| ۶۱,۲۳۷      | -           | -             | -                                 | کربن ایران                                                                           |
| ۶۰,۶۱۸      | -           | -             | -                                 | سیمان شاهرود                                                                         |
| ۵۳,۸۷۱      | -           | -             | -                                 | داده گسترعصرنوبین-های وب                                                             |
| ۴۷,۹۴۲      | -           | -             | -                                 | پتروشیمی غدیر                                                                        |
| ۷,۰۱۲       | -           | -             | -                                 | بانک تجارت                                                                           |
| ۳,۷۳۸,۸۱۱   | ۴,۲۹۹,۷۴۶   | ۴,۲۹۹,۷۴۶     | ۵,۶۲۷,۱۷۳                         | جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار                                            |

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در دفاتر منعکس می‌گردد.

\* برای سهام‌های فوق‌الذکر هم زمان با خرید سهم، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۲-۱-۳۲ بدهی شناسایی گردیده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

| تعداد                                      | ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی | بهای تمام شده | خالص        | خالص        |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------|-------------|
|                                            | میلیون ریال                       | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال |
| واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:      |                                   |               |             |             |
| صندوق س سهامی کاریزما - اهرم*              | ۶۱,۳۴۴,۹۹۹                        | ۱,۵۵۶,۰۵۴     | ۱,۵۶۵,۱۰۴   | ۱,۰۶۰,۷۴۹   |
| صندوق س پشتوانه طلای لوتوس                 | ۱,۲۱۷,۱۳۸                         | ۷۰۴,۷۲۲       | ۴۲۹,۳۴۲     | ۳۱۵,۴۲۵     |
| صندوق سکه طلای مفید                        | ۳,۶۵۷,۸۱۰                         | ۸۱۳,۸۷۰       | ۴۰۴,۰۸۰     | ۸۷,۹۹۹      |
| صندوق طلای کیان                            | ۱,۵۸۰,۰۰۰                         | ۶۱۱,۵۶۰       | ۳۵۴,۶۵۵     | -           |
| صندوق س پشتوانه سکه طلا کهریا              | ۶,۰۷۰,۸۴۷                         | ۴۷۶,۵۵۵       | ۳۱۱,۹۰۲     | ۴۶۷,۴۱۸     |
| صندوق س پشتوانه طلا نهایت نگر              | ۲۲,۰۱۲,۰۴۲                        | ۶۰۱,۵۲۳       | ۲۹۲,۷۴۷     | -           |
| صندوق س صنایع آگاه ۱-بخشی                  | ۱۵,۷۱۵,۶۴۴                        | ۲۵۱,۶۰۷       | ۲۸۰,۲۱۴     | -           |
| صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی توان مفید - توان* | ۱۱,۱۱۴,۱۶۹                        | ۲۵۱,۶۴۰       | ۲۳۰,۲۷۹     | ۵۸,۳۹۹      |
| صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران       | ۱۷,۶۰۰,۰۰۰                        | ۲۹۳,۲۱۶       | ۱۹۴,۷۸۶     | ۲۰۶,۹۶۰     |
| ص.س. مبتنی بر کالای فارابی                 | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰                        | ۲۰۰,۵۵۶       | ۱۸۴,۸۷۰     | -           |
| صندوق س. شاخصی کیان-س                      | ۸,۷۰۱,۵۴۵                         | ۱۵۰,۶۵۰       | ۱۶۲,۴۴۳     | ۷۲,۹۴۷      |
| صندوق پالایشی یکم                          | ۱,۰۰۰,۰۰۰                         | ۱۵۵,۳۳۰       | ۱۵۸,۶۶۷     | ۱۵۸,۶۶۷     |
| صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان             | ۳,۲۰۰,۰۳۴                         | ۲۱۶,۶۹۷       | ۱۴۵,۱۸۷     | -           |
| صندوق س پشتوانه طلا آتش فیروزه             | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                        | ۱۴۹,۹۸۰       | ۱۲۹,۰۰۸     | -           |
| صندوق واسطه‌گری مالی یکم                   | ۶۰۰,۰۰۰                           | ۱۵۵,۷۵۴       | ۱۲۵,۰۴۸     | -           |
| صندوق س پشتوانه طلا آسمان آلتون            | ۸,۵۷۱,۲۰۵                         | ۲۲۰,۷۸۶       | ۱۲۳,۸۱۱     | -           |
| صندوق س. توسعه اندوخته آینده-س             | ۲,۵۰۰,۰۰۰                         | ۱۴۳,۴۷۸       | ۱۱۰,۲۵۳     | ۱۱۰,۲۵۳     |
| صندوق س. هستی بخش آگاه-س                   | ۷۷۰,۰۰۰                           | ۱۳۳,۴۳۹       | ۱۰۱,۳۴۴     | ۱۰۱,۳۴۴     |
| صندوق س. بخشی کیان-ب                       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                        | ۸۹,۸۲۰        | ۱۰۰,۹۲۵     | ۶۱,۱۰۳      |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه    | ۳,۴۶۳                             | ۱۸۰,۱۵۹       | ۹۹,۹۸۹      | ۹۹,۹۸۹      |
| صندوق سرمایه‌گذاری سهامی شتاب آگاه - شتاب* | ۷,۰۰۰,۰۰۰                         | ۱۰۴,۷۹۰       | ۹۷,۹۱۴      | ۹۱,۹۸۴      |
| صندوق س. جوانه کوچک گندم-جوانه کوچک        | ۹,۰۰۰,۰۰۰                         | ۸۹,۰۱۰        | ۹۲,۶۲۷      | -           |
| صندوق س پشتوانه طلای زرین آگاه             | ۱,۹۰۰,۰۰۰                         | ۱۲۴,۴۷۳       | ۷۸,۹۱۱      | ۳۳۵,۲۰۲     |
| ص.ج. سرو رشد پایداریکم ۸۰٪تادیه            | ۵۲,۰۰۰                            | ۷۲,۷۹۸        | ۷۲,۸۸۲      | -           |
| صندوق بیدار اهرمی*                         | ۵,۰۰۰,۰۰۰                         | ۶۸,۶۰۰        | ۷۲,۲۳۴      | -           |
| صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت              | ۱,۰۰۰,۰۰۰                         | ۵۶,۸۱۹        | ۵۶,۴۹۸      | ۱۴۹,۵۷۳     |
| صندوق س سپر سرمایه بیدار- ثابت             | ۱,۸۲۱,۰۰۰                         | ۵۳,۱۵۰        | ۵۲,۹۱۶      | ۶۵,۷۷۸      |
| صندوق سرمایه‌گذاری آوای فردای زاگرس        | ۲,۰۰۰,۰۰۰                         | ۵۲,۸۵۴        | ۵۲,۶۶۳      | -           |
|                                            | ۷,۹۷۹,۸۹۰                         | ۶,۰۸۱,۲۹۹     | ۶,۰۸۱,۲۹۹   | ۳,۴۴۳,۷۹۰   |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک (ادامه):

