

بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۵/۰۳

شماره ۱۴۰۵-۱۶۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) - ("شرکت") شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- شرکت بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه در یادداشت توضیحی ۱-۳۷ اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بمبلغ ۲۹۱ میلیارد ریال در حساب‌ها نموده است (سال مالی قبل مبلغ ۱۱۸ میلیارد ریال). اگرچه اخذ ذخیره فوق الذکر طبق مصوبات شورای عالی بیمه است، لیکن سرفصل مزبور فاقد ماهیت بدهی یا تعهد فعلی است و با الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" مطابقت ندارد. تعدیل حساب‌ها از این بابت موجب کاهش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به مبلغ ۲۹۱ میلیارد ریال و افزایش سود قبل از مالیات و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ ۱۷۳ میلیارد ریال و ۱۱۸ میلیارد ریال خواهد گردید.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

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

نحوه برخورد حسابرس: مهم ترین روش های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است: • بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ های ارائه شده توسط شرکت بر اساس مبانی محاسباتی مندرج در آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا • بررسی و کنترل صحت مأخذ شناسایی ذخایر فوق • تطابق خسارت های پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به پرونده های سال ۱۴۰۴ یا قبل از آن بوده است، با ذخایر اعمال شده در صورت های مالی • بررسی گزارش اکچوئر رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر • ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در این خصوص در صورت های مالی پیوست • ارزیابی قضاوت های عمده مدیریت با توجه به سوابق اطلاعاتی و سایر قرائن موجود در شرکت • بررسی تاییدیه وکیل، پرونده های حقوقی و مکاتبات با بیمه مرکزی جهت اطلاع ادعاهای مطروحه خسارت های پرداخت نشده • بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده سال جاری و مقایسه آن با نسبت های سال قبل	۴-۱- شناخت و اندازه گیری ذخایر فنی مرتبط با عملیات شرکت: شرکت مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه و همچنین در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" اقدام به محاسبه مبلغ ۴۲,۹۳۸ میلیارد ریال (سهام نگهداری ۳۸,۷۹۵ میلیارد ریال)، ذخایر فنی بیمه های زندگی و غیر زندگی، شامل ذخایر خسارت معوق و ریسک های منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده و ذخیره ریاضی بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه نموده که در یادداشت های توضیحی ۳۳ الی ۳۷ صورت های مالی پیوست، منعکس گردیده است. ماهیت این ذخایر، با توجه به وجود ابهام در برآوردها و انجام قضاوت توسط مدیریت، پیچیدگی خاصی دارد. در این راستا، مدیریت شرکت از خدمات تخصصی اکچوئر داخلی و اکچوئر رسمی بیمه مرکزی نیز استفاده نموده است. لازم به توضیح است، مبالغ نهایی می تواند تحت تاثیر عوامل مختلفی از جمله نتایج دعاوی حقوقی، نرخ ارز، مدت زمان رسیدگی خسارت، تورم و افزایش هزینه های جبران خسارت و... باشد و الزاماً منطبق با برآوردها نباشد. هرگونه تغییر در برآوردها و قضاوت های مطرح شده می تواند منجر به تعدیلات با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تأثیر قضاوت در شناخت و اندازه گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.
---	---

تأکید بر مطلب خاص

ابهام نسبت به وضعیت مالیاتی و تأمین اجتماعی

۵- وضعیت رسیدگی مالیاتی و حق بیمه تأمین اجتماعی شرکت در یادداشت های توضیحی ۳۰ و ۴۶-۲ صورت های مالی منعکس شده است. در ارتباط با سالهایی که دفاتر شرکت هنوز رسیدگی نشده و سالهایی که رسیدگی شده لیکن مورد اعتراض قرار گرفته است، بر اساس برآورد مدیریت ذخیره لازم در حسابها منظور شده، معهذا وضعیت نهایی بدهی شرکت از بابت موارد فوق پس از تکمیل رسیدگی ها و اظهار نظر نهایی توسط مراجع ذیربط مشخص می گردد. مفاد بند فوق تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بند های توضیحی

گزارش توانگری مالی

۶- گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۴۵-۱ صورت های مالی منعکس شده، پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر و به بیمه مرکزی ارسال میگردد.

سایر اطلاعات

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

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

در این خصوص همان طور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت شناسایی ذخیره مازاد فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط تحریف شده است.

مسئولیت های هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

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

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



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

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- در ارتباط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت، ماده ۱۳۲ قانون تجارت (۴۷ اساسنامه) در خصوص ممنوعیت دریافت اعتبار از شرکت توسط مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و همچنین مواد ۳۲ و ۴۲ اساسنامه به ترتیب در رابطه با ریاست هیأت مدیره با عضو غیر موظف و انتخاب قائم مقام مدیرعامل رعایت نگردیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۸ پیوست، به عنوان کلیه معاملات مشمول مالیات ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. در این خصوص، به استثنای حق بیمه مربوط به برخی از مدیران با تخفیف که در روال عادی عملیات و با شرایط مناسب تجاری نمی‌باشد، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت و بند ۱۵ ماده ۴۰ اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر گرفتن آثار مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۳-۱- مفاد تبصره ماده ۹ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان، در خصوص افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره پس از برگزاری مجمع با توجه به زمانبر بودن ساز و کار تأیید بیمه مرکزی رعایت نشده است.



۱۳-۲- رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی در چارچوب چک لیست های مربوط توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفت. در این خصوص به استثنای موظف نبودن رئیس هیأت مدیره (تبصره ۲ ماده ۴)، تعیین حقوق و مزایای هیأت مدیره و مدیران ارشد اجرایی مطابق با قوانین و مقررات شرکت (ماده ۱۲)، تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه هیأت مدیره برای دوره های شش ماهه (ماده ۲۳) 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.

۱۳-۳- مفاد ابلاغیه های شماره ۰۵۵ و ۰۵۶ و ۰۵۷ و ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۷ در خصوص دریافت و ارسال گواهی مربوط به ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران ناشر غیر نهاد مالی و بالاترین مقام اجرایی مالی به سازمان، رعایت نگردیده است.

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

۱۵- رعایت مفاد "دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، در چارچوب چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ابلاغی توسط سازمان، مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی های انجام شده، به استثنای تعیین مکانیزم هایی جهت کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی، شناسایی، ارزیابی و تجزیه تحلیل ریسک های تجاری و فناوری اطلاعات توسط مدیریت، مستندسازی ساختار کنترل های داخلی، طراحی و اجرای آزمون های محتوا و گزارش یافته ها توسط حسابرسی داخلی، این مؤسسه به موردی که حاکی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور باشد، برخورد نکرده است.

۱۶- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی اعلام می گردد.

۱۷- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۰۳ مرداد ۱۴۰۵





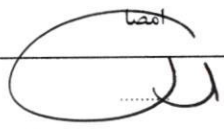
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۵۷	یادداشت های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۳ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت‌مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره	محمد ابراهیم امین
	نایب رئیس هیئت‌مدیره	سید احمد احمدی هاشمی
	عضو هیئت‌مدیره	علی رضا قنبر عباسی
	عضو هیئت‌مدیره	محمد جواد صدیقی پاشاکی
	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل	مهدی نوروزی



■ دفتر مرکزی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)
■ تلفن: ۰۲۱-۴۱۳۶۳۰۰۰
■ نمابر: ۰۲۱-۸۸۷۱۶۰۲۰
■ کد پستی: ۱۵۱۳۷-۱۵۵۱۱
■ خیابان هفتم، شماره ۱۰
info@melico.ir



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۰۳,۷۵۱	۵,۸۸۴,۴۵۶	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱,۱۰۰,۹۲۵)	(۹۳۸,۳۰۶)	۶ حق بیمه انکابی و اگذاری
۵,۱۰۲,۸۲۶	۴,۹۴۶,۱۵۰	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴,۶۸۹,۰۲۱	۱۴,۰۸۵,۷۴۷	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۸۰,۶۵۵	۱۵۸,۳۳۳	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۴,۸۶۹,۶۷۶	۱۴,۲۴۴,۰۸۰	درآمدهای بیمه ای
۹,۹۷۲,۵۰۲	۱۹,۱۹۰,۳۳۰	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۷,۴۶۶,۰۸۷)	(۱۴,۵۲۴,۳۸۲)	۱۰ خسارت سهم بیمه گران انکابی
۱,۳۳۰,۷۲۱	۱,۸۳۲,۴۴۴	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۶,۱۳۵,۳۶۶)	(۱۲,۶۹۱,۹۳۸)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۶۴۶,۳۸۱)	(۶۸۱,۰۹۴)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
۱۹۶	(۱۷۲,۸۴۵)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۵۰۷,۸۰۰)	(۲,۰۹۹,۰۰۲)	هزینه های بیمه ای
(۲,۱۵۳,۸۸۵)	(۲,۹۵۲,۹۴۱)	هزینه های بیمه ای
(۸,۲۸۹,۳۵۱)	(۱۵,۶۴۴,۸۷۹)	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱,۶۸۳,۳۵۱	۳,۵۴۵,۳۵۱	۱۴ هزینه های اداری و عمومی
(۸۷۳,۴۱۸)	(۱,۳۶۸,۱۲۶)	۱۵ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۴۶۶,۱۲۵	۱,۸۶۵,۴۸۰	سود عملیاتی
۵۹۲,۷۰۷	۴۹۷,۳۵۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲,۲۷۵,۹۵۸	۴,۰۴۲,۷۰۵	سود قبل از مالیات
۲۵,۶۲۱	۲۰,۳۰۰	۱۷ هزینه مالیات بر درآمد
۲,۳۰۱,۵۷۹	۴,۰۶۳,۰۰۵	سود خالص
۲,۳۰۱,۵۷۹	۴,۰۶۳,۰۰۵	سود پایه هر سهم
۵۹۲	۱,۰۵۱	عملیاتی
۷	۵	غیر عملیاتی
۹۷۶	۱,۰۵۶	سود پایه هر سهم

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

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



شرکت بیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

جمع کل	سهام خزانة	سود انباشته	اندوخته سرمایه	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۹۵,۴۵۷	(۱۸۵,۳۷۹)	۱,۴۵۸,۸۱۸	۲۹۵,۵۵۷	۱۹۷,۷۷۹	۲۸,۶۸۳	۲,۴۰۰,۰۰۰
۲,۳۰۱,۵۷۹	-	۲,۳۰۱,۵۷۹	-	-	-	-
(۲۴۰,۰۰۰)	-	(۲۴۰,۰۰۰)	-	-	-	-
(۵۵,۹۰۷)	(۵۵,۹۰۷)	-	-	-	-	-
۹۱,۶۷۱	۶۱,۷۷۰	-	-	-	۳۹,۹۰۱	-
-	-	(۴۲,۳۲۱)	-	۴۲,۳۲۱	-	-
-	-	(۳۰,۳۰۱۶)	۳۰,۳۰۱۶	-	-	-
۶,۳۹۳,۸۰۰	(۱۷۹,۵۱۶)	۳,۱۷۵,۱۶۰	۵۹۸,۵۷۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۸,۵۸۳	۲,۴۰۰,۰۰۰
۴,۰۶۳,۰۰۵	-	۴,۰۶۳,۰۰۵	-	-	-	-
(۵۸۵,۰۰۰)	-	(۵۸۵,۰۰۰)	-	-	-	-
-	-	-	(۲۹۰,۰۰۰)	-	-	۲۹۰,۰۰۰
-	-	(۱,۲۱۰,۰۰۰)	-	-	-	۱,۲۱۰,۰۰۰
(۳۸۳,۳۹۹)	(۳۸۳,۳۹۹)	-	-	-	-	-
۳۷۶,۹۷۷	۲۵۳,۳۸۶	-	-	-	۱۳۳,۶۹۱	-
-	-	(۱۵۰,۰۰۰)	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-
-	-	(۴۰,۶۳۰)	۴۰,۶۳۰	-	-	-
۹,۷۶۴,۳۸۳	(۳۰۹,۶۲۹)	۴,۸۸۶,۸۶۵	۷۱۴,۸۷۳	۳۹۰,۰۰۰	۱۸۲,۲۷۴	۲,۹۰۰,۰۰۰

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

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

تفسیرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

تفسیرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴

سود خالص سال ۱۴۰۴

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه - از محل اندوخته سرمایه ای

افزایش سرمایه - از محل سود انباشته

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(تحدید طبقه بندی شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۷۵,۶۲۸	۱۴,۱۵۸,۶۵۱	۴۴
-	-	
۳,۱۷۵,۶۲۸	۱۴,۱۵۸,۶۵۱	
(۲۲,۳۵۵)	(۱۰,۰۲۳,۸۸۵)	
-	۷۷	
-	(۱,۳۰۰)	
۱,۲۴۹,۰۰۰	۸,۰۲۱,۷۱۴	
(۳,۹۷۴,۳۶۲)	(۲۰,۲۷۴,۰۳۹)	
۱۱,۰۴۱,۸۱۵	۳۰,۲۸۱,۲۳۳	
(۱۳,۴۴۳,۰۱۳)	(۳۳,۴۲۳,۳۴۲)	
(۱۸۷,۹۵۴)	(۲۲۸,۱۲۹)	
۱۴۴,۴۰۶	۱۷۷,۳۳۳	
۲۵,۶۳۴	۲۰,۶۸۳	
۵۶۸,۱۳۱	۶۳۷,۱۸۳	
۱,۹۵۶,۲۷۳	۲,۹۰۱,۵۰۵	
(۲,۶۴۲,۴۲۴)	(۱۲,۹۱۰,۹۶۷)	
۵۳۳,۲۰۴	۱,۲۴۷,۶۸۴	
۹۱,۶۷۱	۳۷۶,۹۷۷	
(۵۵,۹۰۷)	(۳۸۳,۳۹۹)	
(۲۴۴,۱۷۱)	(۵۸۴,۸۲۱)	
(۲۰۸,۴۰۷)	(۵۹۱,۲۴۳)	
۳۲۴,۷۹۷	۶۵۶,۴۴۱	
۹۱,۱۴۹	۴۱۵,۹۴۶	
۴۱۵,۹۴۶	۱,۰۷۲,۳۸۷	
-	-	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی برای فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی بابت استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خراشه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خراشه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 ۱۱,۶۹۱ 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 پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴
نفر	نفر
۶۹	۷۲
۶۹	۷۲

کارکنان قراردادی

۲ - بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱ - استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

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

۲-۲-۱ - استاندارد حسابداری ۱۵ با عنوان "حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها" در سال ۱۴۰۴ تجدیدنظر شده و در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم الاجراست.

