

بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به همراه صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۸/۲۸

شماره: ۱۴۰۴-۳۷۶

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل**به هیأت مدیره****شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)****مقدمه**

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) - ("شرکت") به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳- شرکت بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه در یادداشت توضیحی ۱-۳۷ اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بمبلغ ۱۴۴ 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. همچنین برخی افشاها نظیر ارائه ارقام مقایسه ای سال مالی قبل در صورت های سود و زیان، جریان های نقدی و تغییرات در حقوق مالکانه به همراه یادداشت های توضیحی مربوطه نیز، با صورتهای مالی نمونه ارائه شده توسط سازمان حسابرسی مطابقت ندارد.

۴- در ارتباط با وضعیت رسیدگی های مالیاتی شرکت، موضوع یادداشت های توضیحی ۳۰ و ۴۶ صورتهای مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۴-۱- طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۱,۶۰۶ 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 های مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۳ و دوره مالی مورد گزارش تا کنون توسط مقامات مالیاتی رسیدگی نشده است.

۴-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ و همچنین سال ۱۴۰۲ رسیدگی شده و طبق برگ های مطالبه جمعاً مبلغ ۵۲۹ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۲۷۰ میلیارد ریال جریمه مزاد بر مبالغ ابرازی و پرداختی مطالبه شده است. عمده مبالغ 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 ۱۴۰۳ و دوره مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است که با توجه به سوابق مالیاتی احتمال مطالبه بدهی وجود دارد.

در خصوص موارد فوق، احتساب ذخیره در حسابها ضروری است، لیکن تعیین دقیق مبلغ بدهی منوط به تکمیل رسیدگی ها و اظهارنظر نهایی مراجع ذیربط می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۵- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۳ و ۴ فوق، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۶- همانطور که در یادداشت توضیحی شماره ۲-۴۶ صورتهای مالی منعکس شده است، دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات تامین اجتماعی جهت کسورات حق بیمه قراردادهای برای سال ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد و برای سال ۱۴۰۳ و دوره 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 نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری 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 نتیجه گیری مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف با اهمیت به شرح بندهای ۳ و ۴ فوق است.

سایر الزامات گزارشگری

۸- صورتهای مالی، گزارش تفسیری و تأییدیه مدیران توسط ۴ عضو از ۵ عضو هیأت مدیره شرکت امضا شده است.

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

۹-۱- مفاد تبصره ماده ۹ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، در خصوص افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره پس از برگزاری مجمع بدلیل تأخیر در تأیید بیمه مرکزی رعایت نشده است.

۹-۲- 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)، 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 حاکی از عدم رعایت مقررات مذکور برخورد نکرده است.

تاریخ: ۲۸ آبان ۱۴۰۴

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی





با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای 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
۶-۵۸	یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۱ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
.....	رئیس هیئت مدیره	محمد ابراهیم امین
.....	نایب رئیس هیئت مدیره	سید احمد احمدی هاشمی
.....	عضو هیئت مدیره	علیرضا قنبر عباسی
.....	عضو هیئت مدیره	محمد جواد صدیقی پاشاکی
.....	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	مهدی نوروزی



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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴	۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه ناخالص	۵	۳,۰۹۶,۴۲۱	۶,۲۰۳,۷۵۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	۶	(۳۸۹,۰۷۰)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)		۲,۷۰۷,۳۵۱	۵,۱۰۲,۸۲۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷	۱,۳۰۲,۴۵۸	۴,۶۸۹,۰۲۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۸	۸۲,۰۱۵	۱۸۰,۶۵۵
		۳,۴۲۷,۱۴۲	۴,۸۶۹,۶۷۶
درآمدهای بیمه ای		۵,۷۲۹,۰۴۸	۹,۹۷۲,۵۰۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۹	(۴,۲۱۵,۰۴۸)	(۷,۴۶۶,۰۸۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰	۷۱۹,۸۲۵	۱,۳۳۰,۷۲۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص		(۳,۴۹۵,۲۲۳)	(۶,۱۳۵,۳۶۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۱	-	(۶۴۶,۲۸۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۲	(۲۶,۶۷۲)	۱۹۶
سایر هزینه های بیمه ای	۱۳	(۸۶۰,۷۵۱)	(۱,۵۰۷,۸۰۰)
		(۸۸۷,۴۲۳)	(۲,۱۵۳,۸۸۵)
هزینه های بیمه ای		(۴,۳۸۲,۶۴۶)	(۸,۲۸۹,۲۵۱)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱۴	۱,۳۴۶,۴۰۲	۱,۶۸۳,۲۵۱
هزینه های اداری و عمومی	۱۵	(۵۰۶,۸۸۱)	(۸۷۳,۴۱۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۶	۱,۰۱۸,۷۶۶	۱,۴۶۶,۱۲۵
		۵۱۱,۸۸۵	۵۹۲,۷۰۷
سود عملیاتی		۱,۸۵۸,۲۸۷	۲,۲۷۵,۹۵۸
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۷	۱۱,۱۳۱	۲۵,۶۲۱
سود قبل از مالیات		۱,۸۶۹,۴۱۸	۲,۳۰۱,۵۷۹
مالیات بر درآمد	۳۰	-	-
سود خالص		۱,۸۶۹,۴۱۸	۲,۳۰۱,۵۷۹
سود پایه هر سهم		۴۸۲	۹۶۵
عملیاتی	۱۸	۳	۱۱
غیرعملیاتی	۱۸	۴۳۲	۹۷۶
سود پایه هر سهم		۴۸۵	۹۷۶

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

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود دوره بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



Handwritten signatures and initials in blue ink.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴



۱۲

[Handwritten signature]



میلیون ریال	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
۲۹۰,۷۸۸	۴۴۶,۲۵۳	۲۸	بدهی‌ها		۱۵۲,۷۸۸	۱۹	موجودی نقد
۳۰۴,۵۰۸	۳۸۶,۶۷۶	۲۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان		۱۵,۳۳۸	۲۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	۳۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی		-	۲۱	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۱۴,۹۰۰	۲۷,۸۵۶	۳۱	مالیات پرداختی		۴,۱۱۲,۱۵۲	۲۲	سهم بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
۵۳۱,۹۰۲	۳۸۸,۹۸۷	۳۲	سود سهام پرداختی		۱,۳۴۶,۸۴۱	۲۳	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۲۸۳,۶۴۷	۳۵۴,۱۳۵	۳۳	سایر پرداختی‌ها		۲۸۵,۸۵۵	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
-	-	۳۴	ذخیره خسارت معوق		۲۲,۴۲۳,۰۷۴	۲۵	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۷۰۸,۶۸۷	۸۰۳,۶۹۳	۳۵	ذخیره ریسک‌های منفی نشده		۵۴۰,۱۹۲	۲۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷,۹۹۰,۰۶۱	۲۳,۶۸۲,۴۳۹	۳۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده		۱۷,۲۱۸	۲۷	دارایی‌های نا مشهود
۱,۷۰۸,۹۹۳	۱,۱۶۲,۴۴۲	۳۷	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه				
۷۷,۳۳۲	۱۱۵,۷۹۰	۳۸	سایر ذخایر فنی				
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲۱,۹۱۹,۷۱۸	۲۷,۳۶۸,۳۷۱		جمع بدهی‌ها				
			حقوق مالکانه				
۲,۴۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳۹	سرمایه				
۵۸,۵۸۳	۷۲,۲۴۶	۴۰	صرف سهام خزانه				
۲۴۰,۰۰۰	۳۳۳,۴۷۱	۴۱	اندوخته قانونی				
۵۹۸,۵۷۳	۴۹۵,۵۱۵	۴۲	اندوخته سرمایه‌ای				
۳,۱۷۵,۱۶۰	۲,۹۶۹,۱۶۵		سود انباشته				
(۱۷۹,۵۱۶)	(۱۸۳,۶۱۹)	۴۳	سهام خزانه				
۶,۴۹۲,۸۰۰	۷,۵۸۶,۷۷۸		جمع حقوق مالکانه				
۲۸,۳۱۲,۵۱۸	۳۴,۹۵۵,۰۴۹		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲۸,۳۱۲,۵۱۸	۳۴,۹۵۵,۰۴۹		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی هستند.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سرمایه	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	سود انباشته	سهام خزانة	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۵۸,۵۸۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۷۳	۳,۱۷۵,۱۶۰	۶,۲۹۲,۸۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۴	-	-	-	-	-	-
سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۴	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه - از محل سود انباشته	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه - از محل اندوخته سرمایه ای	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-
مانده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳,۹۰۰,۰۰۰	۷۲,۲۴۶	۳۳۳,۴۷۱	۴۹۵,۵۱۵	۲,۹۶۹,۱۶۵	۷,۵۸۶,۷۷۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۱,۴۵۸,۸۱۸	۴,۱۹۵,۴۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-
سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۲۴۸,۶۹۷	۳۹۷,۳۹۳	۲,۰۸۶,۴۲۸	۴,۹۶۸,۵۰۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۱,۴۵۸,۸۱۸	۴,۱۹۵,۴۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۵۸,۵۸۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۷۳	۳,۱۷۵,۱۶۰	۶,۲۹۲,۸۰۰

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



Handwritten signatures in blue ink.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۴	۳۰۸,۱۹۷	۵۵۵,۵۶۰
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۳۰۸,۱۹۷	۳۷۴,۴۸۷	۵۵۵,۵۶۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۱۹	-
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۷,۵۷۰)	(۶,۸۳۷)	(۲۲,۳۵۵)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۱,۳۰۰)	(۱۵۳)	-
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۸,۸۷۰)	(۶,۹۷۱)	(۲۲,۳۵۵)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۹۹,۳۲۷	۳۶۷,۵۱۶	۵۳۳,۲۰۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵۷,۳۰۱	-	۹۱,۶۷۱
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۷,۷۴۱)	(۵,۳۱۷)	(۵۵,۹۰۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۵۷۲,۰۴۵)	(۲۲۸,۹۶۴)	(۲۴۴,۱۷۱)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۵۶۲,۴۸۵)	(۲۳۴,۲۸۱)	(۲۰۸,۴۰۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	(۲۶۳,۱۵۸)	۱۳۳,۲۳۵	۳۲۴,۷۹۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال/دوره	۴۱۵,۹۴۶	۹۱,۱۴۹	۹۱,۱۴۹
مانده موجودی نقد در پایان سال/دوره	۱۵۲,۷۸۸	۲۲۴,۳۸۵	۴۱۵,۹۴۶
معاملات غیر نقدی	-	-	-

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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، ۱۵۱ دفتر ارتباطی و ۱۱,۴۹۸ 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 دوره مالی به شرح زیر بوده است:

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
نفر	نفر
۶۲	۷۰
۶۲	۷۰

کارکنان قراردادی و ساعتی

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 در دوره جاری لازم‌الاجرا شده باشد به شرح زیر است :

۲-۱-۱- 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 لازم‌الاجراست. اجرای استاندارد مزبور، آثار با اهمیتی ناشی از اندازه‌گیری درآمدهای شرکت بر صورت‌های مالی نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در هنوز لازم‌الاجرا نیستند، وجود ندارد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳ - اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱ - مبنای تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای

- ۳-۱-۱- صورت‌های مالی میان دوره ای طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه تهیه شده است و به جز یادداشت ۳۷-۱) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه) با استانداردهای حسابداری مطابقت دارد.
- ۳-۱-۲- اقلام صورت‌های میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.
- ۳-۱-۳- صورت‌های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه بکار گرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود.

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار بورس و فرابورس	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده شمش طلا و نقره	ارزش بازار

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۲ - دارایی‌های نامشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۲-۲- استهلاك 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:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار بیمه‌گری	۱۰ ساله	مستقیم
نرم افزارهای رایانه‌ای ستادی	۳ ساله	مستقیم



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۳ - دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱ - 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.

۳-۳-۲ - استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، 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 اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳، ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۲-۱ - 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 (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۴ - زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۴-۱ - در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها (به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۳-۴-۲)، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۳-۴-۲ - 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.

۳-۴-۳ - 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.

۳-۴-۴ - 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 صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۴-۵ - 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 دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و 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، میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵ - ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

۳-۵-۱ - ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۳-۵-۱-۱ - بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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

بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲ - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
-------------------------	---

۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود). طبق آیین نامه شماره ۵۸/۳ مصوب شورایعالی بیمه در سال ۱۴۰۱، ذخیره برگشت حق بیمه از محاسبات ذخایر فنی شرکت حذف گردید.	ذخیره برگشت حق بیمه
۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود : الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری. ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است . تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.	سایر ذخایر ۱ - ذخیره مشارکت در منافع ۲ - ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود : الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری. ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است . تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
---	---------------------------------------

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵-۱-۳ - 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.

۳-۶ - 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.

۳-۷ - درآمد عملیاتی

۳-۷-۱ - درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های 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.

۳-۷-۲ - درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۳ - 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.

۳-۸ - شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱ - 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 می آید، تعدیل صورت میگیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی میشود.

۳-۸-۲ - 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.

۳-۹ - 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 - ۵ - 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 تو سط شرکتهای بیمه یا سایر شرکتهای در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۵ - 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.

۳-۱۰ - 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.

۳-۱۱ - 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.

۳-۱۲ - مخارج تأمین مالی

۳-۱۲-۱ - 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.

۳-۱۲-۲ - هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.



۳-۱۳ - تسعیر ارز

۳-۱۳-۱ - اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود که توسط بیمه مرکزی تعیین می گردد.

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختنی ارزی	دلار	۶۹۲,۱۵۴ ریال	اعلام بیمه مرکزی
دریافتنی های ارزی	دلار	۶۹۲,۱۵۴ ریال	اعلام بیمه مرکزی

۳-۱۳-۲ - تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور میشود:

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

ب - تفاوت تسعیر بدهیهای 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 بازگشت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه میشود.

پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهیهای مزبور تا سقف زیانهای تسعیری که قبلاً 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.

۳-۱۳-۳ - 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.

۳-۱۴ - سهام خزانه

۳-۱۴-۱ - 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. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق

۳-۱۴-۲ - 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.

۳-۱۴-۳ - 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.

۳-۱۴-۴ - 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.

۳-۱۵ - مالیات بر درآمد

۳-۱۵-۱ - هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس میشوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی میشوند.

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 - 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، اقدام به اخذ ذخیره در دوره جاری نموده است.