| تعداد                                 | ارزش روز در تاریخ<br>صورت وضعیت مالی | بهای تمام شده | خالص      | خالص      |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------|-----------|
|                                       | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰                           | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹    |           |           |
| واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک: |                                      |               |           |           |
| مانده نقل از صفحه قبل                 |                                      |               |           |           |
| صندوق س. سهامی اکسیژن                 | ۲,۰۰۰,۰۰۰                            | ۷,۹۷۹,۸۹۰     | ۶,۰۸۱,۲۹۹ | ۳,۴۴۳,۷۹۰ |
| صندوق س. پشتوانه طلای زاگرس           | ۱,۵۰۱,۵۱۲                            | ۴۴,۶۶۷        | ۳۷,۸۷۳    | ۲۱۲,۷۸۰   |
| صندوق تضمین ا.س. گیتی دماوند          | ۲,۰۰۰,۰۰۰                            | ۳۶,۳۶۴        | ۳۶,۱۴۶    | -         |
| صندوق س. پشتوانه طلای دماوند          | ۲,۷۰۰,۰۰۰                            | ۳۹,۳۰۹        | ۳۳,۷۴۹    | -         |
| صندوق س. افرا نماد پایدار-ثابت        | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۳۳,۴۴۲        | ۳۳,۳۰۷    | ۱۵۰,۹۴۲   |
| صندوق س. پشتوانه طلای ویستا           | ۲,۸۲۴,۹۲۳                            | ۴۴,۳۷۴        | ۳۲,۰۰۵    | -         |
| صندوق س. لیخند فارابی-د               | ۱,۳۴۲,۰۰۰                            | ۲۵,۷۷۴        | ۲۵,۶۰۴    | ۵۷,۶۷۵    |
| ص.س. درآمد ثابت آسمان دامن            | ۱,۸۱۵,۵۴۵                            | ۲۴,۷۴۰        | ۲۴,۶۰۸    | -         |
| صندوق س. ویستا-س                      | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۲۳,۳۶۹        | ۲۳,۲۳۹    | ۶۱,۸۰۱    |
| صندوق سرمایه‌گذاری ثابت کارآمد        | ۲,۰۰۰,۰۰۰                            | ۲۳,۰۱۸        | ۲۲,۹۱۶    | -         |
| صندوق س. نشان هامرز-د                 | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۲۰,۰۳۶        | ۱۹,۹۲۴    | -         |
| صندوق س. نوع دوم نو ویرا-د            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۱۸,۴۰۲        | ۱۸,۳۰۵    | -         |
| صندوق س. پایا ثروت پویا-د             | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۱۷,۷۲۶        | ۱۷,۶۵۰    | -         |
| صندوق س. ثروت افزون فاخر-د            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۱۵,۷۸۵        | ۱۵,۶۹۵    | ۵۹,۴۴۱    |
| صندوق سرمایه‌گذاری ماهور-ثابت         | ۱,۰۰۰,۰۰۰                            | ۱۴,۵۲۴        | ۱۴,۴۴۱    | -         |
| صندوق س. زیتون نماد پایا-مختلط        | -                                    | -             | -         | ۱۵۰,۸۶۸   |
| صندوق س. با درآمد ثابت کیان           | -                                    | -             | -         | ۱۴۳,۴۲۵   |
| صندوق س. سپهر کاریزما-س               | -                                    | -             | -         | ۱۱۸,۳۸۷   |
| صندوق س. اعتماد ارغوان-د              | -                                    | -             | -         | ۶۰,۱۹۶    |
| ص.س. درآمد ثابت کیمیا-د               | -                                    | -             | -         | ۵۷,۷۳۱    |
| صندوق س. نوع دوم رایکا-ثابت           | -                                    | -             | -         | ۵۶,۰۶۵    |
| صندوق سهامی جهش فارابی - جهش          | -                                    | -             | -         | ۴۶,۸۶۸    |
| صندوق س. نوع دوم سام-د                | -                                    | -             | -         | ۴۰,۷۸۴    |
| صندوق س. بهین خودرو-بخشی بهین رو      | -                                    | -             | -         | ۳۲,۳۹۷    |
| صندوق اهرمی موج فیروزه - موج          | -                                    | -             | -         | ۲۱,۲۳۰    |
|                                       | ۸,۳۹۶,۳۹۴                            | ۶,۴۷۵,۰۰۵     | ۶,۴۷۵,۰۰۵ | ۴,۷۱۴,۳۸۰ |

\*برای صندوق‌های فوق‌الذکر هم زمان با خرید واحد صندوق، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۲-۱-۲ بدهی شناسایی گردیده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سایر اوراق بهادار

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی | بهای تمام شده | خالص        | خالص        |
|-------------|-------------|-----------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                       | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۹۴,۳۶۱     | ۳,۹۸۸,۹۴۶   | ۳,۹۸۸,۹۴۶                         | ۲,۴۹۲,۸۰۷     | ۱,۰۱۲,۳۷۷   | -           |
| -           | ۵۰۰,۰۰۰     | ۵۰۰,۰۰۰                           | ۱,۵۶۰,۷۱۶     | -           | ۵۰۰,۰۰۰     |
| -           | ۱۰۰,۰۰۰     | ۱۰۰,۰۰۰                           | -             | -           | ۱۰۰,۰۰۰     |
| -           | ۲۰,۹۶۰      | ۲۰,۹۶۰                            | -             | -           | ۲۰,۹۶۰      |
| -           | ۱۶,۰۱۱      | ۱۶,۰۱۱                            | -             | -           | ۱۶,۰۱۱      |
| -           | ۱۴,۳۴۹      | ۱۴,۳۴۹                            | -             | -           | ۱۴,۳۴۹      |
| -           | ۱۰,۷۴۶      | ۱۰,۷۴۶                            | -             | -           | ۱۰,۷۴۶      |
| -           | ۹,۶۶۳       | ۹,۶۶۳                             | -             | -           | ۹,۶۶۳       |
| -           | ۹,۶۴۵       | ۹,۶۴۵                             | -             | -           | ۹,۶۴۵       |
| -           | ۹,۲۰۶       | ۹,۲۰۶                             | -             | -           | ۹,۲۰۶       |
| -           | ۸,۲۵۸       | ۸,۲۵۸                             | -             | -           | ۸,۲۵۸       |
| -           | ۶,۲۳۰       | ۶,۲۳۰                             | -             | -           | ۶,۲۳۰       |
| -           | ۶,۱۱۰       | ۶,۱۱۰                             | -             | -           | ۶,۱۱۰       |
| -           | ۴,۸۴۲       | ۴,۸۴۲                             | -             | -           | ۴,۸۴۲       |
| -           | ۴,۳۱۱       | ۴,۳۱۱                             | -             | -           | ۴,۳۱۱       |
| -           | ۴,۰۲۹       | ۴,۰۲۹                             | -             | -           | ۴,۰۲۹       |
| -           | ۲,۳۰۷       | ۲,۳۰۷                             | -             | -           | ۲,۳۰۷       |
| -           | ۱,۸۶۱       | ۱,۸۶۱                             | -             | -           | ۱,۸۶۱       |
| -           | ۱,۷۱۲       | ۱,۷۱۲                             | -             | -           | ۱,۷۱۲       |
| -           | ۱,۶۰۷       | ۱,۶۰۷                             | -             | -           | ۱,۶۰۷       |
| -           | ۱,۱۰۱       | ۱,۱۰۱                             | -             | -           | ۱,۱۰۱       |
| -           | ۵۰۱         | ۵۰۱                               | -             | -           | ۵۰۱         |
| -           | ۱۶۸         | ۱۶۸                               | -             | -           | ۱۶۸         |
| -           | ۴۳          | ۴۳                                | -             | -           | ۴۳          |
| ۴۸,۷۷۷      | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۹,۷۴۳       | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۱۰,۴۷۸      | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۱۲,۹۱۴      | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۳۷,۸۳۶      | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۱۱,۴۹۲      | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۷,۶۹۸       | -           | -                                 | -             | -           | -           |
| ۱,۳۴۵,۵۷۶   | ۶,۲۸۳,۳۲۲   | ۶,۲۸۳,۳۲۲                         | ۴,۷۸۷,۱۸۳     | ۶,۱۱۵,۰۰۵   | -           |
| ۹,۷۹۸,۷۶۷   | ۱۷,۰۵۸,۰۷۳  | ۱۷,۰۵۸,۰۷۳                        | ۱۵,۵۶۱,۹۳۴    | ۲۰,۱۳۸,۵۷۲  | -           |

سایر اوراق بهادار:

گواهی سپرده شمش طلا

اسناد خزانه

اوراق مرابحه

اوراق صکوک اجاره

اختیارخ اهرم- ۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ - (ضهرم ۲۰۱۸)

اختیارخ شتاب- ۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰ - (ضتاب ۰۱۰۶)

اختیارخ شتاب- ۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰ - (ضتاب ۲۰۰۵)

اختیارخ نارنج- ۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۱ - (ضنارنج ۳۰۵)

اختیارخ شتاب- ۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰ - (ضتاب ۰۱۰۷)

اختیارخ طلا- ۳۳۰,۰۰۰-فروردین ۱۴۰۴

اختیارخ توان- ۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱ - (ضتوان ۲۰۰۸)

اختیارخ بیدار- ۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ - (ضبید ۲۰۰۶)

اختیارخ اهرم- ۲۰۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - (ضهرم ۰۱۱۸)

اختیارخ نارنج- ۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷ - (ضنارنج ۱۱۰)

اختیارخ نارنج- ۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷ - (ضنارنج ۱۱۱)

اختیارخ طلا- ۳۰۰,۰۰۰-فروردین ۱۴۰۴

اختیارخ کهربا- ۴۳۰۰۰- شهریور ۱۴۰۴

اختیارخ اهرم- ۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - (ضهرم ۰۱۲۱)

اختیارخ توان- ۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱ - (ضتوان ۲۰۰۹)

اختیارخ شتاب- ۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰ - (ضتاب ۲۰۰۶)

اختیارخ شتاب- ۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰ - (ضتاب ۰۱۰۵)

اختیارخ شتاب- ۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰ - (ضتاب ۲۰۰۴)

اختیارخ شتاب- ۱۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰ - (ضتاب ۲۰۰۷)

اختیارخ نارنج- ۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷ - (ضنارنج ۱۱۲)

اختیارخ توان- ۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱ - (ضتوان ۲۰۰۷)

اختیارخ اهرم- ۲۴۰۰۰-۱۴۰۳/۰۳/۲۳ - (ضهرم ۳۰۰۸)

اختیارخ شتاب- ۱۰۰۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۰۵ - (ضتاب ۰۲۰۶)

اختیارخ موج- ۱۳۵۰۰-۱۴۰۳/۰۴/۰۳ - (ضموج ۴۰۷)

اختیارخ موج- ۱۴۵۰۰-۱۴۰۳/۰۴/۰۳ - (ضموج ۴۰۸)

اختیارخ توان- ۲۰۰۰۰-۱۴۰۳/۰۷/۰۲ - (ضتوان ۷۰۶)

اختیارخ توان- ۲۲۰۰۰-۱۴۰۳/۰۷/۰۲ - (ضتوان ۷۰۷)

اختیارخ اهرم- ۲۲۰۰۰-۱۴۰۳/۰۳/۲۳ - (ضهرم ۳۰۰۷)

جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار





۲۵-۲ - سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی

| نام بانک های ریالی | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
|--------------------|-------------|-------------|
| مبلغ               | مبلغ        | مبلغ        |
| میلیون ریال        | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بانک رفاه          | ۱,۳۷۵,۰۰۰   | ۱,۳۷۵,۰۰۰   |
| بانک پاسارگاد      | ۱,۳۴۰,۰۰۰   | ۱,۳۴۰,۰۰۰   |
| بانک تجارت         | ۹۰۰,۰۰۰     | ۹۰۰,۰۰۰     |
| بانک خاورمیانه     | ۹۰۰,۰۰۰     | ۹۰۰,۰۰۰     |
| بانک صادرات        | ۴۹۰,۰۰۰     | ۴۹۰,۰۰۰     |
| بانک ملی           | -           | -           |
| جمع                | ۳,۸۶۴,۰۰۰   | ۵,۳۶۵,۰۰۰   |

۲۵-۳ - تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰           |                    |              |             |
|----------------------|--------------------|--------------|-------------|
| از محل منابع بیمه‌ای |                    | از محل منابع |             |
| ذخایر ریاضی          | سایر ذخایر بیمه‌ای | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| میلیون ریال          | میلیون ریال        | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۳,۷۴۷,۶۱۳            | ۳۲۳,۸۸۵            | ۲۲۸,۲۴۴      | ۴,۳۹۹,۷۴۴   |
| ۲,۶۶۸,۰۰۰            | ۵۸۶,۹۰۵            | ۳,۲۲۰,۰۹۷    | ۶,۴۷۵,۰۰۵   |
| ۳,۳۵۸,۸۲۴            | ۲۶۱,۷۹۰            | ۱,۱۶۶,۵۷۱    | ۴,۷۸۷,۱۸۳   |
| ۹,۷۷۴,۴۳۷            | ۱,۱۷۲,۵۸۰          | ۴,۶۱۴,۹۱۲    | ۱۵,۵۶۱,۹۳۲  |
| ۴,۰۷۱,۰۰۰            | ۹۶,۰۰۰             | ۱,۱۹۸,۰۰۰    | ۵,۳۶۵,۰۰۰   |
| ۴,۰۷۱,۰۰۰            | ۹۶,۰۰۰             | ۱,۱۹۸,۰۰۰    | ۵,۳۶۵,۰۰۰   |
| -                    | -                  | ۵۳,۳۲۷       | ۵۳,۳۲۷      |
| -                    | -                  | ۲۰۱,۰۷۷      | ۲۰۱,۰۷۷     |
| -                    | -                  | ۲۵۴,۳۰۴      | ۲۵۴,۳۰۴     |
| ۱,۰۷۲,۱۹۸            | -                  | ۴۳۳,۹۴۱      | ۱,۴۹۶,۱۳۹   |
| ۱۴,۹۱۷,۶۳۵           | ۱,۳۶۸,۵۸۰          | ۶,۴۹۱,۱۵۷    | ۲۲,۶۷۷,۳۷۵  |
|                      |                    | ۸,۳۵۳,۷۸۲    | ۱,۱۵۸,۵۰۷   |
|                      |                    | ۴,۳۶۱,۲۳۳    | ۵۰۰۱۸       |
|                      |                    | ۱۳,۸۹۵,۸۹۲   | ۳۰۰,۰۹۳     |
|                      |                    | ۸۳۷,۹۳۱      | ۱۸۰,۶۶۲     |
|                      |                    | ۲۱۰,۷۵۵      | ۲۲,۳۷۰      |
|                      |                    | ۳,۸۶۴,۰۰۰    | ۱۹۹,۵۴۹     |
|                      |                    | ۴,۷۱۴,۳۸۰    | ۳,۰۳۳,۱۸۷   |
|                      |                    | ۱,۳۴۵,۵۷۶    | ۸۴,۷۹۳      |
|                      |                    | ۹,۷۹۸,۷۶۷    | ۳,۳۰۷,۵۲۹   |
|                      |                    | ۳,۸۶۴,۰۰۰    | ۸۳۷,۹۳۱     |
|                      |                    | ۳,۸۶۴,۰۰۰    | ۸۳۷,۹۳۱     |
|                      |                    | ۳۰۰,۰۹۳      | ۳۰۰,۰۹۳     |
|                      |                    | ۱۸۰,۶۶۲      | ۱۸۰,۶۶۲     |
|                      |                    | ۲۱۰,۷۵۵      | ۲۱۰,۷۵۵     |
|                      |                    | ۲۲,۳۷۰       | ۲۲,۳۷۰      |
|                      |                    | ۱۳,۸۹۵,۸۹۲   | ۱۳,۸۹۵,۸۹۲  |



شرکت بسمه زندگی خاورمسانه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۲۵- جدول ریز سرمایه گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی بیمه نامه های متصل به دارایی و سایر بیمه نامه ها

|                                                          | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |               | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |               |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                                                          | ارزش بازار  | بهای تمام شده | ارزش بازار  | بهای تمام شده |
|                                                          | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال   |
| بیمه نامه های متصل به دارایی (اوراق گواهی سپرده شمش طلا) | ۱۵۰,۷۶۵     | ۱۳۳,۴۱۲       | ۲,۸۵۷,۰۲۰   | ۱,۷۸۴,۸۲۲     |
| سایر بیمه نامه‌ها                                        | ۸,۶۴۳,۹۹۷   | ۸,۲۰۳,۰۱۸     | ۱۳,۸۱۳,۷۷۸  | ۱۲,۰۶۰,۶۱۵    |
|                                                          | ۸,۷۹۴,۷۶۲   | ۸,۳۳۶,۴۳۰     | ۱۶,۶۷۰,۷۹۸  | ۱۳,۸۴۵,۴۳۷    |

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

| مبالغ به میلیون ریال) | مبلغ دفتری | استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته |            |           |           | بهای تمام شده       |            |        | یادداشت |
|-----------------------|------------|-------------------------------------|------------|-----------|-----------|---------------------|------------|--------|---------|
|                       |            | مانده در پایان سال                  | فروخته شده | کاهش ارزش | استهلاک و | مانده در ابتدای سال | فروخته شده | افزایش |         |
|                       |            |                                     |            |           |           |                     |            |        |         |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹            | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |                                     |            |           |           |                     |            |        |         |
| ۳۱۵,۱۲۲               | ۳۱۵,۱۲۲    | -                                   | -          | -         | -         | ۳۱۵,۱۲۲             | -          | -      | ۳۱۵,۱۲۲ |
| ۱۴۳,۵۵۲               | ۱۳۷,۳۴۸    | ۱۷,۶۹۰                              | -          | ۶,۲۰۵     | ۱۱,۴۸۵    | ۱۵۵,۰۳۸             | -          | -      | ۱۵۵,۰۳۸ |
| ۱,۱۷۴                 | ۹۳۵        | ۲,۷۸۱                               | -          | ۲۳۹       | ۲,۵۴۲     | ۳,۷۱۶               | -          | -      | ۳,۷۱۶   |
| ۹۶,۹۲۲                | ۹۳,۲۲۷     | ۱۰۰,۳۱۷                             | (۳۱)       | ۲۲,۰۷۰    | ۷۸,۳۷۸    | ۱۹۳,۵۴۴             | (۷۲)       | ۱۸,۴۱۷ | ۱۷۵,۱۹۹ |
| ۵۵۶,۷۷۰               | ۵۴۶,۶۳۲    | ۱۲۰,۷۸۸                             | (۳۱)       | ۲۸,۵۱۴    | ۹۲,۳۰۵    | ۶۶۷,۴۲۰             | (۷۲)       | ۱۸,۴۱۷ | ۶۴۹,۷۵۵ |

زمین

ساختمان

وسایل نقلیه

اثاثه و منصوبات

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۷۳۵,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۶-۲- افزایش در دارایی ثابت مشهود عمدتاً بابت خرید اثاثه و منصوبات (دستگاه های کامپیوتری و تابلو برق) برای دفتر مرکزی و دفاتر نمایندگی می باشد.



