

شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به همراه

صورت‌های مالی تلفیقی و یادداشتهای توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶



تاریخ: ۱۳۹۷/۰۳/۰۹

شماره: ۹۷ - ۰۴۳

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی تلفیقی

مقدمه

۱- صورتهای مالی گروه و شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام) - ("شرکت") شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۸ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری،

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

بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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 سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

۴- بنظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۶ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی دوره مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۶- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.



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

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۷- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار ("سازمان") تهیه صورتهای مالی بر اساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) و همچنین بر اساس فرمت نمونه ابلاغی سازمان در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ در جریان هماهنگی با بیمه مرکزی ج.ا.م می باشد.

۸- 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 ارسال شده است.

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده در چارچوب چک لیست های ابلاغی باشد، برخورد نکرده است.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

عبدالجسین رهبری  
ابوالقاسم مرآتی  
کد عضویت: ۸۰۰۳۵۴ - بیات رایان  
کد عضویت: ۸۰۰۷۱۸



تهران - بتاريخ ۹ خرداد ماه ۱۳۹۷

**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی**  
**برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹**



با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)، مربوط به سال مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به شرح زیر است:

شماره صفحه	
	<b>الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:</b>
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	<b>ب - صورت‌های مالی اساسی بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام):</b>
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	صورت جریان وجوه نقد
	<b>پ - یادداشت‌های توضیحی:</b>
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۰-۱۳	مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۱۴-۳۱	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۳/۳۱ به تایید هیأت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	موظف / غیرموظف	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیأت‌مدیره	موظف	محمدابراهیم امین	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
	نایب رئیس هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	سیدحسین سلیمی
	عضو هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	سیداحمد احمدی‌هاشمی
	عضو هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	خسرو اسمعیل‌زاده
	عضو هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	عبداله فاتح
	عضو هیأت‌مدیره	غیرموظف	-	هومن قویمی
	مدیرعامل	موظف	-	خلیل حسن‌زاده کمند

● دفتر مرکزی: تهران ● تلفن: ۰۲۱)۴۱۳۶۳۰۰۰  
 نمابر: ۰۲۱)۸۸۷۳۱۱۸۳  
 صندوق پستی: ۱۵۸۷۵ - ۳۴۶۴  
 کد پستی: ۱۵۱۴۷ - ۱۷۹۱۱  
 خیابان احمد قصیر (بخارست)  
 خیابان ششم، شماره هفت



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال		
۳۶۳	۱۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۷۱۶	۳	موجودی نقد
۷۵۶	۱۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵۸,۰۶۶	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۰,۴۴۷	۱۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱۸۰	۵	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۰	۱۵	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۵۶	۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۳۹	۱۶	سود سهام پرداختنی	۱۹,۸۱۰	۷	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۳,۱۶۲	۱۷	ذخیره حق بیمه	۷۹۱	۸	سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۱۵۹	۱۸	سایر ذخایر فنی	۴۴۰,۶۵۶	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۷	۱۹	حق بیمه سال های آتی	۲۸,۵۳۴	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۲,۴۹۳	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۹,۱۸۴	۱۱	دارایی های نامشهود
۱۷,۴۷۶		جمع بدهی‌ها			
		حقوق صاحبان سهام			
۶۰۰,۰۰۰	۲۱	سرمایه (۱,۲۰۰ میلیون سهم یکپهزار ریالی ۵۰ درصد پرداخت شده)			
۴,۲۵۲	۲۲	اندوخته قانونی			
۸,۵۰۱	۲۳	اندوخته سرمایه‌ای			
۶۹,۸۶۴		سود انباشته			
۶۸۲,۶۱۷		جمع حقوق صاحبان سهام			
۷۰۰,۰۹۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۰۰,۰۹۳		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	۵,۰۷۷	۲۴	حق بیمه صادره
	(۳,۰۹۹)	۱۷	افزایش ذخایر حق بیمه
۱,۹۷۸			درآمد حق بیمه
	(۱,۲۸۳)	۲۵	حق بیمه اتکایی واگذاری
	۷۷۵	۱۷	افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۵۰۸)			هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۱,۴۷۰			درآمد حق بیمه سهم نگهداری
	(۴۶۳)	۲۶	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
	۲۶۰	۲۷	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲۰۳)			خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
	(۱۵۷)	۱۸	افزایش سایر ذخائر فنی
(۱۵۷)			خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱,۱۱۰			سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۳۵۶			درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱,۴۶۶			سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۲۳,۵۱۷		۲۸	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۵۳,۰۲۴)		۲۹	هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی
۷۱,۹۵۹			سود عملیاتی
۷۹		۳۰	سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۷۲,۰۳۸			سود خالص قبل از کسر مالیات
.			مالیات
۷۲,۰۳۸			سود خالص دوره
۶۰		۳۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
.		۳۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۶۰		۳۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال
۱۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۲۱	تعداد سهام

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۰۳۸		سود خالص
	۱۱,۰۲۹	سود انباشته در ابتدای سال
		تعدیلات سنواتی
۱۱,۰۲۹		سود انباشته شده در ابتدای سال - تعدیل شده
۸۳,۰۶۷		سود قابل تخصیص
		<u>تخصیص سود:</u>
	(۳,۶۰۱)	۲۲ اندوخته قانونی
	(۷,۲۰۲)	۲۳ اندوخته سرمایه ای
	(۲,۴۰۰)	سود سهام مصوب
(۱۳,۲۰۳)		سود تخصیص یافته طی سال
۶۹,۸۶۴		سود انباشته در پایان سال
۰		سهم اقلیت از سود انباشته
۶۹,۸۶۴		سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.  
یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۸۲۷		۳۱
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		<b>بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>
(۲,۳۶۱)		سود سهام پرداختی
		<b>مالیات بر درآمد:</b>
(۱)		مالیات بر درآمد پرداختی
		<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>
	(۸,۷۵۶)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
	(۴۳۱,۶۶۷)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری بلندمدت
	۴۷۰,۹۱۵	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
	(۶۲۸,۹۳۱)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری کوتاه مدت
	(۱۳,۱۸۰)	وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود
(۶۱۱,۶۱۹)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۵۶۳,۱۵۴)		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۵۶۳,۱۵۴)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
.		تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۵۶۵,۸۷۰		۳
		مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۲,۷۱۶		مانده وجه نقد در پایان سال مالی
.		مبادلات غیر نقدی:

