

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بااحترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ 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
۶-۵۲	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 ۱۴۰۱/۱۰/۱۰۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
.....	رئیس هیات مدیره	محمد ابراهیم امین
.....	نایب رئیس هیات مدیره	سید حسین سلیمی
.....	عضو هیات مدیره	سیداحمد احمدی هاشمی
.....	عضو هیات مدیره	خسرو اسماعیل زاده
.....	عضو هیات مدیره	هادی برخوردار
		مدیرعامل
.....		مهدی نوروزی

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۶۲,۰۰۸			۲,۱۷۷,۹۷۲	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۷۶,۳۷۷)			(۴۱۶,۳۵۱)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۸۵,۶۳۱	۱,۷۶۱,۶۲۱				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۳۲۴,۲۴۲			۲۳۴,۵۵۹	۷	درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۳۷,۸۶۷			۱۰۹,۸۶۳	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۳۶۲,۱۰۹	۳۴۴,۴۲۲				درآمدهای بیمه‌ای
۶۴۷,۷۴۰	۲,۱۰۶,۰۴۳				
(۱۱۲,۰۱۶)			(۱,۵۲۲,۱۷۴)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۳,۸۵۷			۳۱۳,۸۷۸	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۸۸,۱۵۹)	(۱,۲۰۸,۲۹۶)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۶۷,۳۳۷)			-	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۷,۴۶۸)			(۵۳,۴۵۷)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲۰۵,۹۴۶)			(۶۲۹,۳۴۳)	۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳۸۰,۷۵۱)	(۶۸۲,۸۰۰)				هزینه‌های بیمه‌ای
(۴۶۸,۹۱۰)	(۱,۸۹۱,۰۹۶)				
۱۷۸,۸۳۰	۲۱۴,۹۴۷			۱۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱۷۳,۷۷۶)			(۳۰۱,۴۱۷)	۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۱,۱۲۵,۴۱۳			۳۶۱,۶۳۴	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۹۵۱,۶۳۷	۶۰,۲۱۷				سود (زیان) عملیاتی
۱,۱۳۰,۴۶۷	۲۷۵,۱۶۴				سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۵,۴۵۶	۴۴۸			۱۷	سود (زیان) قبل از مالیات
۱,۱۳۵,۹۲۳	۲۷۵,۶۱۲				مالیات بر درآمد سال‌های قبل
(۷۰۰)	(۴,۲۳۷)			۲۹	سود (زیان) خالص
۱,۱۳۵,۲۲۳	۲۷۱,۳۷۵				سود (زیان) پایه هر سهم
۹۴۴	۲۲۸			۱۸	عملیاتی
۴	.			۱۸	غیرعملیاتی
۹۴۸	۲۲۸				سود (زیان) پایه هر سهم

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۹	۴۵,۵۸۲	۲۰۱,۶۱۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۷	۲۰۱,۶۱۱	۱۸,۶۲۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰	۶,۵۷۰	۱۶,۹۰۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۸	۱۶,۹۰۸	۱۴۱,۶۵۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱	۱۰۲,۰۱۶	۸۴,۰۵۶	مالیات پرداختنی	۲۹	-	-
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۲	۷۶۹,۹۸۲	۱۷۰,۵۲۰	سود سهام پرداختنی	۳۰	۲۴,۲۸۵	۱۸,۳۲۱
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳	۳۱۰,۷۵۶	۱۶۷,۷۴۹	سایر پرداختنی‌ها	۳۱	۴۳,۵۷۰	۷۱,۱۷۲
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۲۴	۵,۲۹۸,۲۰۵	۲,۷۵۴,۵۹۳	ذخیره خسارت معوق	۳۲	۵۴,۰۰۰	۲۰,۹۳۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵	۲۳۶,۹۴۶	۲۰۴,۶۶۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۳	۱۹۱,۳۲۲	۷۳,۲۱۲
دارایی‌های نامشهود	۲۶	۲۳,۰۰۴	۲۶,۴۰۷	ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه	۳۴	۳,۴۵۲,۶۹۳	۶۸۵,۲۸۰
				سایر ذخایر فنی	۳۵	۱۳۲,۲۷۸	۱۸۵,۹۰۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۶	۱۷,۷۲۳	۱۰,۲۷۳
				جمع بدهی‌ها		۴,۲۴۵,۶۰۷	۱,۲۲۵,۳۸۲
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان	۳۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
				اندوخته قانونی	۳۹	۹۳,۱۸۶	۷۹,۶۱۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۰	۸۶,۳۷۲	۱۵۹,۲۳۴
				سود (زیان) انباشته		۲۳۸,۴۳۳	۱,۰۵۵,۸۸۸
				سهام خزانه	۴۱	(۷۰,۵۳۷)	(۹۳,۶۱۰)
				جمع حقوق مالکانه		۲,۵۴۷,۴۵۴	۲,۴۰۱,۱۲۹
جمع دارایی‌ها		۶,۷۹۳,۰۶۱	۳,۶۲۶,۵۱۱	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۶,۷۹۳,۰۶۱	۳,۶۲۶,۵۱۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

جمع کل	سهام خزانه	سود انباشته	انداخته سرمایه‌ای	انداخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۹۸,۷۰۷	-	۲۳۰,۱۳۹	۴۵,۷۱۲	۲۲,۸۵۶	-	۱,۲۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱						
۱,۱۳۵,۲۲۳	-	۱,۱۳۵,۲۲۳	-	-	-	-
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹						
(۱۳۲,۰۰۰)	-	(۱۳۲,۰۰۰)	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۹						
(۲۶۵,۴۲۳)	(۲۶۵,۴۲۳)	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب						
۱۷۱,۸۱۳	۱۷۱,۸۱۳	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه						
(۷,۱۹۱)	-	(۷,۱۹۱)	-	-	-	-
فروش سهام خزانه						
-	-	(۵۶,۷۶۱)	-	۵۶,۷۶۱	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه						
-	-	(۱۱۳,۵۲۲)	۱۱۳,۵۲۲	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی						
۲,۴۰۱,۱۲۹	(۹۳,۶۱۰)	۱,۰۵۵,۸۸۸	۱۵۹,۳۳۴	۷۹,۶۱۷	-	۱,۲۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای						
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹						
۲۷۱,۳۷۵	-	۲۷۱,۳۷۵	-	-	-	-
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰						
(۱۲۰,۰۰۰)	-	(۱۲۰,۰۰۰)	-	-	-	-
سود خالص سال ۱۴۰۰						
-	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	۹۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه در جریان - از محل سود انباشته						
-	-	-	(۱۰۰,۰۰۰)	-	۱۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه در جریان - از محل اندوخته سرمایه‌ای						
(۱۱۵,۱۳۰)	(۱۱۵,۱۳۰)	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه						
۱۳۸,۲۰۳	۱۳۸,۲۰۳	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه						
(۲۸,۱۲۳)	-	(۲۸,۱۲۳)	-	-	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه						
-	-	(۱۳,۵۶۹)	-	۱۳,۵۶۹	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی						
-	-	(۲۷,۱۳۸)	۲۷,۱۳۸	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها						
۲,۵۴۷,۴۵۴	(۷۰,۵۳۷)	۲۳۸,۴۳۳	۸۶,۳۷۲	۹۳,۱۸۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹						

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۳۸۱,۳۹۱	۲,۰۶۵,۲۹۶	۴۲
(۷۰۰)	(۴,۲۳۷)	نقد حاصل از عملیات
۳۸۰,۶۹۱	۲,۰۶۱,۰۵۹	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
۱,۸۱۲	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۴,۸۱۲)	(۴۷,۴۷۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	(۱۴۹,۹۶۵)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۱,۰۵۷,۲۵۵	۱,۲۱۵,۱۷۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۱,۲۵۷,۶۹۵)	(۳,۵۴۴,۰۳۵)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۱,۲۵۰	۵۳,۴۸۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۲۱۲,۶۱۳	۳۹۹,۷۶۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۹,۵۷۷)	(۲,۰۷۳,۰۵۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۷۱,۱۱۴	(۱۱,۹۹۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۶۹,۸۹۶)	(۳۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۱۱۶,۸۹۹)	(۱۱۴,۰۳۶)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۱۸۶,۷۹۵)	(۱۴۴,۰۳۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۸۴,۳۱۹	(۱۵۶,۰۲۹)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۱۷,۲۹۲	۲۰۱,۶۱۱	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۰۱,۶۱۱	۴۵,۵۸۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
۰	۲۸,۷۹۵	۴۳
		معاملات غیر نقدی

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

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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، ۸۰ دفتر ارتباطی و ۱۷۰۴۲۸ نماینده در سطح کشور می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت "میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰" و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۱-۲ - فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

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

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰
نفر	نفر
۴۸	۵۷
۴۸	۵۷

کارکنان قراردادی

۲ - بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم‌الاجرا شده است، به شرح ذیل می‌باشد:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۲ - اندازه‌گیری ارزش منصفانه

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۱۶ - آثار تغییر در نرخ ارز

به نظر هیئت‌مدیره، آثار مالی ناشی از اجرای این استاندارد برای شرکت حائز اهمیت نمی‌باشد.