۲-۲-۲ - استاندارد حسابداری شماره ۴۴ با عنوان "حسابداری اجاره‌ها" در سال ۱۴۰۴ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجراست.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳ - اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳-۲ - سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

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

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت 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)

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

۳-۳ - دارایی‌های نامشهود

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

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۴ - دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱ - دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با داراییهای ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

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

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

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

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۵ - زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۵-۱ - در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

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

۳-۵-۳ - مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۶ - ذخایر

۳-۶-۱ - ذخایر فنی

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

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه‌نامه‌های 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). سال‌های آتی: چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر 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: ۸۵٪ - ضریب خسارت * حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های 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 بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. 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 بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (موسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
-------------------------	---



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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
--	---

۱-۲-۳- 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 مبنای 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۶-۱-۳ - ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۷ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۳-۸ - درآمد عملیاتی

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

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی میشود.

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

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

۳-۸-۳ - درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹ - شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۹-۱ - خسارت و مزایای پرداختی

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

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

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

۳-۱۰ - قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 - ۶ - ۳ به حساب منظور میشوند.

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

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

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

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

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

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام مینماید.

۱۱-۳ - مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۱۲-۳ - باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت میشود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۳-۳ - مخارج تأمین مالی

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱۴ - تسعیر ارز

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

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختنی ارزی	دلار	۱.۳۶۲.۳۵۸ ریال	اعلام بیمه مرکزی
دریافتنی های ارزی	دلار	۱.۳۶۲.۳۵۸ ریال	اعلام بیمه مرکزی

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

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

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

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

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

۳-۱۵ - سهام خزانه

۳-۱۵-۱ - 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.

۳-۱۵-۲ - 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.

۳-۱۵-۳ - 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.

۳-۱۵-۴ - 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.

۳-۱۶ - مالیات بر درآمد

۳-۱۶-۱ - هزینه مالیات

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

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

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

۴-۱-۱ - طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

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

۴-۱-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۴-۱-۳ - ذخیره خسارت معوق

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



شرکت بیمه زندگی، خاور و منافع (سهامی عامه)
 تالادشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

د- درآمد حق بیمه ناخالص

سال ۱۴۰۴ - منافع به میلیون ریال						سال ۱۴۰۳ - منافع به میلیون ریال					
رشته بیمه‌ای	حق بیمه صادره	اتکالی قبولی	حق بیمه برگشتی	ذخیره زیستک‌های منقشی نشده	کاهش (افزایش)	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	اتکالی قبولی	حق بیمه برگشتی	ذخیره زیستک‌های منقشی نشده	کاهش (افزایش)
زندگی اندوخته‌دار:											
عمر و تشکیل سرمایه	۲۵,۶۳۸,۱۳۸	-	(۷,۶۳۹,۶)	-	(۱۳۵,۱۶۸)	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	-	-	-	(۷,۶۸۹,۸۹۴)
تأمین عمر	۸۰۹	-	-	-	۸۱	۹۹۳	۹۹۳	-	-	-	(۸۸۸)
عمر ملانده بدهکار	۳۵۸	-	-	-	(۱۶۸)	۱۹۰	۹۹۴	-	-	-	(۳۵۳)
عمر و پرس‌انبار	۵۸	-	-	-	(۳۶)	۱۵	۵۸	-	-	-	(۳۶)
زندگی غیر اندوخته‌دار:											
عمر زمانی	۱۸,۳۳۶	-	(۳۸۲)	-	(۵۱۳)	۱۷,۳۲۲	۱۲,۶۳۴	-	(۳۱۲)	-	(۶۸۶)
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۲,۲۳۸,۱۱۱	-	(۱۴,۷۳۳)	-	(۱۷۴,۶۳۷)	۲,۰۴۸,۷۵۱	۱,۷۵۹,۴۳۹	-	(۹,۳۰۷)	-	(۱۲۹,۰۲۰)
جمع	۲۷,۹۹۵,۷۱۱	-	(۷۲۱,۵۱۱)	-	(۲۱,۳۸۹,۷۴۴)	۵,۸۸۴,۴۵۶	۱۴,۱۶۹,۳۰۱	-	(۱۴۴,۷۸۷)	-	(۷,۸۲۰,۷۶۳)

د-۱- افزایش در مبلغ فروش نسبت به سال قبل عمدتاً مربوط به فروش محصول بیمه عمر سنتی، بر مبنای تقویم و کلانتر شرکت بوده است.

د-۲- مبلغ ۲۰,۷۲۸,۱۰۸ میلیون ریال از درآمد حق بیمه صادره مربوط به واریز بیمه‌گذاران به اندوخته ریاضی بوده است.

د-۳- حق بیمه صادره به تشکیل مستقیم و غیر مستقیم

سال ۱۴۰۴ - منافع به میلیون ریال						سال ۱۴۰۳ - منافع به میلیون ریال					
رشته بیمه‌ای	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	زندگی اندوخته‌دار:
عمر و تشکیل سرمایه	۲۳۲,۰۴۰	-	۲۵,۳۱۶,۰۹۸	۱۳۵,۳۷۹	۲۵,۶۳۸,۱۳۸	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	-	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	۱۲,۳۹۵,۱۸۴	عمر و تشکیل سرمایه
تأمین عمر	۸۰۹	-	۸۰۹	۹۹۳	۹۹۳	۹۹۳	-	۹۹۳	-	۹۹۳	تأمین عمر
عمر ملانده بدهکار	۳۵۸	-	۳۵۸	۹۹۴	۹۹۴	۹۹۴	-	۹۹۴	-	۹۹۴	عمر ملانده بدهکار
عمر و پرس‌انبار	۵۸	-	۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	-	۵۸	-	۵۸	عمر و پرس‌انبار
زندگی غیر اندوخته‌دار:											زندگی غیر اندوخته‌دار:
عمر زمانی	۱۸,۳۳۶	-	۱۸,۳۳۶	۱۲,۶۳۴	۱۸,۳۳۶	۱۲,۶۳۴	-	۱۲,۶۳۴	-	۱۲,۶۳۴	عمر زمانی
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱,۷۳۳	-	۲,۳۳۶,۸۳۸	۶۸۶	۲,۳۳۸,۱۱۱	۱,۷۵۹,۴۳۹	-	۱,۷۵۹,۴۳۹	-	۱,۷۵۹,۴۳۹	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
	۲۴۲,۷۷۵	-	۲۷,۵۵۲,۹۲۶	۱۵۰,۷۲۳	۲۷,۹۹۵,۷۱۱	۱۴,۱۶۹,۳۰۱	-	۱۴,۱۶۹,۳۰۱	-	۱۴,۱۶۹,۳۰۱	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۴- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

سال ۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال							رشته بیمه‌ای
حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه جاری	
-	(۷۰,۶۳۹۶)	-	-	۲۵,۶۳۸,۱۳۸	-	۲۵,۶۳۸,۱۳۸	زندگی اندوخته‌دار:
-	-	-	-	۸۰۹	-	۸۰۹	عمر و تشکیل سرمایه
-	-	-	-	۳۵۸	-	۳۵۸	تمام عمر
-	-	-	-	۵۸	-	۵۸	عمر مانده به‌هنگام
-	-	-	-	-	-	-	عمر و پس‌انداز
-	(۳۸۲)	-	-	۱۸,۳۳۶	-	۱۸,۳۳۶	زندگی غیر اندوخته‌دار:
-	(۱۴,۷۳۳)	-	-	۲,۳۳۸,۱۱۱	-	۲,۳۳۸,۱۱۱	عمر زمانی
-	(۷۲۱,۵۱۱)	-	-	۲۷,۹۹۵,۷۱۱	-	۲۷,۹۹۵,۷۱۱	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
-	-	-	-	-	-	-	جمع

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

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



۶- حق بیمه انکابی واکداری

سال ۱۴۰۳ - منابع به میلیون ریال				سال ۱۴۰۴ - منابع به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
کاهش (افزایش) ذخیره حق	بیمه عاید نشده / ریاضی	حق بیمه غیر اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق	بیمه عاید نشده / ریاضی	حق بیمه غیر اجباری	جمع	
جمع	سهم انکابی	حق بیمه اجباری	جمع	جمع	سهم انکابی	حق بیمه اجباری	جمع	
۸۱۴,۹۵۹	(۱,۱۵,۶۲۷)	-	۱,۹۳۰,۵۸۶	۶۹۳,۱۹۱	(۹۱,۶۹۵)	-	۱,۶۰۴,۸۸۶	زندگی اندوخته‌دار:
۲	(۱۸۶)	-	۱۸۸	۳۴	۵	-	۲۹	عمر و تشکیل سرمایه
۶۱	(۳۸)	-	۹۹	۱۳	(۳۳)	-	۲۶	تأمین عمر
۶	(۵)	-	۱۱	(۱)	(۱۱)	-	۱۱	عمر ملانده به‌هکار
۱,۴۰۴	(۳۷)	-	۱,۴۳۱	۱,۵۷۱	۸	-	۱,۵۶۳	عمر و پس‌انداز
۲۸۴,۴۹۳	(۹,۰۶۵)	-	۲۹۳,۵۵۸	۲۴۳,۴۷۷	۲۹,۳۸۸	-	۲۱۴,۲۰۹	زندگی غیر اندوخته‌دار:
۱,۱۰۰,۹۲۵	(۱,۱۲۴,۹۴۸)	-	۲,۲۲۵,۸۷۳	۹۳۸,۳۰۶	(۸۸۲,۴۲۸)	-	۱,۸۲۰,۷۳۴	عمر زمانی
								پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
								جمع

۶-۱- حق بیمه انکابی واکداری

سال ۱۴۰۳ - منابع به میلیون ریال				سال ۱۴۰۴ - منابع به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری آتی به غیر اجباری جاری	جمع	حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری جاری	حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری آتی به غیر اجباری جاری	جمع	حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه انکابی واکداری اجباری و غیر اجباری جاری	
-	۱,۹۳۰,۵۸۶	-	۱,۹۳۰,۵۸۶	-	۱,۶۰۴,۸۸۶	-	۱,۶۰۴,۸۸۶	زندگی اندوخته‌دار:
-	۱۸۸	-	۱۸۸	-	۲۹	-	۲۹	عمر و تشکیل سرمایه
-	۹۹	-	۹۹	-	۳۶	-	۳۶	تأمین عمر
-	۱۱	-	۱۱	-	۱۱	-	۱۱	عمر ملانده به‌هکار
-	۱,۴۳۱	-	۱,۴۳۱	-	۱,۵۶۳	-	۱,۵۶۳	عمر و پس‌انداز
-	۲۹۳,۵۵۸	-	۲۹۳,۵۵۸	-	۲۱۴,۲۰۹	-	۲۱۴,۲۰۹	زندگی غیر اندوخته‌دار:
-	۲,۲۲۵,۸۷۳	-	۲,۲۲۵,۸۷۳	-	۱,۸۲۰,۷۳۴	-	۱,۸۲۰,۷۳۴	عمر زمانی
								پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
								جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

سال ۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۲۳,۰۰۷	۵۱۴,۱۷۶	۸۳,۶۱۶	۴۳۰,۵۶۰	سود سهام
۱۲۶,۸۱۵	۵۳۰,۰۹۳	۸۶,۲۰۵	۴۴۳,۸۸۸	سود سایر اوراق بهادار
۴۳۱,۸۹۷	۱,۸۰۵,۳۴۹	۲۹۳,۵۸۹	۱,۵۱۱,۷۶۰	سود سپرده‌های بانکی
۴۶۰,۴۳۱	۱,۹۲۱,۹۹۵	۳۱۲,۱۳۳	۱,۶۰۹,۸۶۲	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۷۵۳,۷۰۹	۹,۳۰۸,۲۰۲	۵۱۰,۹۵۰	۸,۷۹۷,۲۵۲	درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های جاری
				سریع‌المعامله به ارزش بازار
۱,۴۱۹	۵,۹۳۲	۹۶۵	۴,۹۶۷	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۸۹۷,۲۷۸	۱۴,۰۸۵,۷۴۷	۱,۲۸۷,۴۵۸	۱۲,۷۹۸,۲۸۹	جمع

۷-۱- مبلغ ۷,۴۸۸,۷۰۴ میلیون ریال از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخیره ریاضی، مربوط به ارزیابی سرمایه‌گذاری مرتبط با بیمه نامه‌های طلا و نقره بوده که تماماً متعلق به بیمه‌گذاران این دو محصول می‌باشد.