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها:	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲	۳۶۳	۱۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۶۵,۵۴۳	۲,۵۲۰	۳	موجودی نقد
۲۴	۷۵۶	۱۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی	۰	۱۵۸,۰۶۶	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۹,۲۷۴	۱۲,۰۶۴	۱۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۰	۱۸۰	۵	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۰	۳۹	۱۶	سود سهام پرداختنی	۷	۱۵۶	۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی
۶۳	۳,۱۶۲	۱۷	ذخیره حق بیمه	۲,۹۸۴	۲۰,۴۰۳	۷	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۲	۱۵۹	۱۸	سایر ذخایر فنی	۱۶	۷۹۱	۸	سهیم بیمه‌گران اتکالی از ذخایر فنی
۰	۵۷	۱۹	حق بیمه سال های آتی	۰	۴۴۱,۶۵۶	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۵۷	۱,۷۵۷	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹,۸۱۴	۲۸,۰۱۷	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱۹,۶۲۲	۱۸,۳۵۷		جمع بدهی‌ها	۳۴,۲۳۵	۴۹,۱۶۵	۱۱	دارایی های نامشهود
			حقوق صاحبان سهام:				
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۲۱	سرمایه (۱,۲۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی ۵۰ درصد پرداخت شده)				
۶۴۹	۴,۲۵۰	۲۲	اندوخته قانونی				
۱,۲۹۹	۸,۵۰۱	۲۳	اندوخته سرمایه‌ای				
۱۱,۰۲۹	۶۹,۸۴۶		سود انباشته				
۶۱۲,۹۷۷	۶۸۲,۵۹۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۶۳۲,۵۹۹	۷۰۰,۹۵۴		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۳۲,۵۹۹	۷۰۰,۹۵۴		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

دوره مالی ۲ ماه و ۲۴ روزه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵		۵,۰۷۷		۲۴ حق بیمه صادره
(۶۳)		(۳,۰۹۹)		۱۷ افزایش ذخایر حق بیمه
۳۲	۱,۹۷۸			درآمد حق بیمه
(۲۴)		(۱,۲۸۳)		۲۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۶		۷۷۵		۱۷ افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۸)	(۵۰۸)			هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۴	۱,۴۷۰			درآمد حق بیمه سهم نگهداری
		(۴۶۳)		۲۶ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۷		۲۶۰		۲۷ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۷	(۲۰۳)			خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲)		(۱۵۷)		۱۸ افزایش سایر ذخائر فنی
(۲)	(۱۵۷)			خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۹	۱,۱۱۰			سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۰	۳۵۶			درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۲۹	۱,۴۶۶			سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۲۶,۳۵۴	۱۲۳,۴۹۵			۲۸ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱۳,۴۰۶)	(۵۳,۰۲۰)			۲۹ هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی
۱۲,۹۷۷	۷۱,۹۴۱			سود عملیاتی
	۷۹			۳۰ سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۱۲,۹۷۷	۷۲,۰۲۰			سود خالص قبل از کسر مالیات
				مالیات
۱۲,۹۷۷	۷۲,۰۲۰			سود خالص دوره
۱۱	۶۰			۳۵ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
۰	۰			۳۵ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۱۱	۶۰			۳۵ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۲۱ تعداد سهام

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

گرددش سود (زیان) انباشته

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

دوره مالی ۲ ماه و ۲۴ روزه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۹۷۷	۷۲,۰۲۰		سود خالص
		۱۱,۰۲۹	سود انباشته در ابتدای سال
			تعدیلات سنواتی
	۱۱,۰۲۹		سود انباشته شده در ابتدای سال - تعدیل شده
۱۲,۹۷۷	۸۳,۰۴۹		سود قابل تخصیص
<b>تخصیص سود:</b>			
(۶۴۹)		(۳,۶۰۱)	۲۲ اندوخته قانونی
(۱,۳۹۹)		(۷,۲۰۲)	۲۳ اندوخته سرمایه ای
		(۲,۴۰۰)	سود سهام مصوب
(۱,۹۴۸)	(۱۳,۲۰۳)		سود تخصیص یافته طی سال
۱۱,۰۲۹	۶۹,۸۴۶		سود انباشته در پایان سال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

دوره مالی ۲ ماه و ۲۴ روزه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۶۳۱	۵۱,۶۳۴		۳۱ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
	(۲,۳۶۱)		سود سهام پرداختی
			<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>
(۲۹,۸۵۳)		(۸,۷۸۳)	وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
		(۴۳۲,۳۱۷)	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری بلندمدت
		۴۷۰,۹۱۵	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
		(۶۲۸,۹۳۱)	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۴,۲۳۵)		(۱۳,۱۸۰)	وجه پرداختی بابت دارایی نامشهود
(۶۴,۰۸۸)	(۶۱۲,۲۹۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۴,۴۵۷)	(۵۶۳,۰۲۳)		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			<b>فعالیت های تأمین مالی:</b>
۶۰۰,۰۰۰			انتشار اوراق سهام
۶۰۰,۰۰۰			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۵۶۵,۵۴۳	(۵۶۳,۰۲۳)		خالص افزایش در وجه نقد
			تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
	۵۶۵,۵۴۳		مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۵۶۵,۵۴۳	۲,۵۲۰		مانده وجه نقد در پایان سال مالی
			مبادلات غیر نقدی :

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۸ بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

**۱- تاریخچه فعالیت شرکت**

**الف) کلیات**

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۰۷ تحت شماره ۵۰۳۱۴۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال، متشکل از ۱,۲۰۰ میلیون سهم بوده که ۵۰٪ آن در بدو تأسیس پرداخت شده است و مابقی در تعهد صاحبان سهام می‌باشد. مرکز اصلی شرکت تهران، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان ششم، شماره هفت با کدپستی ۱۵۱۴۷۱۷۹۱۱ است و شرکت دارای یک شعبه در دفتر مرکزی و ۱۵۳ نماینده می‌باشد.

**ب) فعالیت اصلی شرکت:**

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از:

- ۱- انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و مستمری بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- 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- قبول بیمه‌های اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط، مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
- ۴- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

**ج) تعداد کارکنان:**

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک مقطع تحصیلی در پایان سال مالی به شرح زیر می‌باشد:

پایه تحصیلی	گروه		شرکت اصلی
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
کارشناسی ارشد	۲۲	۱۵	۱۳
کارشناسی	۱۲	۷	۶
فوق دیپلم			۱
دیپلم	۵	۵	۳
	<u>۳۹</u>	<u>۲۷</u>	<u>۲۳</u>

**۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری**

**الف) مبنای تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه شده و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه را به شرح یادداشت ۱۸ ذیل در نظر بگیرند.

**ب- مبانی تلفیق:**

- ۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه زندگی خاورمیانه) و شرکت‌های مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.