شرکت سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 و ذخیره برگشت حق بیمه) 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	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها
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

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

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 سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۵ - زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱ - در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، 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 سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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)	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای 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 (سهام بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> <p>۸۵٪ - ضریب خسارت</p> <p>حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری</p> <p>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.</p>

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

شرکت سمه زندگی خاورسازانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضریب حق بیمه نامه های صادره سال جاری (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود).</p>	<p>ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد. 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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

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

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

<p>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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	---------------------------------------

شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 توافق های اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۷ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸ - درآمد عملیاتی

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

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

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

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

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

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

۳-۹ - شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۹-۱ - خسارت و مزایای پرداختی

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

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

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

۳-۱۰ - قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

شرکت بیمه زندگی خاورمايه (سهامي عام)

يادداشت‌هاي توضيحي صورتهاي مالي

سال مالي منتهي به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

الف) قراردادهاي مرکب (قرارداد بيمه عمر و تشکيل سرمايه)

قراردادهاي که وجوه دريافتي بابت حق بيمه و وجوه دريافتي بابت سرمايه گذاري به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" ناميده مي شوند. اين قراردادها بايد همزمان واجد هر دو شرط زير باشد.

اولاً جزء سرمايه گذاري و جزء بيمه اي اين قراردادها وابستگي شديدي به هم دارند.

ثانياً بيمه گذار نميتواند يک جزء را بدون جزء ديگر ايتياع نمايد و فسخ يا سررسيد شدن يک جزء در قرارداد موجب فسخ يا سررسيد شدن جزء ديگر ميشود.

آثار مالي تعهدات ناشي از قراردادهاي مرکب طبق يادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ به حساب منظور ميشوند.

ب) قراردادهاي مجزا (قرارداد بيمه عمر و مديريت سرمايه)

قراردادهاي که وجوه دريافتي بابت حق بيمه و وجوه دريافتي بابت سرمايه گذاري به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" ناميده مي شوند. اين قراردادها بايد همزمان واجد هر دو شرط زير باشد:

اولاً جزء سرمايه گذاري و جزء بيمه اي تداخل و وابستگي به يکديگر ندارند .

ثانياً قرارداد سرمايه گذاري به صورت جداگانه با همان شرايط تو سط شرکتهاي بيمه يا ساير شرکتهاي در بازار فروخته شود يا قابل فروش باشد.

در اين قراردادها آثار مالي تعهدات ناشي از وجوه دريافتي بابت حق بيمه ها طبق يادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ و آثار مالي ناشي از وجوه دريافتي بابت سرمايه گذاري به حساب بدهي بابت بيمه عمر و سرمايه گذاري منظور ميشود. بيمه مرکزي جمهوري اسلامي ايران همزمان با اعطاي مجوز فروش قراردادهاي بيمه عمر و سرمايه گذاري، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب يا مجزا را تعيين و به شرکت بيمه ذيربط اعلام مينمايد.

۳-۱۱ - مخارج تحصيل بيمه نامه ها

مخارج تحصيل يا تمديد بيمه نامه ها نظير کارمزد پرداختي به نمايندگان، مخارج صدور بيمه نامه ها و ساير مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزينه دوره شناسايي ميشود.

۳-۱۲ - بازيفت خسارت

وجوهي که بابت بازيفت خسارت دريافت ميشود پس از کسر هزينه هاي وصول، به ميزان خالص دريافتي خسارت بازيفتي در حسابهاي مربوطه شناسايي و سهم بيمه گر اتکايي از وجوه مذکور در حساب ها منظور مي شود.

۳-۱۳ - مخارج تأمين مالي

۳-۱۳-۱ - مخارج تأمين مالي در دوره وقوع به عنوان هزينه شناسايي ميشود، به استثناي مخارجي که مستقيماً قابل انتساب به تحصيل "دارايي هاي واجد شرايط" است.

۳-۱۳-۲ - هزينه هاي ارزيابي ريسک، بازديد کارشناسي اوليه و پرداخت کارشناسي خسارت.

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 می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختی ارزی	دلار	۲۳۶.۱۸۱ ریال	اعلام بیمه مرکزی
دریافتی‌های ارزی	دلار	۲۳۶.۱۸۱ ریال	اعلام بیمه مرکزی

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

الف - تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واحد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور میشود.

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

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

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

۳-۱۴-۳- 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 می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود.

۳-۱۵-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شنا سایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان « صرف (کسر) سهام خزانه » شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۱۵-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار « صرف (کسر) سهام خزانه » به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 می‌شود.

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 می‌شود.

۴ - قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱ - قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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 آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به اخذ ذخیره در دوره جاری نموده است.

۴-۱-۳- ذخیره خسارت معوق

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

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال					سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال					
	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدنشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدنشده/ذخیره ریاضی	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدنشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی اندوخته‌دار:											
عمر و تشکیل سرمایه	۴,۴۷۹,۷۹۵	-	(۱۰۲,۰۶۲)	-	(۲,۷۲۷,۷۰۷)	۷۷۵,۲۶۹	۱,۶۵۰,۰۲۶	(۲,۷۲۷,۷۰۷)	-	(۵۳۰,۵۱۴)	۲۲۶,۲۲۴
تمام عمر	۱۱۵	-	-	-	(۲۲۱)	۱۰,۸۹	(۱۰۶)	(۲۲۱)	-	۲۹	۱,۱۱۸
سنوات خدمت	۳,۹۱۹	-	-	-	۶۷,۶۲۹	۸,۹۰۳	۷۱,۵۴۸	۶۷,۶۲۹	-	(۱۹,۷۱۰)	(۱۰,۸۰۷)
عمر مانده بدهکار	۱۴۸	-	-	-	(۱۲)	۷۸۵	۱۳۶	(۱۲)	-	(۶۴۶)	۱۳۹
عمر و پس‌انداز	-	-	-	-	(۱۵)	-	(۱۵)	(۱۵)	-	۳۷	۳۷
زندگی غیر اندوخته‌دار:											
عمر زمانی	۶,۶۲۴	-	(۷,۰۹۶)	-	(۲,۰۹۰)	۴,۷۳۹	(۲,۵۶۲)	(۲,۰۹۰)	-	۱۹,۷۱۷	۲۴,۳۷۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۵۸۴,۹۵۲	-	(۹,۹۸۶)	-	(۱۱۶,۰۲۱)	۱۸۸,۵۰۵	۴۵۸,۹۴۵	(۱۱۶,۰۲۱)	-	(۶۲,۹۶۹)	۱۲۰,۹۲۱
جمع	۵,۰۷۵,۵۵۳	-	(۱۱۹,۱۴۴)	-	(۲,۷۷۸,۴۲۷)	۹۷۹,۲۹۰	۲,۱۷۷,۹۷۲	(۲,۷۷۸,۴۲۷)	-	(۵۹۴,۰۵۶)	۳۶۲,۰۰۸

۵-۱- افزایش در مبلغ فروش نسبت به مدت مشابه سال قبل عمدتاً مربوط به توسعه جغرافیایی شبکه فروش (نمایندگان و دفاتر ارتباطی) شرکت بوده است.