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۳۵,۵۳۷	۴۳۲,۵۹۴	۵۸,۲۳۵	۳۷۴,۳۵۹	سود سهام
۱۳۹,۷۵۴	۴۴۶,۰۵۳	۶۰,۰۴۷	۳۸۶,۰۰۶	سود سایر اوراق بهادار
۳۲۶,۸۲۴	۱,۰۴۳,۱۲۴	۱۴۰,۴۲۳	۹۰۲,۷۰۰	سود سپرده‌های بانکی
۵۰۹,۹۶۳	۱,۴۱۷,۶۸۵	۲۱۹,۱۱۱	۱,۱۹۸,۵۷۴	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۳۵۶,۹۳۰	۱,۳۴۹,۱۷۰	۱۵۳,۳۵۸	۱,۱۹۵,۸۱۲	درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های جاری
				سریع‌المعامله به ارزش بازار
۱۲۴	۳۹۵	۵۳	۳۴۲	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۶۹,۱۳۲	۴,۶۸۹,۰۲۱	۶۳۱,۲۲۸	۴,۰۵۷,۷۹۳	جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۵۸,۳۳۳	۱۸۰,۶۵۵
	<u>۱۵۸,۳۳۳</u>	<u>۱۸۰,۶۵۵</u>

۱- ۸- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
زندگی اندوخته‌دار:						
عمر و تشکیل سرمایه	۱۳۱,۸۳۰	-	۱۳۱,۸۳۰	۱۵۲,۹۲۷	-	۱۵۲,۹۲۷
تمام عمر	۱	-	۱	۲۰	-	۲۰
عمر مانده بدهکار	۱	-	۱	۳	-	۳
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	۲۱۵	-	۲۱۵	۱۷۱	-	۱۷۱
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۲۶,۲۸۵	-	۲۶,۲۸۵	۲۷,۵۳۴	-	۲۷,۵۳۴
جمع	۱۵۸,۳۳۳	-	۱۵۸,۳۳۳	۱۸۰,۶۵۵	-	۱۸۰,۶۵۵



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴ - مبلغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	الزامات (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
زندگی اندوخته‌دار:								
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۸۱۱,۳۷۸	-	-	۱,۸۱۱,۳۷۸	۱,۳۸۱,۴۱۲	-	-	۱,۳۸۱,۴۱۲
تمام عمر	-	-	-	-	۳۳	-	-	۳۳
زندگی غیر اندوخته‌دار:								
عمر زمانی	-	-	-	-	۴۴	-	-	۴۴
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۲۵,۴۸۷	-	(۴,۳۲۱)	۲۱,۱۶۶	۳۸,۳۴۶	-	۱۰,۸۸۶	۴۹,۲۳۲
جمع	۱,۸۳۶,۷۶۵	-	(۴,۳۲۱)	۱,۸۳۲,۴۴۴	۱,۳۱۹,۸۳۵	-	۱۰,۸۸۶	۱,۳۳۰,۷۲۱

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

نام بیمه‌گر اتکایی:	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
بیمه مرکزی	۱,۸۳۶,۷۶۵	۱,۳۱۹,۸۳۵
جمع	۱,۸۳۶,۷۶۵	۱,۳۱۹,۸۳۵

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۶۴۵,۹۷۰	۳۴٪	۴۰۵,۴۲۸	۳۸.۴٪	بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
-	-	۲۷۶,۰۶۴	۳۶٪	بیمه مستمری معوق
۳۱۱	۳۴٪	(۳۹۸)	۳۸.۴٪	سایر بیمه گذاران
۶۴۶,۲۸۱		۶۸۱,۰۹۴		جمع

۱۱-۱- تمامی مبالغ سود مشارکت در منافع سال ۱۴۰۴ در ماه‌های آتی به حساب بیمه‌گذاران منظور خواهد شد.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

سال ۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه‌ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
				زندگی اندوخته‌دار:
(۴۵,۵۹۸)	(۴۵,۵۹۸)	۱۰۹,۵۳۵	۱۰۹,۵۳۵	عمر و تشکیل سرمایه *
۲۴	۲۴	۲۳	۲۳	تمام عمر
-	-	۱	۱	عمر و پس‌انداز
۲۷	۲۷	۱۰	۱۰	عمر مانده بدهکار
				زندگی غیر اندوخته‌دار:
-	-	-	-	عمر زمانی
۴۵,۳۵۱	۴۵,۳۵۱	۶۳,۲۷۶	۶۳,۲۷۶	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
(۱۹۶)	(۱۹۶)	۱۷۲,۸۴۵	۱۷۲,۸۴۵	جمع

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

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۱,۰۰۶,۸۸۱	۱,۴۱۰,۷۳۴	کارمزد نمایندگان
۵۰۰,۴۳۲	۶۸۷,۹۲۷	کارمزد کارگزاران
۴۸۷	۳۴۱	هزینه آزمایشات پزشکی
۱,۵۰۷,۸۰۰	۲,۰۹۹,۰۰۲	جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عامی)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

[illegible][illegible]

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۹۱۳	۲۶۶,۷۱۳	۱۵-۱
۱۰۱,۶۱۰	۱۵۱,۴۷۹	حقوق پایه
۴۹,۹۰۲	۷۶,۱۱۰	عیدی و پاداش
۳۴,۷۸۵	۷۰,۲۳۲	بیمه سهم کارفرما
۱۳,۳۶۹	۲۷,۷۳۳	سنوات خدمت کارکنان
۹,۸۸۷	۱۵,۹۷۰	بن غیر نقدی
۶۵,۸۰۸	۱۱۰,۴۱۵	فوق العاده خواربار
۲۱,۳۲۰	۵۲,۳۸۸	اضافه کاری
۷,۱۶۷	۸,۹۳۵	سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد
۳۱,۶۹۱	۳۲,۱۰۴	بهداشت و درمان
۳,۴۴۹	۴,۵۱۴	استهلاک
۷۵,۶۵۳	۶۰,۱۶۷	ابزار و لوازم فنی مصرفی
۲,۹۸۷	۵,۵۵۰	هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات
۲۶,۴۷۴	۱۶,۷۴۷	هزینه های ثبتی و حقوقی
۴۰,۲۹۶	۱۵۸,۵۶۰	هزینه ملزومات و نوشت افزار
۱۱,۶۰۳	۱۰,۹۲۶	هزینه بیمه و مالیات
۲۱,۷۲۶	۳۰,۴۹۳	هزینه های متفرقه دفاتر نمایندگی
۲۲,۷۱۰	۲۷,۵۱۸	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
۱,۱۱۴	۱,۹۳۹	حق الزحمه مشاورین
۷,۲۰۰	۱۷,۵۵۰	هزینه پست و تلفن
۸,۷۳۶	۹,۰۰۵	پاداش هیات مدیره
۱۰,۷۸۰	۱۴,۸۵۲	هزینه اجاره
۶,۱۴۴	۱۳,۳۴۰	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
۷,۷۵۰	۴,۳۸۰	هزینه پذیرایی و ابدارخانه
۵,۱۸۷	۶,۹۹۹	هزینه حسابرسی
۱۰,۰۰۰	۱۴,۸۱۷	حق عضویت و اشتراک
۴,۲۱۳	۴,۰۲۴	مسئولیت اجتماعی
۶,۰۸۸	۴,۱۳۹	هزینه ایاب و ذهاب
۳,۰۱۱	۵,۵۶۹	ورزش و تفریح
۱۶۳	۷,۹۰۲	آموزش
۲,۶۰۹	۴,۴۹۷	هزینه اقامت در ماموریت
۳,۵۴۵	۴,۱۴۰	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۷۶,۵۲۸	۱۲۸,۴۱۹	حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته ها
۸۷۳,۴۱۸	۱,۳۶۸,۱۲۶	سایر اقلام مرتبط با هزینه های عمومی و اداری

۱۵-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد عمدتاً بابت افزایش تعداد پرسنل، افزایش قانونی اداره کار و طرح طبقه بندی مشاغل بوده است.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۹,۱۳۲	۱,۸۹۷,۲۷۸	۷
(۳,۰۰۷)	(۳۱,۷۹۸)	
۱,۴۶۶,۱۲۵	۱,۸۶۵,۴۸۰	

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

سایر هزینه های عملیاتی



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۸۳)	(۱۳)	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۲۰,۶۸۳	۲۵,۶۳۴	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۲۰,۳۰۰	۲۵,۶۲۱	جمع

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

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۴ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۳ - میلیون ریال		
سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	
۴,۰۴۲,۷۰۵	۲۰,۳۰۰	۲,۲۷۵,۹۵۸	۲۵,۶۲۱	سود (زیان) قبل از مالیات
-	-	-	-	اثر مالیاتی
۴,۰۴۲,۷۰۵	۲۰,۳۰۰	۲,۲۷۵,۹۵۸	۲۵,۶۲۱	سود (زیان) خالص
۳,۸۴۶,۲۴۴,۲۳۵	۳,۸۴۶,۲۴۴,۲۳۵	۳,۸۴۶,۲۴۴,۲۳۵	۳,۸۴۶,۲۴۴,۲۳۵	میانگین موزون تعداد سهام
۱,۰۵۱	۵	۵۹۲	۷	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.

۱۸-۲- با توجه به افزایش سرمایه شرکت از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای طی سال تعداد سهام انتشار یافته از اقلام مقایسه ای تجدید ارائه گردیده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک‌ها - ریالی	۱۹-۱	
	۱,۰۵۱,۴۹۲	۳۸۸,۳۱۵
موجودی صندوق	۲۰,۸۹۵	۲۷,۶۳۱
	۱,۰۷۲,۳۸۷	۴۱۵,۹۴۶

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

بانک	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کشاورزی	۶۲۴,۲۵۶	۱۳۲,۴۷۹
خاورمیانه	۳۴۹,۷۲۵	۱۶۷,۵۱۶
صادرات	۴۰,۱۴۶	۱,۱۱۴
رفاه	۱۴,۴۷۵	۲۱,۶۵۸
ملی	۱۱,۳۴۲	۴۶,۹۲۵
ملت	۱۱,۲۷۲	-
سامان	۱۷۴	۱۰۷
پاسارگاد	۱۰۳	۱۸,۵۱۷
جمع	۱,۰۵۱,۴۹۲	۳۸۸,۳۱۵

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۳	-	۸۱۳	-	۸۱۳	۱,۰۴۰
۵۱	-	۵۱	-	۵۱	۵۱
۸۶۴	-	۸۶۴	-	۸۶۴	۱,۰۹۱
۷,۹۶۰	-	۷,۹۶۰	-	۷,۹۶۰	۳۱۱
۷,۹۶۰	-	۷,۹۶۰	-	۷,۹۶۰	۳۱۱
۸,۸۲۴	-	۸,۸۲۴	-	۸,۸۲۴	۱,۴۰۲

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتنی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته (یادداشت ۴۸)

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از ۱ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته	۸۱۳	-	-	-	۸۱۳
سایر اشخاص	۸,۰۱۱	-	-	-	۸,۰۱۱
	۸,۸۲۴	-	-	-	۸,۸۲۴

۲۰-۱-۱- 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:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نمایندگی - سعیده برزگر	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰
نمایندگی - ساسان برزگر	۷۵۰	-	۷۵۰
	۵,۷۵۰	-	۵,۷۵۰

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:		
عمر زمانی	۲,۸۶۴	۱,۳۰۰
عمر و تشکیل سرمایه	۵,۹۶۰	۱۰۲
جمع	۸,۸۲۴	۱,۴۰۲



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸
-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتنی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۸ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸
-	۷۵۷,۷۱۸	-	۷۵۷,۷۱۸

بیمه مرکزی

۲۱-۲- 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 ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۷۵۷,۷۱۸	-	-	-	-	۷۵۷,۷۱۸
۷۵۷,۷۱۸	-	-	-	-	۷۵۷,۷۱۸
-	-	-	-	-	-
۷۵۷,۷۱۸	-	-	-	-	۷۵۷,۷۱۸

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده	بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۵۳۸	۴۵,۲۱۷	۴۹,۵۳۸	۴۵,۲۱۷	-
۱۳۳,۹۱۹	۱۰۴,۶۲۲	۱۳۳,۹۱۹	۱۰۴,۶۲۲	-
۳,۰۸۱,۴۲۶	۳,۹۹۳,۱۴۹	۳,۰۸۱,۴۲۶	۳,۹۹۳,۱۴۹	-
۳,۲۶۴,۸۸۳	۴,۱۴۲,۹۸۸	۳,۲۶۴,۸۸۳	۴,۱۴۲,۹۸۸	-

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

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

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

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

یادداشت	مبلغ	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹	۷۴,۷۵۵	-	۷۴,۷۵۵	۱۳۶,۸۱۶	
	۵۷۰,۲۰۶	(۴۵,۲۱۱)	۵۲۴,۹۹۵	۳۵۴,۸۱۹	
۲۳-۱	۶۴۴,۹۶۱	(۴۵,۲۱۱)	۵۹۹,۷۵۰	۴۹۱,۶۳۵	
	۹,۷۳۳	-	۹,۷۳۳	۵,۴۷۱	
	۹۵۰,۳۵۰	-	۹۵۰,۳۵۰	۷۸۸,۷۹۵	
	۳,۶۲۰	-	۳,۶۲۰	۲,۶۱۱	
	۹۶۳,۷۰۳	-	۹۶۳,۷۰۳	۷۹۶,۸۷۷	
	۱,۶۰۸,۶۶۴	(۴۵,۲۱۱)	۱,۵۶۳,۴۵۳	۱,۲۸۸,۵۱۲	

سایر دریافتنی‌ها:
کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع

پیش پرداخت‌ها:

پیش پرداخت هزینه‌های جاری

ودیعه اجاره دفاتر استانی

سایر پیش پرداخت‌ها

جمع

جمع کل



شرکت سیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی‌ها:					
کوتاه‌مدت:					
حساب نزد کارگزاری‌های بورسی		۴۹۳	۴۹۳	-	-
مالیات ارزش افزوده		۷۹,۳۰۴	۷۹,۳۰۴	-	-
حساب دریافتنی از بازارگردان		۴۶,۰۰۳	۴۶,۰۰۳	۳۳,۸۴۹	۳۳,۸۴۹
سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۸۴,۲۹۷	۲۸۴,۲۹۷	۲۱۸,۷۶۴	۲۱۸,۷۶۴
جاری کارکنان		۱۶۱,۵۱۷	۱۶۱,۵۱۷	۷۴,۱۶۵	۷۴,۱۶۵
بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)		۴۵,۲۱۱	(۴۵,۲۱۱)	-	-
سایر		۹۹۱,۸۳۹	۹۹۱,۸۳۹	۹۶۱,۷۳۴	۹۶۱,۷۳۴
		۱,۶۰۸,۶۶۴	(۴۵,۲۱۱)	۱,۵۶۳,۴۵۳	۱,۲۸۸,۵۱۲

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

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	-	-	-	۴۵,۲۱۱	۱,۶۰۸,۶۶۴
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	۴۵,۲۱۱	۱,۶۰۸,۶۶۴
	-	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
	-	-	-	-	۱,۵۶۳,۴۵۳

۲۳-۳ جدول تجزیه سنی مطالبات طبق آیین‌نامه ۱۰۱/۱ بیمه مرکزی به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه‌ای	مطالبات غیربیمه‌ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	-	-	۴۵,۲۱۱	۴۵,۲۱۱
ناخالص مطالبات طبقه سوم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه دوم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه اول	-	-	-	-
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۸,۸۲۴	۷۵۷,۷۱۸	۱,۵۶۳,۴۵۳	۲,۳۲۹,۹۹۵
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۸,۸۲۴	۷۵۷,۷۱۸	۱,۶۰۸,۶۶۴	۲,۳۷۵,۲۰۶
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۸,۸۲۴	۷۵۷,۷۱۸	۱,۵۶۳,۴۵۳	۲,۳۲۹,۹۹۵
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	-