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

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

- ۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره مالی، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.
- ۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می‌شود.
- ۴- با توجه به اینکه شرکت فرعی در طی سال مورد رسیدگی تحصیل شده است، شخصیت گزارشگری تلفیقی در سال قبل وجود نداشته و لذا صورتهای مالی تلفیقی فاقد یادداشت‌های مقایسه ای می باشند.
- ۵- جزییات شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	۲۹ اسفند	۱۰۰

**ج- خلاصه اهم رویه های حسابداری:**

- ۱- درآمد حق بیمه:  
درآمد حق بیمه رشته های زندگی:  
درآمد مربوط به بیمه نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می‌شود.
- ۲- درآمد سال های آتی  
در بیمه‌های بلندمدت حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی به درآمد سال مربوط منتقل می‌شود.
- ۳- ذخائر فنی  
ذخائر فنی شرکت در پایان هر سال بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعد از آن به شرح ذیل محاسبه می‌گردد:

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور.
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته‌های که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\frac{(\%۸۵ - \text{ضریب خسارت})}{\%۸۵} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان سال}$
ذخیره خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف) خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی ب) خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. تبصره ۱- حداکثر خسارت برآورد شده بند ب نمی‌تواند بیش از ۳ درصد بند الف باشد، مازاد آن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می‌باشد.





## شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۰٪ نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل، ضریب حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.	ذخیره برگشت حق بیمه
ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی	ذخیره ریاضی
درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.	ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع
۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیرزندگی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۲-۲- بیمه‌های زندگی:

میزان ذخیره	نوع ذخیره
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی
درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی تقسیم شود.	ذخیره مشارکت بیمه‌گذاران در منافع
بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (غیر از بیمه‌های باربری) محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.	ذخیره فنی بیمه عمر زمانی
۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی

#### ۳-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

#### ۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی 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.

#### ۵- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً 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 هزینه خسارت براساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

#### ۶- مخارج تحصیل

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

#### ۷- سرمایه گذاری ها

• سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به پهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.



## شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می‌شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها (پرتفو) و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.
- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا پایان سال مالی) شناسایی می‌گردد.
- درآمد مربوط به سایر اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی بصورت تعهدی و متناسب با زمان، شناسایی می‌گردد.

### ۸- دارائی‌های ثابت مشهود و استهلاك آن

داراییهای ثابت به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاك در صورتهای مالی منعکس گردیده‌اند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی‌های ثابت و یا بهبود اساسی کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، بعنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی‌های مربوط مستهلك می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌شود.

دارایی‌های مزبور بر اساس مقررات قانونی مالیات‌های مستقیم به نرخ و روش‌های زیر مستهلك گردیده‌اند.

روش	نرخ استهلاك	نوع دارایی
مستقیم	تا پایان قرارداد اجاره	مستحقات استیجاری
مستقیم	۱۰ ساله	تأسیسات
مستقیم	۵ ساله	وسایل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاث و منصوبات
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات کامپیوتری
مستقیم	۵ ساله	تجهیزات اداری

### ۹- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاك در صورتهای مالی منعکس گردیده‌اند. دارایی‌های مزبور براساس مقررات قانونی به نرخ و روش‌های زیر مستهلك گردیده‌اند.

روش	نرخ استهلاك	نوع دارایی
مستقیم	۲۰ ساله	نرم افزار بیمه گری
مستقیم	۳۳٪	نرم افزارهای رایانه‌ای ستادی

### ۱۰- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

### ۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

برای کارکنان معادل ۳۰ روز بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر در مقابل هر سال خدمت ذخیره مزایای پایان خدمت در نظر گرفته می‌شود.



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

**۳- موجودی نقد**

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۶۵,۵۴۳	۲,۵۲۰	۲,۷۱۶	۲,۷۱۶	۳-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۵۶۵,۵۴۳	۲,۵۲۰	۲,۷۱۶	۲,۷۱۶		

۳-۱- موجودی ریالی نزد بانکها به تفکیک هر بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		نام بانک
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۵,۵۴۳	۱,۰۱۶	۱,۲۱۲	۱,۲۱۲	خاورمیانه
-	۱۵	۱۵	۱۵	ملی
-	۴۵۷	۴۵۷	۴۵۷	مسکن
-	۱,۰۳۲	۱,۰۳۲	۱,۰۳۲	سپه
۵۶۵,۵۴۳	۲,۵۲۰	۲,۷۱۶	۲,۷۱۶	

**۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت**

مانده حساب سرمایه‌گذاری کوتاه مدت از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
-	۶۹,۰۰۰	۶۹,۰۰۰	۶۹,۰۰۰	۴-۱	سپرده های کوتاه مدت بانکی
-	۷۱,۳۹۰	۷۱,۳۹۰	۷۱,۳۹۰	۴-۲	صندوق های سرمایه گذاری
-	۱۷,۶۷۶	۱۷,۶۷۶	۱۷,۶۷۶	۴-۳	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۰	۱۵۸,۰۶۶	۱۵۸,۰۶۶	۱۵۸,۰۶۶		

۴-۱- مانده حساب سپرده های کوتاه مدت بانکی، مربوط به حساب سپرده یک ساله نزد بانک خاورمیانه با نرخ سود ۱۵ درصد می‌باشد.

۴-۲- مانده حساب صندوق‌های سرمایه‌گذاری در تاریخ ترازنامه تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح ذیل می‌باشد:

مانده تعدادی	ارزش روز هر واحد در تاریخ ترازنامه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
صندوق سرمایه‌گذاری افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۰۰۲,۰۹۳	۵۶,۴۰۰	۰	
صندوق سکه طلای کیان (ETF)	۱۰,۲۸۶	۱,۴۹۸,۲۷۲	۰	
		۷۱,۳۹۰	۰	



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

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۴-۲-۱- لازم به توضیح است که صندوق سکه طلای کیان به دلیل دارا بودن بازار فعال، به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و صندوق افق، نیز به بهای تمام شده ارزش گذاری گردیده است. سود های تعهدی مربوط به صندوق افق نیز در سرفصل سایر حسابها و اسناد دریافتی شناسایی شده است.