۵-۲- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
زندگی اندوخته‌دار:						
عمر و تشکیل سرمایه	۴,۴۷۰,۲۴۶	۹,۵۴۹	۴,۴۷۹,۷۹۵	۸,۸۱۸	۷۶۶,۴۵۱	۷۷۵,۲۶۹
تمام عمر	-	۱۱۵	۱۱۵	۱۰,۸۹	-	۱۰,۸۹
سنوات خدمت	-	۳,۹۱۹	۳,۹۱۹	۸,۹۰۳	-	۸,۹۰۳
عمر مانده بدهکار	-	۱۴۸	۱۴۸	۷۸۵	-	۷۸۵
عمر و پس‌انداز	-	-	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	-	۶,۶۲۴	۶,۶۲۴	۴,۷۳۹	-	۴,۷۳۹
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۵۸۴,۹۵۵	۳۵۷	۵۸۴,۹۵۲	۲۱۵	۱۸۸,۲۹۰	۱۸۸,۵۰۵
جمع	۵,۰۵۴,۸۴۱	۲۰,۷۱۲	۵,۰۷۵,۵۵۳	۲۴,۵۴۹	۹۵۴,۷۴۱	۹۷۹,۲۹۰

۲-۵- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۴,۴۷۹,۷۹۵	-	۴,۴۷۹,۷۹۵	-	-	(۱۰۲,۰۶۲)	-
تمام عمر	۱۱۵	-	۱۱۵	-	-	-	-
سنوات خدمت	۳,۹۱۹	-	۳,۹۱۹	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۱۴۸	-	۱۴۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۶,۶۲۴	-	۶,۶۲۴	-	-	(۷,۰۹۶)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۵۸۴,۹۵۲	-	۵۸۴,۹۵۲	-	-	(۹,۹۸۶)	-
جمع	۵,۰۷۵,۵۵۳	-	۵,۰۷۵,۵۵۳	-	-	(۱۱۹,۱۴۴)	-

سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۷۷۵,۲۶۹	-	۷۷۵,۲۶۹	-	-	(۱۸,۵۳۱)	-
تمام عمر	۱,۰۸۹	-	۱,۰۸۹	-	-	-	-
سنوات خدمت	۸,۹۰۳	-	۸,۹۰۳	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۷۶۶	-	۷۶۶	۱۹	-	-	-
عمر و پس‌انداز	-	-	-	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۴,۷۳۹	-	۴,۷۳۹	-	-	(۸۰)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۸۸,۵۰۵	-	۱۸۸,۵۰۵	-	-	(۴,۶۱۵)	-
جمع	۹۷۹,۲۷۱	-	۹۷۹,۲۷۱	۱۹	-	(۲۳,۲۲۶)	-

۶- حق بیمه اتکایی و گذاری

سال ۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میالغ به میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ارضایی سهم اتکایی	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ارضایی سهم اتکایی
۴۷,۷۷۹	(۱۱۲,۵۸۱)	۳۲,۳۰۹	(۵۷۰,۱۸۸)
۲۲۴	۱۸	(۴۴)	(۶۷)
(۱,۳۲۶)	(۳,۲۷۴)	۶,۱۶۴	۵,۲۶۳
۳	(۱۴۲)	۲۶	(۳)
۹	۹	(۱۰)	(۱۰)
۶,۱۰۶	۵,۱۲۰	(۷۰۰)	(۵۲۱)
۲۳,۴۷۳	(۱۵,۶۰۲)	۹,۰۶۰	(۳۷,۳۴۶)
۷۶,۳۷۷	(۱۲۶,۴۵۲)	۴۱۶,۳۵۱	(۵۹۲,۸۷۲)

۶-۱ حق بیمه اتکایی و گذاری

سال ۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میالغ به میلیون ریال	
حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع
-	۱۶۰,۳۶۰	-	۸۹۰,۴۹۷
-	۲۱۶	-	۲۳
-	۲,۰۴۸	-	۹۰۱
-	۱۴۵	-	۲۹
-	-	-	-
-	۹۸۶	-	(۱۷۹)
-	۳۹,۰۷۴	-	۱۱۷,۹۵۲
-	۲۰۲,۸۲۹	-	۱,۰۰۹,۲۲۳

۶-۲ حق بیمه اتکایی و گذاری

سال ۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میالغ به میلیون ریال	
حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع
-	۱۶۰,۳۶۰	-	۸۹۰,۴۹۷
-	۲۱۶	-	۲۳
-	۲,۰۴۸	-	۹۰۱
-	۱۴۵	-	۲۹
-	-	-	-
-	۹۸۶	-	(۱۷۹)
-	۳۹,۰۷۴	-	۱۱۷,۹۵۲
-	۲۰۲,۸۲۹	-	۱,۰۰۹,۲۲۳

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۷۹,۴۴۹	۴۴,۳۸۴	۸,۴۳۱	۳۵,۹۵۲	سود سهام
۶۳,۴۵۳	۳۵,۴۴۷	۶,۷۳۳	۲۸,۷۱۴	سود سایر اوراق بهادار
۶۹,۰۵۰	۳۸,۵۷۳	۷,۳۲۷	۳۱,۲۴۶	سود سپرده‌های بانکی
۱۳۷,۴۸۷	۸۵,۶۵۲	۱۵,۱۹۲	۷۰,۴۶۰	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۹۰,۳۶۱	۵۰,۴۸۰	۹,۵۸۹	۴۰,۸۹۱	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۷۸,۱۶۶)	(۱۹,۹۷۷)	(۴,۳۰۳)	(۱۵,۶۷۵)	زیان کاهش ارزش
۳۶۱,۶۳۴	۲۳۴,۵۵۹	۴۲,۹۶۹	۱۹۱,۵۸۹	جمع

سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۳۸,۳۷۷	۱۱,۵۸۷	۲,۸۹۱	۸,۶۹۶	سود سهام
۵۱,۱۰۸	۱۱,۴۸۰	-	۱۱,۴۸۰	سود سایر اوراق بهادار
۴۸,۱۵۷	۲۴,۴۷۶	۸,۷۶۴	۱۵,۷۱۲	سود سپرده‌های بانکی
۹۵۱,۸۵۸	۲۵۷,۷۹۶	۶۶,۰۵۹	۱۹۱,۷۳۸	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۳۵,۹۱۲	۱۸,۹۰۴	۶,۷۱۴	۱۲,۱۹۰	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۱۲۵,۴۱۳	۳۲۴,۲۴۲	۸۴,۴۲۶	۲۳۹,۸۱۶	جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۰۹,۸۶۳	۳۷,۸۶۷
	<u>۱۰۹,۸۶۳</u>	<u>۳۷,۸۶۷</u>

۱- ۸- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	جمع
زندگی اندوخته‌دار:				
عمر و تشکیل سرمایه	۹۸,۸۰۳	-	۹۸,۸۰۳	۳۳,۲۴۷
تمام عمر	۷	-	۷	۳۴
سنوات خدمت	-	-	-	۴۶
عمر مانده بدهکار	۹	-	۹	۴
عمر و پس‌انداز	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:				
عمر زمانی	(۲۲)	-	(۲۲)	۱۱۸
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۱,۰۶۶	-	۱۱,۰۶۶	۴,۴۱۸
جمع	<u>۱۰۹,۸۶۳</u>	<u>-</u>	<u>۱۰۹,۸۶۳</u>	<u>۳۷,۸۶۷</u>

شرکت بیمه زندگی خاورسازانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰ - میبالغ به میلیون ریال					سال ۱۳۹۹ - میبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	خسارت قبولی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت پرداختی	خسارت قبولی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
زندگی اندوخته‌دار:										
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۳۳۲,۵۴۶	-	-	-	-	۱,۳۳۲,۵۴۶	-	-	-	-
سنوات خدمت	۷۵,۹۳۴	-	-	-	-	۷۵,۹۳۴	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۲۰	-	-	-	-	۲۰	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:										
عمر زمانی	۸,۶۹۴	-	-	-	-	۸,۲۰۴	۳,۰۷۵	(۵,۶۱۹)	-	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۷۱,۹۱۶	-	-	-	-	۱۳,۴۱۲	۱۱۰,۵۹۹	۳۸,۶۸۳	-	-
جمع	۱,۴۸۹,۱۱۰	-	-	-	-	۱,۵۲۲,۱۷۴	۳۳,۰۶۴	-	-	-

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

۹-۲- افزایش در مبلغ خسارت پرداختی، عمدتاً ناشی از افزایش مبلغ برداشت از اندوخته ریاضی طی دوره مورد گزارش بوده است که این موضوع خود تابعی از افزایش فروش بیمه‌نامه می‌باشد.