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	یادداشت
خالص	خالص	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۲۲۷	۸۸,۲۷۴	(۴,۵۹۵)	۹۲,۸۶۹	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۲۰۱,۰۷۶	۲۱۶,۸۲۵	(۱۴۸,۷۱۷)	۳۶۵,۵۴۲	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۲۵۴,۳۰۳	۳۰۵,۰۹۹	(۱۵۳,۳۱۲)	۴۵۸,۴۱۱	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به کارکنان:
۱۸۸,۱۴۵	۲۰۱,۹۰۳	حصه بلندمدت
۱۲,۹۳۱	۱۴,۹۲۲	حصه جاری
۲۰۱,۰۷۶	۲۱۶,۸۲۵	
		تسهیلات اعطایی به نمایندگان:
-	-	حصه بلندمدت
۵۳,۲۲۷	۸۸,۲۷۴	حصه جاری
۵۳,۲۲۷	۸۸,۲۷۴	
۲۵۴,۳۰۴	۳۰۵,۰۹۹	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	
کارکنان	کارکنان	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۵,۵۵۵	۴۵۸,۴۱۱	۹۲,۸۶۹
۳۳۹,۷۵۲	۳۶۵,۵۴۲	۹۲,۸۶۹
۵۵,۸۰۳	۴۵۸,۴۱۱	۹۲,۸۶۹
۳۹۵,۵۵۵	۳۶۵,۵۴۲	۹۲,۸۶۹

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری	۲۵-۱	۳,۹۸۸,۹۴۵
سرمایه گذاری های بلندمدت	۲۵-۲	۱۳,۰۶۹,۱۲۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۲۵-۳	۵,۳۶۵,۰۰۰
	<u>۵۰,۲۶۱,۸۴۶</u>	<u>۲۲,۴۲۳,۰۷۴</u>

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	افزایش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱-۱	۱۴,۳۶۱,۳۷۰	۱۰,۷۲۵,۱۳۸	۲۵,۰۸۶,۴۰۸	۳,۹۸۸,۹۴۶
	<u>۱۴,۳۶۱,۳۷۰</u>	<u>۱۰,۷۲۵,۱۳۸</u>	<u>۲۵,۰۸۶,۴۰۸</u>	<u>۳,۹۸۸,۹۴۶</u>

سرمایه‌گذاری های جاری سریع المعامله در بازار:

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری های جاری



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۸۸,۹۴۶	۲۲,۰۲۵,۹۰۵	۱۲,۸۳۷,۱۶۰	۲۲,۰۲۵,۹۰۵	۸۹۲,۴۸۰	گواهی سپرده شمش طلا
-	۳,۰۵۹,۶۹۹	۱,۵۲۳,۳۰۶	۳,۰۵۹,۶۹۹	۶۶۰,۰۰۰	اوراق گواهی سپرده شمش نقره
-	۸۰۴	۸۰۴	۸۰۴	۴۸	اوراق گواهی سپرده مس کاتد
۳,۹۸۸,۹۴۶	۲۵,۰۸۶,۴۰۸	۱۴,۳۶۱,۲۷۰	۲۵,۰۸۶,۴۰۸		
۳,۹۸۸,۹۴۶	۲۵,۰۸۶,۴۰۸	۱۴,۳۶۱,۲۷۰	۲۵,۰۸۶,۴۰۸		

جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار

۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۹۹,۷۴۶	۳,۹۱۰,۰۶۵	۰	۳,۹۱۰,۰۶۵	۲۵-۲-۱ سهام شرکت‌ها
۶,۴۷۵,۰۰۶	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۰	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۲۵-۲-۲ واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
۲,۲۹۴,۳۷۷	۲,۹۶۱,۰۴۲	۰	۲,۹۶۱,۰۴۲	۲۵-۲-۳ سایر اوراق بهادار
۱۳,۰۶۹,۱۲۹	۱۷,۹۳۰,۴۳۸	-	۱۷,۹۳۰,۴۳۸	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

تعداد سهام	ارزش روز در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹	بهای تمام شده	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌ها:				
سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی	۱۰۶,۲۷۳,۴۴۲	۱۶۳,۵۸۸	۱۶۳,۵۸۸	۴۲۴,۸۶۷
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۰,۰۰۵,۶۵۵	۲۶۸,۶۹۷	۲۶۸,۶۹۷	۳۹۴,۹۱۵
ملی صنایع مس ایران	۷۰,۰۵۰,۰۵۳	۲۹۳,۹۱۵	۲۹۳,۹۱۵	۳۷۲,۷۹۶
بانک ملت *	۲۶۰,۲۵۴,۲۶۰	۲۳۹,۲۹۱	۲۳۹,۲۹۱	۳۵۰,۶۳۴
سرمایه‌گذاری سپه	۹۴,۲۲۷,۱۷۴	۲۵۵,۰۹۶	۲۵۵,۰۹۶	۳۴۴,۸۱۳
بین المللی توسعه صن. معادن غدیر	۶۰,۰۵۷,۵۵۱	۳۰۷,۸۷۴	۳۰۷,۸۷۴	۳۰۷,۸۷۴
سرمایه‌گذاری غدیر	۴۰,۰۰۰,۵۱۳	۲۹۹,۳۳۴	۲۹۹,۳۳۴	۲۷۸,۸۸۹
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی	۱۴,۰۰۱,۸۴۷	۲۱۹,۳۳۱	۲۱۹,۳۳۱	۲۲۷,۴۰۹
پالایش نفت بندرعباس	۶۱,۱۰۷,۴۳۰	۲۰۱,۳۳۹	۲۰۱,۳۳۹	۲۱۱,۳۸۹
توسعه معدنی و صنعتی صیانور	۳۵,۹۴۸,۴۴۹	۱۳۲,۲۸۳	۱۳۲,۲۸۳	۱۷۷,۳۵۱
سیمان فارس و خوزستان	۱۸,۰۰۴,۰۴۲	۱۷۱,۷۰۴	۱۷۱,۷۰۴	۱۷۶,۷۹۳
داروسازی اکسیر	-	-	-	۱۵۴,۳۹۱
ذوب آهن اصفهان *	۲۷,۲۳۸,۰۰۰	۱۳,۴۲۶	۱۳,۴۲۶	۱۳۳,۶۵۱
سیمان سپاهان	۲۵,۶۵۷,۲۵۰	۱۳۴,۰۷۱	۱۳۴,۰۷۱	۱۲۵,۹۶۰
بورس کالای ایران	۳۴,۰۰۸,۵۹۴	۱۶۴,۹۵۷	۱۶۴,۹۵۷	۱۲۰,۹۸۵
مس شهیدباهنر	۳۰,۰۰۶,۶۸۳	۱۱۵,۹۹۵	۱۱۵,۹۹۵	۱۱۲,۳۹۰
پدیده شیمی قرن	۲۵,۵۰۶,۲۷۸	۹۸,۵۲۷	۹۸,۵۲۷	۸۹,۳۶۵
نفت سپاهان	۲۳,۰۰۰,۳۸۴	۹۸,۷۳۸	۹۸,۷۳۸	۷۸,۵۸۰
صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز	۴۲,۰۲۸,۲۵۹	۷۸,۵۵۶	۷۸,۵۵۶	۷۴,۳۰۸
کالسیمین	-	-	-	۶۰,۲۲۲
معدنی کیمیای زنجان گستران	-	-	-	۳۹,۱۴۳
ایران خودرو *	۷۱۹,۰۰۰	۳۹۴	۳۹۴	۲۹,۲۷۶
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	۱۳,۷۴۵
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۱,۰۰۱,۵۷۲	۲۹۷,۸۱۳	۲۳۵,۹۶۴	-
جمع نقل به صفحه بعد	۵,۵۷۵,۵۹۹	۳,۴۹۳,۰۸۰	۳,۴۹۳,۰۸۰	۴,۲۹۹,۷۴۶



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌ها (ادامه):

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹**	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده نقل از صفحه قبل				
۴,۲۹۹,۷۴۶	۳,۴۹۳,۰۸۰	۳,۴۹۳,۰۸۰	۵,۵۷۵,۵۹۹	
-	۱,۸۳۹	۱,۸۳۹	۱,۷۹۲	۳,۶۵۰,۰۰۰
-	۱۳۹,۷۶۸	۱۳۹,۷۶۸	۱۷۱,۰۴۲	۵۱,۶۲۷,۴۶۳
-	۱۳۸,۱۹۸	۱۳۸,۱۹۸	۱۵۰,۸۴۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۳۷,۱۸۰	۱۳۷,۱۸۰	۱۴۴,۸۴۱	۱۷,۰۰۰,۰۸۷
۴,۲۹۹,۷۴۶	۳,۹۱۰,۰۶۵	۳,۹۱۰,۰۶۵	۶,۰۴۴,۱۱۴	جمع سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار

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

** شرایط جنگی به وجود آمده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی، منجر به تعطیلی بازار سهام و عدم امکان انجام معاملات سهام در بورس و نامشخص بودن ارزش معاملاتی سهام از تاریخ ۷ اسفند ۱۴۰۴ تا ۲۸ اردیبهشت ۱۴۰۵ گردید. تالار معاملات بورس از تاریخ ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۵ برای عمده سهام شرکت‌ها مجدداً بازگشایی شد. به همین دلیل برای افشای ارزش بازار پرتفوی سرمایه‌گذاری از ارزش‌های بازار معاملاتی در تاریخ ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۵ حسب مورد برای سهامی که در آن تاریخ بازگشایی گردید، استفاده شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۵۷۶	۱۴۵,۱۳۵	۱۴۵,۱۳۵	۱,۵۶۵,۱۰۴
۳,۵۵۹,۳۹۲	۴,۵۰۰,۵۵۹	۳,۴۶۱,۶۹۶	۳,۴۶۱,۶۹۶	۴۲۹,۳۴۲
۱,۶۶۳,۸۱۰	۸۱۳,۷۲۸	۱۹۲,۱۷۷	۱۹۲,۱۷۷	۴۰۴,۰۸۰
۱,۰۱۰,۵۰۵	۸۵۶,۷۰۴	۲۶۴,۷۰۸	۲۶۴,۷۰۸	۲۵۴,۶۵۵
۱۰,۸۱۷,۵۶۷	۱,۸۷۳,۷۲۲	۱,۰۸۳,۵۵۴	۱,۰۸۳,۵۵۴	۳۱۱,۹۰۲
۱۰,۰۰۴,۳۸۸	۶۱۶,۹۰۱	۱۵۴,۹۵۰	۱۵۴,۹۵۰	۲۹۲,۷۴۷
۱۱,۲۰۸,۲۲۳	۲۷۵,۱۸۴	۲۰۰,۴۵۰	۲۰۰,۴۵۰	۲۸۰,۲۱۴
-	-	-	-	۲۳۰,۲۷۹
۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۴۱۶,۴۸۶	۱۹۴,۷۸۶	۱۹۴,۷۸۶	۱۹۴,۷۸۶
-	-	-	-	۱۸۴,۸۷۰
۸,۷۰۱,۵۴۵	۱۷۹,۲۲۶	۱۶۲,۴۴۳	۱۶۲,۴۴۳	۱۶۲,۴۴۳
-	-	-	-	۱۵۸,۶۶۷
۳,۲۳۱,۲۷۷	۴۹۱,۵۶۱	۲۱۷,۹۵۵	۲۱۷,۹۵۵	۱۴۵,۱۸۷
۱۳,۵۴۰,۳۰۶	۴۳۷,۷۵۸	۲۰۳,۲۸۰	۲۰۳,۲۸۰	۱۲۹,۰۰۸
۸۰۰,۰۰۰	۲۳۲,۱۷۷	۲۰۸,۵۲۸	۲۰۸,۵۲۸	۱۲۵,۰۴۸
۵,۳۷۴,۵۸۶	۳۱۷,۴۰۷	۹۲,۳۰۳	۹۲,۳۰۳	۱۲۳,۸۱۱
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۱,۳۷۸	۱۱۰,۲۵۳	۱۱۰,۲۵۳	۱۱۰,۲۵۳
۷۷۰,۰۰۰	۱۹۳,۲۵۹	۱۰۱,۳۴۴	۱۰۱,۳۴۴	۱۰۱,۳۴۴
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۳۶۰	۱۰۰,۹۲۵	۱۰۰,۹۲۵	۱۰۰,۹۲۵
۳,۴۶۳	۲۳۱,۵۹۹	۹۹,۹۸۹	۹۹,۹۸۹	۹۹,۹۸۹
-	-	-	-	۹۷,۹۱۴
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۸۰۰	۱۳۰,۷۸۴	۱۳۰,۷۸۴	۹۲,۶۲۷
۲,۹۹۲,۷۰۶	۴۲۵,۷۶۹	۱۷۷,۸۶۷	۱۷۷,۸۶۷	۷۸,۹۱۱
۶۲,۰۰۰	۹۵,۴۷۷	۸۸,۳۱۵	۸۸,۳۱۵	۷۲,۸۸۲
-	-	-	-	۷۲,۲۳۴
۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۲۶۹	۱۶۵,۶۶۱	۱۶۵,۶۶۱	۵۶,۴۹۸
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۰۱۵	۱۹۶,۵۵۷	۱۹۶,۵۵۷	۵۲,۹۱۶
۱۶,۳۷۴,۴۵۰	۵۹۰,۶۴۳	۵۴۹,۳۱۵	۵۴۹,۳۱۵	۵۲,۶۶۳
۱۳,۵۲۴,۵۵۸	۱۳,۵۲۴,۵۵۸	۸,۳۰۲,۹۷۵	۸,۳۰۲,۹۷۵	۶,۰۸۱,۲۹۹

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:

صندوق س سهامی کاریزما - اهرم*

صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس

صندوق سکه طلای مفید

صندوق طلای کیان

صندوق س.پشتوانه سکه طلا کهربا

صندوق س.پشتوانه طلا نهایت نگر

صندوق س صنایع آگاه ۱-بخشی**

صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی توان مفید - توان*

صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران**

ص.س. مبتنی بر کالای فارابی

صندوق س. شاخصی کیان-س**

صندوق پالایشی یکم

صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان

صندوق س.پشتوانه طلا آتش فیروزه

صندوق واسطه گری مالی یکم**

صندوق س.پشتوانه طلا آسمان آلتون

صندوق س.توسعه اندوخته آینده-س**

صندوق س.هستی بخش آگاه-س**

صندوق س. بخشی کیان-ب**

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه

صندوق سرمایه‌گذاری سهامی شتاب آگاه - شتاب*

صندوق س.جوانه کوچک گندم-جوانه کوچک**

صندوق س.پشتوانه طلای زرین آگاه

ص.ج.سرو رشد پایداریکم ۸۰/تادیه

صندوق بیدار اهرمی*

صندوق ارمنان فیروزه آسیا-ثابت

صندوق س سپر سرمایه بیدار- ثابت

صندوق سرمایه‌گذاری آوای فردای زاگرس



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۰۸۱,۳۹۹	۸,۳۰۲,۹۷۵	۱۳,۵۲۴,۵۵۸	۸,۳۰۲,۹۷۵	۸,۳۰۲,۹۷۵	۸,۳۰۲,۹۷۵	۶,۰۸۱,۳۹۹
۳۸,۲۴۴	-	-	-	-	-	۳۸,۲۴۴
۳۷,۸۷۳	۷۶,۵۶۶	۱۳۵,۶۲۰	۷۶,۵۶۶	۷۶,۵۶۶	۷۶,۵۶۶	۳۷,۸۷۳
۳۶,۱۴۶	-	-	-	-	-	۳۶,۱۴۶
۳۳,۷۴۹	۶۸,۲۹۴	۱۶۷,۲۶۵	۶۸,۲۹۴	۶۸,۲۹۴	۶۸,۲۹۴	۳۳,۷۴۹
۳۳,۳۰۷	۱۸۸,۳۰۶	۱۹۴,۳۸۰	۱۸۸,۳۰۶	۱۸۸,۳۰۶	۱۸۸,۳۰۶	۳۳,۳۰۷
۳۲,۰۰۵	۵۳,۸۷۷	۱۰۱,۷۴۸	۵۳,۸۷۷	۵۳,۸۷۷	۵۳,۸۷۷	۳۲,۰۰۵
۲۵,۶۰۴	۵۱,۳۲۹	۵۲,۴۱۴	۵۱,۳۲۹	۵۱,۳۲۹	۵۱,۳۲۹	۲۵,۶۰۴
۲۴,۶۰۸	-	-	-	-	-	۲۴,۶۰۸
۲۳,۲۲۹	-	-	-	-	-	۲۳,۲۲۹
۲۲,۹۱۶	-	-	-	-	-	۲۲,۹۱۶
۱۹,۹۲۴	-	-	-	-	-	۱۹,۹۲۴
۱۸,۳۰۵	-	-	-	-	-	۱۸,۳۰۵
۱۷,۶۵۰	-	-	-	-	-	۱۷,۶۵۰
۱۵,۶۹۵	-	-	-	-	-	۱۵,۶۹۵
۱۴,۴۴۱	-	-	-	-	-	۱۴,۴۴۱
-	۵۳۷,۸۰۰	۵۴۵,۷۶۷	۵۳۷,۸۰۰	۵۳۷,۸۰۰	۵۳۷,۸۰۰	-
-	۱۰۴,۶۱۵	۱۱۰,۱۱۲	۱۰۴,۶۱۵	۱۰۴,۶۱۵	۱۰۴,۶۱۵	-
-	۱۲۰,۱۳۴	۱۲۰,۰۹۰	۱۲۰,۱۳۴	۱۲۰,۱۳۴	۱۲۰,۱۳۴	-
-	۵۰۰,۵۸	۶۶,۴۴۵	۵۰۰,۵۸	۵۰۰,۵۸	۵۰۰,۵۸	-
-	۹۴,۴۵۷	۱۲۷,۲۳۸	۹۴,۴۵۷	۹۴,۴۵۷	۹۴,۴۵۷	-
-	۱۳۱,۸۱۷	۱۲۵,۴۱۲	۱۳۱,۸۱۷	۱۳۱,۸۱۷	۱۳۱,۸۱۷	-
-	۱۳۵,۷۶۵	۱۴۰,۲۲۰	۱۳۵,۷۶۵	۱۳۵,۷۶۵	۱۳۵,۷۶۵	-
-	۱۴۲,۳۱۲	۱۴۳,۲۰۰	۱۴۲,۳۱۲	۱۴۲,۳۱۲	۱۴۲,۳۱۲	-
-	۳۵۴,۹۸۶	۳۸۸,۱۲۰	۳۵۴,۹۸۶	۳۵۴,۹۸۶	۳۵۴,۹۸۶	-
-	۷۸,۷۶۷	۸۲,۸۸۵	۷۸,۷۶۷	۷۸,۷۶۷	۷۸,۷۶۷	-
-	۱۲۸,۳۶۶	۱۳۲,۳۸۱	۱۲۸,۳۶۶	۱۲۸,۳۶۶	۱۲۸,۳۶۶	-
-	۷۸,۳۴۸	۸۴,۳۰۵	۷۸,۳۴۸	۷۸,۳۴۸	۷۸,۳۴۸	-
-	۳۳۳,۴۰۴	۳۱۱,۴۴۹	۳۳۳,۴۰۴	۳۳۳,۴۰۴	۳۳۳,۴۰۴	-
-	۴۵۸	۴۰۴	۴۵۸	۴۵۸	۴۵۸	-
-	۲,۹۹۲	۲,۹۶۰	۲,۹۹۲	۲,۹۹۲	۲,۹۹۲	-
-	۵۱۴	۵۲۱	۵۱۴	۵۱۴	۵۱۴	-
-	۹	۹	۹	۹	۹	-
-	۱۰۰۱۷	۱۰۰۴۵	۱۰۰۱۷	۱۰۰۱۷	۱۰۰۱۷	-
-	۱۹,۸۴۴	۲۰,۴۰۴	۱۹,۸۴۴	۱۹,۸۴۴	۱۹,۸۴۴	-
-	۷,۱۰۹	۷,۲۷۳	۷,۱۰۹	۷,۱۰۹	۷,۱۰۹	-
-	۲,۹۸۱	۳۰,۱۴	۲,۹۸۱	۲,۹۸۱	۲,۹۸۱	-
-	۲	۲	۲	۲	۲	-
-	۳۶۲	۳۶۶	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	-
-	۸۱	۸۱	۸۱	۸۱	۸۱	-
-	۲۰,۸۶	۲,۱۱۱	۲۰,۸۶	۲۰,۸۶	۲۰,۸۶	-
۶,۴۷۵,۰۰۶	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۱۶,۵۹۱,۵۸۹	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۶,۴۷۵,۰۰۶

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:

مانده نقل از صفحه قبل

صندوق س. سهامی اکسین
صندوق س. پشتوانه طلای زاکرس
صندوق تضمین اس. گیتی دماوند
صندوق س. پشتوانه طلای دماوند
صندوق س. افرا نماد پایدار-ثابت
صندوق س. پشتوانه طلای ویستا
صندوق س. لیختن فارابی-د
ص.س. درآمد ثابت آسمان دماوند
صندوق س. ویستا-س
صندوق سرمایه‌گذاری ثابت کارآمد
صندوق س. نشان هامرز-د
صندوق س. نوع دوم نو ویرا-د
صندوق س. پایا ثروت پویا-د
صندوق س. ثروت افزون فاخر-د
صندوق سرمایه گذاری ماهور-ثابت
صندوق س. با درآمد ثابت کیان
صندوق س. نوع دوم سام-د
صندوق س. یاقوت آگاه-ثابت
صندوق س. صنایع دایا-بخشی**
صندوق س. بخشی صنایع سورنا-ب**
صندوق س. کارا-د
صندوق س. رشد پایدار آبان-د
ص.س. درآمد ثابت پایش-د
صندوق س. نوع دوم اعتبار-د
صندوق سرمایه گذاری ارکیده-ثابت
صندوق س. درآمد ثابت پاسارگاد
صندوق س. انارنماد ارزش**
صندوق س. پشتوانه طلا درخشان آبان
صندوق س. کالای گهر یا
صندوق س. پشتوانه طلای کیمیا
صندوق س. پشتوانه طلا تابان تمدن
صندوق س. پشتوانه طلای رز
صندوق س. پشتوانه طلا آرمان آتی
صندوق س. پشتوانه طلا جام زرینباد
صندوق س. پشتوانه طلای زرافشان
صندوق س. پشتوانه طلا زرقام آشنا
صندوق س. پشتوانه طلا زرگر کارآمد
صندوق س. پشتوانه طلای پاداش
صندوق س. پشتوانه طلا گلдіس نوین
صندوق س. پشتوانه طلای صبا

* 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.

** شرایط جنگی به وجود آمده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی، منجر به تعطیلی بازار سهام و عدم امکان انجام معاملات سهام در بورس و نامشخص بودن ارزش معاملاتی سهام از تاریخ ۷ اسفند ۱۴۰۴ تا ۲۸ اردیبهشت ۱۴۰۵ گردید. تالار معاملات بورس از تاریخ ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۵ برای عمده سهام شرکت‌ها مجدداً بازگشایی شد. به همین دلیل برای افشای ارزش بازار پرتفوی سرمایه‌گذاری صندوق‌های شاخصی از ارزش‌های بازار معاملاتی در تاریخ ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۵ حسب مورد برای صندوقی که در آن تاریخ بازگشایی گردید، استفاده شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر اوراق بهادار

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۶۰,۷۱۶	۳,۵۲۹,۸۶۰	۳,۵۲۹,۸۶۰	۲,۴۳۸,۱۴۸	۳,۱۳۵,۶۸۹	اسناد خزانه
-	۴۳۱,۱۸۲	۴۳۱,۱۸۲	۴۸۷,۴۰۰	۴۸۷,۴۰۰	اوراق گواهی گام
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	اوراق مرابحه
۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	اوراق صکوک اجاره
۲۰,۹۶۰	-	-	-	-	اختیار اهرم-۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضرم ۲۰۱۸)
۱۶,۰۱۱	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۶)
۱۴,۳۴۹	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۵)
۱۰,۷۴۶	-	-	-	-	اختیار نارنج-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۱- (ضنارنج ۲۰۰۵)
۹,۶۶۳	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۷)
۹,۶۴۵	-	-	-	-	اختیار طلا-۳۳۰,۰۰۰-خروردین ۱۴۰۴
۹,۲۰۶	-	-	-	-	اختیار توان-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضتوان ۲۰۰۸)
۸,۲۵۸	-	-	-	-	اختیار بیدار-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضبید ۲۰۰۶)
۶,۲۳۰	-	-	-	-	اختیار اهرم-۲۰۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضرم ۰۱۱۸)
۶,۱۱۰	-	-	-	-	اختیار نارنج-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۰)
۴,۸۴۲	-	-	-	-	اختیار نارنج-۱۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۱)
۴,۳۱۱	-	-	-	-	اختیار طلا-۳۰۰,۰۰۰-خروردین ۱۴۰۴
۴,۰۲۹	-	-	-	-	اختیار کهربا-۴۳۰۰۰-شهریور ۱۴۰۴
۲,۳۰۷	-	-	-	-	اختیار اهرم-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷- (ضرم ۰۱۲۱)
۱,۸۶۱	-	-	-	-	اختیار توان-۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضتوان ۲۰۰۹)
۱,۷۱۲	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۶)
۱,۶۰۷	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۰- (ضتاب ۰۱۰۵)
۱,۱۰۱	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۴)
۵۰۱	-	-	-	-	اختیار شتاب-۱۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۰- (ضتاب ۲۰۰۷)
۱۶۸	-	-	-	-	اختیار نارنج-۱۵۰۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۱۷- (ضنارنج ۱۱۲)
۴۳	-	-	-	-	اختیار توان-۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱- (ضتوان ۲۰۰۷)
۲,۲۹۴,۳۷۷	۲,۹۶۱,۰۴۲	۲,۹۶۱,۰۴۲	۲,۹۲۵,۵۴۸		



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 تاداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بانک رفاه	مبلغ	مبلغ
بانک پاسارگاد	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک خاورمیانه	۱,۳۷۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰
بانک صادرات	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
بانک ملت	۹۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰
بانک ملی	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
	۵,۳۶۵,۰۰۰	۷,۲۴۵,۰۰۰

۲۵-۴- 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:

جمع	از محل منابع بیمه ای		جمع		از محل سایر منابع		از محل سایر منابع	
	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۶۵,۰۰۰	۱,۱۹۸,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۷,۲۴۵,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	۶,۴۸۱,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	۶,۴۸۱,۰۰۰
۵,۳۶۵,۰۰۰	۱,۱۹۸,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۷,۲۴۵,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	۶,۴۸۱,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	۶,۴۸۱,۰۰۰
۴,۳۹۹,۷۴۲	۳۲۸,۲۴۴	۳۲۳,۸۸۵	۳,۳۷۷,۶۱۳	۳,۹۱۰,۰۶۵	۴۴,۶۱۴	۲۹۵,۷۰۰	۳,۵۶۹,۷۵۱	۳,۵۶۹,۷۵۱
۶,۳۷۵,۰۰۲	۳,۳۲۰,۰۹۷	۵۸۶,۹۰۵	۲,۶۶۸,۰۰۰	۱۱,۰۰۹,۳۳۱	۱,۸۵۴,۱۳۳	۱,۵۳۳,۹۸۶	۷,۶۷۱,۳۱۲	۷,۶۷۱,۳۱۲
۴,۷۸۷,۱۸۵	۱,۱۶۶,۵۷۱	۲۶۱,۷۹۰	۳,۳۵۸,۸۲۴	۸,۷۱۹,۹۸۲	۵,۹۰۷,۱۹۶	۵۷۵,۵۲۲	۲,۳۳۱,۳۶۴	۲,۳۳۱,۳۶۴
۱۵,۵۶۱,۹۲۹	۴,۶۱۴,۹۱۲	۱,۱۷۲,۵۸۰	۹,۷۷۲,۴۳۷	۲۳,۶۸۹,۳۷۸	۷,۸۰۵,۹۴۳	۲,۴۰۵,۲۰۸	۱۳,۴۷۸,۲۲۷	۱۳,۴۷۸,۲۲۷
۵۳,۳۲۷	۵۳,۳۲۷	-	-	۸۸,۳۷۴	۸۸,۳۷۴	-	-	-
۲۰۱,۰۷۷	۲۰۱,۰۷۷	-	-	۲۱۶,۸۲۵	۲۱۶,۸۲۵	-	-	-
۲۵۴,۳۰۴	۲۵۴,۳۰۴	-	-	۳۰۵,۰۹۹	۳۰۵,۰۹۹	-	-	-
۱,۴۹۶,۱۳۹	۴۲۳,۹۴۱	-	۱,۰۷۲,۱۹۸	۴,۱۸۲,۹۹۶	۴,۱۸۲,۹۹۶	-	-	-
۲۲,۶۷۷,۳۷۲	۶,۴۹۱,۱۵۷	۱,۲۶۸,۵۸۰	۱۴,۹۱۷,۶۳۵	۲۵,۴۲۲,۴۷۳	۱۲,۳۹۸,۰۳۸	۲,۰۶۵,۲۰۸	۱۹,۹۵۹,۳۲۷	۱۹,۹۵۹,۳۲۷