۲۷- داریی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| مبلغ دفتری | استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته |                 |                        |                        | بهای تمام شده         |                 |                      | حق امتیاز خدمات عمومی |
|------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|
|            | مانده در<br>پایان سال               | سایر<br>تغییرات | استهلاک و<br>کاهش ارزش | مانده در ابتدای<br>سال | مانده در<br>پایان سال | سایر<br>تغییرات | افزایش<br>ابتدای سال | نرم افزار رایانه ای   |
| ۸۱         | ۳,۱۰۸                               | -               | -                      | -                      | ۳,۱۰۸                 | -               | ۳,۰۲۷                | ۸۱                    |
| ۱۶,۸۸۳     | ۱۴,۶۵۸                              | ۱۹,۱۴۵          | ۳,۱۷۷                  | ۱۵,۹۶۸                 | ۳۳,۸۰۳                | -               | ۹۵۲                  | ۳۲,۸۵۱                |
| ۱۶,۹۶۴     | ۱۷,۷۶۶                              | ۱۹,۱۴۵          | ۳,۱۷۷                  | ۱۵,۹۶۸                 | ۳۶,۹۱۱                | -               | ۳,۹۷۹                | ۳۲,۹۳۲                |

۲۸- به ییمة گذاران و نمایندگان

14.2/12/29

| ریالی       | ارزی        | جمع         | جمع         |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |

کو تاہمدت:

### حساب‌های پرداختی:

پیمہ گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

3.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

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

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹    | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     |                        |
|---------------|----------------|------------------------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال    |                        |
| ۱۵,۱۶۴        | ۸۷,۶۶۲         | پیش دریافت بیمه‌گذاران |
| ۶,۶۱۳         | ۲۴,۵۵۱         | خسارت‌های پرداختنی     |
| ۳۹,۶۸۸        | ۱۷۸,۵۷۶        | کارمزد پرداختنی        |
| <u>۶۱,۴۶۵</u> | <u>۲۹۰,۷۸۸</u> |                        |

۲۸-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد

مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹   | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰    |                                   |
|--------------|---------------|-----------------------------------|
| میلیون ریال  | میلیون ریال   |                                   |
| ۵,۳۹۸        | ۳۵,۰۱۸        | کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ |
| <u>۵,۳۹۸</u> | <u>۳۵,۰۱۸</u> |                                   |

۲۹- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹     | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     |                |
|----------------|----------------|----------------|
| جمع            | جمع            | ارزی           |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
| -              | -              | -              |
| ۵۴۹,۵۵۱        | ۳۰۴,۵۰۸        | -              |
| <u>۵۴۹,۵۵۱</u> | <u>۳۰۴,۵۰۸</u> | <u>۳۰۴,۵۰۸</u> |

گواه‌مدت:

حساب‌های پرداختنی:

داخلی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

۲۹-۱- گردش حساب بدهی به بیمه‌گران انکایی در سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

| مبلغ           |                                    |
|----------------|------------------------------------|
| میلیون ریال    |                                    |
| -              | مانده اول سال:                     |
| ۵۴۹,۵۵۱        | مطالبات از بیمه‌گران انکایی        |
| ۵۴۹,۵۵۱        | بدهی به بیمه‌گران انکایی           |
| ۲,۲۲۵,۸۷۳      | حق بیمه سهم انکایی                 |
| (۱,۳۱۹,۸۳۵)    | خسارت سهم انکایی                   |
| (۱۸۰,۶۵۵)      | کارمزد دریافتی از بیمه‌گران انکایی |
| (۳۲,۴۸۵)       | مالیات بر ارزش افزوده              |
| (۹۳۷,۹۴۱)      | پرداختی طی دوره                    |
| <u>۳۰۴,۵۰۸</u> |                                    |

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع

بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی است به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹     | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     |            |
|----------------|----------------|------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |            |
| ۵۴۹,۵۵۱        | ۳۰۴,۵۰۸        | بیمه مرکزی |
| <u>۵۴۹,۵۵۱</u> | <u>۳۰۴,۵۰۸</u> |            |



شرکت بیمه زندگی خاورساز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



**۳- مالیات پرداختی**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

| نحوه تشخیص      | مالیات         |               |         |       | درآمد مشمول مالیات ابرازی | سود (زیان) ابرازی | سال مالی |
|-----------------|----------------|---------------|---------|-------|---------------------------|-------------------|----------|
|                 | مالیات پرداختی | مانده پرداختی | پرداختی | قلمی  | تشخیصی                    | ابرازی            |          |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | ۰             | ۰       | -     | ۲,۵۵۹                     | ۰                 | ۱۳۹۶     |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | ۰             | ۷۰۰     | ۷۰۰   | ۱,۰۵۳                     | ۰                 | ۱۳۹۷     |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | ۰             | ۴,۳۳۷   | ۴,۳۳۷ | ۴,۳۳۷                     | ۰                 | ۱۳۹۸     |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | ۰             | ۲,۰۰۰   | ۲,۰۰۰ | ۱۶,۹۴۸                    | ۰                 | ۱۳۹۹     |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | ۰             | ۵,۰۰۰   | ۵,۰۰۰ | ۲۷,۵۷۸                    | ۰                 | ۱۴۰۰     |
| رسیدگی به دفاتر | ۰              | -             | -       | -     | ۶۷۰,۷۸۷                   | ۰                 | ۱۴۰۱     |
| رسیدگی نشده     | ۰              | -             | -       | -     | -                         | ۰                 | ۱۴۰۲     |
| رسیدگی نشده     | ۰              | -             | -       | -     | -                         | ۰                 | ۱۴۰۳     |

پیش پرداخت‌های مالیاتی

۳-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۳-۲- با توجه به معافیت‌های مربوط به یادداشت ۳-۴ و مفاد ماده ۱۰۹ قانون مالیات‌های مستقیم در رابطه با هزینه‌های قابل قبول مالیاتی موسسات بیمه ایرانی از جمله مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمری‌های بیمه زندگی، کارمزد پرداختی از بابت معاملات بیمه مستقیم و ذخایر فنی در آخر سال مالی، شرکت در سال ۱۴۰۱ فاقد درآمد مشمول مالیات می‌باشد ولیکن سازمان امور مالیاتی به دلیل عدم تعدیل خسارت و مزایای پرداختی رسته عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۴,۷۴۴ میلیارد ریال بابت مبالغ برداشت شده توسط بیمه گذاران عمر از محل اندوخته ذخیره ریاضی تحت عنوان برداشت از اندوخته بیمه گذاران عمر که بنا بر الزام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و صورت‌های مالی نمونه منتشر شده توسط سازمان مزبور در سرفصل خسارت و مزایای پرداختی ثبت شده است و همچنین برگشت بخشی از هزینه‌های مربوط به کارمزد نمایندگان، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، ذخیره تأمین اجتماعی و ... جمعا به مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال برگ تشخیص صادر کرده است و این موضوع مغایر با ماده ۱۰۹ قانون مالیات‌های مستقیم می‌باشد. لذا شرکت بر اساس قانون به برگ تشخیص مالیات دوره ۱۴۰۱ اعتراض نموده که تا زمان تهیه صورت‌های مالی، شرکت در هیات حل اختلاف تجدید نظر مالیاتی شرکت کرده و با ارائه لایحه و مستندات لازم از منافع سهامداران دفاع نموده است و رای هیئت تجدید نظر مالیاتی طبق ابلاغیه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ برقرار کارشناسی مجدد صادر گردید.

۳-۳- دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ هنوز رسیدگی نشده است.

۳-۴- با توجه به معافیت‌های مربوط به سودهای حاصل از سپرده‌های بانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و همچنین سود مجامع شرکت‌ها، شرکت در سال جاری فاقد درآمد مشمول مالیات می‌باشد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۳۱- سود سهام پرداختنی**

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |                      |
|-------------|-------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                      |
| ۱۱          | ۲           | مانده پرداخت نشده:   |
| ۳۷۶         | ۳۷۶         | سال ۱۳۹۵             |
| ۱,۶۷۲       | ۱,۹۵۷       | سال ۱۳۹۶             |
| ۱۰,۴۸۰      | ۹,۵۷۵       | سال ۱۳۹۷             |
| ۴,۴۹۶       | ۵۲۰         | سال ۱۳۹۸             |
| ۲۱۵         | ۱۳۵         | سال ۱۳۹۹             |
| ۱,۸۲۲       | ۱,۶۴۱       | سال ۱۴۰۰             |
| -           | ۶۹۵         | سال ۱۴۰۱             |
| ۱۹,۰۷۲      | ۱۴,۹۰۰      | سال ۱۴۰۲             |
|             |             | کل سود سهام پرداختنی |

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۰ ریال و در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۵۰ ریال بوده است. همچنین مانده‌های فوق مربوط به سهامدارانی است که علی‌رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت پرداخت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده‌اند.