۹-۳- خسارت‌های مازاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه‌گذار به شرح زیر است:

نام بیمه‌گذار:	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مادوی	-	۳,۴۲۸
کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت‌های حمل و نقل	-	۸,۱۰۰
شخص حقیقی	-	۱۹,۰۶۷
جمع	-	۳۰,۵۹۵

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی
زندگی اندوخته‌دار:						
عمر و تشکیل سرمایه	۲۷۲,۹۳۱	-	-	۱۴,۸۳۸	-	-
سنوات خدمت	۱۷,۴۶۵	-	-	۷۸۸	-	-
عمر مانده پدهکار	۴	-	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	۱,۸۸۸	-	(۱,۲۰۰)	۱,۸۱۱	-	۷۷۴
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱۴,۹۹۹	-	۷,۷۹۱	۲,۸۸۱	-	۲,۷۶۵
جمع	۳۰۷,۲۸۷	-	۶,۵۹۱	۲۰,۳۱۸	-	۳,۵۳۹

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

نام بیمه‌گر اتکایی:	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
بیمه مرکزی	۳۰۷,۲۸۷	۲۰,۳۱۸
جمع	۳۰۷,۲۸۷	۲۰,۳۱۸

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه‌ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	حق بیمه انکابی واگذاری		حق بیمه
(۱۹,۸۴۰)	۱,۶۵۵,۵۰۰	۲,۸۷۷	-	۳۹,۶۳۰	۵۵۳,۳۷۸	(۲۷۲,۹۳۱)	۱,۳۳۲,۵۴۶	۱,۶۳۵,۶۶۰	۹۸,۸۰۳	۲۰۷,۱۴۰	(۳۲۰,۳۰۹)	۱,۶۵۰,۰۲۶	زندگی اندوخته‌دار:
													عمر و تشکیل سرمایه
(۳۰)	۳	-	-	۳	-	-	-	(۲۷)	۷	۲۸	۴۴	(۱۰۶)	تمام عمر
۱۲,۵۲۲	۵۸,۵۶۰	-	-	۹۱	-	(۱۷,۴۶۵)	۷۵,۹۳۴	۷۱,۰۸۲	-	۵,۶۹۸	(۶,۱۶۴)	۷۱,۵۴۸	سنوات خدمت
۲۶۱	۲۰	-	-	۴	-	(۴)	۲۰	۲۸۱	۹	۱۶۲	(۲۶)	۱۳۶	عمر مانده بدهکار
(۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۰)	-	۵	۱۰	(۱۵)	عمر و پس‌انداز
													زندگی غیر اندوخته‌دار:
(۴,۵۴۸)	۲,۹۰۵	-	-	۱۵۷	۳۶۱	(۶۸۸)	۳,۰۷۵	(۱,۶۴۳)	(۲۲)	۲۴۱	۷۰۰	(۲,۵۶۲)	عمر زمانی
۲۲۶,۵۸۲	۱۷۴,۱۰۸	-	-	۱۳,۵۷۲	۷۲,۷۲۷	(۲۲,۷۹۰)	۱۱۰,۵۹۹	۴۰۰,۶۹۰	۱۱,۰۶۶	۲۱,۲۸۵	(۹۰,۶۰۶)	۴۵۸,۹۴۵	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
۲۱۴,۹۴۷	۱,۸۹۱,۰۹۶	۲,۸۷۷	-	۵۳,۴۵۷	۶۲۶,۴۶۶	(۳۱۳,۸۷۸)	۱,۵۲۲,۱۷۴	۲,۱۰۶,۰۴۳	۱۰۹,۸۶۳	۲۳۴,۵۵۹	(۴۱۶,۳۵۱)	۲,۱۷۷,۹۷۲	جمع

سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای							درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه‌ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	حق بیمه انکابی واگذاری		حق بیمه
۶۸,۳۱۵	۳۸۴,۳۸۳	۵۹۱	۱۲۸,۱۳۲	۴,۴۶۲	۱۹۵,۹۶۰	(۱۴,۸۳۸)	۶۹,۹۷۶	۴۵۲,۴۹۸	۳۳,۲۴۷	۲۴۰,۸۰۶	(۴۷,۷۷۹)	۲۲۶,۲۲۴	زندگی اندوخته‌دار:
													عمر و تشکیل سرمایه
۱,۳۰۸	۷۹	-	۵۲	۲۷	-	-	-	۱,۳۸۷	۳۴	۴۶۹	(۲۳۴)	۱,۱۱۸	تمام عمر
(۱۹,۹۸۹)	۴۲,۱۸۳	-	۳۹,۱۳۷	۲۰۵	۲۰۱	(۷۸۸)	۳,۴۲۸	۲۲,۱۹۴	۴۶	۳۱,۷۲۹	۱,۲۲۶	(۱۰,۸۰۷)	سنوات خدمت
۱,۱۲۷	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۲۷	۴	۹۸۷	(۳)	۱۳۹	عمر مانده بدهکار
۴۶	۳۶	-	۱۷	۱۹	-	-	-	۸۲	-	۵۴	(۹)	۳۷	عمر و پس‌انداز
													زندگی غیر اندوخته‌دار:
۱۰,۳۴۵	۹,۳۷۴	-	-	۴۷	۸	(۲,۵۸۵)	۱۱,۹۰۴	۱۹,۶۱۹	۱۱۸	۱,۳۳۱	(۶,۱۰۶)	۲۴,۳۷۶	عمر زمانی
۱۱۷,۸۷۷	۳۲,۹۵۶	-	-	۲,۷۰۸	۹,۱۸۶	(۵,۶۴۶)	۲۶,۷۰۸	۱۵۰,۸۳۳	۴,۴۱۸	۴۸,۹۶۶	(۲۳,۴۷۲)	۱۲۰,۹۲۱	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
۱۷۸,۸۳۰	۴۶۸,۹۱۱	۵۹۱	۱۶۷,۳۳۸	۷,۴۶۸	۲۰۵,۳۵۵	(۲۳,۸۵۷)	۱۱۲,۰۱۶	۶۴۷,۷۴۰	۳۷,۸۶۷	۳۲۴,۲۴۲	(۷۶,۳۷۷)	۳۶۲,۰۰۸	جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۶۳۷	۵۹,۴۲۹	حقوق پایه
۲۰,۰۵۲	۳۱,۶۸۵	۱۵-۱ هزینه ملزومات و نوشت افزار (شامل جلد بیمه‌نامه)
۱۸,۳۶۲	۳۲,۰۰۰	عیدی و پاداش
۱۲,۶۱۷	۱۸,۵۹۵	استهلاک
۹,۹۷۵	۱۵,۸۰۱	بیمه سهم کارفرما
۷,۶۲۴	۵,۴۵۵	ذخیره مطالبات (طبق آیین‌نامه بیمه مرکزی)
۷,۳۹۵	۱۰,۸۴۹	سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد
۶,۰۳۷	۷,۸۵۴	هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات
۵,۸۷۰	۴۸,۳۸۲	۱۵-۲ کارمزد سبذگردان و بازارگردان
۵,۲۴۵	۹,۱۴۷	سنوات خدمت کارکنان
۴,۱۶۴	۲,۰۶۱	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
۳,۹۸۱	۴,۶۵۰	فوق العاده مدیریت
۳,۶۰۳	۹,۷۴۳	اضافه کاری
۲,۲۵۷	۴,۰۲۹	فوق العاده خواربار
۲,۱۹۷	۱,۶۸۸	حق عضویت و اشتراک
۲,۱۶۸	۲,۷۱۳	بن غیر نقدی
۱,۹۰۵	۴,۰۳۹	هزینه پست و تلفن
۱,۸۹۶	۴,۳۴۵	حق الزحمه مشاورین
۱,۶۸۱	۱,۷۸۲	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
۱,۲۹۲	۳,۰۱۳	هزینه اجاره محل
۱,۱۵۲	۲,۰۳۱	هزینه حسابرسی
۷۳۸	۸۷۲	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۷۱۵	۸۵۱	هزینه ایاب و ذهاب
۶۸۳	۱,۳۳۱	هزینه پذیرایی و آبدارخانه
۱۰,۵۳۰	۱۹,۰۷۲	سایر اقلام کمتر از ۱۰ درصد
۱۷۳,۷۷۶	۳۰۱,۴۱۷	

۱۵-۱- افزایش هزینه ملزومات و نوشت‌افزار عمدتاً مرتبط با هزینه‌های جلد بیمه‌نامه‌ها بوده است که به تبعیت از رشد بیمه‌نامه‌ای صادره، زیاد شده است.