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
 جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
 سرمایه گذاری های بلندمدت (یادداشت ۲-۳)

سهام شرکت ها
 واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
 سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
 تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص (یادداشت ۲۴)
 تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۴)
 جمع تسهیلات اعطایی
 افزایش ارزش کوپن سپرده کلانی

جمع کل



شرکت سیمه زندگی، خاورستان (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

جدول ریز سرمایه گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی بیمه نامه مالی متصل به دارایی و سایر بیمه نامه ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهامین ریل	سهامین ریل	سهامین ریل	سهامین ریل	سهامین ریل	سهامین ریل
۲,۸۵۷,۰۳۰	۱,۷۸۴,۸۳۲	۱۵,۱۴۵,۴۲۷	۸,۶۰۲,۳۲۲	۱۵,۱۴۵,۴۲۷	۸,۶۰۲,۳۲۲
۲,۸۵۷,۰۳۰	۱,۷۸۴,۸۳۲	۱۵,۱۴۵,۴۲۷	۸,۶۰۲,۳۲۲	۱۵,۱۴۵,۴۲۷	۸,۶۰۲,۳۲۲

بیمه نامه های متصل به دارایی (ارزاق گواهی سوره شش
 ملان و غیره)

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال
۳۱۵,۱۲۳	-	۳۱۵,۱۲۳	-	۳۱۵,۱۲۳	-
۱۳۳,۳۴۸	۲۳,۸۹۵	۱۷۶,۹۰۰	۱۵۵,۰۳۸	۱۵۵,۰۳۸	۱۵۵,۰۳۸
۹۳۵	۳۰,۱۹	۳,۷۱۶	-	۳,۷۱۶	-
۹۳,۳۲۷	۱۲۲,۰۷۷	۲۱۶,۸۰۸	۱۲۱	۱۲۱	۱۲۱
۵۴۶,۶۳۳	۵۴۱,۶۹۳	۶۹۰,۶۸۴	۱۲۰,۷۸۹	۶۹۰,۶۸۴	۱۲۰,۷۸۹
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۵۴۶,۶۳۳	۱,۵۴۱,۶۹۳	۶۹۰,۶۸۴	۱۲۰,۷۸۹	۶۹۰,۶۸۴	۱۲۰,۷۸۹

پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال
۳۱۵,۱۲۳	-	۳۱۵,۱۲۳	-	۳۱۵,۱۲۳	-
۱۳۳,۳۴۸	۱۷,۶۹۰	۱۵۵,۰۳۸	۱۱,۲۸۵	۱۵۵,۰۳۸	-
۱,۱۷۴	۲,۷۸۱	۳,۷۱۶	۲,۷۸۱	۳,۷۱۶	-
۹۳,۳۲۷	۱۰۰,۳۱۷	۱۹۳,۵۴۴	۷۸,۳۷۸	۱۹۳,۵۴۴	-
۵۵۶,۷۷۰	۵۴۶,۶۳۳	۶۹۰,۶۸۴	۱۲۰,۷۸۹	۶۹۰,۶۸۴	-

زمین

ساختمان

وسایل نقلیه

اثاثیه و منسوبات

۱۷۱,۹۲۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سونل و زلزله از پیش‌بینی‌های نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۶-۲۴-۲۳-۲۲-۲۱-۲۰-۱۹-۱۸-۱۷-۱۶-۱۵-۱۴-۱۳-۱۲-۱۱-۱۰-۹-۸-۷-۶-۵-۴-۳-۲-۱-۰

۲۶-۲۴-۲۳-۲۲-۲۱-۲۰-۱۹-۱۸-۱۷-۱۶-۱۵-۱۴-۱۳-۱۲-۱۱-۱۰-۹-۸-۷-۶-۵-۴-۳-۲-۱-۰



شرکت بیمه زندگی، خاورمیان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سال ۱۴۰۴	حق امتیاز خدمات عمومی نرم‌افزار رایانه‌ای	بهای تمام شده		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	
		افزایش	سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال
۳,۱۰۸	۳,۱۰۸	-	-	-	-
۱۴,۶۵۸	۱۲,۳۳۸	۱,۳۰۰	(۶۵۰)	۲۴,۴۵۳	۲۴,۴۵۳
۱۷,۷۶۶	۱۵,۳۴۶	۱,۳۰۰	(۶۵۰)	۳۷,۵۶۱	۳۶,۹۱۱

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
سال ۱۴۰۳	حق امتیاز خدمات عمومی نرم‌افزار رایانه‌ای	بهای تمام شده		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	
		افزایش	سایر تغییرات	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال
۸۱	۸۱	۳,۰۲۷	-	-	-
۱۶,۸۸۳	۱۴,۶۵۸	۹۵۳	-	۳,۱۷۷	۱۹,۱۴۵
۱۶,۹۶۴	۱۷,۷۶۶	۳,۹۷۹	-	۳,۱۷۷	۱۹,۱۴۵

۲۷-۱- افزایش در دارایی ثابت مشهود عمدتاً بابت دریافت حق انشعاب امتیاز کنترل آب می باشد.
 ۲۷-۲- سایر نقل و انتقالات مربوط به اصلاحات سیستم اموال در سنوات قبل است.
 ۲۸- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریالی	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵	-	۸۵	-
۵۷۳,۵۱۶	-	۵۷۳,۵۱۶	-
۵۷۳,۶۰۱	-	۵۷۳,۶۰۱	-
۲۲۰,۹۶۰	-	۲۲۰,۹۶۰	-
۲۲۰,۹۶۰	-	۲۲۰,۹۶۰	-
۷۹۴,۵۶۱	-	۷۹۴,۵۶۱	-

نمایندگان و کارگزاران:

کوتاه‌مدت:
 حساب‌های پرداختی:
 بیمه‌گذاران:
 اشخاص وابسته
 سایر اشخاص



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۶۶۲	۵۷۳,۱۹۷	پیش دریافت بیمه‌گذاران
۲۴,۵۵۱	۴۰۴	خسارت‌های پرداختی
۱۷۸,۵۷۶	۲۲۰,۹۶۰	کارمزد پرداختی
<u>۲۹۰,۷۸۸</u>	<u>۷۹۴,۵۶۱</u>	

۲۸-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۸ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۱۸	۲۴,۰۳۰	کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ
<u>۳۵,۰۱۸</u>	<u>۲۴,۰۳۰</u>	

۲۹- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
۳۰۴,۵۰۸	۵۴۸,۲۷۹	-	۵۴۸,۲۷۹
<u>۳۰۴,۵۰۸</u>	<u>۵۴۸,۲۷۹</u>	<u>-</u>	<u>۵۴۸,۲۷۹</u>

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

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

مبلغ	
میلیون ریال	
-	مانده اول سال :
۳۰۴,۵۰۸	مطالبات از بیمه‌گر اتکایی
<u>۳۰۴,۵۰۸</u>	بدهی به بیمه‌گر اتکایی
۲,۵۷۸,۴۵۲	حق بیمه سهم اتکایی
(۱,۸۳۶,۷۶۵)	خسارت سهم اتکایی
(۱۵۸,۳۳۳)	کارمزد دریافتی از بیمه‌گر اتکایی
-	مالیات بر ارزش افزوده
(۳۳۹,۵۸۳)	پرداختی طی دوره
<u>۵۴۸,۲۷۹</u>	

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۸ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۴,۵۰۸	۵۴۸,۲۷۹	بیمه مرکزی
<u>۳۰۴,۵۰۸</u>	<u>۵۴۸,۲۷۹</u>	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۱- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲	۲	مانده پرداخت نشده:
۳۷۶	۳۵۴	سال ۱۳۹۵
۱,۹۵۷	۱,۹۳۱	سال ۱۳۹۶
۹,۵۷۵	۹,۵۴۴	سال ۱۳۹۷
۵۲۰	۴۸۹	سال ۱۳۹۸
۱۳۵	۱۲۱	سال ۱۳۹۹
۱,۶۴۱	۱,۴۷۶	سال ۱۴۰۰
۶۹۵	۶۰۸	سال ۱۴۰۱
-	۵۵۳	سال ۱۴۰۲
۱۴,۹۰۰	۱۵,۰۷۹	سال ۱۴۰۳
		کل سود سهام پرداختنی

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 علی‌رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت دریافت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده‌اند.

۳۲- سایر پرداختنی‌ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۳۵۰,۲۷۱	۴۸	کوتاه‌مدت:
۵۳۱,۹۰۲	۴,۸۲۵,۳۸۰		اشخاص وابسته
۵۳۱,۹۰۲	۵,۱۷۵,۶۵۱	۳۲-۱	سایر اشخاص

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۰,۴۲۵	۴,۴۲۶,۹۸۲	۳۲-۱-۲	کوتاه‌مدت:
۱۱۲,۷۸۰	۱۵۲,۰۵۹		بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام و واحد صندوق
۱۰	۹,۳۰۲		سپرده بیمه و حسن انجام کار
۱,۶۵۷	۲,۵۵۷		حق بیمه پرداختنی
۷۵,۸۷۴	۱۹۰,۱۸۲		مالیات حقوق و اجاره پرداختنی
۲,۳۰۷	۲,۳۰۳	۳۲-۱-۱	هزینه‌های پرداختنی
۲۲,۲۴۳	-		بستانکاران - اشخاص
۶,۶۰۷	۳۹۲,۲۶۶		مالیات ارزش افزوده پرداختنی
۵۳۱,۹۰۲	۵,۱۷۵,۶۵۱		سایر

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



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲-۱-۲ - بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۸۰	۶۲,۲۴۲	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۹)
۲۴,۵۰۰	۳۹,۲۳۰	-	-	اختیار خرید شتاب - ۱۴۰۴/۰۱/۳۰-۹۰۰۰ - (ضتاب ۰۱۰۱)
۲۸,۶۰۰	۳۲,۹۶۶	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۸۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۷)
۷,۵۰۰	۱۶,۷۳۳	-	-	اختیار خرید بیدار - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۱۲۰۰۰ - (ضبید ۲۰۰۳)
۱۳,۷۵۶	۱۶,۰۱۷	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۲/۲۱-۱۹۰۷ - (ضملت ۳۰۵۰)
۸,۲۹۶	۱۵,۴۹۶	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۵)
۶,۰۹۷	۱۵,۲۹۷	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۲۴۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۶)
۷,۹۸۹	۱۲,۲۱۹	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۴۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۲)
۸,۷۱۸	۱۲,۰۲۳	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۲۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۸)
۸,۱۵۸	۱۱,۲۱۴	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۴۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۸)
۱۰,۳۰۲	۱۰,۱۸۹	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۶۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۱۶)
۱,۸۳۳	۹,۶۷۷	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۴۰۰۰ - (ضهرم ۰۱۲۰)
۶,۴۳۹	۹,۶۳۲	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۶۰۰۰ - (ضملت ۰۱۱۴)
۳,۷۱۷	۴,۹۴۸	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۳۰-۱۱۰۰۰ - (ضستا ۰۱۲۵)
۳,۱۵۷	۴,۶۳۰	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۴/۱۱-۱۲۰۰۰ - (ضستا ۴۰۲۶)
۳,۱۳۱	۴,۱۹۷	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۴/۱۱-۱۱۰۰۰ - (ضستا ۴۰۲۵)
۱,۳۲۷	۳,۵۹۶	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۲/۳۱-۲۶۰۰۰ - (ضهرم ۲۰۱۷)
۲,۳۷۱	۲,۹۹۳	-	-	اختیار خرید توان - ۱۴۰۴/۰۲/۲۱-۲۲۰۰۰ - (ضتوان ۲۰۰۶)
۲,۷۸۸	۲,۹۴۰	-	-	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۳۰۰۰۰ - (ضخود ۳۰۹۲)
۲,۹۷۷	۲,۷۹۴	-	-	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۲/۰۳-۳۰۰۰۰ - (ضخود ۲۰۵۵)
۱,۷۴۳	۲,۷۲۹	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۳۰۰۰۰ - (ضملت ۰۱۱۶)
۲,۱۶۸	۲,۳۹۸	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۰۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۶)
۱,۴۹۸	۲,۲۶۷	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۳۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۹)
۱,۸۰۳	۲,۱۴۳	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۲۰۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۰)
۲,۴۲۸	۱,۹۶۶	-	-	اختیار خرید خودرو - ۱۴۰۴/۰۱/۰۶-۲۸۰۰۰ - (ضخود ۰۱۳۵)
۱,۴۹۲	۱,۶۸۶	-	-	اختیار خرید اهرم - ۱۴۰۴/۰۲/۲۸-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۳۰۱۴)
۷۲۷	۱,۵۹۲	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۱/۲۰-۴۰۰۰۰ - (ضذوب ۰۱۱۳)
۹۶۲	۱,۱۱۱	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۱۹۰۷ - (ضملت ۰۱۱۷)
۷۹۰	۱,۰۲۱	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۸۰۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۴)
۸۰۹	۹۷۳	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۳/۱۳-۱۳۰۰۰ - (ضستا ۳۰۲۸)
۵۳۰	۵۸۲	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۰۵۴ - (ضملت ۳۰۵۱)
۳۶۱	۵۲۵	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۳۰-۱۲۰۰۰ - (ضستا ۰۱۲۶)
۴۳۲	۴۵۴	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۳/۱۳-۱۲۰۰۰ - (ضستا ۳۰۲۷)
۲۵۰	۴۰۰	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۲/۲۴-۵۰۰۰۰ - (ضذوب ۲۰۰۳)
۳۲۱	۳۸۹	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۳۰-۱۰۰۰۰ - (ضستا ۰۱۲۴)
۲۵۶	۲۹۵	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۱۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۷)
۱۶۵	۲۴۷	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۸۰۰۰ - (ضملت ۰۱۱۵)
۲۰۷	۲۴۲	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۲/۱۰-۱۰۰۰۰ - (ضستا ۲۰۳۶)
۹۶	۱۱۶	-	-	اختیار خرید ذوب - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۳۰۰۰۰ - (ضذوب ۳۰۳۷)
۲۴	۹۶	-	-	اختیار خرید شستا - ۱۴۰۴/۰۱/۳۰-۱۳۰۰۰ - (ضستا ۰۱۲۷)
۷۰	۷۹	-	-	اختیار خرید ویملت - ۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۱۷۶۰۰ - (ضملت ۳۰۴۹)
۱۹۱,۰۷۸	۳۱۰,۳۴۴	-	-	

شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۲-۲۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام (ادامه):

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نام	
ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	تعداد قرارداد	نام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۱,۰۷۸	۳۱۰,۳۴۴	-	-	-	مانده نقل از صفحه قبل
۴۸	۴۹	-	-	-	اختیار خودرو- ۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۲۲۵۰ - (ضخود ۳۰۹۳)
۲۹	۲۸	-	-	-	اختیار اهرم- ۱۴۰۴/۰۴/۲۵-۲۲۰۰۰ - (ضهرم ۴۰۱۵)
۲	۳	-	-	-	اختیار اهرم- ۱۴۰۴/۰۳/۲۸-۲۸۰۰۰ - (ضهرم ۳۰۱۷)
-	-	۳۰,۴۳۷	۵۳,۵۹۵	۲,۴۰۰,۰۰۰	اختیار اهرم- ۱۴۰۴/۱۲/۲۶-۱۵۰۰۰ - ضهرم ۱۲۴۷
-	-	۱۶,۴۸۰	۳۱,۲۴۸	۱,۶۰۰,۰۰۰	اختیار اهرم- ۱۴۰۴/۱۲/۲۶-۱۸۰۰۰ - ضهرم ۱۲۴۹
-	-	۴۱۲	۵۶۵	۳,۶۵۰,۰۰۰	اختیار خسایا- ۱۴۰۴/۱۲/۲۶-۴۰۰ - ضسپا ۱۲۴۵
-	-	۱۱۵	۱۸۵	۷۱۹,۰۰۰	اختیار خودرو- ۱۴۰۵/۰۱/۱۱-۳۴۰ - ضخود ۱۴۳
-	-	۱۵۹,۹۰۴	۱۶۲,۴۷۵	۹,۵۰۰,۰۰۰	اختیار طلای درختان آبان مهر- ۱۴۰۵-۲۳,۰۰۰ ریال - DGME۰۵C۲۳
-	-	۲۰۳	۳۶۴	۲,۹۰۰,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۴/۱۲/۱۹-۲۶۰ - ضذوب ۱۲۱۱
-	-	۱۶۰	۵۳۷	۴,۲۰۵,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۴/۱۲/۱۹-۳۰۰ - ضذوب ۱۲۱۳
-	-	۱۰۳	۱۰۳	۶,۰۷۳,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۵/۰۱/۱۹-۳۸۰ - ضذوب ۰۱۲۷
-	-	۱۶۱	۱۶۹	۵,۰۴۰,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۵/۰۲/۲۳-۳۸۰ - ضذوب ۲۰۱۵
-	-	۳۹	۴۴	۱,۵۴۶,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۵/۰۲/۲۳-۴۰۰ - ضذوب ۲۰۱۶
-	-	۵۱	۵۴	۱,۱۷۷,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۵/۰۳/۲۰-۴۰۰ - ضذوب ۳۰۵۰
-	-	۱	۴۶	۱,۰۶۱,۰۰۰	اختیار ذوب- ۱۴۰۴/۱۲/۱۹-۴۵۰ - ضذوب ۱۲۱۹
-	-	۳۴۵,۶۵۴	۳۴۵,۶۵۴	۲۴,۰۰۰	اختیار شمش طلا اردیبهشت- ۱۴۰۵-۱۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال - GBOR۰۵C۱۳۰۰
-	-	۷۳۴,۹۲۵	۷۳۴,۹۲۵	۵۴,۰۰۰	اختیار شمش طلا اردیبهشت- ۱۴۰۵-۱۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال - GBOR۰۵C۱۴۰۰
-	-	۷۵,۸۸۷	۷۵,۸۸۷	۵,۸۶۰	اختیار شمش طلا اردیبهشت- ۱۴۰۵-۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال - GBOR۰۵C۱۵۰۰
-	-	۵۳۵,۲۴۹	۵۳۵,۲۴۹	۴۳,۹۸۱	اختیار شمش طلا اردیبهشت- ۱۴۰۵-۱۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال - GBOR۰۵C۱۶۰۰
-	-	۷۶۳,۳۶۶	۷۶۳,۳۶۶	۵۶,۳۳۷	اختیار شمش طلا مرداد- ۱۴۰۵-۱۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال - GBMO۰۵C۱۶۰۰
-	-	۱۰,۹۸۰	۵,۶۳۴	۱۵,۰۴۱	اختیار طلا - تیر- ۱۴۰۵-۷۰۰,۰۰۰ ریال - TLTR۰۵CY۰۰
-	-	۵۹۸,۳۶۶	۴۸۱,۹۷۵	۸۱۹,۶۷۹	اختیار طلا - تیر- ۱۴۰۵-۷۰۰,۰۰۰ ریال - TLTR۰۵CY۰۰
-	-	۲۵۵,۳۱۱	۲۱۷,۵۱۰	۳۳۵,۹۳۶	اختیار طلا - فروردین- ۱۴۰۵-۶۰۰,۰۰۰ ریال - TLFA۰۵C۶۰۰
-	-	۴۷۴,۶۵۵	۳۲۳,۲۸۴	۷۲۸,۹۸۰	اختیار طلا - فروردین- ۱۴۰۵-۷۰۰,۰۰۰ ریال - TLFA۰۵C۷۰۰
-	-	۴۲۰,۰۰۰	۳۸۲,۵۹۰	۷۰۰,۰۰۰	اختیار طلا - فروردین- ۱۴۰۵-۸۰۰,۰۰۰ ریال - TLFA۰۵C۸۰۰
-	-	۱۷۱,۹۴۸	۱۱۱,۱۶۶	۲,۱۰۰,۰۰۰	اختیار کهریا - اسفند- ۱۴۰۴-۱۰۰,۰۰۰ ریال - KAES۰۴C۱۰۰
-	-	۵۵,۴۰۵	۳۷,۱۲۸	۵۰۰,۰۰۰	اختیار کهریا - اسفند- ۱۴۰۴-۷۵,۰۰۰ ریال - KAES۰۴C۷۵
-	-	۱۱۹,۷۱۲	۸۵,۹۳۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	اختیار کهریا - اسفند- ۱۴۰۴-۸۰۰,۰۰۰ ریال - KAES۰۴C۸۰۰
-	-	۸۱,۰۹۰	۵۳,۹۷۶	۹۰۰,۰۰۰	اختیار کهریا - اسفند- ۱۴۰۴-۹۰۰,۰۰۰ ریال - KAES۰۴C۹۰۰
-	-	۵,۱۸۱	۲,۶۳۰	۴۶,۷۲۰	اختیار کهریا - خرداد- ۱۴۰۵-۸۰۰,۰۰۰ ریال - KAKH۰۵C۸۰۰
-	-	۴,۲۹۲	۱۹,۸۴۴	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	اختیار ویملت- ۱۴۰۵/۰۱/۱۹-۱۲۰۰۰ - ضملت ۰۱۲۷
-	-	۳۷۴	۷۴۴	۸۰۰,۰۰۰	اختیار ویملت- ۱۴۰۵/۰۱/۱۹-۸۰۰۰۰ - ضملت ۰۱۲۳
۱۹۱,۱۵۷	۳۱۰,۴۲۵	۴,۸۶۰,۴۶۰	۴,۴۲۶,۹۸۲		



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

ذخیره حق بیمه عاید نشده - ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال									
ذخیره ریسک‌های منقضي نشده					ذخیره حق بیمه عاید نشده				
جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم اتکابی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکابی
۳,۵۹۶	۲۳۴	۲,۰۳۰	۲,۲۶۴	-	۲,۲۶۴	-	۲,۲۶۴	-	-
۱,۵۴۴,۷۹۶	۱۰۴,۳۸۹	۸۷۷,۱۷۲	۹۸۱,۵۶۱	-	۹۸۱,۵۶۱	-	۹۸۱,۵۶۱	-	-
۱,۵۴۸,۳۹۲	۱۰۴,۶۲۳	۸۷۹,۳۰۲	۹۸۳,۸۲۵	-	۹۸۳,۸۲۵	-	۹۸۳,۸۲۵	-	-

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میالغ به میلیون ریال

ذخیره ریسک‌های منقضي نشده									
ذخیره ریسک‌های منقضي نشده					ذخیره حق بیمه عاید نشده				
جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم اتکابی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکابی
۲,۰۸۳	۲۴۲	۱,۵۱۰	۱,۷۵۲	-	۱,۷۵۲	-	۱,۷۵۲	-	-
۹۸۹,۳۵۱	۱۳۳,۶۷۷	۵۷۳,۲۵۸	۷۰۶,۹۳۵	-	۷۰۶,۹۳۵	-	۷۰۶,۹۳۵	-	-
۹۹۱,۴۳۴	۱۳۳,۹۱۹	۵۷۴,۷۶۸	۷۰۸,۶۸۷	-	۷۰۸,۶۸۷	-	۷۰۸,۶۸۷	-	-

۳۶ - ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال					۱۴۰۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال				
سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم اتکابی	جمع	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	سهم اتکابی	جمع	جمع
۲,۶۴۸,۶۵۰	۱۱,۴۹۹,۱۱۹	۳,۴۷۰,۹۸۶	۱۴,۱۴۷,۷۶۹	۱۸,۹۷۹,۱۸۶	۲,۶۴۸,۶۵۰	۱۱,۴۹۹,۱۱۹	۳,۴۷۰,۹۸۶	۱۸,۹۷۹,۱۸۶	۱۸,۹۷۹,۱۸۶
۵۲۹	۱,۹۵۵	۵۲۳	۳,۴۸۴	۲,۴۰۳	۵۲۹	۱,۹۵۵	۵۲۳	۳,۴۸۴	۲,۴۰۳
۷۸۳	۳,۲۴۷	۴,۰۳۰	۸۰۶	۴,۱۹۸	۷۸۳	۳,۲۴۷	۴,۰۳۰	۸۰۶	۴,۱۹۸
۷۱	۳۱۲	۲۸۳	۸۱	۳۲۶	۷۱	۳۱۲	۲۸۳	۸۱	۳۲۶
۱۰,۱۴۶۷	۵۵۶,۰۸۲	۵۲۰,۷۵۳	۶۵۷,۵۴۹	۴,۹۶۵,۲۸۷	۱۰,۱۴۶۷	۵۵۶,۰۸۲	۵۲۰,۷۵۳	۶۵۷,۵۴۹	۴,۹۶۵,۲۸۷
۳۳۹,۹۲۶	۲,۸۵۷,۰۲۰	۳,۱۸۶,۹۴۶	-	۱۵,۱۴۵,۴۴۷	۳۳۹,۹۲۶	۲,۸۵۷,۰۲۰	۳,۱۸۶,۹۴۶	-	۱۵,۱۴۵,۴۴۷
۳,۰۸۱,۴۳۶	۱۴,۹۱۷,۶۳۵	۳,۹۹۲,۱۴۹	۱۷,۹۹۹,۰۶۱	۳۹,۰۹۶,۸۲۷	۳,۰۸۱,۴۳۶	۱۴,۹۱۷,۶۳۵	۳,۹۹۲,۱۴۹	۱۷,۹۹۹,۰۶۱	۳۹,۰۹۶,۸۲۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



شرکت سمه زندگی خاورسازانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۷- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۳۷-۱ ۲۹۰,۵۱۴	۱۱۷,۶۶۹
ذخیره مشارکت در منافع	۳۷-۲ ۲,۲۷۲,۴۱۸	۱,۵۹۱,۳۲۴
جمع	۲,۵۶۲,۹۳۲	۱,۷۰۸,۹۹۳

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴- میالغ به میلیون ریال	۱۴۰۳- میالغ به میلیون ریال
	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
زندگی اندوخته‌دار:		
عمر و تشکیل سرمایه	۱۰۹,۵۳۵	-
تمام عمر	۱۳۰	۱۰۶
سنوآت خدمت	۶۰۶	۶۰۶
عمر مانده بدهکار	۱۰۹	۱۰۰
عمر و پس‌انداز	۵	۴
زندگی غیر اندوخته‌دار:		
عمر زمانی	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۷۷,۰۷۳	۱۱۳,۷۹۷
جمع	۲۹۰,۵۱۴	۱۱۷,۶۶۹

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه‌گذاران		
زندگی:		
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۲۷۲,۲۳۶	۱,۵۹۰,۶۹۱
تمام عمر	۱۳۷	۵۶۵
عمر و پس‌انداز	۴۵	۶۸
جمع	۲,۲۷۲,۴۱۸	۱,۵۹۱,۳۲۴

۳۷-۲-۱- سهم کل مشارکت در منافع برابر ۲,۷۸۵,۰۹۶ میلیون ریال می‌باشد. همچنین تفکیک سهم کل و سهم نگهداری هر رشته بیمه‌ای در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می‌باشد.