۴-۱-۲ - 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 - منابع به میلیون ریال										سال ۱۴۰۲ - منابع به میلیون ریال									
کاهش (افزایش)					کاهش (افزایش)					کاهش (افزایش)					کاهش (افزایش)				
فرداد حق بیمه	حق بیمه پرداختی	حق بیمه صادره	حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی	فرداد حق بیمه	حق بیمه پرداختی	حق بیمه صادره	حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی	فرداد حق بیمه	حق بیمه پرداختی	حق بیمه صادره	حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی	فرداد حق بیمه	حق بیمه پرداختی	حق بیمه صادره	حق بیمه پرداختی	
۴,۵۰۰,۱۲۲	-	(۱۳۵,۱۶۸)	-	-	۲,۲۹۲,۶۶۲	(۲,۸۴۴,۱۹۰)	-	(۲۶,۱۵۳)	-	۱,۶۲۷,۱۱۸	(۵,۱۲۶,۹۴۹)	-	(۱۶۵,۶۳۹)	-	۶,۹۵۹,۷۰۶	-	-	-	
۱۰۴	-	(۵۸۸)	-	-	۲۸۰	۳۶	-	-	-	۳۱۲	(۳۹)	-	-	-	۳۶۱	-	-	-	
۷۲۱	-	(۲۵۳)	-	-	۹۰	(۱۰۶)	-	-	-	۷۸	۵۹	-	-	-	۱۹	-	-	-	
۳۶	-	(۲۲)	-	-	۹۰	۳۲	-	-	-	۲۳	(۳۵)	-	-	-	۵۸	-	-	-	
۱۱,۶۳۶	-	(۵۸۶)	-	-	۶,۲۵۳	(۵,۲۲۲)	-	(۱۶۵)	-	۹,۵۸۹	(۷,۶۳۴)	-	(۳۲۸)	-	۱۷,۴۶۱	-	-	-	
۱,۶۲۱,۱۱۲	-	(۱۲۹,۰۰۰)	-	-	۷۹۶,۶۶۶	(۴۲,۸۸۳)	-	(۳,۱۲۶)	-	۹۱۵,۳۳۵	(۸۷,۳۳۳)	-	(۴,۷۳۵)	-	۱,۰۱۷,۴۳۳	-	-	-	
۶,۲۰۳,۷۵۱	(۷,۸۴۰,۷۶۳)	-	۱۴,۱۶۹,۰۰۱	۲,۰۹۶,۶۲۱	(۲,۸۴۴,۳۲۲)	-	(۲۹,۵۴۴)	-	۶,۰۱۸,۱۹۷	۲,۶۱۷,۴۴۵	(۵,۳۳۱,۹۸۱)	-	(۱۷,۶۱۲)	-	۸,۰۰۵,۳۸۸	-	-	-	

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

سال ۱۳۰۳ - منابع به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۱۳۰۲/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۱۳۰۲/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال			
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	رشد پیمانی	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	رشد پیمانی	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	رشد پیمانی
۱۲,۳۸۵,۱۸۴	۱,۲۷۵,۹۰۵	۱۲۵,۳۷۹		۵,۱۶۳,۰۰۵	۵,۱۲۷,۳۳۷	۳۵,۶۵۸		۶,۹۶۹,۷۰۶	۶,۸۹۶,۵۱۳	۷۳,۱۱۳	
۹۹۲	-	۹۹۲		۴۴۴	-	۴۴۴		-	-	۳۶۱	
۹۹۴	-	۹۹۴		۱۹۶	-	۱۹۶		۱۹	-	۱۹	
۵۸	-	۵۸		۵۸	-	۵۸		۵۸	-	۵۸	
۱۲,۳۸۴	-	۱۲,۳۸۴		۱۱,۸۴۰	-	۱۱,۸۴۰		۱۲,۶۶۱	-	۱۲,۶۶۱	
۱,۷۵۹,۳۲۹	۱,۷۵۸,۷۵۳	۶۸۶		۸۲۳,۶۵۴	۸۲۳,۶۵۸	۱۶		۱,۰۱۶,۹۳۳	۱,۰۱۶,۹۳۳	۵۱۰	
۱۴,۱۶۹,۳۰۱	۱۴,۰۱۸,۵۵۸	۱۵۰,۷۴۳		۶,۰۱۸,۱۹۷	۵,۹۷۹,۹۰۵	۲۸,۲۹۲		۸,۰۰۵,۳۸۰	۷,۹۱۲,۵۱۶	۹۱,۵۳۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۲- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۶,۹۶۹,۷۰۶	-	۶,۹۶۹,۷۰۶	-	-	(۱۶۵,۶۳۹)	-
تمام عمر	۳۶۱	-	۳۶۱	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۱۹	-	۱۹	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۱۷,۴۶۱	-	۱۷,۴۶۱	-	-	(۲۳۸)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱,۰۱۷,۴۳۳	-	۱,۰۱۷,۴۳۳	-	-	(۴,۷۳۵)	-
جمع	۸,۰۰۵,۰۳۸	-	۸,۰۰۵,۰۳۸	-	-	(۱۷۰,۶۱۲)	-

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۵,۱۶۳,۰۰۵	-	۵,۱۶۳,۰۰۵	-	-	(۲۶,۱۵۳)	-
تمام عمر	۴۴۴	-	۴۴۴	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۱۹۶	-	۱۹۶	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۱۱,۸۴۰	-	۱۱,۸۴۰	-	-	(۱۶۵)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۸۴۲,۶۵۴	-	۸۴۲,۶۵۴	-	-	(۳,۱۳۶)	-
جمع	۶,۰۱۸,۱۹۷	-	۶,۰۱۸,۱۹۷	-	-	(۲۹,۴۵۴)	-

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

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

۶- حق بیمه اتکایی و اگذاری

سال ۱۴۰۳ - بهای به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - بهای به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - بهای به میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش)	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش)
عاید نشده از باقی سهم اکانسی	لایمور حق بیمه	لایمور حق بیمه عاید	لایمور حق بیمه عاید	جمع	کاهش (افزایش)
عاید نشده از باقی سهم اکانسی	لایمور حق بیمه	لایمور حق بیمه عاید	لایمور حق بیمه عاید	جمع	کاهش (افزایش)
۸۱۴,۹۵۹	(۱,۱۱۵,۶۲۷)	-	۱,۹۳۰,۵۸۶	۱۶۳,۶۴۱	(۸۱۷,۷۲۵)
۲	(۱۸۶)	-	۱۸۸	۸۶	(۵۱)
۶۱	(۳۸)	-	۹۹	۲۶	۱۳
۶	(۵)	-	۱۱	۱۱	(۱۴)
۱,۴۰۴	(۲۷)	-	۱,۴۳۱	۸۵۹	(۸۶۳)
۲۸۴,۴۹۳	(۹,۰۶۵)	-	۲۹۳,۵۵۸	۱۴۴,۹۱۱	(۸,۹۳۹)
۱,۱۰۰,۹۲۵	(۱,۱۲۴,۹۴۸)	-	۲,۲۲۵,۸۷۳	۹۹۸,۲۴۹	(۸۳۷,۵۷۹)
۹۹۱,۳۶۶	-	-	۹۹۱,۳۶۶	۱,۲۲۲	-
۱۴	-	-	۱۴	۱۵۵,۰۰۳	-
۲	-	-	۲	۱,۲۴۸,۱۱۸	-
۱۱	-	-	۱۱	-	-

۱-۶- حق بیمه اتکایی و انگذاری

سال ۱۴۰۳ - منابع به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال	
حق بیمه تکمیلی	حق بیمه تکمیلی	حق بیمه تکمیلی	حق بیمه تکمیلی	حق بیمه تکمیلی	حق بیمه تکمیلی
والتکداری اجباری و غیر اجباری	والتکداری اجباری و غیر اجباری	والتکداری اجباری و غیر اجباری	والتکداری اجباری و غیر اجباری	والتکداری اجباری و غیر اجباری	والتکداری اجباری و غیر اجباری
اتمی به جاری	اتمی به جاری	اتمی به جاری	اتمی به جاری	اتمی به جاری	اتمی به جاری
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۱,۹۳۰,۵۸۶	۱,۹۳۰,۵۸۶	۸۵۲,۰۳۹	۸۵۲,۰۳۹	۸۵۲,۰۳۹	۸۵۲,۰۳۹
-	-	-	-	-	-
۱,۸۸	۱,۸۸	۸۶	۸۶	۸۶	۸۶
-	-	-	-	-	-
۹۹	۹۹	۲۶	۲۶	۲۶	۲۶
-	-	-	-	-	-
۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
-	-	-	-	-	-
۱,۴۳۱	۱,۴۳۱	۱,۱۷۶	۱,۱۷۶	۱,۱۷۶	۱,۱۷۶
-	-	-	-	-	-
۲۹۳,۵۵۸	۲۹۳,۵۵۸	۱۴۴,۹۱۱	۱۴۴,۹۱۱	۱۴۴,۹۱۱	۱۴۴,۹۱۱
-	-	-	-	-	-
۲,۲۲۵,۸۷۳	۲,۲۲۵,۸۷۳	۹۹۸,۲۴۹	۹۹۸,۲۴۹	۹۹۸,۲۴۹	۹۹۸,۲۴۹
-	-	-	-	-	-
۱,۷۲۲	۱,۷۲۲	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۵۵,۰۰۳	۱۵۵,۰۰۳	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۱۲۸,۱۱۸	۱,۱۲۸,۱۱۸	-	-	-	-

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۷۲,۶۴۷	۲۳۵,۹۰۱	۳۲,۴۰۱	۲۰۳,۵۰۰
۷۵,۸۲۵	۲۴۶,۲۲۳	۳۳,۸۱۸	۲۱۲,۴۰۴
۲۲۴,۰۰۳	۷۲۷,۳۸۷	۹۹,۹۰۶	۶۲۷,۴۸۲
۶۵۴,۷۹۳	۲,۱۲۶,۲۶۲	۲۹۲,۰۳۹	۱,۸۳۴,۲۲۳
۶۱	۱۹۹	۲۷	۱۷۱
۱,۰۲۷,۳۲۹	۳,۳۳۵,۹۷۲	۴۵۸,۱۹۱	۲,۸۷۷,۷۸۰

سود سهام
سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده‌های بانکی
سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
جمع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۸۴,۶۷۵	۲۶۵,۳۶۲	۳۹,۹۷۹	۲۲۵,۳۸۳
۶۳,۳۸۳	۱۹۸,۶۳۶	۲۹,۹۲۶	۱۶۸,۷۱۰
۱۴۵,۸۵۶	۴۵۷,۰۹۶	۶۸,۸۶۵	۳۸۸,۲۳۱
۱۲۱,۶۲۹	۳۸۱,۱۶۸	۵۷,۴۲۶	۳۲۳,۷۴۳
۶۳	۱۹۷	۳۰	۱۶۷
۴۱۵,۶۰۷	۱,۳۰۲,۴۵۸	۱۹۶,۲۲۴	۱,۱۰۶,۲۳۴

سود سهام
سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده‌های بانکی
سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
جمع

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
۱۳۹,۷۵۴	۴۴۶,۰۵۳	۶۰,۰۴۷	۳۸۶,۰۰۶
۳۲۶,۸۲۴	۱,۰۴۳,۱۲۴	۱۴۰,۴۲۳	۹۰۲,۷۰۰
۸۶۶,۸۹۳	۲,۷۶۶,۸۵۵	۳۷۲,۴۶۹	۲,۳۹۴,۳۸۶
۱۲۴	۳۹۵	۵۳	۳۴۲
۱,۴۶۹,۱۳۲	۴,۶۸۹,۰۲۱	۶۳۱,۲۲۸	۴,۰۵۷,۷۹۳

سود سهام
سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده‌های بانکی
سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
جمع





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۸-۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۸۰,۶۵۵	۹۱,۱۷۰
	۱۸۰,۶۵۵	۹۱,۱۷۰

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میانگ به میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میانگ به میلیون ریال	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
زندگی اندوخته‌دار:					
عمر و تشکیل سرمایه	۷۵,۷۱۲	-	۷۵,۷۱۲	۶۸,۳۴۸	-
تمام عمر	-	-	-	۸	-
عمر مانده به‌هکار	-	-	-	۱	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:					
عمر زمانی	۲۰۷	-	۲۰۷	۱۴۱	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۵,۲۵۱	-	۱۵,۲۵۱	۱۳,۶۱۷	-
جمع	۹۱,۱۷۰	-	۹۱,۱۷۰	۸۲,۰۱۵	-

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

سال ۱۴۰۳ - منابع به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱ - منابع به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	
۷,۱۶۶,۱۶۸	-	-	-	۷,۱۶۶,۱۶۸	۲,۸۹۰,۰۵۲	-	-	۲,۸۹۰,۰۵۲	۴,۰۴۲,۲۵۱	-	-	۴,۰۴۲,۲۵۱
۱۷۷	-	-	-	۱۷۷	۴۷	-	-	۴۷	-	-	-	-
۲۰۰	-	-	-	۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹۹,۵۴۲	۸۰,۲۰۱	-	-	۲۱۹,۳۴۱	۱۳۲,۵۵۶	۵۱,۲۰۷	-	۹۲,۳۴۹	۱۷۲,۶۹۷	۷۰,۴۸۸	-	۱۰۲,۲۰۹
۷,۴۶۶,۰۸۷	۸۰,۲۰۱	-	-	۷,۳۸۵,۸۸۶	۳,۰۲۳,۶۵۵	۵۱,۲۰۷	-	۲,۹۸۲,۴۴۸	۴,۲۱۵,۰۴۸	۷۰,۴۸۸	-	۴,۱۴۴,۵۶۰
زنده‌گی غیر اندوخته‌دار:												
عمر و تشکیل سرمایه												
تسلیم عمر												
زنده‌گی غیر اندوخته‌دار:												
عمر زنده‌گی												
پوشش‌های تشکیل عمر اندوخته‌دار												
جمع												

زندگی اندوخته‌دار:

عمر و تشکیل سرمایه

تمام عمر

زندگی غیر اندوخته‌دار:

عمر زمانی

پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار

جمع

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

۹-۲- بخش عمده خسارت‌های پرداختی مربوط به پرداخت از اندوخته بیمه‌گذاران به مبلغ ۲,۶۶۴,۰۴۲ میلیون ریال می‌باشد.