۱۵-۲- افزایش در هزینه کارمزد، عمدتاً مربوط به قرارداد سبذگردانی با شرکت مشاور سرمایه‌گذاری پرتو آفتاب کیان بوده است که طبق مفاد قرارداد به دلیل کسب بازدهی بهتر نسبت به شاخص کل، کارمزد آن افزایش پیدا کرده است.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۵,۴۱۳	۳۶۱,۶۳۴	۷
۱,۱۲۵,۴۱۳	۳۶۱,۶۳۴	

درآمدهای عملیاتی:
درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۱۹	-	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۱۹۲	۱,۰۱۷	سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات
(۷۵۵)	(۵۶۹)	سایر هزینه های غیر عملیاتی
۵,۴۵۶	۴۴۸	جمع

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۵,۴۵۶	۱,۱۳۰,۴۶۷	۴۴۸	۲۷۵,۱۶۴	سود (زیان) قبل از مالیات
-	(۷۰۰)	-	(۴,۲۳۷)	اثر مالیاتی
۵,۴۵۶	۱,۱۲۹,۷۶۷	۴۴۸	۲۷۰,۹۲۷	سود (زیان) خالص
۱,۱۹۷,۲۸۵,۹۸۸	۱,۱۹۷,۲۸۵,۹۸۸	۱,۱۸۶,۷۴۴,۱۹۸	۱,۱۸۶,۷۴۴,۱۹۸	میانگین موزون تعداد سهام
۴	۹۴۴	۰	۲۲۸	سود (زیان) پایه هر سهم

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

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۴۵,۵۸۲	۲۰۱,۶۱۱
	<u>۴۵,۵۸۲</u>	<u>۲۰۱,۶۱۱</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

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

بانک	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۷,۸۰۹	۱۸,۶۶۸
صادرات	۸۵۱	۷۷,۶۲۶
ملی	۲۰	۱۹
مسکن	۲۲۳	۱۹۴
سامان	۱۲	۳,۰۴۰
ملت	۲۴	۲۲
کشاورزی	۳۶,۶۴۲	۱۰۲,۰۴۲
پاسارگاد	۱	-
جمع	<u>۴۵,۵۸۲</u>	<u>۲۰۱,۶۱۱</u>

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳	-	۲۱۳	-
۱۲۷	-	۱۲۷	-
۳۴۰	-	۳۴۰	-
۶,۲۳۰	-	۶,۲۳۰	-
-	-	-	-
۶,۲۳۰	-	۶,۲۳۰	-
۶,۵۷۰	-	۶,۵۷۰	-

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته- بانک خاورمیانه (یادداشت ۴۶)

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

کارگزاران

جمع

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

جمع	طبقه سوم (بیش از ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (بین ۶ ماه تا ۱ سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۳	-	-	-	۲۱۳	اشخاص وابسته - بانک خاورمیانه
۶,۳۵۷	-	-	-	۶,۳۵۷	سایر اشخاص
۶,۵۷۰	-	-	-	۶,۵۷۰	
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۶,۵۷۰	-	-	-	۶,۵۷۰	

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

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
نماینده شرکت	۱,۰۰۰	-
	۱,۰۰۰	-

۲۰-۱-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۱۴,۶۴۲
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۴,۶۴۲

کانون انجمن صنفی کارفرمایان
موسسات و شرکت های حمل و نقل
نماینده شرکت

* مطالبات عام است و شامل حسابهای دریافتنی و اسناد دریافتنی می باشد.

۲۰-۱-۳- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:	۳۴۰	۱۴,۸۹۹
عمر زمانی	۶,۲۳۰	۲,۰۰۹
عمر و تشکیل سرمایه	۶,۵۷۰	۱۶,۹۰۸
جمع	۶,۵۷۰	۱۶,۹۰۸

شرکت بیمه زندگی خاورسپاه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۰۵۶	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶
۸۴,۰۵۶	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶

کوتاه‌مدت:
حساب‌های دریافتی:
داخلی:
سایر اشخاص
جمع

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه سوم (بیش از ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (بین ۶ ماه تا ۱ سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۲,۰۱۶	-	-	-	۱۰۲,۰۱۶
۱۰۲,۰۱۶	-	-	-	۱۰۲,۰۱۶
-	-	-	-	-
۱۰۲,۰۱۶	-	-	-	۱۰۲,۰۱۶

سایر اشخاص
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۰۵۶	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶
۸۴,۰۵۶	۱۰۲,۰۱۶	-	۱۰۲,۰۱۶

بیمه مرکزی

۲۱-۲- به دلیل وجود پاره‌ای از مشکلات در رابطه با ارسال اطلاعات و صدور صورتحساب‌های اتکایی، مانده حساب‌های مطالبات از بیمه‌گران اتکایی

(یادداشت ۲۱) و بدهی به بیمه‌گران اتکایی (یادداشت ۲۸) بر اساس محاسبات واحد فنی شرکت و بر طبق آیین‌نامه‌ها و بخش‌نامه‌های بیمه مرکزی تعیین شده است. تا تاریخ صورت وضعیت مالی، جمعا مبلغ ۵۹۵ میلیارد ریال صورتحساب اتکایی برای شرکت ارسال گردیده و مبلغ مذکور توسط شرکت به بیمه مرکزی پرداخت گردیده است. بر اساس محاسبات فنی شرکت، جمعا مبلغ ۱۰۲ میلیارد ریال (یادداشت ۲۱) به حساب طلب از بیمه مرکزی و مبلغ ۲۹۵ میلیارد (یادداشت ۲۸) به حساب بدهی به بیمه مرکزی منظور شده است که صورتحساب‌های آن تاکنون برای شرکت ارسال نشده است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۲- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده		بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۱۶	۱۱,۰۰۷	۴,۴۱۶	۱۱,۰۰۷	۰	۰
۱۸,۲۵۰	۴۶,۱۱۷	۱۸,۲۵۰	۴۶,۱۱۷	۰	۰
۱۴۷,۸۵۴	۷۱۲,۸۵۸	۱۴۷,۸۵۴	۷۱۲,۸۵۸	۰	۰
۱۷۰,۵۲۰	۷۶۹,۹۸۲	۱۷۰,۵۲۰	۷۶۹,۹۸۲	۰	۰

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۲)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

از ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۳۴)

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱	۲,۸۹۹	-	۲,۸۹۹	۴۶
۷۷,۹۴۷	۱۰۷,۰۵۴	(۱۱,۶۷۵)	۱۱۸,۷۲۹	
۷۸,۰۳۸	۱۰۹,۹۵۳	(۱۱,۶۷۵)	۱۲۱,۶۲۸	۲۳-۱
۱,۵۲۸	۲,۰۶۰	-	۲,۰۶۰	
۸۴,۳۸۵	۱۹۶,۱۷۰	-	۱۹۶,۱۷۰	
۳,۷۹۸	۲,۵۷۳	-	۲,۵۷۳	
۸۹,۷۱۱	۲۰۰,۸۰۳	-	۲۰۰,۸۰۳	
۱۶۷,۷۴۹	۳۱۰,۷۵۶	(۱۱,۶۷۵)	۳۲۲,۴۳۱	

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 بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۴۳۷	۵۰۴	-	۵۰۴	حساب نزد کارگزاری‌های بورسی
۳۹,۳۳۶	۸۰,۸۹۰	-	۸۰,۸۹۰	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۷۳	۱,۸۶۰	-	۱,۸۶۰	جاری کارکنان
-	۲,۹۳۱	-	۲,۹۳۱	وام کارکنان
۲۲,۲۰۱	۱۷,۷۶۴	(۱۱,۶۷۵)	۲۹,۴۳۹	بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)
۹۱	۶,۰۰۵	-	۶,۰۰۵	سایر
۷۸,۰۳۸	۱۰۹,۹۵۳	(۱۱,۶۷۵)	۱۲۱,۶۲۹	

۱-۲۳- مانده حساب مذکور مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴,۶۴۹ دلار می‌باشد. با توجه به اینکه شرکت طرف قرارداد ضمن قبول بدهی، پرداخت مبلغ فوق را منوط به معرفی حساب بانکی در خارج از کشور به نام شرکت نموده است بنابراین جهت وصول طلب فوق، شرکت در حال مذاکره جهت معرفی یک حساب بانکی قابل قبول برای طرف مقابل با توجه به شرایط تحریم می‌باشد.