**۳۲- سایر پرداختنی‌ها**

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | یادداشت |              |
|-------------|-------------|---------|--------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |              |
| -           | -           | ۴۹      | کوتاه‌مدت:   |
| ۵۲۳,۶۸۱     | ۵۳۱,۹۰۳     |         | اشخاص وابسته |
| ۵۲۳,۶۸۱     | ۵۳۱,۹۰۲     | ۳۲-۱    | سایر اشخاص   |

**۳۲-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:**

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | یادداشت |                                              |
|-------------|-------------|---------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                              |
| ۳۷۲,۸۸۴     | ۳۱۰,۴۲۵     | ۳۲-۱-۲  | کوتاه‌مدت:                                   |
| ۱۰۳,۹۹۴     | ۱۱۲,۷۸۰     |         | بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام و واحد صندوق |
| ۴,۸۱۵       | ۱۰          |         | سپرده بیمه و حسن انجام کار                   |
| ۴,۰۵۳       | ۱,۶۵۷       |         | حق بیمه پرداختنی                             |
| ۲۸,۹۰۷      | ۷۵,۸۷۴      |         | مالیات حقوق و اجاره پرداختنی                 |
| ۲,۳۰۷       | ۲,۳۰۷       | ۳۲-۱-۱  | هزینه‌های پرداختنی                           |
| -           | ۲۲,۲۴۳      |         | بستانکاران - اشخاص                           |
| ۶,۷۲۱       | ۶,۶۰۷       |         | مالیات ارزش افزوده پرداختنی (زمستان ۱۴۰۳)    |
| ۵۲۳,۶۸۱     | ۵۳۱,۹۰۲     |         | سایر                                         |

۳۲-۱-۱- مانده این حساب مربوط به بعضی از سهامداران سابق شرکت است که در فرآیند تادیه سهام شرکت نکرده‌اند. لذا سهام آنان از طریق فرابورس به فروش رفته است اما تا کنون شماره حساب خود را به شرکت اعلام ننموده‌اند تا این وجوه به حسابشان واریز گردد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۱-۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |                      | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |                      | نام                                                |
|-------------|----------------------|-------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| ارزش بازار  | بهای فروش قراردادهای | ارزش بازار  | بهای فروش قراردادهای |                                                    |
| میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال                                        |
| -           | -                    | ۲۲,۴۸۰      | ۶۲,۲۴۲               | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۹)  |
| -           | -                    | ۲۴,۵۰۰      | ۳۹,۲۳۰               | اختیار خرید شتاب - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۹۰۰۰ - (ضتاب ۰۱۰۱)   |
| -           | -                    | ۲۸,۶۰۰      | ۳۲,۹۶۶               | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۸۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۷)  |
| -           | -                    | ۷,۵۰۰       | ۱۶,۷۳۳               | اختیار خرید بیدار - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۱۲۰۰۰ - (ضبید ۲۰۰۳) |
| -           | -                    | ۱۳,۷۵۶      | ۱۶,۰۱۷               | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۱۹۰۷ - (ضملت ۳۰۵۰)  |
| -           | -                    | ۸,۲۹۶       | ۱۵,۴۹۶               | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۳/۳۱-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۵)  |
| -           | -                    | ۶,۰۹۷       | ۱۵,۲۹۷               | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۳/۳۱-۲۴۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۶)  |
| -           | -                    | ۷,۹۸۹       | ۱۲,۳۱۹               | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۴۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۲)    |
| -           | -                    | ۸,۷۱۸       | ۱۲,۰۳۳               | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۲۰۰ - (ضستا ۲۰۳۸)   |
| -           | -                    | ۸,۱۵۸       | ۱۱,۳۱۴               | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۴۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۸)    |
| -           | -                    | ۱۰,۳۰۲      | ۱۰,۰۱۸۹              | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۶۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۶)  |
| -           | -                    | ۱,۸۳۳       | ۹,۶۷۷                | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۴۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۲۰)  |
| -           | -                    | ۶,۴۳۹       | ۹,۶۳۲                | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۶۰۰۰ - (ضملت ۰۱۱۴) |
| -           | -                    | ۳,۷۱۷       | ۴,۹۴۸                | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۱۰۰ - (ضستا ۰۱۲۵)   |
| -           | -                    | ۳,۱۵۷       | ۴,۶۳۰                | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۴/۱۱-۱۲۰۰ - (ضستا ۴۰۲۶)   |
| -           | -                    | ۳,۱۳۱       | ۴,۱۹۷                | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۴/۱۱-۱۱۰۰ - (ضستا ۴۰۲۵)   |
| -           | -                    | ۱,۳۲۷       | ۳,۵۹۶                | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۲۶۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۷)  |
| -           | -                    | ۲,۳۷۱       | ۲,۹۹۳                | اختیار خرید توان - ۱۴۰۴/۰۲/۲۱-۲۲۰۰۰ - (ضتوان ۲۰۰۶) |
| -           | -                    | ۲,۷۸۸       | ۲,۹۴۰                | اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۳۰۰۰ - (ضخود ۳۰۹۲)  |
| -           | -                    | ۲,۹۷۷       | ۲,۷۹۴                | اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۲/۰۳-۳۰۰۰ - (ضخود ۳۰۵۵)  |
| -           | -                    | ۱,۷۴۳       | ۲,۷۲۹                | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۳۰۰۰ - (ضملت ۰۱۱۶)  |
| -           | -                    | ۲,۱۶۸       | ۲,۳۹۸                | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۶)    |
| -           | -                    | ۱,۴۹۸       | ۲,۲۶۷                | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۳۰۰ - (ضستا ۲۰۳۹)   |
| -           | -                    | ۱,۸۰۳       | ۲,۱۴۳                | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۲۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۰)    |
| -           | -                    | ۲,۴۲۸       | ۱,۹۶۶                | اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۱/۰۶-۳۸۰۰۰ - (ضخود ۰۱۳۵) |
| -           | -                    | ۱,۴۹۲       | ۱,۶۸۶                | اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۳/۲۸-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۳۰۱۴)  |
| -           | -                    | ۷۳۷         | ۱,۵۹۲                | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۴۰۰۰ - (ضذوب ۰۱۱۳)    |
| -           | -                    | ۹۶۲         | ۱,۱۱۱                | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۹۰۷ - (ضملت ۰۱۱۷)  |
| -           | -                    | ۷۹۰         | ۱,۰۲۱                | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۸۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۴)   |
| -           | -                    | ۸۰۹         | ۹۷۳                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۳/۱۳-۱۳۰۰ - (ضستا ۳۰۲۸)   |
| -           | -                    | ۵۳۰         | ۵۸۲                  | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۰۵۴ - (ضملت ۳۰۵۱)  |
| -           | -                    | ۳۶۱         | ۵۲۵                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۲۰۰ - (ضستا ۰۱۲۶)   |
| -           | -                    | ۴۳۲         | ۴۵۴                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۳/۱۳-۱۲۰۰ - (ضستا ۳۰۲۷)   |
| -           | -                    | ۲۵۰         | ۴۰۰                  | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۵۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۳)    |
| -           | -                    | ۳۲۱         | ۳۸۹                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۰۰۰ - (ضستا ۰۱۲۴)   |
| -           | -                    | ۲۵۶         | ۲۹۵                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۱۰۰ - (ضستا ۲۰۲۷)   |
| -           | -                    | ۱۶۵         | ۲۴۷                  | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۸۰۰ - (ضملت ۰۱۱۵)  |
| -           | -                    | ۲۰۷         | ۲۴۲                  | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۶)   |
| -           | -                    | ۹۶          | ۱۱۶                  | اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۳۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۷)    |
| -           | -                    | ۲۴          | ۹۶                   | اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۱۳۰۰ - (ضستا ۰۱۲۷)   |
| -           | -                    | ۷۰          | ۷۹                   | اختیار خرید وبملت - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۱۷۶۰ - (ضملت ۳۰۴۹)  |
| -           | -                    | ۱۹۱,۰۷۸     | ۳۱۰,۳۴۴              |                                                    |



۲-۱-۳۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام (ادامه):