۴-۳- مانده ریالی و تعدادی حساب سرمایه گذاری در سهام بورسی (تماما مربوط به شرکت اصلی) ، به تفکیک هر سهم به شرح ذیل می‌باشد:

نام سهم	۱۳۹۶/۱۲/۲۹				۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	مانده تعدادی	ارزش روز سهم در ۱۳۹۶/۱۲/۲۸	بهای تمام شده پرتفو	خالص ارزش فروش پرتفو	بهای تمام شده پرتفو
گروه بهمن	۹۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۳	۹۲۱	۹۰۳	۰
ملی صنایع مس ایران	۳۰۰,۰۰۰	۲,۶۶۱	۷۹۵	۷۹۸	۰
پتروشیمی جم	۱۱۶,۰۰۰	۱۰,۱۶۲	۱,۱۹۴	۱,۱۷۹	۰
خاک چینی	۵۰,۴۰۹	۶,۵۹۱	۳۰۷	۳۳۲	۰
فولاد خوزستان	۴۵۰,۰۰۰	۴,۸۳۳	۲,۱۴۹	۲,۱۷۵	۰
توسعه معدنی و صنعتی صبانور	۱۵۶,۰۰۰	۲,۵۵۹	۳۹۳	۳۹۹	۰
پالایشگاه نفت اصفهان	۳۱۸,۰۰۰	۴,۲۸۱	۱,۳۷۲	۱,۳۶۱	۰
پتروشیمی زاگرس	۳۰,۰۰۰	۳۵,۱۷۲	۹۷۱	۱,۰۵۵	۰
بهمن دیزل	۱۴۹,۱۲۵	۴,۰۲۰	۵۹۹	۶۰۰	۰
پتروشیمی پردیس	۱۶۳,۰۰۰	۸,۱۹۰	۱,۳۳۸	۱,۳۳۵	۰
ارتباطات سیار ایران	۳۳,۱۴۹	۱۸,۱۱۶	۶۰۰	۶۰۱	۰
مخابرات ایران	۴۵۰,۰۰۰	۲,۲۱۴	۹۹۴	۹۹۶	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۵۵۰,۰۰۰	۲,۸۷۷	۱,۵۷۱	۱,۵۸۳	۰
پاما	۹۹,۰۰۰	۹,۴۰۲	۹۲۹	۹۳۱	۰
پتروشیمی مبین	۳۱۰,۰۰۰	۴,۵۸۴	۱,۴۰۹	۱,۴۲۱	۰
شرکت بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۱۵۶	۱,۲۰۰	۰
معدنی و صنعتی گلگهر	۲۷۳,۰۰۰	۳,۶۵۰	۹۷۸	۹۹۶	۰
			<b>۱۷,۶۷۶</b>	<b>۱۷,۸۶۵</b>	<b>۰</b>

**۵- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان**

شرکت اصلی		گروه		نمایندگان بیمه گذاران
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	
۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	

**۶- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکائی**

شرکت اصلی		گروه		بیمه گران اتکائی داخلی-بیمه مرکزی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷	۱۵۶	۱۵۶	۱۵۶	
۷	۱۵۶	۱۵۶	۱۵۶	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۲۱	۲۲۶	۲۲۶	جاری کارکنان
-	۱۵,۴۱۲	۱۵,۴۱۲	۱۵,۴۱۲	۱-۷ سودهای دریافتنی
۱,۸۲۴	۴,۰۷۱	۳,۴۶۲	۳,۴۶۲	مالیات بر ارزش افزوده
-	۲۲۴	۲۲۴	۲۲۴	پیش پرداخت اجاره
-	۴۰۴	۴۰۴	۴۰۴	سایر پیش پرداخت ها
-	۷۱	۷۱	۷۱	سپرده ها
۱,۱۶۰	-	۱۱	۱۱	سایر
۲,۹۸۴	۲۰,۴۰۳	۱۹,۸۱۰	۱۹,۸۱۰	

۷-۱- مانده حساب مذکور بابت سودهای تعهدی شناسایی شده بابت سپرده بانکی، صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه و اوراق مشارکت می‌باشد.

۸- سهم بیمه‌گران اتکنائی از ذخایر فنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶	۷۹۱	۷۹۱	۷۹۱	۱۷ سهم بیمه‌گران اتکنائی از ذخیره حق بیمه
۱۶	۷۹۱	۷۹۱	۷۹۱	

۹- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱,۰۰۰	.	.	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیربورسی - شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)
.	۴۴۰,۶۵۶	۴۴۰,۶۵۶	۴۴۰,۶۵۶	۹-۱ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
.	۴۴۱,۶۵۶	۴۴۰,۶۵۶	۴۴۰,۶۵۶	

۹-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت تماماً مربوط به شرکت اصلی و برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، به شرح ذیل می‌باشد:

تاریخ سررسید	درصد سود اوراق	ارزش اوراق در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	استهلاک کسر	بهای تمام شده اوراق	کسر اوراق	ارزش اسمی اوراق	بانک عامل
۱۳۹۹/۰۹/۰۹	۱۵٪	۱۷۰,۴۳۵	۷,۴۶۱	۱۶۲,۹۷۴	(۵۴,۹۳۸)	۲۱۷,۹۱۲	سپه
۱۳۹۸/۰۹/۲۲	۲۱٪	۱۸,۸۵۱	۲۱۰	۱۸,۶۴۲	(۱,۲۶۱)	۱۹,۹۰۳	سپه
۱۳۹۸/۰۷/۱۳	۲۱٪	۷,۶۸۱	۵۷	۷,۶۲۴	(۳۷۶)	۸,۰۰۰	سپه
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۶٪	۱۱,۵۹۱	۳۹۸	۱۱,۱۹۳	(۲,۶۲۵)	۱۳,۸۱۸	مسکن
۱۳۹۹/۰۹/۰۹	۱۵٪	۳۳,۰۰۸	۷۸۲	۳۲,۲۲۶	(۸,۲۴۶)	۴۰,۴۷۲	مسکن
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۲۱٪	۴۹,۰۹۰	۴۸۰	۴۸,۶۱۰	(۳,۲۷۸)	۵۱,۸۸۸	مسکن
۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۲۰٪	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	.	۱۵۰,۰۰۰	بانک مرکزی
		۴۴۰,۶۵۶	۹,۳۸۸	۴۳۱,۲۶۹	(۷۰,۷۲۴)	۵۰۱,۹۹۳	





**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

**۱۰- دارایی های ثابت مشهود**

جدول دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر است:

ارزش دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال			گروه:	شرح
	مانده پایان سال	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	دارایی های فروخته شده طی سال	اضافات طی سال		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۵۹۰	۰	۴,۵۹۰	۶۳	۱۱,۶۱۰	۰	۱,۴۴۸	۱۰,۱۶۲	مستحقات استیجاری
۷,۰۲۰	۴,۵۹۰	۰	۴,۵۹۰	۶۳	۱۱,۶۱۰	۰	۱,۴۴۸	۱۰,۱۶۲	تاسیسات
۲,۳۰۵	۲۱۶	۰	۲۱۶	۶۳	۲,۵۲۱	۰	۶۹۰	۱,۸۳۱	اثاثیه و منصوبات
۱۶,۳۲۱	۵,۲۷۸	۰	۵,۲۷۸	۶۳	۲۱,۵۹۹	۰	۷,۳۴۹	۱۴,۲۵۰	وسایل نقلیه
۲,۸۸۸	۷۲۲	۰	۷۲۲	۶۳	۳,۶۱۰	۰	-	۳,۶۱۰	جمع شرکت های گروه
۲۸,۵۳۴	۱۰,۸۰۶	۰	۱۰,۷۴۳	۶۳	۳۹,۳۴۰	۰	۹,۴۸۷	۲۹,۸۵۳	