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

سال ۱۴۰۳ - میالغ به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری
	۱,۲۸۱,۴۱۲	-	۱,۲۸۱,۴۱۲	۵۲۶,۶۰۳	-
۳۳	-	-	۳۳	۹	-
۴۴	-	-	۴۴	-	-
۴۹,۳۳۲	-	۱۰,۸۸۶	۳۸,۳۴۶	۲۴,۲۶۹	۷,۳۹۰
۱,۳۳۰,۷۲۱	-	۱۰,۸۸۶	۱,۳۱۹,۸۳۵	۵۵۰,۸۸۱	۷,۳۹۰
۱,۲۸۱,۴۱۲	-	-	۱,۲۸۱,۴۱۲	۵۲۶,۶۰۳	-
۶۹۲,۴۴۹	-	-	۶۹۲,۴۴۹	۲۷,۳۷۶	۹,۶۹۰
۱۷,۶۸۶	-	-	۱۷,۶۸۶	۹,۶۹۰	-
۷۱۰,۱۳۵	-	-	۷۱۰,۱۳۵	۹,۶۹۰	-

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

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳ - سال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۹,۸۳۵	۵۴۳,۵۹۱	۷۱۰,۱۳۵	
۱,۳۱۹,۸۳۵	۵۴۳,۵۹۱	۷۱۰,۱۳۵	

نام بیمه گر اتکایی:
 بیمه مرکزی
 جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۳	
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
	-	-	-	۳۴٪	۶۴۵,۹۷۰
	-	-	-	۳۴٪	۳۱۱
	-	-	-		۶۴۶,۲۸۱

بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

سایر بیمه گذاران

جمع

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۳ - مبلغ به	
میلیون ریال	مبلغ به	میلیون ریال	مبلغ به	میلیون ریال	مبلغ به
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
-	-	-	-	(۴۵,۵۹۸)	-
۱۰	۱۱	۲۴	۲۷	-	-
۱	۵	-	-	-	-
۱	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲۶,۶۶۰	۲۰,۸۳۸	۴۵,۳۵۱	۲۰,۸۵۴	(۱۹۶)	-
۲۶,۶۷۲	۲۰,۸۵۴	۴۵,۳۵۱	۲۰,۸۵۴	(۱۹۶)	-

زندگی اندوخته‌دار:

عمر و تشکیل سرمایه

تمام عمر

عمر مانده بدهکار

عمر و پس‌انداز

زندگی غیر اندوخته‌دار:

عمر زمانی

پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار

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 سال ۱۴۰۴ آزاد نمایند.

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	مبلغ به	میلیون ریال	مبلغ به	میلیون ریال	مبلغ به
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:					
کارمزد نمایندگان	۵۴۳,۴۳۳	۴۵۷,۳۹۸	۱,۰۰۶,۸۸۱		
کارمزد کارگزاران	۳۱۷,۱۰۳	۱۶۲,۳۰۱	۵۰۰,۴۳۲		
هزینه آزمایشات پزشکی	۲۱۵	۲۹۶	۴۸۷		
جمع	۸۶۰,۷۵۱	۶۱۹,۸۹۵	۱,۵۰۷,۸۰۰		

۱۴- سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

[illegible]

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال															
ردیف	شرح (ردیف) ناخالص	هزینه های بیمه ای					درآمدهای بیمه ای					رشته بیمه ای			
		جمع	سایر هزینه های بیمه ای	بیمه گذاران عمر و تسکین سرمایه	سهم مشارکت	افزایش (کاهش)	کارمزد و کارمزد منافع انکشافی	خسارت سهم بیمه گران انکشافی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای		کارمزد و کارمزد منافع انکشافی	سرمایه گذاری از محل منافع انکشافی	حق بیمه انکشافی و انکشافی
۷۴۶۶۹۷	۲,۶۱۹,۲۹۰	۲۹۶	-	-	-	۲۵۵,۵۴۵	(۵۲۶,۶۰۳)	۲,۸۹۰,۰۵۲	۳,۲۶۵,۹۸۷	۱۴۲,۳۹۷	۶۸,۳۳۸	۱,۱۰۵,۷۲۱	(۲۴۵,۰۴۱)	۲,۷۹۲,۶۶۲	زندگی غیر التوفیق خاندان:
۵۲۷	۴۹	-	۱۱	-	-	-	(۹)	۴۷	۵۷۶	۲۳	۸	۱۵۶	(۹۱)	۴۸۰	عمر و تسکین سرمایه
۴۱۵	۵	-	۵	-	-	-	-	-	۴۲۰	۷	۱	۳۳۲	(۱۰)	۹۰	تمام عمر
۱۰۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۹	۳	-	۲۵	(۹)	۹۰	عمر مانند بهادر
۶,۴۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۴۱۶	۴۶۰	۱۴۱	-	(۶۳۸)	۶,۴۵۳	عمر و پس انداز
۲۱۴,۱۳۷	۵۰۴,۱۷۹	-	۲۰,۸۳۸	۳۶۴,۰۵۴	(۲۴,۲۶۹)	۱۴۳,۵۵۶	۷۱۸,۳۱۶	۵۱,۳۳۴	۱۳,۶۱۷	-	-	-	(۱۴۳,۲۸۱)	۷۹۶,۶۶۶	زندگی غیر التوفیق خاندان:
۹۶۸,۳۰۱	۳,۱۳۳,۵۲۳	۲۹۶	-	۲۰,۸۵۴	۶۱۹,۵۹۹	(۵۵۰,۸۸۱)	۳,۰۳۳,۶۵۵	۴,۰۹۱,۸۲۴	۱۹۶,۳۲۴	۸۲,۰۱۵	۱,۰۱۶,۳۳۴	(۳۸۹,۰۷۰)	۳,۰۰۶,۴۲۱	عمر زنده	پیشروهای تکمیلی عمر اندون خاندان



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، سال دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳ - میالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص هائیات های بیمه ای	هزینه های بیمه ای					درآمدهای بیمه ای					حق بیمه	حق بیمه اتکالی و بازسازی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	رشته بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	الزامات (کاهش)	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مرانی	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	منابع اتکالی					کارمزد و کارمزد منابع اتکالی
۱,۳۸۵,۹۷۳	۷,۰۹۵,۸۳۶	۴۸۷	۶۴۵,۹۷۰	(۴۵,۵۹۸)	۶۱۰,۳۲۱	(۱,۳۸۱,۴۱۳)	۷,۱۶۶,۱۶۸	۸,۴۸۱,۸۰۹	۵۱۷,۵۶۲	۱۵۲,۹۲۷	۴۰,۵۶۱,۵۸	(۸۱۴,۹۵۹)	۴,۵۷۰,۱۳۲		زندگی غیر اتدوخته دار:
۳۳۴	۴۶۳	-	۲۹۵	۲۴	-	(۳۳)	۱۷۷	۶۹۷	۶۱	۲۰	۵۱۴	(۲)	۱۰۴		عمر و تشکیل سرمایه
۴۴	-	-	-	-	-	-	-	۴۴	۴۴	-	-	-	-		تأمین عمر
۱,۷۴۷	۳۷	-	-	۳۷	-	-	-	۱,۷۷۴	۴۱	۳	۱,۰۵۰	(۶۱)	۷۴۱		سنوات خدمت
۹۱	۱۶	-	۱۶	-	-	-	-	۱۰۷	۶	-	۷۱	(۶)	۳۶		عمر مانند دیگر
															عمر و سانداز
۱۱,۰۶۰	۱۵۶	-	-	-	-	(۴۴)	۲۰۰	۱۱,۳۱۶	۸۱۳	۱۷۱	-	(۱,۴۰۴)	۱۱,۶۳۶		زندگی غیر اتدوخته دار :
۲۸۴,۱۰۱	۱,۱۹۲,۷۵۳	-	-	۴۵,۳۵۱	۸۹۷,۰۹۲	(۴۹,۳۳۲)	۲۹۹,۵۴۲	۱,۴۷۶,۸۵۴	۱۱۲,۷۰۱	۳۷,۵۳۴	-	(۲۸۴,۴۹۳)	۱,۶۲۱,۱۱۲		عمر زمانی
۱,۶۸۳,۲۵۱	۸,۲۸۹,۲۵۱	۴۸۷	۶۴۶,۲۸۱	(۱۹۶)	۱,۵۰۷,۳۱۳	(۱,۳۳۰,۷۲۱)	۷,۴۶۶,۰۸۷	۹,۹۷۲,۵۰۲	۶۳۱,۲۲۸	۱۸۰,۶۵۵	۴۰,۵۷۷,۷۹۳	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	۶,۳۰۳,۷۵۱		پوشش های تکمیلی عمر اتدوخته دار

زندگی غیر اندوختندار :
 عمر و تشکیل سرمایه
 تمام عمر
 سنوات خدمت
 عمر مانده بهنگار
 عمر و پس انداز
 زندگی غیر اندوختندار :
 عمر زمانی
 پوشش های تکمیلی عمر اندوختندار
 جمع

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۱۲۹,۴۲۱	۸۹,۲۶۶	۱۷۹,۹۱۳
حقوق پایه	۵۲,۱۳۸	۴۱,۲۳۴	۱۰۱,۶۱۰
عیدی و پاداش	۳۶,۴۴۷	۲۳,۶۵۷	۴۹,۹۰۲
بیمه سهم کارفرما	۳۹,۵۰۷	۲۵,۲۹۵	۳۴,۷۸۵
سنوات خدمت کارکنان	۲۷,۷۳۳	۱۳,۳۶۹	۱۳,۳۶۹
بن غیر نقدی	۷,۷۷۲	۴,۸۶۰	۹,۸۸۷
فوق العاده خواربار	۴۲,۷۶۵	۲۴,۸۹۴	۶۵,۸۰۸
اضافه کاری	۱۳,۶۵۲	۵,۳۵۵	۲۱,۳۲۰
سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد	۳,۹۹۴	-	۷,۱۶۷
بهداشت و درمان	۱۵,۹۹۱	۱۵,۹۹۲	۳۱,۶۹۱
استهلاک	۱,۷۱۵	-	۳,۴۴۹
ایزار و لوازم فنی مصرفی	۳,۶۷۳	۴,۸۰۲	۸,۷۳۶
هزینه اجاره	۷,۹۳۰	۲,۶۳۸	۷۵,۶۵۳
هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات	۱,۲۴۰	۵۴۱	۲,۹۸۷
هزینه های ثبتی و حقوقی	۱,۵۷۰	۱,۰۷۵	۳,۵۴۵
حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته ها	۲۴,۲۹۶	۱۰,۰۸۰	۷,۲۰۰
پاداش هیات مدیره	۱۵,۵۸۴	۳,۵۸۲	۲۱,۷۲۶
هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار	۲,۷۰۰	-	۷,۷۵۰
هزینه حسابرسی	۱۲,۷۱۱	۸,۰۰۴	۲۲,۷۱۰
حق الزحمه مشاورین	۱,۰۰۹	-	۱,۱۱۴
هزینه پست و تلفن	۱۲,۴۶۹	۱۴,۹۲۶	۲۶,۴۷۴
هزینه ملزومات و نوشت افزار	۷۱۶	۳۹,۹۲۳	۴۱,۲۴۴
هزینه بیمه	۶۶	۶,۱۶۱	۱۱,۶۰۳
هزینه های متفرقه دفاتر نمایندگی	۴,۹۱۴	۱,۷۱۸	۶,۱۴۴
هزینه پذیرایی و آبدارخانه	۸,۶۱۷	۴,۰۰۰	۱۰,۷۸۰
تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات	۵,۲۹۰	۱,۷۰۷	۵,۱۸۷
حق عضویت و اشتراک	۱,۰۰۰	۵۶۰	۱۰,۰۰۰
مسئولیت اجتماعی	۱,۲۰۷	۱,۴۵۴	۴,۲۱۳
هزینه ایاب و ذهاب	۳,۷۸۵	-	۶,۰۸۸
ورزش و تفریح	۳,۳۰۳	-	۳,۰۱۱
آموزش	۳,۹۴۹	-	۱۶۳
هزینه اقامت در ماموریت	۲,۳۵۱	۴,۰۵۸	۲,۶۰۹
هزینه آب و برق و گاز مصرفی	۱۷,۳۶۶	۲۴,۹۰۸	۷۵,۵۸۰
سایر اقلام مرتبط با هزینه‌ای عمومی و اداری	۵۰۶,۸۸۱	۳۷۴,۰۵۹	۸۷۳,۴۱۸

۱۵-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد عمدتاً بابت افزایش تعداد پرسنل نسبت به دوره مشابه قبل و افزایش نرخ حقوق پرسنل طبق سیاست های شرکت بوده است.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷	۱,۰۲۷,۳۲۹	۴۱۵,۶۰۷	۱,۴۶۹,۱۳۲
	(۸,۵۶۳)	-	(۳,۰۰۷)
	۱,۰۱۸,۷۶۶	۴۱۵,۶۰۷	۱,۴۶۶,۱۲۵

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

سایر هزینه های عملیاتی





۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۲	-
۲۵,۶۳۴	۸,۴۸۳	۱۱,۱۳۱
۲۵,۶۲۱	۸,۵۱۵	۱۱,۱۳۱

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

سایر درآمدهای غیر عملیاتی

جمع

۱۷-۱ مبلغ ۱۳۳ میلیون ریال از سایر درآمدهای غیر عملیاتی مربوط به نقل و انتقالات دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود می باشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال	سال ۱۴۰۳ - میلیون ریال
سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی
۱,۸۵۸,۲۸۷	۱۱,۱۳۱	۲,۲۷۵,۹۵۸
-	-	-
۱,۸۵۸,۲۸۷	۱۱,۱۳۱	۲,۲۷۵,۹۵۸
۳,۸۵۱,۹۲۲,۹۵۰	۳,۸۵۱,۹۲۲,۹۵۰	۲,۳۵۷,۵۰۱,۴۷۸
۴۸۲	۳	۹۶۵
	۴۲۸	۱۱
	۴	

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱ موجودی نزد بانک‌ها - ریالی	۱۴۴,۳۳۸	۳۸۸,۳۱۵
موجودی صندوق	۸,۴۵۰	۲۷,۶۳۱
	<u>۱۵۲,۷۸۸</u>	<u>۴۱۵,۹۴۶</u>

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

بانک	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۸۸,۷۹۵	۱۶۷,۵۱۶
صادرات	۳۲۷	۱,۱۱۴
ملی	۵۰,۴۹۱	۴۶,۹۲۵
سامان	۱۷۶	۱۰۷
کشاورزی	۴,۵۰۵	۱۳۲,۴۷۹
پاسارگاد	۳	۱۸,۵۱۷
رقاه	۴۱	۲۱,۶۵۸
جمع	<u>۱۴۴,۳۳۸</u>	<u>۳۸۸,۳۱۵</u>

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:	۶,۴۶۰	-	۶,۴۶۰	-	۶,۴۶۰	-
سایر اشخاص	۶,۴۶۰	-	۶,۴۶۰	-	۶,۴۶۰	-
حساب‌های دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
اشخاص وابسته	۶۱۷	-	۶۱۷	-	۶۱۷	۱,۰۴۰
سایر اشخاص	۵۱	-	۵۱	-	۵۱	۵۱
	۶۶۸	-	۶۶۸	-	۶۶۸	۱,۰۹۱
نمایندگان/کارگزاران:						
نمایندگان	۸,۲۱۰	-	۸,۲۱۰	-	۸,۲۱۰	۳۱۱
	۸,۲۱۰	-	۸,۲۱۰	-	۸,۲۱۰	۳۱۱
جمع کوتاه مدت	<u>۱۵,۳۳۸</u>	<u>-</u>	<u>۱۵,۳۳۸</u>	<u>-</u>	<u>۱۵,۳۳۸</u>	<u>۱,۴۰۲</u>

مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان در پایان دوره مورد گزارش با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (تا ۶ ماه)	طبقه دوم (بین ۶ ماه تا ۱ سال)	طبقه سوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۲ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۷	-	-	-	-	۶۱۷
۱۴,۷۲۱	-	-	-	-	۱۴,۷۲۱
۱۵,۳۳۸	-	-	-	-	۱۵,۳۳۸
-	-	-	-	-	-
۱۵,۳۳۸	-	-	-	-	۱۵,۳۳۸

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۱-۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده به شرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
نمایندگی شرکت	۱۴,۴۶۰	-
بانک خاورمیانه	۶۱۷	-
	۱۵,۰۷۷	-

۲-۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۸ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۴۶۰	-	۱۴,۴۶۰	۲۹۰
۱۴,۴۶۰	-	۱۴,۴۶۰	۲۹۰

نمایندگی شرکت

۲-۲۰-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته (ناخالص)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر زمانی	۸۷۸	۱,۳۰۰
عمر و تشکیل سرمایه	۱۴,۴۶۰	۱۰۲
جمع	۱۵,۳۳۸	۱,۴۰۲

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات 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 با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (بین ۶ ماه تا یکسال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

سایر اشخاص
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۱-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-

بیمه مرکزی

۲۱-۱-۲- با توجه به اینکه عملیات شرکت فاقد اتکایی قبولی بوده و تنها بیمه گر اتکایی، بیمه مرکزی می باشد، پس از کسب موافقت بیمه مرکزی مانده حساب مطالبات از بیمه‌گران اتکایی به حساب پدهی به بیمه‌گران اتکایی (یادداشت ۲۹) انتقال یافته است.