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |                      | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |                      | نام           |                                                 |
|-------------|----------------------|-------------|----------------------|---------------|-------------------------------------------------|
| ارزش بازار  | بهای فروش قراردادهای | ارزش بازار  | بهای فروش قراردادهای | تعداد قرارداد |                                                 |
| میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال   |                                                 |
| -           | -                    | ۱۹۱,۰۷۸     | ۳۱۰,۳۴۴              | -             | مانده نقل از صفحه قبل                           |
| -           | -                    | ۴۸          | ۴۹                   | ۵۰,۰۰۰        | اختیارخ خودرو- ۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۳۲۵۰ - (ضخود۳۰۹۳)     |
| -           | -                    | ۲۹          | ۲۸                   | ۵,۰۰۰         | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۴/۰۴/۲۵-۲۲۰۰۰ - (ضهرم۴۰۱۵)     |
| -           | -                    | ۲           | ۳                    | ۱,۰۰۰         | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۴/۰۳/۲۸-۲۸۰۰۰ - (ضهرم۳۰۱۷)     |
| ۱۴۹,۳۹۶     | ۱۵۵,۶۴۵              | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۲۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۰)     |
| ۴۰,۴۶۶      | ۳۸,۲۰۹               | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۵)     |
| ۴۳,۴۲۴      | ۳۷,۵۲۰               | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۵)     |
| ۳۹,۲۳۴      | ۳۶,۲۳۲               | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۶)     |
| ۳۳,۴۱۹      | ۳۴,۲۸۹               | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۶)     |
| ۱۶,۳۸۱      | ۱۶,۰۰۶               | -           | -                    | -             | اختیارخ شتاب- ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۹۰۰۰ - (ضتاب۰۲۰۵)      |
| ۱۲,۴۹۷      | ۱۳,۹۷۰               | -           | -                    | -             | اختیارخ جهش- ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۵۰۰ - (ضجهش۰۲۰۲)       |
| ۱۰,۲۱۵      | ۱۰,۲۳۷               | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰ - (ضهرم۳۰۰۵)     |
| ۶۸۵۰        | ۶,۳۴۶                | -           | -                    | -             | اختیارخ بهین رو- ۱۴۰۳/۰۳/۳۰-۱۰۰۰۰ - (ضبهین۰۳۰۴) |
| ۵,۸۷۸       | ۶,۰۶۱                | -           | -                    | -             | اختیارخ جهش- ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۶۵۰۰ - (ضجهش۰۲۰۰)       |
| ۷,۶۵۲       | ۵,۶۴۷                | -           | -                    | -             | اختیارخ موج- ۱۴۰۳/۰۴/۰۳-۱۰۵۰۰ - (ضموج۰۴۰۴)      |
| ۳,۱۴۸       | ۳,۰۰۷                | -           | -                    | -             | اختیارخ توان- ۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۶۰۰۰ - (ضتوان۰۷۰۲)    |
| ۳,۳۹۳       | ۲,۷۸۱                | -           | -                    | -             | اختیارخ شتاب- ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۸۰۰۰ - (ضتاب۰۲۰۴)      |
| ۱,۹۱۹       | ۲,۲۶۷                | -           | -                    | -             | اختیارخ جهش- ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۰۰۰ - (ضجهش۰۲۰۱)       |
| ۱,۳۱۱       | ۱,۴۸۱                | -           | -                    | -             | اختیارخ اهرم- ۱۴۰۳/۰۲/۲۶-۲۰۰۰۰ - (ضهرم۲۰۰۶)     |
| ۸۴۸         | ۸۵۸                  | -           | -                    | -             | اختیارخ توان- ۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۴۰۰۰ - (ضتوان۰۷۰۰)    |
| ۷۵۳         | ۷۶۹                  | -           | -                    | -             | اختیارخ شتاب- ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۶۵۰۰ - (ضتاب۰۲۰۱)      |
| ۴۹۶         | ۵۴۹                  | -           | -                    | -             | اختیارخ جهش- ۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۰۰۰۰ - (ضجهش۰۲۰۵)      |
| ۴۰۰         | ۳۶۵                  | -           | -                    | -             | اختیارخ توان- ۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۴۰۰۰ - (ضتوان۰۷۰۰)    |
| ۲۷۴         | ۳۲۳                  | -           | -                    | -             | اختیارخ توان- ۱۴۰۳/۰۳/۲۷-۱۸۰۰۰ - (ضتوان۰۳۱۳)    |
| ۳۷۵         | ۳۲۲                  | -           | -                    | -             | اختیارخ توان- ۱۴۰۳/۰۳/۲۷-۱۶۰۰۰ - (ضتوان۰۳۱۱)    |
| ۳۷۸,۲۲۹     | ۳۷۲,۸۸۴              | ۱۹۱,۱۵۷     | ۳۱۰,۴۲۵              |               |                                                 |



شرکت سمس زندگی خاورساز (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



۳۵ و ۳۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقشی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

| رشته بیمه‌ای                   | ذخیره ریسک‌های منقشی نشده - ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ |       |             |            |     | ذخیره حق بیمه عاید نشده |             |            |          |                | جمع کل  |
|--------------------------------|----------------------------------------|-------|-------------|------------|-----|-------------------------|-------------|------------|----------|----------------|---------|
|                                | بدهی (ذخیره) خسارت معوق                | جمع   | سهم نگهداری | سهم اتکالی | جمع | جمع                     | سهم نگهداری | سهم اتکالی | سال جاری | سال های<br>آتی |         |
| عسارت گزارش شده<br>پرواقت نشده | ۱,۳۰۰                                  | ۳۱    | ۱,۳۳۱       | ۱,۰۶۵      | -   | ۱,۷۵۲                   | ۱,۵۱۰       | ۱,۷۵۲      | -        | -              | ۳,۰۸۳   |
| عسارت گزارش شده<br>پرواقت شده  | ۳۷۵,۵۲۸                                | ۶,۷۸۸ | ۲۸۲,۳۱۶     | ۴۹,۲۷۲     | -   | ۷۰۶,۹۲۵                 | ۵۷۳,۲۵۸     | ۷۰۶,۹۲۵    | -        | -              | ۹۸۹,۲۵۱ |
| پوشش‌های تکمیلی                | ۲۷۶,۸۲۸                                | ۶,۸۱۹ | ۲۸۳,۶۴۷     | ۴۹,۵۲۸     | -   | ۷۰۸,۶۸۷                 | ۵۷۴,۷۶۸     | ۷۰۸,۶۸۷    | -        | -              | ۹۹۲,۳۳۴ |

| رشته بیمه‌ای                   | ذخیره ریسک‌های منقشی نشده - ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |       |             |            |     | ذخیره حق بیمه عاید نشده |             |            |          |                | جمع کل  |
|--------------------------------|----------------------------------------|-------|-------------|------------|-----|-------------------------|-------------|------------|----------|----------------|---------|
|                                | بدهی (ذخیره) خسارت معوق                | جمع   | سهم نگهداری | سهم اتکالی | جمع | جمع                     | سهم نگهداری | سهم اتکالی | سال جاری | سال های<br>آتی |         |
| عسارت گزارش شده<br>پرواقت نشده | ۱,۳۰۰                                  | ۳۱    | ۱,۳۳۱       | ۱,۰۶۵      | -   | ۱,۰۶۵                   | ۸۵۰         | ۱,۰۶۵      | -        | -              | ۲,۳۹۶   |
| عسارت گزارش شده<br>پرواقت شده  | ۱۹۷,۳۴۶                                | ۴,۷۶۹ | ۲۰۲,۱۱۵     | ۳۸,۲۸۶     | -   | ۵۷۷,۹۱۵                 | ۴۵۳,۳۰۴     | ۵۷۷,۹۱۵    | -        | -              | ۷۸۰,۰۳۰ |
| پوشش‌های تکمیلی                | ۱۹۸,۶۴۶                                | ۴,۸۰۰ | ۲۰۳,۴۴۶     | ۳۸,۶۵۲     | -   | ۵۷۸,۹۸۰                 | ۴۵۴,۱۵۴     | ۵۷۸,۹۸۰    | -        | -              | ۷۸۲,۲۲۶ |

۳۶ - ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال |             |            |            |             | ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ - میلیون ریال |            |             |            |            |
|--------------------------|-------------|------------|------------|-------------|--------------------------|------------|-------------|------------|------------|
| سهم اتکالی               | سهم نگهداری | جمع        | سهم اتکالی | سهم نگهداری | جمع                      | سهم اتکالی | سهم نگهداری | جمع        | جمع        |
| ۱,۹۶۴,۴۱۷                | ۸,۳۴۹,۳۰۱   | ۱۰,۳۱۳,۷۱۹ | ۳,۰۸۰,۰۴۳  | ۱۴,۹۱۲,۲۲۱  | ۱۷,۹۹۲,۲۶۴               | ۱,۹۶۴,۴۱۷  | ۸,۳۴۹,۳۰۱   | ۱۰,۳۱۳,۷۱۹ | ۱۷,۹۹۲,۲۶۴ |
| ۳۲۳                      | ۱,۲۵۲       | ۱,۵۷۵      | ۵۲۹        | ۱,۹۵۵       | ۲,۴۸۴                    | ۳۲۳        | ۱,۲۵۲       | ۱,۹۵۵      | ۲,۴۸۴      |
| ۷۴۵                      | ۳,۰۳۳       | ۳,۷۷۸      | ۷۸۳        | ۳,۳۴۷       | ۴,۰۳۰                    | ۷۴۵        | ۳,۰۳۳       | ۳,۳۴۷      | ۴,۰۳۰      |
| ۶۵                       | ۱۹۶         | ۲۶۱        | ۷۱         | ۲۱۲         | ۲۸۳                      | ۶۵         | ۱۹۶         | ۲۶۱        | ۲۸۳        |
| ۱,۹۶۵,۵۷۰                | ۸,۳۵۳,۷۸۲   | ۱۰,۳۱۹,۳۵۲ | ۳,۰۸۱,۳۲۶  | ۱۴,۹۱۷,۶۲۵  | ۱۷,۹۹۹,۰۶۱               | ۱,۹۶۵,۵۷۰  | ۸,۳۵۳,۷۸۲   | ۱۰,۳۱۹,۳۵۲ | ۱۷,۹۹۹,۰۶۱ |
| -                        | -           | -          | -          | -           | -                        | -          | -           | -          | -          |

۱- باز ۳۶ کل ذخایر ریاضی مبلغ ۳,۱۸۶,۹۴۶ میلیون ریال مربوط به ذخایر بیمه نامه‌های متصل به دارایی (عمر مبتنی بر طلا) میباشد که از مبلغ مذکور ۲,۸۵۷,۰۳۰ میلیون ریال سهم نگهداری شرکت است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳۷- سایر ذخایر فنی

| یادداشت                        | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|--------------------------------|------------|------------|
| ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی | ۱۱۷,۶۶۹    | ۱۱۷,۸۶۶    |
| ذخیره مشارکت در منافع          | ۱,۵۹۱,۳۲۴  | ۹۴۵,۰۴۲    |
| جمع                            | ۱,۷۰۸,۹۹۳  | ۱,۰۶۲,۹۰۸  |