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال			شرکت اصلی:	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده پایان سال	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	دارایی های فروخته شده طی سال	اضافات طی سال		
۱۰,۱۶۲	۷,۰۲۰	۴,۵۹۰	۰	۴,۵۹۰	۳۹	۱۱,۶۱۰	۰	۱,۴۴۸	۱۰,۱۶۲	مستحقات استیجاری
۱,۸۳۱	۲,۳۰۵	۲۱۶	۰	۲۱۶	۳۹	۲,۵۲۱	۰	۶۹۰	۱,۸۳۱	تاسیسات
۱۴,۲۱۱	۱۵,۸۰۴	۵,۰۹۱	۰	۵,۰۵۲	۳۹	۲۰,۸۹۵	۰	۶,۶۴۵	۱۴,۲۵۰	اثاثیه و منصوبات
۳,۶۱۰	۲,۸۸۸	۷۲۲	۰	۷۲۲	۳۹	۳,۶۱۰	۰	-	۳,۶۱۰	وسایل نقلیه
۲۹,۸۱۴	۲۸,۰۱۷	۱۰,۶۱۹	۰	۱۰,۵۸۰	۳۹	۳۸,۶۳۶	۰	۸,۷۸۳	۲۹,۸۵۳	جمع شرکت اصلی

۱۰-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی تا ارزش ۴۴,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله نزد بیمه ایران از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های شرکت فرعی نیز

تا مبلغ ۳۶۶ میلیون ریال تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۱۰-۲- مانده مستحقات استیجاری از بابت هزینه های آماده سازی و نوسازی ساختمان اجاره ای شرکت می باشد که طی سه سال (با توجه به سه ساله بودن قرارداد اجاره ساختمان) مستهلک خواهد شد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۱- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱	فاز یک نرم افزار بیمه گری - تکمیل شده
۳۳,۶۵۶	۴۰,۹۹۶	۴۰,۹۹۶	۴۰,۹۹۶	۱۱-۱	فازهای دو و سه نرم افزار بیمه گری - در جریان تکمیل
۵۷۹	۶۷۷	۶۹۶	۶۹۶	۱۱-۲	نرم افزار مالی
۳۴,۲۳۵	۴۹,۱۶۵	۴۹,۱۸۴	۴۹,۱۸۴		

۱۱-۱- مانده حساب های فوق، مخارج مربوط به استقرار و پیاده سازی نرم افزار بیمه گری (خریداری شده از شرکت NTT Data) می باشد که در حال بومی سازی بوده و میبایست طی ۳ فاز به بهره برداری برسد. لازم به ذکر است که فاز اول این نرم افزار در اسفند ماه ۱۳۹۶ به بهره برداری رسیده است.

۱۱-۲- برای شرکت اصلی مبلغ ۲۰۱ میلیون ریال استهلاک سال و برای گروه مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال هزینه استهلاک سایر نرم افزارها محاسبه گردیده است.

۱۲- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی به بیمه‌گذاران
۲	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	نمایندگان و کارگزاران
-	۱۲۳	۱۲۳	۱۲۳	
۲	۳۶۳	۳۶۳	۳۶۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکائی

	شرکت اصلی			
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	گروه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیمه‌گران اتکائی داخلی- بیمه مرکزی	۲۴	۷۵۶	۷۵۶	
	۲۴	۷۵۶	۷۵۶	

۱۴- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

	شرکت اصلی			
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	گروه	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بستانکاران- شرکت ها	۱۵.۸۵۳	۹.۸۸۱	۷.۸۷۰	۱۴-۱
بیمه کارکنان و مالیات حقوق	-	۹۱۹	۱.۱۶۵	
ذخیره هزینه های معوق	-	۵۵۳	۶۳۳	
سپرده حسن انجام کار	-	۶۵	۶۵	
سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۳.۴۲۱	۶۴۶	۷۱۴	
	<u>۱۹.۲۷۴</u>	<u>۱۲.۰۶۴</u>	<u>۱۰.۴۴۷</u>	

۱۴-۱- مانده حساب فوق عمدتاً بدهی به شرکت NTT DATA به مبلغ ۱۵۷,۹۱۳ دلار، بابت ایجاد و بومی سازی نرم افزار بیمه گری می‌باشد که با نرخ دلار آزاد در تاریخ ترازنامه تسعیر شده است و مابقی مبلغ پرداختنی به شرکت فرعی بابت بومی سازی نرم افزار بیمه گری به مبلغ ۲,۰۱۱ میلیون ریال می باشد که در تلفیق حذف گردیده است.







شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵- ذخیره مالیات بر درآمد

۱۵-۱- وضعیت مالیات بر درآمد شرکت اصلی:

نحوه تشخیص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
	مانده ذخیره - ریال	مالیات - ریال							
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی (شامل جرائم)	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود/زیان ابرازی	سال مالی
در حال رسیدگی	-	-	.	.	.	.	.	۱۲,۹۷۶,۵۰۱,۸۴۸	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	-	-				.	.	۷۲,۰۱۹,۹۷۰,۳۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	-	-							

با توجه به اینکه درآمدهای مشمول مالیات شرکت کمتر از هزینه‌های مورد قبول مالیاتی می‌باشد، لذا شرکت اصلی در سال‌های ۹۵ و ۹۶ فاقد درآمد مشمول مالیات و هر گونه بدهی مالیاتی می‌باشد. لازم به ذکر است که دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۳۹۵ در حال رسیدگی می‌باشد.