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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
خالص	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸,۸۱۰	-	۸,۸۱۰
-	۱۸,۷۷۷	-	۱۸,۷۷۷
۳۳,۸۴۹	۴۳,۴۱۰	-	۴۳,۴۱۰
۲۱۸,۷۶۴	۳۱۶,۹۰۵	-	۳۱۶,۹۰۵
۷۴,۱۶۵	۵۳,۸۴۵	-	۵۳,۸۴۵
-	-	(۴۵,۲۱۱)	۴۵,۲۱۱
۱۶۴,۸۵۷	۲۳,۴۹۰	-	۲۳,۴۹۰
۴۹۱,۶۳۵	۴۶۵,۲۳۷	(۴۵,۲۱۱)	۵۱۰,۴۴۸

سایر دریافتنی‌ها:
کوتاه‌مدت:

حساب نزد کارگزاری‌های بورسی
مالیات ارزش افزوده (مربوط به تابستان ۱۴۰۴)
حساب دریافتنی از بازارگردان
سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جاری کارکنان
بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)
سایر

۲۳-۱-۱ حساب مذکور مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴۶۴۹ دلار بابت خرید نرم افزار بیمه گری در سنوات قبل می‌باشد که با توجه به صلاحدید مدیریت شرکت و همچنین تحریم‌های نظامی 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 در پایان دوره مورد گزارش با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۰,۴۴۸	-	-	-	-	۵۱۰,۴۴۸
۵۱۰,۴۴۸	-	-	-	-	۵۱۰,۴۴۸
(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)	-	-	-	-
۴۶۵,۲۳۷	(۴۵,۲۱۱)	-	-	-	۵۱۰,۴۴۸

سایر

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

جمع کل مطالبات	مطالبات غیربیمه‌ای	سایر مطالبات بیمه‌ای	مطالبات حق بیمه	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
-	-	-	-	ناخالص مطالبات طبقه سوم
-	-	-	-	ناخالص مطالبات طبقه دوم
-	-	-	-	ناخالص مطالبات طبقه اول
۱,۴۰۷,۳۹۰	۱,۳۹۲,۰۵۲	-	۱۵,۳۳۸	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
۱,۴۰۷,۳۹۰	۱,۳۹۲,۰۵۲	-	۱۵,۳۳۸	جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)
(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)	-	-	کسر می‌شود: ذخیره مطالبات
۱,۳۶۲,۱۷۹	۱,۳۴۶,۸۴۱	-	۱۵,۳۳۸	جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)
	۲۳	۲۱	۲۰	شماره یادداشت



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۲۲۷	۹۱,۲۰۲	(۱,۹۳۵)	۹۳,۱۳۷	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۲۰۱,۰۷۶	۱۹۴,۶۵۳	(۱۳۴,۴۲۹)	۳۲۹,۰۸۲	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۲۵۴,۳۰۳	۲۸۵,۸۵۵	(۱۳۶,۳۶۴)	۴۲۲,۲۱۹	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۸,۱۴۶	۱۸۱,۶۴۷	تسهیلات اعطایی به کارکنان:
۱۲,۹۳۱	۱۳,۰۰۶	حصه بلندمدت
۲۰۱,۰۷۷	۱۹۴,۶۵۳	حصه جاری
-	-	تسهیلات اعطایی به نمایندگان:
۵۳,۲۲۷	۹۱,۲۰۲	حصه بلندمدت
۵۳,۲۲۷	۹۱,۲۰۲	حصه جاری
۲۵۴,۳۰۳	۲۸۵,۸۵۵	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع	کارکنان	نمایندگان	جمع	کارکنان	نمایندگان
۳۹۵,۵۵۵	۳۳۹,۷۵۲	۵۵,۸۰۳	۴۲۲,۲۱۹	۳۲۹,۰۸۲	۹۳,۱۳۷
۳۹۵,۵۵۵	۳۳۹,۷۵۲	۵۵,۸۰۳	۴۲۲,۲۱۹	۳۲۹,۰۸۲	۹۳,۱۳۷

سفته

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱	۲۰,۵۸۹,۶۶۵	۱۷,۰۵۸,۰۷۴
۲۵-۲	۷,۸۹۵,۰۰۰	۵,۳۶۵,۰۰۰
	۲۸,۴۸۴,۶۶۵	۲۲,۴۲۳,۰۷۴

سرمایه گذاری های جاری
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱-۱	۴,۲۶۸,۵۶۲	-	۴,۲۶۸,۵۶۲	۴,۲۹۹,۷۴۶
۲۵-۱-۲	۶,۴۶۲,۵۰۰	-	۶,۴۶۲,۵۰۰	۶,۴۷۵,۰۰۶
۲۵-۱-۳	۸,۵۰۵,۰۳۳	-	۹,۸۵۸,۶۰۳	۶,۲۸۳,۳۲۲
	۱۹,۲۳۶,۰۹۵	-	۲۰,۵۸۹,۶۶۵	۱۷,۰۵۸,۰۷۴

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها
 واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
 سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار



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

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
				سهام شرکت‌ها:
				سرمایه‌گذاری سپه
۳۴۴,۸۱۳	۳۴۳,۲۳۷	۳۴۳,۲۳۷	۴۵۴,۵۴۷	۸۵,۷۶۳,۶۵۶
۳۰۷,۸۷۴	۳۰۷,۸۷۴	۳۰۷,۸۷۴	۱۷۵,۹۰۹	۶۰,۰۵۷,۵۵۱
				بین المللی توسعه ص. معادن غدیر
۲۷۸,۸۸۹	۲۹۹,۳۳۴	۲۹۹,۳۳۴	۳۳۷,۲۰۴	۴۰,۰۰۰,۵۱۳
				سرمایه‌گذاری غدیر
۳۹۴,۹۱۵	۲۹۶,۰۴۸	۲۹۶,۰۴۸	۲۴۵,۴۹۴	۱۱۰,۱۸۵,۶۵۵
				فولاد مبارکه اصفهان
۳۷۲,۷۹۶	۲۹۳,۹۱۵	۲۹۳,۹۱۵	۴۱۰,۴۹۳	۷۰,۰۵۰,۰۵۳
				ملی صنایع مس ایران
۴۲۴,۸۶۷	۲۴۰,۴۳۷	۲۴۰,۴۳۷	۱۸۲,۶۰۸	۱۵۶,۲۰۸,۴۴۲
				سرمایه گذاری تامین اجتماعی *
۲۵۰,۶۳۴	۲۲۸,۶۹۱	۲۲۸,۶۹۱	۳۰۶,۳۴۲	۳۰۳,۶۰۹,۴۷۶
				بانک ملت *
۲۲۷,۴۰۹	۲۱۹,۳۳۱	۲۱۹,۳۳۱	۱۸۱,۷۴۴	۱۴,۰۰۱,۸۴۷
				سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
۲۱۱,۳۸۹	۲۰۱,۳۳۹	۲۰۱,۳۳۹	۲۰۴,۳۵۹	۲۰,۰۳۵,۲۲۳
				پالایش نفت بندرعباس
۱۷۶,۷۹۳	۱۷۱,۷۰۴	۱۷۱,۷۰۴	۲۷۵,۱۰۲	۱۸,۰۰۴,۰۴۲
				سیمان فارس و خوزستان
۱۲۰,۹۸۵	۱۵۵,۶۹۲	۱۵۵,۶۹۲	۱۷۰,۶۵۴	۳۳,۰۰۸,۵۹۴
				بورس کالای ایران
-	۱۳۸,۱۹۹	۱۳۸,۱۹۹	۱۰۴,۶۴۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
				پالایشگاه نفت تبریز
۱۲۵,۹۶۰	۱۳۴,۰۷۱	۱۳۴,۰۷۱	۳۱۴,۳۴۹	۱۹,۰۰۵,۳۷۱
				سیمان سپاهان
۱۷۷,۳۵۱	۱۳۲,۲۸۳	۱۳۲,۲۸۳	۹۶,۶۶۵	۳۵,۹۴۸,۴۴۹
				توسعه معدنی و صنعتی صابانور
-	۱۱۶,۸۰۰	۱۱۶,۸۰۰	۸۹,۷۱۱	۳,۲۵۶,۲۹۲
				دارویی و نهاده های زاگرس دارو
۱۱۲,۳۹۰	۱۱۵,۹۹۵	۱۱۵,۹۹۵	۱۶۷,۴۳۷	۳۰,۰۰۶,۶۸۳
				مس شهیدباهر
-	۹۸,۹۲۱	۹۸,۹۲۱	۸۷,۸۹۹	۵,۵۰۰,۵۷۹
				پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس (تپسی)
۷۸,۵۸۰	۹۸,۷۳۸	۹۸,۷۳۸	۱۲۷,۴۲۲	۲۳,۰۰۰,۳۸۴
				نفت سپاهان
۸۹,۳۶۵	۹۸,۵۲۷	۹۸,۵۲۷	۱۷۷,۷۹۴	۱۵,۰۰۳,۶۹۳
				پدیده شیمی قرن
-	۸۵,۷۹۹	۸۵,۷۹۹	۵۹,۰۹۷	۱۲۷,۰۹۱,۰۰۰
				بانک صادرات *
۳,۷۹۵,۰۱۰	۳,۷۷۶,۹۳۵	۳,۷۷۶,۹۳۵	۴,۱۶۹,۴۷۱	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۹۵,۰۱۰	۳,۷۷۶,۹۳۵	۳,۷۷۶,۹۳۵	۴,۱۶۹,۴۷۱	سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس) - مانده نقل از صفحه قبل
-	۸۵,۳۹۱	۸۵,۳۹۱	۷۹,۹۷۳	گسترش نفت و گاز پارسین
۱۳۳,۶۵۱	۸۳,۳۶۸	۸۳,۳۶۸	۵۰,۸۹۴	ذوب آهن اصفهان *
۷۴,۳۰۸	۷۴,۶۶۹	۷۴,۶۶۹	۹۴,۱۲۵	صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز
۶۰,۲۲۲	۶۰,۲۲۲	۶۰,۲۲۲	۲۷,۲۴۰	کالسیمین
۱۵۴,۳۹۱	۵۹,۲۷۳	۵۹,۲۷۳	۵۴,۵۲۴	داروسازی اکسیر
-	۴۹,۳۹۷	۴۹,۳۹۷	۳۲,۸۵۷	بانک تجارت *
-	۴۱,۲۶۹	۴۱,۲۶۹	۲۸,۳۲۷	سایپا *
۲۹,۲۷۶	۳۸,۰۳۸	۳۸,۰۳۸	۲۴,۸۸۵	ایران خودرو *
۳۹,۱۴۳	-	-	-	معدنی کیمیای زنجان گستران
۱۳,۷۴۵	-	-	-	پتروشیمی زاگرس
-	-	-	-	بانک خاورمیانه
۴,۲۹۹,۷۴۶	۴,۲۶۸,۵۶۲	۴,۲۶۸,۵۶۲	۴,۵۶۲,۲۹۸	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 سهام 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 سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق س سهامی کاریزما - اهرم*	۶۸,۸۱۶,۲۹۶	۱,۲۴۵,۵۷۵	۱,۹۷۲,۲۱۸	-	۱,۹۷۲,۲۱۸
صندوق س. پشتوانه طلای لوتوس	۹۵۰,۱۳۸	۶۴۶,۸۴۸	۳۴۰,۱۱۴	-	۳۴۰,۱۱۴
صندوق س. پشتوانه سکه طلا کهریا	۶,۲۰۰,۶۵۷	۵۷۱,۱۳۰	۳۲۱,۵۳۰	-	۳۲۱,۵۳۰
صندوق س. پشتوانه طلا نهایت نگر	۲۱,۰۰۴,۳۸۰	۶۸۰,۹۸۳	۲۹۱,۰۶۶	-	۲۹۱,۰۶۶
صندوق سکه طلای مفید	۲,۳۰۷,۸۱۰	۶۱۱,۰۰۴	۲۵۴,۹۴۵	-	۲۵۴,۹۴۵
صندوق واسطه‌گری مالی یکم	۹۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۹۹	۲۳۴,۵۹۴	-	۲۳۴,۵۹۴
صندوق طلای کیان	۱,۰۰۵,۰۰۰	۴۶۱,۵۶۷	۲۲۶,۲۴۲	-	۲۲۶,۲۴۲
صندوق س صنایع آگاه-بخشی	۱۱,۲۰۸,۲۲۳	۱۸۰,۷۸۹	۲۰۰,۴۵۰	-	۲۰۰,۴۵۰
صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۲۹۸,۶۷۲	۱۹۴,۷۸۶	-	۱۹۴,۷۸۶
صندوق س. با درآمد ثابت کیان	۲,۳۹۷,۲۱۷	۱۹۴,۲۰۶	۱۸۵,۸۱۱	-	۱۸۵,۸۱۱
صندوق س. پشتوانه طلا آتش فیروزه	۱۳,۵۴۰,۰۰۰	۲۳۲,۸۷۴	۱۷۷,۷۳۵	-	۱۷۷,۷۳۵
صندوق س. شاخصی کیان-س	۸,۷۰۱,۵۴۵	۱۴۶,۶۳۰	۱۶۲,۴۴۳	-	۱۶۲,۴۴۳
صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان	۳,۲۰۰,۰۳۴	۲۵۹,۶۸۶	۱۴۵,۱۸۷	-	۱۴۵,۱۸۷
صندوق س. پشتوانه طلای زرین آگاه	۲,۸۷۷,۲۶۳	۲۲۰,۴۶۷	۱۴۱,۶۸۸	-	۱۴۱,۶۸۸
صندوق س. جوانه کوچک گندم-جوانه کوچک	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۸۸۰	۱۳۰,۷۸۴	-	۱۳۰,۷۸۴
صندوق س. توسعه اندوخته آینده-س	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۷۵۸	۱۱۰,۲۵۳	-	۱۱۰,۲۵۳
صندوق س. هستی بخش آگاه-س	۷۷۰,۰۰۰	۱۳۶,۴۵۹	۱۰۱,۳۴۴	-	۱۰۱,۳۴۴
صندوق س. بخشی کیان-ب	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۹۰	۱۰۰,۹۲۵	-	۱۰۰,۹۲۵
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه	۳,۴۶۳	۱۷۰,۱۴۴	۹۹,۹۸۹	-	۹۹,۹۸۹
صندوق س. بخشی صنایع سورنا۲	۸,۷۹۱,۹۲۰	۸۶,۲۴۰	۹۴,۴۵۷	-	۹۴,۴۵۷
صندوق س. پشتوانه طلا آسمان آلتون	۵,۳۷۴,۵۸۶	۱۶۳,۹۷۹	۸۲,۱۵۱	-	۸۲,۱۵۱
ص. ج. سرو رشد پایدار یکم ۸۰/تادیه	۵۲,۰۰۰	۷۲,۷۹۸	۷۲,۸۸۱	-	۷۲,۸۸۱
صندوق س. سپر سرمایه بیدار- ثابت	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۰۹۶	۶۷,۹۴۹	-	۶۷,۹۴۹
صندوق سرمایه‌گذاری کارا ثابت	۲,۴۷۸,۸۶۲	۶۶,۴۵۸	۶۶,۱۹۶	-	۶۶,۱۹۶
باقوت آگاه	۱,۹۲۶,۹۷۳	۶۶,۰۷۴	۶۶,۰۱۲	-	۶۶,۰۱۲
	۷,۱۶۸,۴۰۷	۵,۸۴۱,۷۴۸	-	۵,۸۴۱,۷۴۸	۵,۲۲۸,۱۷۴