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

| رشته بیمه‌ای                    | ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال | ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال    |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی  | جمع                         | ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی |
| جمع                             | جمع                         | جمع                            |
| زندگی اندوخته‌دار:              |                             |                                |
| عمر و تشکیل سرمایه              | -                           | ۴۵,۵۹۸                         |
| تمام عمر                        | ۱۰۶                         | ۸۲                             |
| سنوات خدمت                      | ۶۰۶                         | ۶۰۶                            |
| عمر مانده بدهکار                | ۱۰۰                         | ۷۳                             |
| عمر و پس‌انداز                  | ۴                           | ۴                              |
| زندگی غیر اندوخته‌دار:          |                             |                                |
| عمر زمانی                       | ۳,۰۵۶                       | ۳,۰۵۶                          |
| پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار | ۱۱۳,۷۹۷                     | ۶۸,۴۴۷                         |
| جمع                             | ۱۱۷,۶۶۹                     | ۱۱۷,۸۶۶                        |

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

| رشته بیمه‌ای       | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |
|--------------------|-------------|-------------|
| بیمه‌گذاران        | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زندگی:             |             |             |
| عمر و تشکیل سرمایه | ۱,۵۹۰,۶۹۱   | ۹۴۴,۷۲۰     |
| تمام عمر           | ۵۶۵         | ۲۷۰         |
| عمر و پس‌انداز     | ۶۸          | ۵۲          |
| جمع                | ۱,۵۹۱,۳۲۴   | ۹۴۵,۰۴۲     |

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

|                        | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|------------------------|------------|------------|
| مانده در ابتدای سال    | ۴۸,۴۴۸     | ۳۱,۳۵۳     |
| پرداخت شده طی سال      | (۴,۷۳۶)    | (۴,۲۷۴)    |
| ذخیره تأمین شده طی سال | ۳۳,۵۲۱     | ۲۱,۳۶۹     |
| مانده در پایان سال     | ۷۷,۲۳۲     | ۴۸,۴۴۸     |



## ۳۹- سرمایه

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

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  |               | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |               |                                                 |
|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------------------------------------------|
| درصد مالکیت | تعداد سهام    | درصد مالکیت | تعداد سهام    |                                                 |
| ۲۰.۰٪       | ۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶   | ۲۰.۰٪       | ۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶   | بانک خاورمیانه (سهامی عام)                      |
| ۰.۰٪        | -             | ۱۹.۳٪       | ۴۶۱,۰۰۰,۰۰۰   | شرکت ارزش آفرینان ترنس (سهامی خاص)              |
| ۴.۳٪        | ۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹   | ۴.۳٪        | ۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹   | شرکت سام گروه (سهامی خاص)                       |
| ۴.۳٪        | ۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸   | ۴.۳٪        | ۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸   | شرکت کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)                |
| ۳.۰٪        | ۷۲,۸۲۵,۹۹۹    | ۳.۰٪        | ۷۲,۸۲۵,۹۹۹    | شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)                     |
| ۱.۸٪        | ۴۲,۶۲۳,۳۳۱    | ۲.۳٪        | ۵۶,۰۰۰,۰۰۰    | شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)             |
| ۱.۸٪        | ۴۲,۳۶۸,۱۹۰    | ۱.۶٪        | ۳۷,۳۲۵,۷۰۳    | صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس |
| ۰.۰٪        | -             | ۱.۳٪        | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰    | شرکت مدیریت ارزش آفرینان آویژه (سهامی خاص)      |
| ۱.۱٪        | ۲۷,۱۰۰,۰۰۰    | ۱.۱٪        | ۲۷,۱۰۰,۰۰۰    | شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)      |
| ۱.۰٪        | ۲۳,۹۹۹,۹۹۸    | ۱.۰٪        | ۲۳,۹۹۹,۹۹۸    | شرکت هایداب (بامسئولیت محدود)                   |
| ۱.۰٪        | ۲۳,۵۷۴,۴۷۴    | ۱.۰٪        | ۲۳,۵۴۴,۱۳۹    | شرکت سرمایه گذاری اعتبارایران (سهامی عام)       |
| ۱.۳٪        | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۰.۸٪        | ۱۸,۸۵۹,۱۶۰    | صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه     |
| ۱۶.۶٪       | ۳۹۸,۵۵۰,۷۵۳   | ۰.۰٪        | ۳۶۹,۱۱۵       | سبد شرکت ارزش آفرینان PRX11801                  |
| ۱۴.۶٪       | ۳۴۹,۵۳۸,۰۸۳   | ۱۰.۸٪       | ۲۶۰,۱۴۱,۵۱۵   | اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)                      |
| ۲.۴٪        | ۵۸,۴۳۱,۷۷۹    | ۴.۷٪        | ۹۲,۷۹۶,۳۶۴    | سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)               |
| ۲۶.۸٪       | ۶۴۲,۹۸۷,۴۰۰   | ۲۴.۵٪       | ۶۰۸,۰۳۸,۰۱۴   | سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)               |
| ۱۰۰٪        | ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰٪        | ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                                                 |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴۰- صرف سهام خزانه

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |                   |
|-------------|-------------|-------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                   |
| -           | ۲۸,۶۸۲      | مانده ابتدای سال  |
| ۵۶,۹۶۰      | ۲۹,۹۰۱      | سود حاصل از فروش  |
| -           | -           | زیان حاصل از فروش |
| (۲۸,۲۷۸)    | -           | مانده انتقالی     |
| ۲۸,۶۸۲      | ۵۸,۵۸۳      | مانده پایان سال   |

۴۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                        |
| ۱۳۷,۲۵۶     | ۱۹۷,۷۷۹     | مانده در ابتدای سال    |
| ۶۰,۵۲۳      | ۴۲,۲۲۱      | انتقال از محل سود ویژه |
| ۱۹۷,۷۷۹     | ۲۴۰,۰۰۰     | مانده در پایان سال     |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۴۲- اندوخته سرمایه‌ای**

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می‌باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین‌نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

| ۱۴۰۳/۱۲/۲۹     | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰     |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |                           |
| ۱۷۴,۵۱۱        | ۲۹۵,۵۵۷        | مانده در ابتدای سال       |
| ۱۲۱,۰۴۶        | ۳۰۳,۰۱۶        | انتقال از محل سود ویژه    |
| <b>۲۹۵,۵۵۷</b> | <b>۵۹۸,۵۷۳</b> | <b>مانده در پایان سال</b> |

**۴۳- سهام خزانه**

| ۱۴۰۳/۱۲/۲۹          | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰          |                           |
|---------------------|---------------------|---------------------------|
| تعداد<br>سهام       | تعداد<br>سهام       |                           |
| مبلغ<br>میلیون ریال | مبلغ<br>میلیون ریال |                           |
| ۷۰,۷۴۵              | ۱۸۵,۳۷۹             | مانده در ابتدای سال       |
| ۲۹۹,۵۸۱             | ۵۵,۹۰۷              | خرید طی سال               |
| (۱۸۴,۹۴۷)           | (۶۱,۷۷۰)            | فروش طی سال               |
| <b>۱۸۵,۳۷۹</b>      | <b>۱۷۹,۵۱۶</b>      | <b>مانده در پایان سال</b> |

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد.

باتوجه به الزامات سازمان بورس، شرکت در سال ۱۳۹۹ صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس به عنوان بازارگردان انتخاب نمود. در همین راستا تا کنون جمعا مبلغ ۱۵۹.۹۹۹ میلیون ریال به حساب بازارگردان واریز شد و مقرر گردید بازارگردانی بخش دیگری از سهام را نیز بصورت اعتباری خرید نماید. همانطور که در یادداشت ۴۰ قابل رویت است، بابت فروش‌های ناشی از عملیات بازارگردانی طی دوره مورد گزارش مجموعا مبلغ ۲۹,۹۰۱ میلیون ریال سود شناسایی شد که به حساب صرف سهام خزانه لحاظ گردید.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۴۴- تجدید طبقه بندی :**

در سال (های) قبل تسهیلات اعطایی به اشخاص به مبلغ ۲۱۰,۷۵۵ میلیون ریال به اشتباه در سرفصل سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها طبقه بندی شده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح شد.