۱۵-۲- وضعیت مالیات بر درآمد شرکت‌های فرعی:

نحوه تشخیص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
	مانده ذخیره - ریال	مالیات - ریال							
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی (شامل جرائم)	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود/زیان ابرازی	سال مالی
رسیدگی نشده	۶۷۲,۰۷۹	-	۶۷۲,۰۷۹	.	.	۶۷۲,۰۷۹	۲,۶۸۸,۳۱۷	۳۲,۷۹۳,۹۵۲	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	-	-				۱۷,۵۴۰,۸۱۲	.	۱۷,۵۴۰,۸۱۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	۶۷۲,۰۷۹	-							

۱۶- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۹		۳۹	۱۶-۱
.	۳۹		۳۹	سود سهام پرداختنی

۱۶-۱- مبلغ سود سهام پرداختنی مربوط به شرکت اصلی و تماماً برای سال مالی ۱۳۹۵ می‌باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷- ذخیره حق بیمه

ذخایر حق بیمه تماما مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

افزایش (کاهش) سال مالی ۱۳۹۶			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			یادداشت
کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۷-۱
۳۰۰۹۹	۷۷۵	۲۰۳۲۴	۶۳	۱۶	۴۷	۳۰۱۶۲	۷۹۱	۲۰۳۷۱	ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی
۳۰۰۹۹	۷۷۵	۲۰۳۲۴	۶۳	۱۶	۴۷	۳۰۱۶۲	۷۹۱	۲۰۳۷۱	

۱۷-۱- ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی به شرح ذیل می باشد:

افزایش (کاهش) سال مالی ۱۳۹۶			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			یادداشت
کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۷-۱-۱
۲،۶۳۶	۶۵۹	۱،۹۷۷	۵۴	۱۴	۴۰	۲،۶۹۰	۶۷۳	۲،۰۱۷	ذخایر ریاضی بیمه نامه های اندوخته دار
۴۶۳	۱۱۶	۳۴۷	۹	۲	۷	۴۷۲	۱۱۸	۳۵۴	سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی
۳۰۰۹۹	۷۷۵	۲۰۳۲۴	۶۳	۱۶	۴۷	۳۰۱۶۲	۷۹۱	۲۰۳۷۱	

۱۷-۱-۱- ذخایر ریاضی بیمه نامه های اندوخته دار به تفکیک رشته

افزایش (کاهش) سال مالی ۱۳۹۶			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			کل
کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و سرمایه گذاری
۲،۱۲۲	۵۳۱	۱،۵۹۲	۲،۱۲۲	۵۳۱	۱،۵۹۲	۲،۱۲۲	۵۳۱	۱،۵۹۲	تمام عمر
۴۷۴	۱۱۸	۳۵۶	۴۷۴	۱۱۸	۳۵۶	۴۷۴	۱۱۸	۳۵۶	عمر و پس انداز
۴۰	۱۰	۳۰	۴۰	۱۰	۳۰	۴۰	۱۰	۳۰	
۲،۶۳۶	۶۵۹	۱،۹۷۸	۲،۶۳۶	۶۵۹	۱،۹۷۸	۲،۶۳۶	۶۵۹	۱،۹۷۸	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷-۱-۲- ذخایر بیمه‌های زندگی غیر اندوخته دار به تفکیک رشته

افزایش (کاهش) سال مالی ۱۳۹۶			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۵	۷۷	۲۲۸	۹	۲	۷	۳۱۴	۷۹	۲۳۵
۳	۱	۲				۳	۱	۲
۱۴۸	۳۶	۱۱۲				۱۴۸	۳۷	۱۱۱
۷	۲	۵				۷	۲	۵
۴۶۳	۱۱۶	۳۴۷	۹	۲	۷	۴۷۲	۱۱۸	۳۵۴

عمر ساده زمانی

عمر مانده بدهکار

پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری

پوشش های تکمیلی تمام عمر

۱۸- سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی تماما مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش(کاهش)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱	۴۳	-	۴۳
۱۸-۲	۱۱۶	۲	۱۱۴
	۱۵۹	۲	۱۵۷

ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۸-۱- مانده ذخیره مشارکت در منافع به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش(کاهش)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر و سرمایه گذاری	۳۲	۳۲	۰
تمام عمر	۱۰	۱۰	۰
عمر و پس انداز	۱	۱	۰
	۴۳	۴۳	۰

**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۱۸-۲- مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش(کاهش)
عمر و سرمایه گذاری	۶۹		۶۹
تمام عمر	۱۸	۲	۱۶
عمر ساده زمانی	۲۸		۲۸
عمر و پس انداز	۱		۱
	<u>۱۱۶</u>	<u>۲</u>	<u>۱۱۴</u>

۱۹- حق بیمه سال های آتی

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش(کاهش)
عمر ساده زمانی	۱۹		۱۹
عمر مانده بدهکار	۳۸	۰	۳۸
	<u>۵۷</u>	<u>۰</u>	<u>۵۷</u>

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گروه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرکت اصلی
مانده در ابتدای سال	۴۴۷	۲۵۷	
ذخیره تأمین شده	۲,۰۴۶	۲۵۷	
پرداخت شده طی سال	۰	۰	
مانده در پایان سال	<u>۲,۴۹۳</u>	<u>۱,۷۵۷</u>	<u>۲۵۷</u>

۲۱- سرمایه

۲۱-۱- سرمایه شرکت متشکل از ۱,۲۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی بانام می باشد که ۵۰ درصد آن در بدو تاسیس پرداخت گردیده و مابقی در تعهد سهامداران می باشد.

تعداد ۱,۲۰۰ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی (۵۰ درصد پرداخت شده)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
	<u>۶۰۰,۰۰۰</u>	<u>۶۰۰,۰۰۰</u>



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۲۱-۲- سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

درصد سهام	تعداد سهام	
۲۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۴٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۴٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۴٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
۳٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	شرکت کارافرینان صنعت ذوب فلزات (سهامی خاص)
۳٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آرمان روشن ارگ (سهامی خاص)
۱۱٪	۱۳۵,۲۰۰,۰۰۰	اشخاص حقیقی بالای یک درصد (۴ نفر)
۸٪	۹۸,۵۱۵,۰۰۰	سایر اشخاص حقوقی زیر یک درصد (۱۹ شرکت)
۴۴٪	۵۲۸,۶۸۵,۰۰۰	سایر اشخاص حقیقی زیر یک درصد (۶۷۸ نفر)
٪۱۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

\* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به ترتیب ۵۵ و ۴۵ درصد می باشد.