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سهم کل	سهم نگهداری
عمر و سرمایه گذاری	۲,۷۰۵,۹۱۷	۲,۲۰۴,۶۵۴	
مستمری آبی	۲۳,۶۲۲	۱۹,۹۰۹	
تمام عمر	۱۷۵	۱۳۷	
عمر و پس‌انداز	۶۰	۴۵	
مستمری معوق	۵۵,۳۲۲	۴۷,۶۷۳	
	۲,۷۸۵,۰۹۶	۲,۲۷۲,۴۱۸	

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷۷,۲۳۲	۴۸,۴۴۸
پرداخت شده طی سال	(۳,۸۷۴)	(۴,۷۳۶)
ذخیره تأمین شده طی سال	۶۹,۸۷۲	۳۳,۵۲۱
مانده در پایان سال	۱۴۳,۲۳۰	۷۷,۲۳۲



۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ 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		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
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٪	۷۴۹,۷۲۴,۸۱۱	شرکت ارزش آفرینان ترنس (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 کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)
۰.۸٪	۱۸,۸۵۹,۱۶۰	۳.۳٪	۱۲۹,۱۱۸,۲۶۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازارسرمایه
۳.۰٪	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	۳.۰٪	۱۱۸,۳۴۲,۲۴۸	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۸٪	۱۰۸,۶۴۳,۴۰۹	صندوق سرمایه گذاری ا.بازارگردانی سپنتاBFM
۲.۳٪	۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۲.۴٪	۹۱,۷۷۳,۳۷۷	شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۸٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه چتر
۱.۶٪	۳۷,۳۲۵,۷۰۳	۰.۰٪	-	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)
۰.۰٪	۳۶۹,۱۱۵	۰.۰٪	-	سید شرکت ارزش آفرینان ۱۸۰۱ PRX
۱۰.۸٪	۲۶۰,۱۴۱,۵۱۵	۱۰.۹٪	۴۲۳,۸۵۶,۴۶۶	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۴.۷٪	۹۲,۷۹۶,۳۶۴	۴.۳٪	۱۶۸,۶۸۴,۴۶۲	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۲۴.۵٪	۶۰۸,۰۳۸,۰۱۴	۲۰.۳٪	۷۹۰,۰۶۹,۴۷۸	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۹-۱. با توجه به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۷ و مصوبه این مجمع در خصوص افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰

میلیون ریال به مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در دو مرحله از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای، مرحله اول افزایش سرمایه از مبلغ

۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳.۹۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای، پس از دریافت

مجوزهای لازم و طی مراحل قانونی ثبت شد. انجام مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۳.۹۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از

محل سود انباشته، با توجه به مجوز مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار و مصوبه هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۲ در دست اقدام می

باشد. شایان ذکر است مرحله دوم افزایش سرمایه پس از دریافت مجوز بیمه مرکزی در سال مالی ۱۴۰۵ در اداره ثبت شرکت ها ثبت خواهد شد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- صرف سهام خزانه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۶۸۲	۵۸,۵۸۳	مانده ابتدای سال
۲۹,۹۰۱	۱۲۳,۶۹۱	سود حاصل از فروش
-	-	زیان حاصل از فروش
-	-	مانده انتقالی
<u>۵۸,۵۸۳</u>	<u>۱۸۲,۲۷۴</u>	مانده پایان سال

۴۱- اندوخته قانونی

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۷۷۹	۲۴۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۴۲,۲۲۱	۱۵۰,۰۰۰	انتقال از محل سود ویژه
<u>۲۴۰,۰۰۰</u>	<u>۳۹۰,۰۰۰</u>	مانده در پایان سال



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۲- اندوخته سرمایه‌ای

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۵,۵۵۷	۵۹۸,۵۷۳	مانده در ابتدای سال
-	(۲۹۰,۰۰۰)	انتقال بابت افزایش سرمایه
۳۰۳,۰۱۶	۴۰۶,۳۰۰	انتقال از محل سود ویژه
۵۹۸,۵۷۳	۷۱۴,۸۷۳	مانده در پایان سال

۴۳- سهام خزانه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
مبلغ	مبلغ	
تعداد	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام	سهام	
۱۸۵,۳۷۹	۱۷۹,۵۱۶	مانده در ابتدای سال
۵۵,۹۰۷	۳۸۳,۳۹۹	خرید طی سال
(۶۱,۷۷۰)	(۲۵۳,۲۸۶)	فروش طی سال
۱۷۹,۵۱۶	۳۰۹,۶۲۹	مانده در پایان سال

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 سال ۱۴۰۴ طبق نظر هیئت مدیره شرکت با واریز مبلغ ۶۵,۵۰۰ میلیون ریال جهت صندوق بازارگردانی فیروزه پویا و مبلغ ۴۲,۰۰۰ میلیون ریال جهت صندوق بازارگردانی هوشمند آبان، این صندوقها به عنوان بازارگردانان این شرکت انتخاب شده و مانده سهام خزانه صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس به این صندوقها منتقل شد. همانطور که در یادداشت ۴۰ قابل رویت است، بابت فروشهای ناشی از عملیات بازارگردانی طی دوره مورد گزارش مجموعاً مبلغ ۱۲۳,۶۹۱ میلیون ریال سود شناسایی شد که به حساب صرف سهام خزانه لحاظ گردید.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۴- نقد حاصل از عملیات

(تجدید طبقه‌بندی شده)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۱,۵۷۹	۴,۰۶۳,۰۰۵	سود خالص
		تعدیلات
-	-	هزینه مالیات بر درآمد
۱۳	۳۸۳	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
۳۱,۶۹۱	۳۲,۱۰۴	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۸,۷۸۴	۶۵,۹۹۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲,۵۶۱,۵۵۰)	(۱,۷۱۹,۲۰۰)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۵۶۸,۱۳۱)	(۶۳۷,۱۸۳)	سود سهام
(۱,۹۵۶,۲۷۴)	(۲,۹۰۱,۵۰۵)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۲۵,۶۳۴)	(۲۰,۶۸۳)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱,۰۷۲,۱۹۸)	(۱۰,۷۲۵,۱۳۸)	درآمد/هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
(۶,۱۲۳,۲۹۹)	(۱۵,۹۰۵,۲۲۴)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
۱۹۹	(۷,۴۲۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	(۷۵۷,۷۱۸)	(افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱,۱۳۵,۸۳۵)	(۸۷۸,۱۰۵)	(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۳۹۵,۲۱۸)	(۲۷۴,۹۶۱)	(افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۲۲۹,۳۲۳	۵۰۳,۷۷۳	افزایش بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۲۴۵,۰۴۳)	۲۴۳,۷۷۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۸,۲۲۱	۴,۶۴۳,۷۴۹	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی
۸۰,۲۰۱	۳۰۰,۹۲۰	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱۲۹,۷۰۷	۲۷۵,۱۳۸	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۷,۶۷۹,۷۰۸	۲۱,۰۹۷,۷۸۶	افزایش ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۶۴۶,۰۸۵	۸۵۳,۹۳۹	افزایش سایر ذخایر فنی
۶,۹۹۷,۳۴۸	۲۶,۰۰۰,۸۷۰	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۳,۱۷۵,۶۲۸	۱۴,۱۵۸,۶۵۱	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

۴۵-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ 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 تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال

مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

نوع ریسک	میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۷۸۳,۶۹۵
ریسک بازاری ۲R	۶,۸۳۰,۸۲۷
ریسک اعتباری ۳R	۴۸,۸۱۲
ریسک نقدینگی ۴R	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶,۸۷۵,۸۱۰
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۲,۱۳۰,۱۴۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۷۶٪

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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 موسسات 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.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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. دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲، مورد رسیدگی قرار گرفته است و شرکت ملزم به پرداخت ۹۸,۰۴۲ میلیون ریال شده است که تا پایان ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، مبلغ ۳۹,۲۱۷ میلیون ریال آن پرداخت شده و مابقی بصورت اقساط در سال ۱۴۰۵ در حال پرداخت می‌باشد. همچنین حساب‌های شرکت برای سال ۱۴۰۳ مورد رسیدگی قرار گرفته و ملزم به پرداخت مبلغ ۲۶,۵۴۰ میلیون ریال شده است که ضمن اعتراض به مبلغ بدهی، در هیئت تشخیص مطالبات شرکت نموده که تا تاریخ تنظیم این یادداشت ها رای هیئت مذکور اعلام نشده است. دفاتر شرکت از این بابت برای سال مورد گزارش رسیدگی نشده است و براساس برآورد مدیران ذخایر لازم برای سال‌های رسیدگی شده و در حال رسیدگی در حساب‌ها منظور شده است.

۴۶-۲-۲- پرونده مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ شرکت پس از رسیدگی توسط حسابرسان مالیاتی و صدور برگ مطالبه به مبلغ ۲,۹۲۴ میلیون ریال مورد اعتراض قرار گرفت و در نتیجه پیگیری‌های انجام شده رای قرار کارشناسی مجدد به مبلغ ۱,۳۰۰ میلیون ریال به نفع شرکت صادر گردید. همچنین پس از رسیدگی پرونده مالیاتی سال ۱۴۰۱ و صدور برگ مطالبه به مبلغ ۲۲۶,۸۸۵ میلیون ریال، شرکت به اوراق مذکور اعتراض کرد که در نتیجه برگ مطالبه به مبلغ ۵,۵۴۷ میلیون ریال تعدیل گردید که پس از بخشودگی بخشی از جرائم، مبلغ ۴,۳۳۶ میلیون ریال طی دوره جاری پرداخت و بدهی آن دوره تسویه گردید.

ضمناً مبالغ اصل و جریمه به ترتیب ۳,۱۶۹ میلیون ریال و ۱۵۵ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۷، ۲۵,۵۳۲ میلیون ریال و ۷,۴۸۶ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۸، ۹۱,۰۵۶ میلیون ریال و ۳,۶۹۵ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۹ و ۲۶۷,۴۴۷ میلیون ریال و ۲,۸۴۳ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۰ برگ مطالبه صادر گردیده است در صورتی که مجموعاً مبلغ ۱۳۲,۹۳۳ میلیون ریال بابت سال های مذکور پرداخت شده است و در محاسبات برگ مطالبه منظور نگردیده است. مبالغ مطالبه شده عمدتاً بابت مشمول در نظر گرفتن بخش اندوخته‌ای بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه میباشد این درحالیست که طبق دستورالعمل موضوع بند ۴ بخشنامه شماره ۲۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۲۸/۰۶/۱۳۸۹ صرفاً وجوه دریافتی شرکتهای بیمه گر بابت حق بیمه مشمول مالیات و عوارض خواهد بود و وجوه پرداختی بیمه گزاران که به حساب ذخیره پس انداز منظور میگردد، در صورت تفکیک در دفاتر و اسناد مدارک توسط شرکت های بیمه گر مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده نخواهد بود لذا شرکت به برگ مطالبه‌های مذکور اعتراض خواهد نمود. در این ارتباط همچنین سال‌های ۱۴۰۳ و سال مورد گزارش رسیدگی نشده است. بر اساس برآورد مدیریت ذخایر لازم برای سال‌های رسیدگی شده و در حال رسیدگی در حساب‌ها منظور شده است.

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 پایانه های 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 سمنه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)،
 مباداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی،
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی (برداشت از اندوخته)	اعتبار دریافتی	کارمزد پرداختی	سود سپرده
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار	-	۱۷,۴۱۴	-	-	-	۴۳۱,۲۵۲
	جمع			۱۷,۴۱۴	-	-	-	۴۳۱,۲۵۲
	محمد ابراهیم امین	رئیس هیات مدیره	✓	۵۹,۴۱۲	-	-	-	-
	مدیران اصلی واحد تجاری واحد	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	✓	۴۰,۸۳۷	۵۸,۸۴۰	-	-	-
تجاری اصلی آن	محمدجواد صدیقی پاشاکی	عضو هیات مدیره	✓	۳۶۰۰	۸۱۶	-	-	-
	جمع			۱۰۳,۸۳۹	۱۰۹,۱۰۶	-	-	-
	کامیار فراهانی فرد	سهامدار	-	۲۰۰۵	-	-	-	-
	کارگزاری بانک خاورمیانه (سهامی خاص)	سهامدار مشترک و عضو هیات مدیره مشترک	✓	-	-	-	۲۸,۴۶۸	-
سایر اشخاص وابسته	جمع			۲۰۰۵	-	-	۲۸,۴۶۸	-
جمع کل					۱۰۹,۱۰۶	۲۸,۴۶۸	۲۸,۴۶۸	۴۳۱,۲۵۲

۴۸-۱- به استثنای معاملات با آقایان نوروزی و امین که به دلیل عدم شناسایی کارمزد فروش و سایر هزینه‌های بیمه‌گری و اداری در روال عادی عملیات تجاری نیست، سایر معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی عملیات تجاری می‌باشد.

۴۸-۱-۲- شرکت تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۱ دارای عضو هیات مدیره مشترک با شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه بوده است که پس از آن تغییرات در هیئت مدیره صورت گرفته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۸-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت به شرح زیر است:

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)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
						طلب	بدهی	طلب	خالص
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۸۱۳	۴۸,۴۲۳	-	-	۴۹,۳۳۶	-	-	۱,۷۷۸
مدیران اصلی واحد تجاری واحد	محمد ابراهیم امین	-	۱۱,۳۴۲	-	-	۱۱,۳۴۲	-	-	۲,۹۸۹
تجاری اصلی آن	مدیر نوروزی	-	۱۴,۹۹۰	۸۵	-	۱۴,۹۹۰	۸۵	-	۲,۹۴۴
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	۲۵۰,۲۷۱	-	-	-	۱۲۹,۱۴۵
جمع کل					۷۴,۷۵۵	۸۵	۲۵۰,۳۵۶	۷۵,۵۶۸	۱۳۷,۸۵۶

۴۸-۲- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۴۰۴ و ۱۴۰۳ شناسایی نشده است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۹- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ

میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (۵۰ درصد سود خالص - هر سهم ۵۲۱

ریال)

۴۰۶,۳۰۰

۲,۰۳۱,۵۰۲