* برای صندوق‌های فوق‌الذکر هم زمان با خرید واحد صندوق، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۲-۱-۲۲ بدهی شناسایی گردیده است.



شرکت بیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۱-۲۵ - سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک (ادامه):

تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نقل از صفحه قبل	۷,۱۶۸,۴۰۷	۵,۸۴۱,۷۴۸	-	۵,۸۴۱,۷۴۸	۵,۲۲۸,۱۷۴
صندوق س. پشتوانه طلای دماوند	۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۷۱۰	-	۶۴,۹۹۰	۳۳,۷۴۹
صندوق سرمایه‌گذاری آوای فردای زاگرس	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۶۵۲	-	۶۱,۵۹۳	۵۲,۶۶۳
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت	۸۵۲,۹۸۲	۵۶,۵۰۴	-	۵۶,۳۲۶	۵۶,۴۹۸
صندوق س. پشتوانه طلای زاگرس	۲,۰۰۱,۵۱۲	۷۱,۳۳۶	-	۵۰,۶۴۹	۳۷,۸۷۳
صندوق س. افرا نماد پایدار-ثابت	۱,۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۷۲۶	-	۵۰,۵۶۳	۳۳,۳۰۷
صندوق س. صنایع دایا۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۴۰۰	-	۵۰,۰۵۸	-
صندوق س. ثمرگندم	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰	-
صندوق س. لبخند فارابی-د	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۸۰۴	-	۴۴,۶۶۷	۲۵,۶۰۴
صندوق س. نوع دوم اعتبار	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۱۰	-	۴۲,۶۸۰	-
صندوق س. ثروت افزون فاخر-د	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۷۵۸	-	۳۶,۷۲۳	۱۵,۶۹۵
صندوق س. پشتوانه طلای ویستا	۲,۸۲۴,۹۲۳	۵۳,۷۶۱	-	۳۲,۰۰۵	۳۲,۰۰۵
صندوق س. ویستا-س	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۰۳	-	۲۷,۲۰۸	۲۳,۲۳۹
صندوق سرمایه‌گذاری ثابت کارآمد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲	-	۲۶,۸۱۷	۲۲,۹۱۶
ص.س. درآمد ثابت آسمان دامون	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۲۳	-	۱۵,۷۸۹	۲۴,۶۰۸
صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم سام ثابت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۸۰	-	۱۵,۶۸۴	-
صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی توان مفید - توان	-	-	-	-	۲۳۰,۲۷۹
ص.س. مبتنی بر کالای فارابی	-	-	-	-	۱۸۴,۸۷۰
صندوق پالایشی یکم	-	-	-	-	۱۵۸,۶۶۷
*صندوق سرمایه‌گذاری سهامی شتاب آگاه - شتاب	-	-	-	-	۹۷,۹۱۴
صندوق بیدار اهرمی	-	-	-	-	۷۲,۲۳۴
صندوق س. سهامی اکسیژن	-	-	-	-	۳۸,۲۴۴
صندوق تضمین ا.س. گیتی دماوند	-	-	-	-	۳۶,۱۴۶
صندوق س. نشان هامرز-د	-	-	-	-	۱۹,۹۲۴
صندوق س. نوع دوم نو ویرا-د	-	-	-	-	۱۸,۳۰۵
صندوق س. پایا ثروت پویا-د	-	-	-	-	۱۷,۶۵۰
صندوق سرمایه‌گذاری ماهور-ثابت	-	-	-	-	۱۴,۴۴۱
	۷,۸۴۶,۴۱۶	۶,۴۶۲,۵۰۰	-	۶,۴۶۲,۵۰۰	۶,۴۷۵,۰۰۵

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



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سایر اوراق بهادار

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر اوراق بهادار:
۵۵,۹۰۴,۷۰۰	۷,۰۰۳,۱۰۹	۵,۷۱۴,۵۷۳	۷,۰۰۳,۱۰۹	۳,۹۸۸,۹۴۶	گواهی سپرده شمش طلا
۱۶,۳۰۰,۰۰۰	۲۵۶,۲۷۹	۱۹۱,۲۴۵	۲۵۶,۲۷۹	-	گواهی سپرده شمش نقره
۲,۰۱۸,۵۲۱	۱,۵۲۵,۹۸۲	۱,۶۱۶,۶۱۲	۱,۶۱۶,۶۱۲	۱,۵۶۰,۷۱۶	اسناد خزانه
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۵,۵۰۰	۸۸۹,۶۴۲	۸۸۹,۶۴۲	-	اوراق گواهی گام
-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰	اوراق مربجه
-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	اوراق صکوک اجاره
۶۹۰,۰۰۱	۱۳۵,۸۹۲	۶۳,۷۰۳	۶۳,۷۰۳	-	اختیارخ لوتوس-۵۵۰۰۰۰ دی ۱۴۰۴
۱۲۷,۱۵۸	۴۱,۳۲۶	۲۶,۱۷۶	۲۶,۱۷۶	-	اختیارخ کهریا-۷۰۰۰۰ اسفند ۱۴۰۴
۱۶,۰۰۰	۴,۷۴۳	۲,۶۳۸	۲,۶۳۸	-	اختیارخ کهریا-۷۵۰۰۰ اسفند ۱۴۰۴
۸,۸۸۲	۹۷۷	۴۴۵	۴۴۵	-	اختیارخ لوتوس-۶۵۰۰۰۰ دی ۱۴۰۴
-	-	-	-	۲۰,۹۶۰	اختیارخ اهرم-۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضرم ۲۰۱۸)
-	-	-	-	۱۶,۰۱۱	اختیارخ شتاب-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۶)
-	-	-	-	۱۴,۳۴۹	اختیارخ شتاب-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۵)
-	-	-	-	۱۰,۷۴۶	اختیارخ نارنج-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۱- (ضنارنج ۳۰۵)
-	-	-	-	۹,۶۶۳	اختیارخ شتاب-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۷)
-	-	-	-	۹,۶۴۵	اختیارخ طلا-۳۳۰,۰۰۰-فروردین ۱۴۰۴
-	-	-	-	۹,۲۰۶	اختیارخ توان-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱- (ضتوان ۲۰۰۸)
-	-	-	-	۸,۲۵۸	اختیارخ بیدار-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضبید ۲۰۰۶)
-	-	-	-	۶,۲۳۰	اختیارخ اهرم-۲۰۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضرم ۰۱۱۸)
-	-	-	-	۶,۱۱۰	اختیارخ نارنج-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۰)
-	-	-	-	۴,۸۴۲	اختیارخ نارنج-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۱)
-	-	-	-	۴,۳۱۱	اختیارخ طلا-۳۰۰,۰۰۰-فروردین ۱۴۰۴
-	-	-	-	۴,۰۲۹	اختیارخ کهریا-۴۳۰۰۰-شهریور ۱۴۰۴
-	-	-	-	۲,۳۰۷	اختیارخ اهرم-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضرم ۰۱۲۱)
-	-	-	-	۱,۸۶۱	اختیارخ توان-۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱- (ضتوان ۲۰۰۹)
-	-	-	-	۱,۷۱۲	اختیارخ شتاب-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۶)
-	-	-	-	۱,۶۰۷	اختیارخ شتاب-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۵)
-	-	-	-	۱,۱۰۱	اختیارخ شتاب-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۴)
-	-	-	-	۵۰۱	اختیارخ شتاب-۱۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۷)
-	-	-	-	۱۶۸	اختیارخ نارنج-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۲)
-	-	-	-	۴۳	اختیارخ توان-۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱- (ضتوان ۲۰۰۷)
۹,۸۱۳,۸۰۸	۸,۵۰۵,۰۳۳	۹,۸۵۸,۶۰۳	۶,۲۸۳,۳۲۲		
۲۲,۲۲۲,۵۲۲	۱۹,۲۳۶,۰۹۵	۲۰,۵۸۹,۶۶۵	۶,۲۸۳,۳۲۲		

جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار





شرکت سمس زندگی، خاومسلانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، میان دوره آید
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۵-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بانک رفاه	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پاسارگاد	۱,۶۴۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰
بانک تجارت	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۰,۰۰۰
بانک خاورمیانه	-	-
بانک صادرات	۱,۶۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
بانک ملی	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰
	۷,۸۹۵,۰۰۰	۵,۳۶۵,۰۰۰

۲۵-۲-۱- نرخ سود سپرده ها برای تمامی بانک ها ۲۲.۵٪ می باشد.

۲۵-۳- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری: (زادداشت ۱-۲۵)								
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (ندبرفته شده در بورس و فرابورس):								
سهام شرکت ها	۳,۷۸۶,۷۰۹	۳۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۵۱	۴,۲۶۸,۵۶۰	۳,۷۴۷,۶۱۳	۳۲۳,۸۸۵	۲۲۸,۳۴۴	۴,۳۹۹,۷۴۴
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۲,۵۵۶,۳۴۲	۴۱۸,۳۱۹	۳,۴۱۵,۰۵۸	۶,۳۸۹,۶۱۹	۲,۶۶۸,۰۰۰	۵۸۶,۹۰۵	۳,۳۲۰,۰۹۷	۶,۴۷۵,۰۰۵
سایر اوراق بهادار	۵,۸۸۷,۷۷۴	۳۳۰,۴۴۹	۲,۴۲۴,۷۲۴	۸,۶۴۲,۹۴۷	۳,۳۵۸,۸۲۴	۲۶۱,۷۹۰	۱,۱۶۶,۵۷۱	۴,۷۸۷,۱۸۳
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۱۲,۲۳۰,۸۲۵	۱,۰۴۸,۶۶۸	۶,۰۲۱,۶۳۳	۱۹,۳۰۱,۱۲۶	۹,۷۷۴,۴۳۷	۱,۱۷۲,۵۸۰	۴,۶۱۴,۹۱۲	۱۵,۵۶۱,۹۳۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (زادداشت ۲-۲۵)								
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	۶,۶۵۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۱,۰۳۵,۰۰۰	۷,۸۹۵,۰۰۰	۴,۰۷۱,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۱,۱۹۸,۰۰۰	۵,۳۶۵,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۶,۶۵۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۱,۰۳۵,۰۰۰	۷,۸۹۵,۰۰۰	۴,۰۷۱,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۱,۱۹۸,۰۰۰	۵,۳۶۵,۰۰۰
تسهیلات اعطایی به نمایندگان (زادداشت ۲۲)	-	-	۹۱,۲۰۲	۹۱,۲۰۲	-	-	۵۳,۳۲۷	۵۳,۳۲۷
تسهیلات اعطایی به کارکنان (زادداشت ۲۴)	-	-	۱۹۴,۶۵۳	۱۹۴,۶۵۳	-	-	۲۰۱,۰۷۷	۲۰۱,۰۷۷
جمع تسهیلات اعطایی	-	-	۲۸۵,۸۵۵	۲۸۵,۸۵۵	-	-	۲۵۴,۴۰۴	۲۵۴,۴۰۴
افزایش ارزش گوهی شمش طلا	-	-	۳۹۶,۱۲۷	۱,۲۸۸,۵۳۶	۱,۰۷۲,۱۹۸	-	۴۲۳,۹۴۱	۱,۴۹۶,۱۳۹
جمع کل	۱۹,۷۷۳,۲۳۴	۱,۳۵۸,۶۶۸	۷,۷۳۸,۶۱۵	۲۸,۷۷۰,۵۱۷	۱۴,۹۱۷,۶۳۵	۱,۳۶۸,۵۸۰	۶,۴۹۱,۱۵۷	۲۲,۶۷۷,۳۷۵



شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

۱-۳-۲۵- جدول ریز سرمایه گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی بیمه نامه های متصل به دارایی و سایر بیمه نامه ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۶/۳۱	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۷,۰۲۰	۱,۷۸۴,۸۲۲	۴,۸۵۰,۱۸۳	۳,۹۵۷,۷۷۴
بیمه نامه های متصل به دارایی (اوراق گواهی سپرده شمش طلا)			
۱۳,۸۱۳,۷۷۸	۱۲,۰۶۰,۶۱۵	۱۵,۸۴۱,۳۲۶	۱۴,۹۲۳,۰۵۱
سایر بیمه نامه‌ها			
۱۶,۶۷۰,۷۹۸	۱۳,۸۴۵,۴۳۷	۲۰,۶۹۱,۵۰۹	۱۸,۸۸۰,۸۲۵

۱-۱-۲۵- مبلغ بهای تمام شده از جمع ذخایر ریاضی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی در یادداشت ۳-۲۵ حاصل شده است.