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سرسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۲,۴۳۱	-	۲۹,۴۳۹	-	-	۲۹۲,۹۹۲	سایر
۳۲۲,۴۳۱	-	۲۹,۴۳۹	-	-	۲۹۲,۹۹۲	
(۱۱,۶۷۵)	-	(۱۱,۶۷۵)	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۱۰,۷۵۶	-	۱۷,۷۶۴	-	-	۲۹۲,۹۹۲	

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

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه‌ای	مطالبات غیربیمه‌ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه سوم	-	-	۲۹,۴۳۹	۲۹,۴۳۹
ناخالص مطالبات طبقه دوم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه اول	-	-	-	-
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۶,۵۷۰	۱۰۲,۰۱۶	۲۹۲,۹۹۲	۴۰۱,۵۷۸
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶,۵۷۰	۱۰۲,۰۱۶	۳۲۲,۴۳۱	۴۳۱,۰۱۷
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	-	-	(۱۱,۶۷۵)	(۱۱,۶۷۵)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶,۵۷۰	۱۰۲,۰۱۶	۳۱۰,۷۵۶	۴۱۹,۳۴۲
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری های جاری	۳,۹۷۱,۰۸۰	۲,۲۱۸,۵۹۳
سرمایه گذاری های بلندمدت	۱۵۲,۱۲۵	۱,۰۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی	۱,۱۷۵,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰
	۵,۲۹۸,۲۰۵	۲,۷۵۴,۵۹۳

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):				
سهام شرکت‌ها	۲,۲۴۹,۵۱۹	(۱۲۵,۲۳۱)	۲,۱۲۴,۲۸۸	۱,۵۹۶,۶۲۰
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک	۷۶۱,۸۸۰	۳۵۳	۷۶۲,۲۳۳	۴۷۱,۵۹۵
سایر اوراق بهادار	۱,۰۵۷,۸۲۴	۲۶,۷۳۵	۱,۰۸۴,۵۵۹	۱۵۰,۳۷۸
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار	۴,۰۶۹,۲۲۳	(۹۸,۱۴۳)	۳,۹۷۱,۰۸۰	۲,۲۱۸,۵۹۳

شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۱-۲۴ - سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

تعداد سهام	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمل در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):						
سهام شرکت‌ها:						
توسعه معدنی و صنعتی صابون	۱۴,۴۴۱,۲۴۰	-	۳۰۳,۹۸۸	-	۴۹,۱۴۷	۲۲۶,۰۰۳
بانک خاورمیانه	۳۱,۲۷۱,۲۴۶	-	۱۷۱,۳۶۶	-	۱۲۹,۷۰۴	۱۹۳,۳۸۷
سرمایه‌گذاری غدیر	۱۴,۵۱۳,۳۴۵	-	۱۸۳,۵۹۴	-	۱۲۶,۲۳۵	(۵,۴۷۷)
پتروشیمی مبین	۱۰,۶۴۲,۶۳۹	-	۲۳۵,۸۴۱	-	۷۵,۸۷۱	۱۸۶,۰۵۱
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی	۱۰,۴۵۵,۲۹۹	-	۱۲۳,۳۷۳	-	۷۰,۷۶۵	۳,۸۶۱
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰,۳۵۷,۹۰۰	-	۱۱۴,۱۴۴	-	۱۴۰,۲۳۶	۹,۸۲۶
گلنگ سازان سپاهان	۱۵,۴۴۶,۳۶۹	-	۶۹,۰۴۵	-	-	(۳۲,۱۸۵)
سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۵,۰۸۰,۲۳۸	-	۶۸,۳۷۸	-	۵۸,۰۶۰	(۱۲,۴۰۲)
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱,۳۳۳,۰۹۸	-	۶۹,۶۰۱	-	۳۸۳	۶۴,۸۴۹
حفاری شمال	۷,۵۴۵,۶۰۳	-	۳۳,۴۱۹	-	۴۲,۹۱۰	(۱۹,۳۸۸)
فجر انرژی خلیج فارس	۴,۳۸۳,۴۱۶	-	۵۰,۷۱۶	-	-	۳,۷۶۶
بانک ملت	۹,۵۲۶,۷۷۱	-	۳۵,۲۷۸	-	۵۰,۵۱۱	(۶,۴۶۹)
ملی صنایع مس ایران	۴,۸۰۰,۰۰۰	-	۳۴,۰۸۰	-	۳۴,۴۱۴	(۱,۵۵۵)
فروسلیس ایران	۴,۹۱۸,۰۵۰	-	۳۱,۳۷۷	-	-	(۱,۱۳۲)
پتروشیمی جم	۸۵۳,۲۷۷	-	۳۶,۰۸۵	-	۳۵,۴۴۷	۲۸,۸۷۱
توسعه معادن و فلزات	۳,۲۹۳,۱۷۷	-	۳۹,۳۵۳	-	۵۹,۴۹۳	۲۸,۴۸۶
تراکتورسازی ایران	۸۷۵,۲۱۰	-	۱۲,۷۰۸	-	۲,۸۸۹	(۱۲,۵۶۴)
داده گستر عصر نوین-های وب	۲,۹۴۴,۲۹۶	-	۱۹,۷۸۶	-	-	(۱۴)
مس شهیدباهنر	۶۴۴,۸۷۴	-	۱۷,۱۲۱	-	-	(۹۲۰)
معدنی کیمیای زنجان گستران	۱,۴۲۸,۶۹۷	-	۱۷,۹۴۴	-	-	۳,۸۸۸
بیمه دی	۱,۳۶۶,۰۷۷	-	۴,۸۲۴	-	۳۳,۲۵۴	(۹,۶۳۶)
فولاد امیرکبیر کاشان	۷۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۲۷۹	-	۲۷,۲۲۹	(۶۵۲)
فولاد آلیاژی ایران	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۲۲۸	-	-	(۱,۴۴۰)
نفت سپاهان	۴,۰۵۰,۷۸۹	-	۱۲,۰۸۸	-	۱۱,۳۰۰	(۱۲۰)
صنایع مادران	۱,۱۰۰,۰۰۰	-	۴,۱۰۰	-	-	(۶,۹۷۳)
سیمان فارس نو	۴۲۹,۸۰۲	-	۱۱,۶۰۵	-	-	۱,۲۸۳
سیمرغ	۴۴۲,۲۶۷	-	۱۰,۶۰۶	-	-	۹,۳۱۴
پتروشیمی غدیر	۸۰,۰۰۰	-	۶,۴۳۲	-	-	(۱,۱۸۱)
پالایش نفت لاون	۳۷,۰۰۰	-	۵,۳۹۱	-	۱۲,۹۸۹	(۱,۴۷۵)
پالایش نفت شیراز	۳۷,۰۰۰	-	۴,۷۲۹	-	۱۱,۱۲۲	(۱,۱۵۰)
زغال سنگ پروده طیس	۲۰۰,۰۰۰	-	۳,۲۸۲	-	-	(۱,۳۱۶)
حق تقدم زغال سنگ پروده طیس	۱۵۰,۰۰۰	-	۱,۷۵۲	-	-	(۱,۵۴۶)
س. صنایع شیمیایی ایران	۱۰۰,۰۰۰	-	۱,۸۱۹	-	-	(۱,۱۱۷)
شیشه و گاز	۱۰۰,۰۰۰	-	۱,۳۰۵	-	-	(۹۰۳)
پتروشیمی بوعلی سینا	۲۰,۰۰۰	-	۱,۴۳۸	-	-	۴
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	۱۳,۹۱۲	-
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-	-	-	-	۷۱۸	-
پتروشیمی پردیس	-	-	-	-	۱۸,۶۳۴	-
گروه پتروشیمی س. ایرانین	-	-	-	-	۶۲۲	-
حق تقدم آهن و فولاد ارفع	-	-	-	-	۲,۰۰۲	-
پتروشیمی نوری	-	-	-	-	۳,۱۸۵	-
سرمایه گذاری صبا تأمین	-	-	-	-	۳۰,۴۳۷	-
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۷۶۰,۹۷۵	-	۱,۷۲۸,۹۸۳	-	۱,۰۴۱,۴۶۹	۱,۷۲۸,۹۸۳