۴۴-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت

۴۴-۱-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

| طبق صورتهای مالی                 | تعدیلات         | (تجدید طبقه بندی شده) |
|----------------------------------|-----------------|-----------------------|
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹                       | تجدید طبقه بندی | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹            |
| ۱,۱۰۴,۰۶۲                        | (۲۱۰,۷۵۵)       | ۸۹۳,۳۰۷               |
| -                                | ۲۱۰,۷۵۵         | ۲۱۰,۷۵۵               |
| <b>صورت وضعیت مالی</b>           |                 |                       |
| سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها |                 |                       |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص          |                 |                       |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴۵- نقد حاصل از عملیات

| ۱۴۰۳/۱۲/۲۹   | ۱۴۰۲/۱۲/۳۰   |                                                       |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------------|
| میلیون ریال  | میلیون ریال  |                                                       |
| ۱,۲۱۰,۴۵۷    | ۲,۳۰۱,۵۷۹    | سود خالص                                              |
|              |              | تعدیلات                                               |
| ۵,۰۰۰        | -            | هزینه مالیات بر درآمد                                 |
| (۱۸۰)        | ۱۳           | زیان (سود) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود/نامشهود |
| ۲۹,۵۲۴       | ۳۱,۶۹۱       | استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود    |
| ۱۷,۰۹۵       | ۲۸,۷۸۴       | خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان        |
| ۵۱,۴۳۹       | ۶۰,۴۸۸       | جمع تعدیلات                                           |
|              |              | تغییرات در سرمایه در گردش                             |
| ۲۱,۶۳۵       | ۱۹۹          | کاهش مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان               |
| (۹۲۰,۸۵۶)    | (۱,۱۳۵,۸۳۵)  | افزایش سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی              |
| (۳۵۵,۸۸۱)    | (۳۹۵,۲۱۸)    | افزایش سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها       |
| (۱۱۰,۶۳۸)    | (۴۳,۵۴۸)     | افزایش تسهیلات اعطایی به اشخاص                        |
| (۳۴,۶۶۵,۲۰۷) | (۲۸,۰۹۰,۸۱۲) | تحصیل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی  |
| ۲۹,۷۷۴,۳۹۶   | ۱۹,۳۳۰,۵۰۵   | فروش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی   |
| ۲۳,۷۲۱       | ۲۲۹,۳۲۳      | افزایش بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان                |
| ۲۵۶,۴۵۸      | (۲۴۵,۰۴۳)    | افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی    |
| (۲,۵۸۳)      | ۸,۲۲۱        | افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی                |
| ۷۴,۶۷۷       | ۸۰,۲۰۱       | افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق                        |
| ۳۰۸,۶۳۶      | ۱۲۹,۷۰۷      | افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده                        |
| ۴,۶۱۶,۵۰۱    | ۷,۶۷۹,۷۰۸    | افزایش ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه        |
| ۳۶۵,۴۶۷      | ۶۴۶,۰۸۵      | افزایش سایر ذخایر فنی                                 |
| (۶۱۳,۶۷۴)    | (۱,۸۰۶,۵۰۷)  | جمع تغییرات در سرمایه در گردش                         |
| ۶۴۸,۲۲۲      | ۵۵۵,۵۶۰      | نقد حاصل از عملیات                                    |



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۴۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها**

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) 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 حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

**۴۶-۱- 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 ۱۳۸ درصدی 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 خاورمیانه طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال

مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

| نوع ریسک                     | میلیون ریال<br>مقدار ریسک |
|------------------------------|---------------------------|
| ریسک صدور بیمه نامه ۱R       | ۵۷۹,۶۳۰                   |
| ریسک بازاری ۲R               | ۳,۶۰۴,۱۹۲                 |
| ریسک اعتباری ۳R              | ۴۰,۱۵۰                    |
| ریسک نقدینگی ۴R              | -                         |
| ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC  | ۳,۶۵۰,۷۲۴                 |
| مازاد بیمه گر (سرمایه موجود) | ۶,۲۷۵,۰۳۴                 |
| نسبت توانگری مالی (درصد)     | ۱۷۲٪                      |

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

**۴۶-۱-۱- ریسک بیمه گری:**

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

**۴۶-۱-۲- ریسک بازار:**

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

**۳-۱-۴۶- ریسک اعتبار:**

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

**۴-۱-۴۶- ریسک نقدینگی:**

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه خواهد کرد. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می‌شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت خواهد کرد تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش خواهد داد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

**۲-۴۶- ظرفیت نگهداری ریسک**

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بدهی‌ها می‌باشد. صدور بیمه‌نامه 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 ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.



**۴۷- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی**

۴۷-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۴۷-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۷-۲-۱- بدهی شرکت به تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی برای بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن نیز مشخص نمی‌باشد.

۴۷-۲-۲- پرونده مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ شرکت پس از رسیدگی توسط حسابرسان مالیاتی و صدور برگ مطالبه به مبلغ ۲,۹۲۴ میلیون ریال مورد اعتراض قرار گرفت و در نتیجه پیگیری‌های انجام شده رای قرار کارشناسی مجدد به مبلغ ۱,۳۰۰ میلیون ریال به نفع شرکت صادر گردید. همچنین پس از رسیدگی پرونده مالیاتی سال ۱۴۰۱ و صدور برگ مطالبه به مبلغ ۲۲۶,۸۸۵ میلیون ریال، شرکت به اوراق مذکور اعتراض کرد که در نتیجه برگ مطالبه به مبلغ ۵,۵۴۷ میلیون ریال تعدیل گردید که پس از بخشودگی بخشی از جرائم، مبلغ ۴,۳۳۶ میلیون ریال طی دوره جاری پرداخت و بدهی آن دوره تسویه گردید.

ضمناً به استحضار میرساند مبالغ اصل و جریمه به ترتیب ۳,۱۶۹ میلیون ریال و ۱۵۵ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۷، ۲۵,۵۳۲ میلیون ریال و ۷,۴۸۶ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۸، ۹۱,۰۵۶ میلیون ریال و ۳,۶۹۵ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۹ و ۲۶۷,۴۴۷ میلیون ریال و ۲,۸۴۳ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۰ برگ مطالبه صادر گردیده است در صورتی که مجموعاً مبلغ ۱۳۲,۹۳۳ میلیون ریال بابت سال‌های مذکور پرداخت شده است و در محاسبات برگ مطالبه منظور نگردیده است. مبالغ مطالبه شده عمدتاً بابت مشمول در نظر گرفتن بخش اندوخته‌های بیمه نامه‌های عمر و تشکیل سرمایه می‌باشد این درحالیست که طبق دستورالعمل موضوع بند ۴ بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۲۸/۰۶/۱۳۸۹ صرفاً وجوه دریافتی شرکت‌های بیمه گر بابت حق بیمه مشمول مالیات و عوارض خواهد بود و وجوه پرداختی بیمه‌گذاران که به حساب ذخیره پس انداز منظور میگردد، در صورت تفکیک در دفاتر و اسناد مدارک توسط شرکت‌های بیمه گر مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده نخواهد بود لذا شرکت به برگ مطالبه‌های مذکور اعتراض خواهد نمود.

۴۷-۲-۳- جزئیات رسیدگی به مالیات عملکرد شرکت برای سال ۱۴۰۳ در یادداشت توضیحی ۳۰ ارائه شده است. بدهی شرکت بابت مالیات تکلیفی، حقوق و جرائم ۱۶۹ تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. همچنین طی دوره جاری بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵,۴۴۵ میلیون ریال پرداخت و تسویه گردید. لازم به ذکر است برگه تشخیص مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ و مطالبه بابت جرائم ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ به ترتیب به مبلغ ۲,۵۲۲ میلیون ریال و ۱۳,۳۷۵ میلیون ریال مورد اعتراض قرار گرفته که تاکنون دعوت به هیات نشده است.

**۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، رویدادهای مالی با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل در

صورت‌های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



۴۹- معاملات با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت:

۴۹-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت طی سال مورد گزارش: (مبالغ به میلیون ریال)

| شرح                                         | نام شخص وابسته             | نوع وابستگی                | مشمول ماده ۱۲۹ | حق بیمه | سود سپرده |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|---------|-----------|
| سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه              | بانک خاورمیانہ (سهامی عام) | سهامدار                    | -              | ۱۱,۹۳۲  | ۲۵۸,۷۷۰   |
| مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن | محمد ابراهیم امین          | رئیس هیات مدیره            | ✓              | ۲۵,۲۶۰  | -         |
|                                             | مهدی نوروزی                | عضو هیئت مدیره و مدیر عامل | ✓              | ۶,۸۴۵   | -         |
| جمع کل                                      |                            |                            |                |         | ۲۵۸,۷۷۰   |
|                                             |                            |                            |                |         | ۴۴,۰۳۷    |

۴۹-۱-۱- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۹-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت به شرح زیر است: (مبالغ به میلیون ریال)

| شرح                                         | نام شخص وابسته             | مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۰) | سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۲۳) | سایر پرداختی‌ها (یادداشت ۳۱) | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |         |
|---------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------|---------|
|                                             |                            |                                                 |                              |                              | طلب        | خالص    |
| سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه              | بانک خاورمیانہ (سهامی عام) | ۱,۰۴۰                                           | ۷۳۸                          | -                            | ۱,۷۷۸      | -       |
| مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن | محمد ابراهیم امین          | -                                               | ۲,۹۸۹                        | -                            | ۲,۹۸۹      | -       |
|                                             | مهدی نوروزی                | -                                               | ۳,۹۴۴                        | -                            | ۳,۹۴۴      | -       |
| سایر اشخاص وابسته                           | کارگزاری بانک خاورمیانہ    | -                                               | ۱۲۹,۱۴۵                      | -                            | ۱۲۹,۱۴۵    | -       |
| جمع کل                                      |                            |                                                 |                              |                              | ۱۳۶,۸۱۶    | ۱۳۷,۸۵۶ |
|                                             |                            |                                                 |                              |                              | -          | ۵,۱۰۵   |

۴۹-۳- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ شناسایی نشده است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۵۰- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ  
میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۱۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (هر سهم ۱۰۰ ریال)

۲۳۰,۱۵۸

۲۴۰,۰۰۰