۲۶- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			یادداشت
مبلغ دفتری	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	افزایش	
۳۱۵,۱۲۲	۳۱۵,۱۲۲	-	-	-	-	-	۳۱۵,۱۲۲	-	زمین
۱۳۷,۳۴۸	۱۳۴,۱۸۶	۳,۱۶۲	-	-	۳,۱۶۲	۱۷,۶۹۰	۱۵۵,۰۳۸	-	ساختمان
۹۳۵	۸۱۳	۱۲۲	-	-	۱۲۲	۲,۷۸۱	۳,۷۱۶	-	وسایل نقلیه
۹۳,۲۲۷	۹۰,۰۷۱	۱۱۱,۱۸۴	(۸۰)	-	۱۰,۹۴۷	۱۰۰,۳۱۷	۲۰۱,۲۵۵	۷,۵۷۰	اثاثه و منصوبات
۵۴۶,۶۳۲	۵۴۰,۱۹۲	۱۳۴,۹۳۹	(۸۰)	-	۱۴,۲۳۱	۱۲۰,۷۸۸	۶۷۵,۱۳۱	۷,۵۷۰	

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۷۶۳,۸۶۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۶-۲- افزایش در اثاثه و منصوبات عمدتاً بابت خریدهای صورت گرفته جهت تجهیز دفاتر ارتباطی جدید شرکت بوده است.

۲۶-۳- نقل و انتقالات دارایی ثبت مشهود مربوط به اصلاح حساب دارایی ها و تطابق سیستم مالی با زیر سیستم دارایی ها می باشد که حاصل آن در سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی (یادداشت ۱۷) نشان داده شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۷- دارایی های نامشهود

مبلغ به میلیون ریال	بهای تمام شده				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
	مبلغ دفتری	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال	میانگین به میلیون ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳,۱۰۸	۳,۱۰۸	-	-	۳,۱۰۸	-	-	-	۳,۱۰۸
۱۴,۶۵۸	۱۴,۱۱۰	۲۰,۳۴۳	۲۰,۳۴۳	۱۹,۱۴۵	۳۴,۴۵۳	(۶۵۰)	۱,۳۰۰	۳۳,۸۰۳
۱۷,۷۶۶	۱۷,۲۱۸	۲۰,۳۴۳	۲۰,۳۴۳	۱۹,۱۴۵	۳۷,۵۶۱	(۶۵۰)	۱,۳۰۰	۳۶,۹۱۱

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم افزار رایانه‌ای

۱-۲۷- افزایش در دارایی های نامشهود عمدتاً بابت خرید نرم افزار مربوط به سرمایه گذاری می باشد.
 ۲-۲۷- نقل و اتصالات دارایی های نامشهود مربوط به اصلاح حساب دارایی ها و تطابق سیستم مالی با زیر سیستم دارایی ها می باشد که ماحصل آن در سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی (یادداشت ۱۷) نشان داده شده است.

۲۸- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۵,۵۹۲)	-	(۵,۵۹۲)	۱۱۲,۲۱۳	۱۵۶,۹۲۲	-	۱۵۶,۹۲۲
۱۱۲,۲۱۳	۱۵۶,۹۲۲	-	۱۵۶,۹۲۲	۱۱۲,۲۱۳	۱۵۱,۳۳۰	-	۱۵۱,۳۳۰
۱۷۸,۵۷۶	۲۹۴,۹۲۳	-	۲۹۴,۹۲۳	۱۷۸,۵۷۶	۲۹۴,۹۲۳	-	۲۹۴,۹۲۳
۲۹۰,۷۸۹	۴۴۶,۲۵۳	-	۴۴۶,۲۵۳	۲۹۰,۷۸۹	۴۴۶,۲۵۳	-	۴۴۶,۲۵۳

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع

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

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران	۱۳۰,۱۸۰	۸۷,۶۶۲
خسارت‌های پرداختنی	۲۱,۱۵۰	۲۴,۵۵۱
کارمزد پرداختنی	۲۹۴,۹۲۳	۱۷۸,۵۷۶
۲۸-۱-۱	۴۴۶,۲۵۳	۲۹۰,۷۸۸

۲۸-۱-۱ عمده مانده مذکور مربوط به کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ می باشد.

۲۸-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ	۷۵,۱۵۳	۳۵,۰۱۸
	۷۵,۱۵۳	۳۵,۰۱۸

۲۹- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶,۶۷۶	-	۳۸۶,۶۷۶	۳۰۴,۵۰۸
۳۸۶,۶۷۶	-	۳۸۶,۶۷۶	۳۰۴,۵۰۸

گونه‌مدت:

حساب‌های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

۲۹-۱- گردش حساب بدهی به بیمه‌گر اتکایی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده اول دوره:	-	-
مطالبات از بیمه‌گر اتکایی	۳۰۴,۵۰۸	۵۴۹,۵۵۱
بدهی به بیمه‌گر اتکایی	۳۰۴,۵۰۸	۵۴۹,۵۵۱
حق بیمه سهم اتکایی	۱,۱۴۸,۱۱۸	۲,۲۲۵,۸۷۳
خسارت سهم اتکایی	(۷۱۰,۱۳۵)	(۱,۳۱۹,۸۳۵)
کارمزد دریافتی از بیمه‌گر اتکایی	(۹۱,۱۷۰)	(۱۸۰,۶۵۵)
مالیات بر ارزش افزوده	-	(۳۲,۴۸۵)
پرداختی طی دوره	(۲۶۴,۶۴۵)	(۹۳۷,۹۴۱)
	۳۸۶,۶۷۶	۳۰۴,۵۰۸

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بیمه مرکزی	۳۸۶,۶۷۶	۳۰۴,۵۰۸
	۳۸۶,۶۷۶	۳۰۴,۵۰۸

۳۰۔ مالیات پر داختنی

نوعه تشخیص	میلیون ریال		میلیون ریال - ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					میلیون ریال - ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	مالیات پرداختنی	مالیات	مالیات				درآمد مشمول	سود ابرازی	سال / دوره مالی			
			مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی				ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۲۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۶.۹۴۸	-	۱.۱۳۵.۲۲۳	۱۳۹۹			
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۷.۵۷۸	-	۲۷۱.۳۷۵	۱۴۰۰			
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	۶۷۰.۷۸۷	-	۸۸۱.۳۹۲	۱۴۰۱			
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	۹۳۶.۷۵۱	-	۱.۲۱۰.۴۵۷	۱۴۰۲			
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲۳۰.۱۵۷۹	۱۴۰۳			
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱.۸۶۹.۴۱۸	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	-	-	-	-	-	-	-		پیش پرداختهای مالیاتی			

۳۰-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۳-۲. با توجه به معافیت های مربوط به یادداشت ۴-۳ و مفاد ماده ۱۰۹ قانون مالیات های مستقیم در رابطه با هزینه های قابل قبول مالیاتی موسسات بیمه ایرانی از جمله مبلغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمري های بیمه زندگي، کارمزد پرداختی از بابت معاملات بیمه مستقیم و ذخایر فنی در آخر سال مالی، شرکت در سال ۱۴۰۱ فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد ولیکن سازمان امور مالیاتی به دلیل عدم تعدیل خسارت و مزایای پرداختی رشته عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۴۷۴۴ میلیارد ریال سال ۱۴۰۱ و ۵۱۹۵ میلیارد ریال سال ۱۴۰۲ بابت مبلغ 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 ... جمعاً به مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۱ و ۹۳۵ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۲ برگ تشخیص صادر کرده است که این موضوع مغایر با ماده ۱۰۹ قانون مالیات های مستقیم می باشد. لذا شرکت بر اساس قانون به برگ تشخیص مالیات هر دو دوره اعتراض نمود که تا زمان تهیه صورتهای مالی، شرکت در هیاتهای مالیاتی بر گرار شده حضور یافت و با ارائه لایحه و مستندات لازم از منافع سهامداران دفاع نمود و در نتیجه آن رای هیئت تجدید نظر مالیاتی طبق ابلاغیه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ قرار کارشناسی مجدد برای دوره مالی ۱۴۰۱ صادر گردید و بابت سال ۱۴۰۲ مراتب همچنان در حال پیگیری می باشد.

۳-۳-۳- دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۳ هنوز رسیدگی نشده است. جهت سال قبل و دوره مورد گزارش با توجه به نبود درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره در حسابها منظور نشده است.

گزارش فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.

۳۱- سود سهام پرداختنی

مانده پرداخت نشده:	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سال ۱۳۹۵	۲	۲
سال ۱۳۹۶	۳۷۶	۳۷۶
سال ۱۳۹۷	۱,۹۵۷	۱,۹۵۷
سال ۱۳۹۸	۹,۵۷۵	۹,۵۷۵
سال ۱۳۹۹	۵۲۰	۵۲۰
سال ۱۴۰۰	۱۳۴	۱۳۵
سال ۱۴۰۱	۱,۶۴۱	۱,۶۴۱
سال ۱۴۰۲	۶۹۵	۶۹۵
سال ۱۴۰۳	۱۲,۹۵۵	-
کل سود سهام پرداختنی	<u>۲۷,۸۵۶</u>	<u>۱۴,۹۰۰</u>

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۵۰ ریال و در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۰ ریال بوده است. همچنین مانده‌های فوق مربوط به سهامدارانی است که علی رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت دریافت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده‌اند.

۳۲- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کوتاه‌مدت:		
سایر اشخاص	۳۸۸,۹۸۷	۵۳۱,۹۰۳
	<u>۳۸۸,۹۸۷</u>	<u>۵۳۱,۹۰۲</u>
۳۲-۱		

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

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کوتاه‌مدت:		
۳۲-۱-۳ بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام و واحد صندوق سپرده بیمه و حسن انجام کار حق بیمه پرداختنی مالیات حقوق و اجاره پرداختنی هزینه‌های پرداختنی پستانکاران - اشخاص مالیات ارزش افزوده پرداختنی (زمستان ۱۴۰۳) سایر	۳۲-۱-۳	۳۱۰,۴۲۵
		۱۹۱,۸۸۱
	۳۲-۱-۲	۱۱۲,۷۸۰
		۱۵۰,۴۵۴
	۳۲-۱-۱	۱۰
		۷,۷۸۶
		۱,۶۵۷
		۲,۰۲۴
		۷۵,۸۷۴
		۱۶,۵۲۰
		۲,۳۰۷
		۲,۳۰۳
		۲۲,۲۴۳
		-
		۶,۶۰۷
		۱۸,۰۱۹
	<u>۳۸۸,۹۸۷</u>	<u>۵۳۱,۹۰۲</u>

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.

۳۲-۱-۲- کاهش در حساب هزینه‌های پرداختنی بابت اخذ ذخیره‌های مربوط به هزینه‌های جشنواره می باشد که صرفاً در سال ۱۴۰۳ به صورت موردی اتفاق افتاده است. لازم به ذکر است این ذخیره در سال ۱۴۰۴ پرداخت شده است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۳-۳۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		تعداد قرارداد	نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۳۶,۱۵۹	۴۱,۰۶۸	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۱۸۰۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۶
-	-	۴۳,۱۴۰	۳۳,۱۸۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۷/۳۰-۱۶۰۰۰ - ضمیمه ۷۰۴۷
-	-	۱۹,۳۴۰	۲۴,۵۰۱	۱۴,۵۷۴,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۲۰۰۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۷
-	-	۲۹,۵۵۲	۲۳,۷۱۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۷/۳۰-۱۵۰۰۰ - ضمیمه ۷۰۴۶
-	-	۲۰,۶۰۰	۲۰,۸۱۸	۱۲,۱۴۶,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۷/۳۰-۱۸۰۰۰ - ضمیمه ۷۰۳۴
-	-	۱۱,۱۴۱	۱۳,۹۲۶	۳,۵۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۱۶۰۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۵
-	-	۳,۹۱۳	۴,۷۴۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۱۵۰۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۴
-	-	۱,۳۵۰	۱,۸۸۴	۶,۷۴۹,۲۷۸	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۸۱۹ - ضمیمه ۷۰۲۳
-	-	۱,۳۵۸	۱,۷۵۸	۵۶,۵۹۶,۰۰۰	اختیار خرید و تجارت- ۱۴۰۴/۰۸/۲۱-۴۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۵
-	-	۱,۳۵۱	۱,۷۴۷	۸,۴۴۳,۹۷۰	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۸۷۰ - ضمیمه ۷۰۲۴
-	-	۱۱۹	۱,۶۳۱	۱۳,۲۰۳,۰۰۰	اختیار خرید خودرو- ۱۴۰۴/۰۸/۰۷-۵۰۰ - ضمیمه ۸۰۴۵
-	-	۱,۰۴۷	۱,۴۷۶	۳۷۸,۰۰۰	اختیار خرید اهرم- ۱۴۰۴/۰۹/۲۶-۱۸۰۰۰ - ضمیمه ۹۰۱۶
-	-	۸۰۷	۱,۲۸۱	۲۰,۷۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خودرو- ۱۴۰۴/۰۸/۰۷-۴۰۰ - ضمیمه ۸۰۴۴
-	-	۸۵۹	۱,۲۷۰	۳۳,۰۳۲,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۳۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۳
-	-	۶۰۹	۱,۲۶۸	۲۱,۰۰۴,۷۴۴	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۱۰۷۳ - ضمیمه ۷۰۲۷
-	-	۱,۰۷۴	۱,۲۲۲	۳۰,۶۸۵,۰۰۰	اختیار خرید خسایا- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۴۰۰ - ضمیمه ۸۰۷۴
-	-	۸۰۲	۱,۱۲۰	۴۷,۱۷۹,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۴۸۵ - ضمیمه ۷۰۲۸
-	-	۸۱۹	۹۶۵	۲۰,۴۸۲,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۳۰۰ - ضمیمه ۹۰۲۵
-	-	۷۹۲	۹۶۴	۷,۲۰۰,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۲۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۲
-	-	۸۵۱	۸۸۱	۷,۱۴۸,۰۰۰	اختیار خرید خسایا- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۳۰۰ - ضمیمه ۸۰۷۳
-	-	۶۶۰	۷۹۳	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۴۵۰ - ضمیمه ۹۰۲۸
-	-	۶۳۲	۷۴۷	۶,۱۳۶,۰۰۰	اختیار خرید و تجارت- ۱۴۰۴/۰۸/۲۱-۳۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۴
-	-	۴۳۹	۷۱۹	۱۶,۲۷۵,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۵۰۰ - ضمیمه ۹۰۲۹
-	-	۹۸	۷۱۱	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خودرو- ۱۴۰۴/۰۷/۰۲-۴۰۰ - ضمیمه ۷۱۱۸
-	-	۴۱۳	۶۰۵	۲۲,۹۶۷,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۳۰۰ - ضمیمه ۷۰۲۶
-	-	۳۹۸	۵۷۹	۳۰,۳۸۰,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۳۴۰ - ضمیمه ۹۰۲۴
-	-	۴۲۳	۵۷۶	۴۷,۰۵۲,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۴۰۰ - ضمیمه ۸۰۱۴
-	-	۵۰۸	۵۳۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خسایا- ۱۴۰۴/۰۹/۲۶-۳۰۰ - ضمیمه ۹۰۱۳
-	-	۲۲۳	۵۰۳	۱۱,۱۶۱,۰۰۰	اختیار خرید شستا- ۱۴۰۴/۰۸/۱۴-۱۴۰۰ - ضمیمه ۸۰۳۸
-	-	۶۳۱	۴۹۹	۳,۵۶۶,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۳۶۰ - ضمیمه ۹۰۲۵
-	-	۴۴۹	۴۹۴	۹,۱۷۲,۰۰۰	اختیار خرید خسایا- ۱۴۰۴/۰۹/۲۶-۴۰۰ - ضمیمه ۹۰۱۴
-	-	۲۱۴	۴۴۹	۵,۱۰۱,۰۰۰	اختیار خرید شستا- ۱۴۰۴/۰۹/۱۲-۱۴۰۰ - ضمیمه ۹۰۴۰
-	-	۷۷	۴۱۰	۲۵,۵۶۷,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۵۸۵ - ضمیمه ۷۰۲۹
-	-	۳۰۰	۳۷۷	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید و بصادر- ۱۴۰۴/۰۹/۱۹-۵۵۰ - ضمیمه ۹۰۳۰
-	-	۱۷۵	۳۴۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید شستا- ۱۴۰۴/۰۸/۱۴-۱۳۰۰ - ضمیمه ۸۰۳۷
-	-	۱۵۴	۳۱۹	۲۰,۸۱,۹۹۴	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۹۷۲ - ضمیمه ۷۰۲۶
-	-	۲۲۱	۲۷۱	۱۳,۰۱۵,۰۰۰	اختیار خرید خسایا- ۱۴۰۴/۰۸/۲۸-۵۰۰ - ضمیمه ۸۰۷۵
-	-	۱۴۵	۲۶۶	۱,۷۶۵,۰۰۰	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۸/۲۱-۱۰۰۰ - ضمیمه ۸۰۶۱
-	-	۵۰	۲۶۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید ذوب- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۴۰۰ - ضمیمه ۷۰۲۷
-	-	۲۹	۲۵۱	۵۸,۲۹,۱۹۰	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۱۱۷۵ - ضمیمه ۷۰۲۸
-	-	۲۵۹	۲۴۹	۱,۱۳۶,۰۰۰	اختیار خرید و بملت- ۱۴۰۴/۱۰/۱۷-۱۰۰۰ - ضمیمه ۱۰۰۶
-	-	۱۸۲,۱۸۳	۱۸۹,۳۶۹		مانده نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۱-۳- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام (ادامه):