**۲۲- اندوخته قانونی**

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان دوره مالی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
	۶۴۹	۶۵۱	
۶۴۹	۳,۶۰۱	۳,۶۰۱	انتقال از محل سود خالص
۶۴۹	۴,۲۵۰	۴,۲۵۲	مانده در پایان سال

**۲۳- اندوخته سرمایه ای**

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل یک دهم از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی باتوجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۱.۲۹۹	۱.۲۹۹		مانده ابتدای سال
۱.۲۹۹	۷.۲۰۲	۷.۲۰۲		انتقال از محل سود خالص
۱.۲۹۹	۸.۵۰۱	۸.۵۰۱		مانده پایان سال

۲۴- حق بیمه صادره

حق بیمه صادره و قبولی تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

جمع کل		حق بیمه برگشتی		حق بیمه مستقیم		رشته
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۰.۷۴	-	۵	-	۳۰.۷۹	عمر و سرمایه گذاری
۸۳	۷.۰۶	-	-	۸۳	۷.۰۶	تمام عمر
۱۲	۱.۲۳۴	-	۱۶	۱۲	۱.۲۵۰	عمر ساده زمانی
-	۵۳	-	-	-	۵۳	عمر و پس انداز
-	۱۰	-	-	-	۱۰	عمر مانده بدهکار
۹۵	۵۰.۷۷	۰	۲۱	۹۵	۵۰.۹۸	

۲۵- حق بیمه اتکائی واگذاری

حق بیمه اتکائی واگذاری تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

جمع کل		حق بیمه اتکائی اجباری		حق بیمه اتکائی اختیاری و قراردادی		رشته
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷۶۹	-	-	-	۷۶۹	عمر و سرمایه گذاری
۲۱	۱۷۷	-	-	۲۱	۱۷۷	تمام عمر
۳	۳۱۳	-	-	۳	۳۱۳	عمر ساده زمانی
-	۱۳	-	-	-	۱۳	عمر و پس انداز
-	۱۱	-	-	-	۱۱	عمر مانده بدهکار
۲۴	۱.۲۸۳	-	-	۲۴	۱.۲۸۳	

۲۶- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

حساب فوق تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

جمع		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکائی		رشته
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۴۲	-	۴۴۲	-	-	عمر و سرمایه گذاری
-	۲۱	-	۲۱	-	-	تمام عمر
-	-	-	-	-	-	عمر ساده زمانی
-	-	-	-	-	-	عمر و پس انداز
-	-	-	-	-	-	عمر مانده بدهکار
۰	۴۶۳	۰	۴۶۳	۰	۰	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۷- درآمد کارمزد و کارمزد منافع

حساب فوق تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷	۲۶۰	۲۶-۱	کارمزد منافع اتکنائی
۷	۲۶۰		

۲۷-۱- کارمزد دریافتی و دریافتنی از بیمه گران اتکنائی به شرح ذیل می‌باشد:

سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	رشته
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۶۳	عمر و سرمایه گذاری
۷	۵۶	تمام عمر
-	۳۶	عمر ساده زمانی
-	۵	عمر و پس انداز
-	-	عمر مانده بدهکار
۷	۲۶۰	

۲۸- درآمد سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶.۳۵۴	۷۲.۰۳۲	۷۲.۰۵۴	درآمد حاصل از سپرده های بانکی
	۳۴.۶۰۴	۳۴.۶۰۴	سود اوراق مشارکت
	۱۷.۲۱۵	۱۷.۲۱۵	درآمد سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۲۶.۳۵۴	۱۲۳.۸۵۱	۱۲۳.۸۷۳	

۲۸-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده به شرح زیر تسهیم گردیده است :

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
.	۳۵۶	۳۵۶	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۶.۳۵۴	۱۲۳.۴۹۵	۱۲۳.۵۱۷	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۲۶.۳۵۴	۱۲۳.۸۵۱	۱۲۳.۸۷۳	جمع



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۲۹- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی  
 مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۹-۳	هزینه های اداری و مالی
۴,۹۳۴	۱۳,۴۸۰	۱۵,۹۲۰	۳۹-۴	۲۹-۴	هزینه های پرسنلی
۸,۴۳۳	۲۸,۷۵۹	۳۹,۰۲۵	۲۹-۲	۲۹-۲	هزینه استهلاک
۳۹	۱۰,۷۸۱	۱۰,۹۵۹	۲۹-۱	انتقال به بهای تمام شده نرم افزار در جریان تکمیل	
		(۱۲,۸۸۰)			
۱۳,۴۰۶	۵۳,۰۲۰	۵۳,۰۲۴			

۲۹-۱- بخشی از هزینه‌های انجام شده توسط شرکت فرعی به بهای تمام شده نرم افزار در جریان ساخت (یادداشت ۱۱) تخصیص داده شده است.

۲۹-۲- هزینه استهلاک شرکت اصلی شامل ۱۰,۵۸۰ میلیون ریال هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت (یادداشت ۱۰) و مبلغ ۲۰۱ میلیون ریال استهلاک دارایی‌های نامشهود (یادداشت ۱۱) و هزینه استهلاک گروه نیز شامل ۱۰,۷۴۳ میلیون ریال هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت (یادداشت ۱۰) و مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال استهلاک دارایی‌های نامشهود (یادداشت ۱۱) می‌باشد.

۲۹-۳- مانده حساب هزینه های عمومی و اداری از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه اجاره محل
۲,۶۰۰	۵,۱۱۲	۵,۱۱۲	۲,۲۹۰	هزینه آگهی و تبلیغات
-	۲,۲۸۴	۲,۲۸۴	۱,۲۱۷	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
۳۳۵	۱,۲۱۷	۱,۲۱۷	۱,۰۸۵	هزینه حسابرسی
۳۰۰	۶۷۵	۶۷۵	۲,۶۷۰	حق الزحمه مشاورین
۲۶۶	۸۵۳	۸۵۳	۶۸۰	هزینه ملزومات و نوشت افزار
۲۴۲	۶۶۴	۶۶۴	۴۶۱	هزینه پذیرایی و آبدارخانه
۹۵	۴۴۲	۴۴۲	۴۸۶	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
-	۴۸۴	۴۸۴	۲۲۵	حق عضویت
۲۲	۲۲۵	۲۲۵	۲۱۸	هزینه ایاب و ذهاب
۴۴	۲۱۸	۲۱۸	۲۱۰	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۸۵	۲۱۰	۲۱۰	۱,۲۶۶	سایر اقلام
۱۸۵	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶		
۴,۱۷۴	۱۳,۴۸۰	۱۵,۹۲۰		





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۲۹- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۹۰۴	۱۸.۱۶۸	۲۳.۸۸۷	حقوق پایه
۲.۵۶۴	۳.۱۴۸	۴.۴۲۱	عیدی و پاداش
۴۳۳	۲.۵۸۷	۳.۸۴۲	بیمه سهم کارفرما
۲۵۷	۱.۵۰۰	۲.۰۴۵	سنوات خدمت کارکنان
۱۷۵	۱.۳۳۴	۱.۳۳۵	فوق العاده مدیریت
-	۷۸۷	۹۴۲	بن غیر نقدی
۵۴	۳۷۰	۴۳۷	فوق العاده خواربار
۱۱	۲۴۲	۹۵۶	اضافه کاری
۲۰.۳۶	۶۲۳	۱.۱۶۰	سایر
۸.۴۳۳	۲۸.۷۵۹	۳۹.۰۲۵	