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۰۴۱,۴۶۹	۱,۷۲۸,۹۸۳	۳۱,۹۹۲	۱,۷۲۸,۹۸۳	-	۱,۷۶۰,۹۷۵	سرمایه‌گذاری‌های جاری
۱۰,۲۱۷	۹۳,۷۸۸	(۲۴,۶۳۳)	۹۳,۷۸۸	-	۶۹,۱۵۵	سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده مانده نقل از صفحه قبل
۳۸,۶۰۰	۸۹,۴۹۸	(۱۵,۸۴۲)	۸۹,۴۹۸	-	۷۳,۶۵۶	فولاد کاوه جنوب کیش
۶۶,۹۳۵	۶۶,۹۳۵	(۳۶,۶۱۶)	۶۶,۹۳۵	-	۳۰,۳۱۹	سرمایه گذاری صدرتامین
۵۵,۲۹۴	۵۵,۲۹۴	(۱۶,۵۹۳)	۵۵,۲۹۴	-	۳۸,۷۰۱	مخابرات ایران
۵۰,۵۹۹	۳۸,۹۷۴	(۳,۷۷۱)	۳۸,۹۷۴	-	۳۵,۲۰۳	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
-	۳۸,۲۰۲	(۱۰,۵۵۶)	۳۸,۲۰۲	-	۲۷,۶۴۶	پاکدیس
۳۸,۷۴۲	۲۳,۵۱۵	(۳,۸۸۰)	۲۳,۵۱۵	-	۱۹,۶۳۵	تولید و توسعه سرب روی ایرانیان
۱۷,۵۱۳	۱۷,۵۱۴	(۱۱,۴۴۶)	۱۷,۵۱۴	-	۶,۰۶۸	سرمایه‌گذاری سیه
۱۷,۳۲۱	۱۳,۲۸۲	۱,۶۲۹	۱۳,۲۸۲	-	۱۴,۹۱۱	کیسون
۱۲,۲۰۹	۱۲,۲۱۰	(۵,۸۲۶)	۱۲,۲۱۰	-	۶,۳۸۴	سیمان فارس و خوزستان
-	۱۲,۱۱۴	(۵,۹۷۴)	۱۲,۱۱۴	-	۶,۱۴۰	ایران یاساتایرورابر
۱۲,۶۳۷	۱۱,۳۵۵	(۴,۷۰۹)	۱۱,۳۵۵	-	۶,۶۴۶	محصولات کاغذی لطیف
۲۲,۴۰۲	۱۱,۰۱۰	(۵,۱۰۰)	۱۱,۰۱۰	-	۵,۹۱۰	نیروترانس
-	۸,۹۶۱	(۳,۶۵۷)	۸,۹۶۱	-	۵,۳۰۴	لیزینگ سایبا
۶,۷۶۸	۶,۷۶۸	(۳,۳۳۳)	۶,۷۶۸	-	۳,۴۴۵	پارس سرام
۴,۳۲۸	۴,۳۲۸	(۲۱۲)	۴,۳۲۸	-	۴,۱۱۶	گروه اقتصادی کرمان خودرو
۴,۱۴۳	۴,۱۴۳	(۲,۴۴۳)	۴,۱۴۳	-	۱,۹۰۰	شیشه همدان
-	۳,۷۷۴	(۱,۷۴۰)	۳,۷۷۴	-	۲,۰۳۴	سرمایه گذاری ملت
-	۲,۸۰۶	(۱,۵۶۳)	۲,۸۰۶	-	۱,۲۴۳	ذوب آهن اصفهان
۵,۲۸۴	۲,۶۴۲	(۹۵۴)	۲,۶۴۲	-	۱,۶۸۸	فنترازی زر
-	۱,۳۰۸	(۱۲۱)	۱,۳۰۸	-	۱,۱۸۷	گروه صنعتی سیاهان
۱,۴۰۷	۱,۰۶۰	۵۴	۱,۰۶۰	-	۱,۱۱۴	سیمان خوزستان
-	۹۷۲	(۱۳۳)	۹۷۲	-	۸۳۹	گروه مدیریت سرمایه گذاری امید
۱۸۳	۸۳	(۱۴)	۸۳	-	۶۹	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴۹,۳۵۱	-	-	-	-	-	پتروشیمی شیراز
۱,۱۱۶	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۷,۵۳۳	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری توکافولاد
۲۱,۱۵۱	-	-	-	-	-	موتوزن
۴,۷۴۶	-	-	-	-	-	پلیمر آریا سانسول
۱۵,۷۳۵	-	-	-	-	-	گروه بهمن
۹,۴۴۶	-	-	-	-	-	معدنی و صنعتی چادرملو
۲۳,۷۷۶	-	-	-	-	-	ایران تاپر
۳,۱۱۶	-	-	-	-	-	تامین سرمایه امین
۴,۰۶۷	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۹,۱۹۴	-	-	-	-	-	تولید نیروی برق آبادان
۶,۱۸۳	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری سبحان
۳,۴۰۳	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری پردیس
۶,۶۹۴	-	-	-	-	-	لیزینگ بهمن
۵,۱۵۸	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
-	-	-	-	-	-	نفت پارس
۱,۵۹۶,۶۲۰	۲,۱۲۴,۲۸۸	(۱۲۵,۲۳۱)	۲,۲۴۹,۵۱۹	-	۲,۱۲۴,۲۸۸	جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

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

۱-۲-۲۴- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۰۲,۹۵۰	-	-	-	-	-	-	واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
۲۱,۷۹۳	۲۳,۶۱۵	۱,۸۲۲	۲۱,۷۹۳	-	۲۳,۶۱۵	۳۳۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری پارتد پایدار سپهر
۳۳,۷۹۱	۲۸,۲۱۵	(۵,۵۷۶)	۳۳,۷۹۱	-	۲۸,۲۱۵	۱۶۵,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران
۳۱,۵۸۶	۲۷,۹۲۶	(۳,۶۶۱)	۳۱,۵۸۶	-	۲۷,۹۲۶	۱۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی ۳۰ شرکت فیروزه
۳۲,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کردان
۲۰,۰۰۰	۲۱۹,۹۴۲	۲,۰۴۸	۲۱۷,۸۹۴	-	۲۱۹,۹۴۲	۲۱,۷۸۹,۳۶۵	صندوق با درآمد ثابت فیروزه آسیا
-	۴۹,۲۵۰	(۸۰۸)	۵۰,۰۵۸	-	۴۹,۲۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق با درآمد ثابت کمند
۱,۱۶۰	-	-	-	-	-	-	صندوق انار
۳۰,۴۳	-	-	-	-	-	-	صندوق طلای زر
۹۹,۶۷۵	-	-	-	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه آینده روشن
۲,۹۹۹	-	-	-	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۱۸,۳۶۸	(۹۳۵)	۱۹,۳۰۳	-	۱۸,۳۶۸	۲۵۶,۳۵۶	صندوق سرمایه‌گذاری افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۳۸۵,۶۶۵	۸,۲۰۵	۳۷۷,۴۶۰	-	۳۸۵,۶۶۵	۳۵,۰۸۲,۸۱۳	صندوق پالایشی یکم
۲۲,۱۴۵	۹,۲۵۳	(۷۴۲)	۹,۹۹۵	-	۹,۲۵۳	۱۵۵,۳۸۸	صندوق سرمایه‌گذاری کارا
۴۷۱,۵۹۵	۷۶۲,۲۳۳	۳۵۳	۷۶۱,۸۸۰	-	۷۶۲,۲۳۳		صندوق طلای کیان