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		تعداد قرارداد	نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادها	ارزش بازار	بهای فروش قراردادها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۸۲,۱۸۳	۱۸۹,۳۶۹		مانده نقل از صفحه قبل
-	-	۱۴۴	۲۴۵	۵,۷۷۰,۰۰۰	اختیار خسایا- ۴۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۳۰ - ضمیمه ۷۰۱۳
-	-	۱۶۲	۲۴۵	۱,۸۸۷,۰۰۰	اختیارخ و بصادر- ۳۸۵-۱۴۰۴/۰۷/۲۳ - ضمیمه ۷۰۲۷
-	-	۱۳	۲۳۳	۱۳,۰۹۷,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۵۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۰۹ - ضمیمه ۷۰۳۸
-	-	۷۸	۲۲۷	۲,۵۳۲,۰۰۰	اختیارخ وبملت- ۱۱۰۰-۱۴۰۴/۰۸/۲۱ - ضمیمه ۸۰۶۲
-	-	۱۸۵	۲۲۱	۴,۲۰۰,۰۰۰	اختیارخ وتجارت- ۴۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۱۷ - ضمیمه ۱۰۷۳
-	-	۱۵	۱۸۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۴۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۰۹ - ضمیمه ۷۰۳۷
-	-	۱۷۱	۱۷۷	۱۷,۱۰۰,۰۰۰	اختیارخ وتجارت- ۵۰۰-۱۴۰۴/۰۸/۲۱ - ضمیمه ۸۰۱۶
-	-	۲۵۸	۱۷۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ خودرو- ۴۵۰-۱۴۰۴/۱۰/۰۳ - ضمیمه ۱۳۰۷
-	-	۷۸	۱۴۲	۳,۹۰۱,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۳۴۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۷
-	-	۲۴۰	۱۴۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ خودرو- ۵۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۰۳ - ضمیمه ۱۳۰۸
-	-	۹۴	۱۰۱	۱,۵۶۱,۰۰۰	اختیارخ خسایا- ۴۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴ - ضمیمه ۱۰۳۸
-	-	۱۰۷	۹۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۲۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۲۳ - ضمیمه ۷۰۲۵
-	-	۶۰	۸۵	۱,۵۰۱,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۵۰۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۲ - ضمیمه ۹۰۴۱
-	-	۸	۵۵	۳۶۵,۰۰۰	اختیارخ و بصادر- ۳۸۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۶
-	-	۲۳	۵۲	۵,۸۱۱,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۵۰۰-۱۴۰۴/۰۸/۲۸ - ضمیمه ۸۰۱۵
-	-	۶۶	۴۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۳۶۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۸
-	-	۳۷	۳۷	۶۳۹,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۳۲۰-۱۴۰۴/۱۰/۱۷ - ضمیمه ۱۰۱۵
-	-	۱۴	۱۴	۷۰,۰۰۰	اختیارخ وبملت- ۱۰۰۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۹
-	-	۴	۱۴	۱۰۰,۰۰۰	اختیارخ وبملت- ۱۱۰۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۳۰
-	-	۶	۷	۵۰,۰۰۰	اختیارخ و بصادر- ۴۰۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۷
-	-	-	۶	۱۴۵,۴۸۴	اختیارخ وبملت- ۱۲۷۷-۱۴۰۴/۰۷/۲۳ - ضمیمه ۷۰۲۹
-	-	۳	۵	۳۲,۰۰۰	اختیارخ وبملت- ۱۱۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۱۷ - ضمیمه ۱۰۰۷
-	-	۴	۴	۷۰,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۳۰۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۲ - ضمیمه ۹۰۳۹
-	-	۲	۲	۲۲,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۴۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۱۰ - ضمیمه ۱۰۵۰
-	-	-	۱	۶,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۳۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۱۰ - ضمیمه ۱۰۴۹
-	-	-	-	۱,۹۶۶	اختیارخ وبملت- ۹۲۱-۱۴۰۴/۰۷/۲۳ - ضمیمه ۷۰۲۵
-	-	-	-	۱,۰۰۰	اختیارخ خسایا- ۴۵۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴ - ضمیمه ۱۰۳۹
-	-	-	-	۲,۰۰۰	اختیارخ ذوب- ۳۸۰-۱۴۰۴/۰۹/۱۹ - ضمیمه ۹۰۲۹
۲۲,۴۸۰	۶۲,۲۴۲	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۲۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - ضمیمه ۰۱۱۹
۲۴,۵۰۰	۳۹,۲۳۰	-	-	-	اختیارخ شتاب- ۹۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰ - ضمیمه ۰۱۰۱
۲۸,۶۰۰	۳۲,۹۶۶	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۱۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - ضمیمه ۰۱۱۷
۷,۵۰۰	۱۶,۷۳۳	-	-	-	اختیارخ بیدار- ۱۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ - ضمیمه ۲۰۰۳
۱۳,۷۵۶	۱۶,۰۱۷	-	-	-	اختیارخ وبملت- ۱۹۰۷-۱۴۰۴/۰۳/۲۱ - ضمیمه ۳۰۵۰
۸,۲۹۶	۱۵,۴۹۶	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۲۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ - ضمیمه ۲۰۱۵
۶,۰۹۷	۱۵,۲۹۷	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ - ضمیمه ۲۰۱۶
۷,۹۸۹	۱۲,۲۱۹	-	-	-	اختیارخ ذوب- ۴۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۴ - ضمیمه ۲۰۰۲
۸,۷۱۸	۱۲,۰۲۳	-	-	-	اختیارخ شستا- ۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰ - ضمیمه ۲۰۳۸
۸,۱۵۸	۱۱,۲۱۴	-	-	-	اختیارخ ذوب- ۴۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۱ - ضمیمه ۳۰۳۸
۱۰,۲۰۲	۱۰,۱۸۹	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۱۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - ضمیمه ۰۱۱۶
۱,۸۳۳	۹,۶۷۷	-	-	-	اختیارخ اهرم- ۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - ضمیمه ۰۱۲۰
۶,۴۳۹	۹,۶۳۲	-	-	-	اختیارخ وبملت- ۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷ - ضمیمه ۰۱۱۴
۱۵۴,۵۶۸	۲۶۲,۹۳۵	۱۸۳,۹۵۵	۱۹۱,۸۸۱		مانده نقل به صفحه بعد



۱-۳-۳۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام (ادامه):

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۴,۵۶۸	۲۶۲,۹۳۵	۱۸۳,۹۵۵	۱۹۱,۸۸۱	مانده نقل از صفحه قبل
۳,۷۱۷	۴,۹۴۹	-	-	اختیارخ شستا-۱۱۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضمتا ۱۲۵)
۳,۱۵۷	۴,۶۳۰	-	-	اختیارخ شستا-۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱- (ضمتا ۲۶۴)
۳,۱۳۱	۴,۱۹۷	-	-	اختیارخ شستا-۱۱۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱- (ضمتا ۲۵۴)
۱,۲۲۷	۳,۵۹۶	-	-	اختیارخ اهرم-۲۶۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۱- (ضمتا ۱۷۲)
۲,۳۷۱	۲,۹۹۳	-	-	اختیارخ توان-۲۲۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱- (ضمتا ۲۰۶)
۲,۷۸۸	۲,۹۴۰	-	-	اختیارخ خودرو-۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷- (ضمتا ۹۲۳)
۲,۹۷۷	۲,۷۹۴	-	-	اختیارخ خودرو-۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۳- (ضمتا ۵۵۲)
۱,۷۴۳	۲,۷۲۹	-	-	اختیارخ وبملت-۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضمتا ۱۱۶)
۲,۱۶۸	۲,۳۹۸	-	-	اختیارخ ذوب-۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۱- (ضمتا ۳۶۳)
۱,۴۹۸	۲,۳۶۷	-	-	اختیارخ شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضمتا ۳۹۲)
۱,۸۰۳	۲,۱۴۳	-	-	اختیارخ ذوب-۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۴- (ضمتا ۳۰۰)
۲,۴۲۸	۱,۹۶۶	-	-	اختیارخ خودرو-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۰۶- (ضمتا ۱۳۵)
۱,۴۹۲	۱,۶۸۶	-	-	اختیارخ اهرم-۲۲۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۱- (ضمتا ۱۴۳)
۷۳۷	۱,۵۹۲	-	-	اختیارخ ذوب-۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضمتا ۱۱۳)
۹۶۲	۱,۱۱۱	-	-	اختیارخ وبملت-۱۹۰۷-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضمتا ۱۱۷)
۷۹۰	۱,۰۲۱	-	-	اختیارخ شستا-۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۰- (ضمتا ۳۴۲)
۸۰۹	۹۷۳	-	-	اختیارخ شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۳- (ضمتا ۲۸۳)
۵۳۰	۵۸۲	-	-	اختیارخ وبملت-۲۰۵۴-۱۴۰۴/۰۳/۲۱- (ضمتا ۵۱۳)
۳۶۱	۵۲۵	-	-	اختیارخ شستا-۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضمتا ۱۲۶)
۴۳۲	۴۵۴	-	-	اختیارخ شستا-۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۳- (ضمتا ۲۷۳)
۲۵۰	۴۰۰	-	-	اختیارخ ذوب-۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۴- (ضمتا ۲۰۳)
۳۲۱	۳۸۹	-	-	اختیارخ شستا-۱۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضمتا ۱۲۴)
۲۵۶	۲۹۵	-	-	اختیارخ شستا-۱۱۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضمتا ۳۷۲)
۱۶۵	۲۴۷	-	-	اختیارخ وبملت-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضمتا ۱۱۵)
۲۰۷	۲۴۲	-	-	اختیارخ شستا-۱۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۰- (ضمتا ۳۶۳)
۹۶	۱۱۶	-	-	اختیارخ ذوب-۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۱- (ضمتا ۳۳۷)
۲۴	۹۶	-	-	اختیارخ شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضمتا ۱۲۷)
۷۰	۷۹	-	-	اختیارخ وبملت-۱۷۶۰-۱۴۰۴/۰۲/۲۱- (ضمتا ۴۹۳)
۴۸	۴۹	-	-	اختیارخ خودرو-۳۲۵۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷- (ضمتا ۹۳۳)
۲۹	۲۸	-	-	اختیارخ اهرم-۲۲۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۲۵- (ضمتا ۱۵۴)
۲	۳	-	-	اختیارخ اهرم-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸- (ضمتا ۱۷۲)
۱۹۱,۱۵۷	۳۱۰,۴۲۵	۱۸۳,۹۵۵	۱۹۱,۸۸۱	جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۳ و ۳۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های متقاضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	ذخیره ریسک‌های متقاضی نشده - ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال									
	ذخیره حق بیمه عاید نشده					ذخیره خسارت معوق				
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت گزارش شده پرداخت نشده
عمر زملی	۱۰,۷۱۷	۱,۱۰۵	۸,۲۸۱	۹,۲۸۶	-	۲۶۶	۱,۰۶۵	۱,۳۳۱	۳۱	۱,۳۰۰
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۱,۱۴۷,۱۱۱	۱۴۲,۶۱۵	۶۵۱,۶۹۲	۷۹۴,۳۰۷	-	۵۸,۹۶۲	۲۹۳,۸۰۴	۳۵۲,۸۰۴	۸,۵۵۸	۳۴۴,۳۴۶
	۱,۱۵۷,۸۲۸	۱۴۳,۷۲۰	۶۵۹,۹۷۳	۸۰۳,۶۹۳	-	۵۹,۲۲۸	۲۹۴,۹۰۷	۳۵۴,۱۳۵	۸,۵۸۹	۳۴۵,۵۴۶