۳۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۷۹	۷۹	سایر
۰	۷۹	۷۹	

۳۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲.۹۷۷	۷۱.۹۴۱	۷۱.۹۵۹	سود (زیان) عملیاتی
۳۹	۱۰.۷۸۰	۱۰.۹۲۰	هزینه استهلاک
۲۵۷	۱.۵۰۰	۲.۰۴۶	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۹.۳۸۸)	(۹.۳۸۸)	کسر مستهلک شده اوراق مشارکت
۵۱	۲.۴۸۱	۲.۴۸۱	افزایش ذخایر فنی بیمه ای
(۲.۹۶۶)	(۱۷.۷۴۷)	(۱۷.۷۰۵)	افزایش حسابهای دریافتنی
۱۹.۲۷۳	(۶.۱۱۷)	(۷.۶۷۰)	کاهش حسابهای پرداختنی
	۵۷	۵۷	افزایش حق بیمه سالهای آتی
	(۱.۹۵۲)	(۱.۹۵۲)	هزینه تسعیر ارز انتقال یافته به دارایی
	۷۹	۷۹	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۹.۶۳۱	۵۱.۶۳۴	۵۰.۸۲۷	خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

**۳۲- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای**

تا تاریخ تهیه صورت های مالی، شرکت فاقد هرگونه بدهی احتمالی و یا تعهدات سرمایه‌ای می‌باشد.

**۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویدادهای مالی با اهمیتی که مستلزم افشاء و یا تعدیل در صورتهای مالی باشد به وقوع نپیوسته است.

**۳۴- تخصیص سود انباشته**

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

۱۳۹۶

تکلیف قانونی	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص	۷,۲۰۰
<b>پیشنهاد هیئت مدیره</b>	
تقسیم ۵۰ ریال به ازای هر سهم	۶۰,۰۰۰
<b>۳۵- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم</b>	
سود پایه هر سهم طبق استاندارد حسابداری شماره ۳۰ به شرح زیر محاسبه گردیده است:	

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی ۱۳۹۵ (ریال)	سال مالی ۱۳۹۶ (ریال)	سال مالی ۱۳۹۶ (ریال)	
۱۲,۹۷۶,۵۰۱,۸۴۸	۷۱,۹۴۰,۹۷۰,۳۳۹	۷۱,۹۵۸,۹۸۵,۴۹۰	سود (زیان) عملیاتی
.	.	.	کسر می شود: مالیات سود عملیاتی
۱۲,۹۷۶,۵۰۱,۸۴۸	۷۱,۹۴۰,۹۷۰,۳۳۹	۷۱,۹۵۸,۹۸۵,۴۹۰	سود (زیان) عملیاتی پس از کسر مالیات
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
۱۰,۸۱	۵۹,۹۵	۵۹,۹۷	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی- ریال
	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	سود غیر عملیاتی
	.	.	کسر می شود: مالیات سود غیر عملیاتی
	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	سود غیر عملیاتی پس از کسر مالیات
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
-	۰,۰۷	۰,۰۷	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی- ریال
۱۰,۸۱	۶۰,۰۲	۶۰,۰۳	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم- ریال
۲۱,۷۶۲	۱۲۰,۰۴	۱۲۰,۰۶	سود پایه هر سهم بر اساس سرمایه تادیه شده - ریال

لازم به توضیح است با توجه به اینکه ۵۰ درصد از مبلغ سرمایه شرکت توسط سهامداران تادیه گردیده است لذا برای محاسبه سود هر سهم طبق استاندارد حسابداری شماره ۳۰ میانگین موزون سهام عادی با توجه به مبلغ دریافت شده در محاسبات اعمال گردد که با عنوان "سود پایه هر سهم بر اساس سرمایه تادیه شده" نشان داده شده است، اما طبق رویه های سازمان بورس شرکت ملزم به گزارشگری سود پایه هر سهم بر اساس میانگین موزون تعداد سهام عادی منتشره طی سال می باشد، لذا در ذیل صورت سود و زیان مبلغ سود هر سهم ۶۰ ریال نشان داده شده است.





شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

۳۶-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی دوره مالی ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

(ارقام به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶					نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت می‌باشد؟		
			۱۳		۷۸۸	ارزش منصفانه	✓	صدور بیمه نامه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
		۲۶,۳۵۴	۸۲۶		۷۱,۳۰۴	ارزش منصفانه	✓	دریافت سود سپرده	
۱۳۰			(۲,۰۱۱)	۰	۱۲,۸۸۰	ارزش منصفانه	✓	بومی سازی نرم افزار بیمه گری	شرکت فرعی
				۰	۲۳	ارزش منصفانه	✓	صدور بیمه نامه	
(۳۳۵)			(۱۰۵)	۰	۶۹۶	ارزش منصفانه	✓	دریافت خدمات	عضو مشترک هیئت مدیره
			(۴۱)		۶۳	ارزش منصفانه	✓	دریافت خدمات	عضو مشترک هیئت مدیره
			۰		۲۲	ارزش منصفانه	✓	صدور بیمه نامه	عضو هیئت مدیره
		۸۲	۰		۹۷	ارزش منصفانه	✓	صدور بیمه نامه	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره
			۰		۲۰۳	ارزش منصفانه	✓	صدور بیمه نامه	عضو هیئت مدیره
		(۸۷)	۰		۷۵	ارزش منصفانه	✓	ارائه خدمات	عضو مشترک هیئت مدیره



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۷- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)									
رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه‌ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر و سرمایه گذاری	۲,۳۰۵	-	(۲۷۹)	-	۱۰۲	۱,۸۰۸	۲۴۹	-	۴۶۷
تمام عمر	۵۲۰	-	۳۵	-	۲۶	۳۸۷	۶۵	-	۲۳۲
عمر ساده زمانی	۹۲۱	-	۳۶	-	۲۸	۲۵۶	۳۸	-	۷۳۹
عمر و پس انداز	۴۰	-	۵	-	۱	۳۱	۵	-	۱۹
عمر مانده بدهکار	۷	-	-	-	-	-	-	-	۷
	۳,۷۹۳	۰	(۲۰۳)	۰	۱۵۷	۲,۴۸۲	۰	۰	۱,۴۶۴

۳۸- وضعیت ارزی

شرکت فرعی فاقد هرگونه دارایی یا بدهی ارزی بوده و شرکت اصلی نیز فاقد دارایی ارزی می باشد. وضعیت بدهی ارزی شرکت در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می باشد:

حسابهای پرداختی غیر تجاری	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	دلار آمریکا	دلار آمریکا
	۱۵۷,۹۱۳	۲۴۸,۸۱۳