رشته بیمه‌ای	ذخیره ریسک‌های متقاضی نشده - ۱۴۰۴/۱۲/۳۰ - میبالغ به میلیون ریال									
	ذخیره حق بیمه عاید نشده					ذخیره خسارت معوق				
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت گزارش شده پرداخت نشده
عمر زملی	۳,۰۸۳	۲۲۲	۱,۵۱۰	۱,۷۵۲	-	۲۶۶	۱,۰۶۵	۱,۳۳۱	۳۱	۱,۳۰۰
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۹۸۹,۲۵۱	۱۳۳,۶۷۷	۵۷۳,۲۵۸	۷۰۶,۹۳۵	-	۴۹,۲۷۲	۲۳۲,۰۴۴	۲۸۱,۳۱۶	۶,۷۸۸	۲۷۵,۵۲۸
	۹۹۲,۳۳۴	۱۳۳,۹۱۹	۵۷۴,۷۶۸	۷۰۸,۶۸۷	-	۴۹,۵۳۸	۲۳۳,۱۰۹	۲۸۲,۶۴۷	۶,۸۱۹	۲۷۶,۸۲۸

۳۶ - ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

	۱۴۰۴/۱۲/۳۰ - میلیون ریال					۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال				
	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	عمر و تشکیل سرمایه
سنوات خدمت	۳,۰۸۰,۰۴۳	-	-	۱۴,۹۱۲,۳۲۱	۱۷,۹۹۲,۲۶۴	۳۹,۰۰۴,۶۰۵	۳,۹۰۷,۶۶۸	۱۹,۷۶۷,۶۳۳	۲۳,۶۷۵,۴۰۱	عمر و تشکیل سرمایه
تمام عمر	۵۲۹	۱,۹۵۵	۲,۴۸۴	-	-	۲,۴۸۴	۵۸۰	۲,۱۴۵	۲,۷۲۵	تمام عمر
عمر مانده به‌هنگار	۷۸۳	۳,۳۴۷	۴,۰۳۰	-	-	۴,۰۳۰	۷۷۱	۳,۲۰۱	۳,۹۷۲	عمر مانده به‌هنگار
عمر و پس‌انداز	۷۱	۲۱۲	۲۸۳	-	-	۲۸۳	۸۵	۲۵۶	۳۴۱	عمر و پس‌انداز
جمع	۳,۰۸۱,۴۲۶	۱۴,۹۱۷,۶۳۵	۱۷,۹۹۹,۰۶۱	۳,۹۰۹,۲۰۴	۱۹,۷۷۳,۲۲۵	۲۳,۶۸۲,۴۲۹	-	-	-	جمع

بیمه نامه های سررسید شده

۳۷- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱۴۴,۳۴۱	۱۱۷,۶۶۹
ذخیره مشارکت در منافع	۱,۰۱۸,۱۰۱	۱,۵۹۱,۳۲۴
جمع	۱,۱۶۲,۴۴۲	۱,۷۰۸,۹۹۳

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		
زندگی اندوخته‌دار:		
عمر و تشکیل سرمایه	-	-
تمام عمر	۱۱۷	۱۰۶
سنوآت خدمت	۶۰۶	۶۰۶
عمر مانده بدهکار	۱۰۰	۱۰۰
عمر و پس‌انداز	۵	۴
زندگی غیر اندوخته‌دار:		
عمر زمانی	۳,۰۵۵	۳,۰۵۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۴۰,۴۵۸	۱۱۳,۷۹۷
جمع	۱۴۴,۳۴۱	۱۱۷,۶۶۹

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بیمه‌گذاران		
زندگی:		
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۱۷,۶۸۴	۱,۵۹۰,۶۹۱
تمام عمر	۳۷۲	۵۶۵
عمر و پس‌انداز	۴۵	۶۸
جمع	۱,۰۱۸,۱۰۱	۱,۵۹۱,۳۲۴

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۷۷,۲۳۲	۴۸,۴۴۸
پرداخت شده طی دوره	(۷۸۲)	(۴,۷۳۶)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۳۹,۳۴۰	۳۳,۵۲۱
مانده در پایان دوره	۱۱۵,۷۹۰	۷۷,۲۳۲

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۳.۹۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳.۹۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰.۰٪	۷۷۹,۹۹۹,۹۹۳	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۱۹.۲٪	۴۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹.۲٪	۷۴۹,۱۲۵,۰۰۰	شرکت ارزش آفرینان ترمس (سهامی خاص)
۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	۴.۳٪	۱۶۸,۹۹۹,۹۹۸	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸	۴.۳٪	۱۶۸,۹۹۹,۹۹۶	شرکت کیا آسانتجارت توس (سهامی خاص)
۳.۰٪	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	۳.۰٪	۱۱۸,۳۴۲,۲۴۸	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۲.۳٪	۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۲.۴٪	۹۱,۷۷۳,۳۷۷	شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۰٪	۷۹,۹۸۸,۷۶۴	صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه - چتر
۱.۶٪	۳۷,۳۲۵,۷۰۳	۱.۶٪	۶۱,۵۴۶,۱۰۷	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۱.۳٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳٪	۴۸,۷۵۰,۰۰۰	شرکت مدیریت ارزش آفرینان آویژه (سهامی خاص)
۱.۱٪	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	۱.۱٪	۴۴,۰۳۷,۵۰۰	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)
۱.۰٪	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪	۳۸,۹۹۹,۹۹۶	شرکت هایداپ (بامسئولیت محدود)
۱.۰٪	۲۳,۵۴۴,۱۳۹	۰.۰٪	-	شرکت سرمایه گذاری اعتبارایران (سهامی عام)
۰.۸٪	۱۸,۸۵۹,۱۶۰	۲.۲٪	۸۶,۰۲۴,۱۸۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۰.۰٪	۳۶۹,۱۱۵	۰.۰٪	-	سبد شرکت ارزش آفرینان PRX۱۱۸۰۱
۱۰.۸٪	۲۶۰,۱۴۱,۵۱۵	۱۱.۲٪	۴۳۶,۴۱۱,۱۱۷	اشخاص حقیقی بالای ۱ درصد
۴.۷٪	۹۲,۷۹۶,۳۶۴	۴.۱٪	۱۵۹,۰۱۴,۶۸۹	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۲۴.۵٪	۶۰۸,۰۳۸,۰۱۴	۲۲.۳٪	۸۶۷,۹۸۷,۰۳۱	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۷ از محل سود انباشته به مبلغ ۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و اندوخته سرمایه ای به مبلغ ۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافت.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۰- صرف سهام خزانه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۶۸۲	۵۸,۵۸۳	مانده ابتدای سال/دوره
۲۹,۹۰۱	۱۳,۶۶۳	سود حاصل از فروش
-	-	زیان حاصل از فروش
-	-	مانده انتقالی
<u>۵۸,۵۸۳</u>	<u>۷۲,۲۴۶</u>	مانده پایان سال/دوره

۴۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورایعالی 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۷۷۹	۲۴۰,۰۰۰	مانده در ابتدای دوره
۴۲,۲۲۱	۹۳,۴۷۱	انتقال از محل سود ویژه
<u>۲۴۰,۰۰۰</u>	<u>۳۳۳,۴۷۱</u>	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای دوره	۵۹۸,۵۷۳	۲۹۵,۵۵۷
انتقال بابت افزایش سرمایه	(۲۹۰,۰۰۰)	-
انتقال از محل سود ویژه	۱۸۶,۹۴۲	۳۰۳,۰۱۶
مانده در پایان دوره	۴۹۵,۵۱۵	۵۹۸,۵۷۳

۴۳- سهام خزانه

۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سهام	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
۳۷,۳۲۵,۷۰۳	۱۷۹,۵۱۶	۴۲,۳۶۸,۱۹۰	۱۸۵,۳۷۹
۳۳,۶۱۳,۷۴۶	۴۷,۷۴۱	۸,۲۵۹,۷۷۶	۵۵,۹۰۷
(۹,۳۹۳,۳۴۲)	(۴۳,۶۳۸)	(۱۳,۳۰۲,۲۶۳)	(۶۱,۷۷۰)
۶۱,۵۴۶,۱۰۷	۱۸۳,۶۱۹	۳۷,۳۲۵,۷۰۳	۱۷۹,۵۱۶

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 جمعاً مبلغ ۱۵۹,۹۹۹ میلیون ریال به حساب بازارگردان واریز شد و مقرر گردید بازارگردانی بخش دیگری از سهام را نیز بصورت اعتباری خرید نماید. طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴، تعداد ۳۳,۶۱۳,۷۴۶ سهم خریداری، تعداد ۹,۳۹۳,۳۴۲ سهم فروخته شده است و مانده سهام و بهای تمام شده آن در پایان دوره مذکور به ترتیب ۶۱,۵۴۶,۱۰۷ سهم و ۱۸۳,۶۱۹ میلیون ریال می‌باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۴- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۰۱,۵۷۹	۱,۰۱۸,۳۶۴	۱,۸۶۹,۴۱۸
-	-	-
۱۳	(۳۲)	-
۳۱,۶۹۱	۱۵,۹۹۲	۱۵,۹۹۱
۲۸,۷۸۴	۲۴,۹۳۶	۳۸,۵۵۸
۶۰,۴۸۸	۴۰,۸۹۶	۵۴,۵۴۹
۱۹۹	(۴,۶۹۶)	(۱۳,۹۳۶)
(۱,۱۳۵,۸۳۵)	(۶۱۶,۴۶۸)	(۸۴۷,۲۶۹)
(۳۹۵,۲۱۸)	(۲۷۳,۸۳۵)	(۵۸,۳۲۹)
(۴۳,۵۴۸)	(۶۲,۰۳۴)	(۳۱,۵۵۲)
(۲۸,۰۹۰,۸۱۲)	(۱۲,۶۱۰,۶۵۲)	(۳۵,۸۹۶,۴۰۰)
۱۹,۳۳۰,۵۰۵	۹,۹۸۲,۳۶۰	۲۹,۸۳۴,۶۷۷
۲۲۹,۳۲۳	۱۲۵,۳۱۶	۱۵۵,۴۶۵
(۲۴۵,۰۴۳)	۲۷,۶۴۳	۸۲,۱۶۸
۸,۲۲۱	(۲۰۵,۴۷۰)	(۱۴۲,۹۱۵)
۸۰,۲۰۱	۵۱,۲۰۷	۷۰,۴۸۸
۱۲۹,۷۰۷	۴۸,۰۹۴	۹۵,۰۰۶
۷,۶۷۹,۷۰۸	۳,۵۸۰,۲۸۸	۵,۶۸۳,۳۷۸
۶۴۶,۰۸۵	(۷۲۶,۵۲۶)	(۵۴۶,۵۵۱)
(۱,۸۰۶,۵۰۷)	(۶۸۴,۷۷۳)	(۱,۶۱۵,۷۷۰)
۵۵۵,۵۶۰	۳۷۴,۴۸۷	۳۰۸,۱۹۷

سود خالص

تعدیلات

هزینه مالیات

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود

استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش

کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

(افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها

(افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص

تحصیل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

فروش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

افزایش بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی

افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق

افزایش ذخیره حق بیمه عایدنشده

افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی

جمع تغییرات در سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات



۴۵- 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 ارائه 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 شده 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.

۴۵-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری تایید شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۷۶ 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 تایید به بیمه مرکزی ج.ا.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

میلیون ریال

نوع ریسک	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٪

جدول فوق بر اساس آخرین توانگری مورد تایید بیمه مرکزی ارائه شده است.

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

۴۵-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۵-۱-۲- 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۱-۴۵- 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.

۴-۱-۴۵- 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.

۲-۴۵- 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.



۴۶- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۶-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۴۶-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۶-۲-۱- بدهی شرکت به تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است حساب‌های شرکت

توسط سازمان تامین اجتماعی برای سال ۱۴۰۲ در دست رسیدگی می‌باشد و برای بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن نیز مشخص نمی‌باشد.

۴۶-۲-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال‌های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ و هم چنین سال ۱۴۰۲ رسیدگی شده‌اند؛ بر این اساس 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، ۲۶۷,۴۴۷ میلیون ریال و ۲,۸۴۳ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۰ و ۱۴۱,۴۴۰ میلیون ریال و ۲۵۵,۷۷۵ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۲ برگ مطالبه صادر گردیده است. مبالغ مطالبه شده عمدتاً بابت مشمول در نظر گرفتن بخش اندوخته‌ای 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 بیمه گذاران 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.

۴۶-۲-۳- 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 و برای سال ۱۴۰۲ اوراق تشخیص مالیات حقوق، ۱۶۹ مکرر و جرائم ماده ۲۲ قانون پایانه‌های فروشگاهی به ترتیب به مبلغ ۴۰,۳۱۰ میلیون ریال، ۵۶,۴۳۳ میلیون ریال و ۳۳,۶۳۸ میلیون ریال مورد اعتراض قرار گرفته که تاکنون دعوت به هیات نشده است.

۴۷- 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، خاورماتنه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت
 ۴۸-۱- معاملات انجام‌شده با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد حق بیمه	درآمد سود سپرده
سهمدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بنک خورمینه (سهامی عام)	سهمدار	-	۱۷,۲۱۷	۱۸۶,۵۹۷
مدیران اصلی واحد تجاری/ واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	رئیس هیات مدیره	✓	۱۸,۹۴۳	-
	مهدی نوروزی	مدیر عامل	✓	۱۰,۹۶۸	-
جمع					
				۴۷,۱۲۸	۱۸۶,۵۹۷

۴۸-۱- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۰)	سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۲۳)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۸)	سایر پرداختی‌ها (یادداشت ۳۲)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
						بدهی	طلب
سهمدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بنک خورمینه (سهامی عام)	۶۱۷	۳۹,۷۳۸	(۵,۵۹۲)	-	-	۳۴,۷۶۳
مدیران اصلی واحد تجاری/ واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	-	۳,۳۵۹	-	-	-	۳,۳۵۹
	مهدی نوروزی	-	۷,۳۴۴	-	-	-	۷,۳۴۴
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بنک خورمینه	-	۸,۸۰۵	-	-	-	۸,۸۰۵
جمع کل		۶۱۷	۵۹,۲۴۶	(۵,۵۹۲)	-	-	۵۴,۳۷۱
						-	۱۳۷,۸۵۶

۴۸-۳- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳ و ۶ ماهه ۱۴۰۴ شناسایی نشده است.