۱-۳-۲۴- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سایر اوراق بهادار

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		
-	۱,۰۱۱,۷۵۴	۲۵,۵۰۵	۹۸۶,۲۴۹	-	۱,۰۱۱,۷۵۴	۱,۷۳۳,۷۷۹	سایر اوراق بهادار:
-	۷۲,۸۰۵	۱,۲۳۰	۷۱,۵۷۵	-	۷۲,۸۰۵	۷۹,۶۴۴	۱-۳-۲۴- اسناد خزانه
۹۰,۲۷۸	-	-	-	-	-	-	اوراق گام
۶۰,۱۰۰	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت دولتی (اشاد ۱۰)
-	-	-	-	-	-	-	اوراق منقعت دولت (افاد ۱)
۱۵۰,۳۷۸	۱,۰۸۴,۵۵۹	۲۶,۷۳۵	۱,۰۵۷,۸۲۴	-	۱,۰۸۴,۵۵۹		
۲,۲۱۸,۵۹۳	۳,۹۷۱,۰۸۰	(۹۸,۱۴۳)	۴,۰۶۹,۲۳۳	-	۳,۹۷۱,۰۸۰		جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار

۱-۳-۲۴- متوسط بازدهی موثر اسناد خزانه حدود ۲۵ درصد و سررسید آن‌ها سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۲۴- سرمایه‌گذاری های بلند مدت

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۵۱,۱۲۵	-	۱۵۱,۱۲۵	-
	<u>۱۵۲,۱۲۵</u>	<u>-</u>	<u>۱۵۲,۱۲۵</u>	<u>۱,۰۰۰</u>

۲-۲۴-۱- سرمایه‌گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها

شرکت‌های پذیرفته شده در بورس افرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	۹۹,۹۹۸	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰
			<u>۱,۰۰۰</u>	<u>-</u>	<u>۱,۰۰۰</u>	<u>-</u>	<u>۱,۰۰۰</u>

۲-۲۴-۱-۱- شرکت مذکور منحل شده و در حال تسویه می‌باشد.

۲-۲۴-۲- سرمایه‌گذاری های بلند مدت در سایر اوراق

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق طلای زر	۲۴-۲-۱	۱۵۱,۱۲۵	-	-
		<u>۱۵۱,۱۲۵</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

۲-۲۴-۲-۱- این سرمایه‌گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است. تعداد واحدهای شرکت ۲۶۵۱۰۵۷۲ واحد معادل ۱.۳ کل یونیت‌های صندوق مذکور می‌باشد. ارزش روز این صندوق در تاریخ تهیه گزارش، معادل ۱۵۱.۷۱۸ میلیون ریال می‌باشد.

شرکت سبمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۲۴- سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
بانک کشاورزی	-	۸۵,۰۰۰	۱۸٪	
بانک رفاه	۳۵۰,۰۰۰	-	۲۱٪	
بانک پاسارگاد	۳۵۰,۰۰۰	-	۲۲٪	
بانک صادرات	۹۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۸٪	
بانک خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۲۰٪	
بانک سامان	۱۸۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۲۰٪	
جمع	۱,۱۷۵,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰		

۴-۲۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
از محل سایر منابع	قراردادهای سرمایه گذاری	از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع	قراردادهای سرمایه گذاری	از محل منابع بیمه‌ای	
		سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی			سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۷۱,۶۲۰	-	۷۰,۰۰۰	۲۵۵,۰۰۰	۲۷۱,۳۷۶	-	۸۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	۸۰۰,۰۰۰	-	-	۶۰۰,۰۰۰
۲۷۱,۵۹۵	-	۹۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۳۴۲,۰۴۵	-	۵۰,۰۰۰	۳۶۹,۸۳۵
۱۲۰,۳۷۸	-	-	۳۰,۰۰۰	۵۱۷,۸۲۴	-	۲۰,۰۰۰	۵۲۰,۰۰۰
۱,۶۶۳,۵۹۳	-	۱۶۰,۰۰۰	۳۹۵,۰۰۰	۱,۹۳۱,۲۴۵	-	۱۵۰,۰۰۰	۱,۸۸۹,۸۳۵
۳۰۵,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
۳۰۵,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
-	-	-	-	۵۱,۱۲۵	-	-	۱۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰	-	-	-	۱,۰۰۰	-	-	-
۱,۰۰۰	-	-	-	۵۲,۱۲۵	-	-	۱۰۰,۰۰۰
۱,۹۶۹,۵۹۳	-	۲۵۰,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰	۲,۳۱۸,۳۷۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲,۷۳۹,۸۳۵

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمله در بازار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

قراردادسیدگردانی سهام

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمله در بازار

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی: (یادداشت ۲-۲۴)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۴)

سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)

سهام شرکت‌ها

جمع سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

جمع کل

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده				یادداشت
مبلغ دفتری		مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
۱۱۱,۱۰۶	۱۱۱,۱۰۶	-	۰	۰	۰	۱۱۱,۱۰۶	-	-	۱۱۱,۱۰۶	زمین
۴۳,۴۸۲	۴۱,۶۴۱	(۴,۳۹۴)	۰	(۱,۸۴۱)	(۲,۵۵۳)	۴۶,۰۳۵	-	-	۴۶,۰۳۵	ساختمان
۴۸۱	-	(۲,۵۲۳)	-	(۴۸۱)	(۲,۰۴۲)	۲,۵۲۳	-	-	۲,۵۲۳	وسایل نقلیه
۴۹,۵۹۸	۸۴,۱۹۹	(۳۸,۴۱۵)	-	(۱۲,۸۷۰)	(۲۵,۵۴۵)	۱۲۲,۶۱۴	-	۴۷,۴۷۱	۷۵,۱۴۳	۲۵-۲ اثاثه و منصوبات
۲۰۴,۶۶۷	۲۳۶,۹۴۶	(۴۵,۳۳۲)	-	(۱۵,۱۹۲)	(۳۰,۱۴۰)	۲۸۲,۲۷۸	-	۴۷,۴۷۱	۲۳۴,۸۰۷	

۲۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۱۹۳,۳۷۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۵-۲- افزایش در اثاثیه و منصوبات عمدتاً بابت خریدهای صورت گرفته جهت تجهیز دفاتر ارتباطی جدید شرکت بوده است.

شرکت سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۶- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده			
مبلغ دفتری		مانده در	سایر	استهلاک و	مانده در ابتدای	مانده در	سایر تغییرات	افزایش	مانده در
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پایان سال	تغییرات	کاهش ارزش	سال	پایان سال			ابتدای سال
۸۱	۸۱	-	-	-	-	۸۱			۸۱
۲۶,۳۲۶	۲۲,۹۲۳	(۱۰,۲۵۲)	-	(۳,۴۰۳)	(۶,۸۴۹)	۳۳,۱۷۵	-	-	۳۳,۱۷۵
۲۶,۴۰۷	۲۳,۰۰۴	(۱۰,۲۵۲)	-	(۳,۴۰۳)	(۶,۸۴۹)	۳۳,۲۵۶	-	-	۳۳,۲۵۶

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم‌افزار رایانه‌ای

۲۷- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۰۷۴	۱۱,۳۷۶	-	۱۱,۳۷۶
۱۱,۰۷۴	۱۱,۳۷۶	-	۱۱,۳۷۶
۷,۵۴۸	۲۳,۴۶۵	-	۲۳,۴۶۵
۷,۵۴۸	۲۳,۴۶۵	-	۲۳,۴۶۵
۱۸,۶۲۲	۳۴,۸۴۱	-	۳۴,۸۴۱

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختی:

بیمه‌گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع

شرکت بیمه زندگی خاورماانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۷-۱- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۷۴	۷,۱۲۸	پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران
-	۴,۲۴۸	خسارت‌های پرداختنی
۷,۵۴۸	۲۳,۴۶۵	کارمزد پرداختنی
۱۸,۶۲۲	۳۴,۸۴۱	

۲۷-۲- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	شخص حقیقی
۲,۰۰۰	-	
۲,۰۰۰	-	

۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۶۵۶	۲۹۴,۸۹۵	-	۲۹۴,۸۹۵
۱۴۱,۶۵۶	۲۹۴,۸۹۵	-	۲۹۴,۸۹۵

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

۲۸-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه مرکزی
۱۴۱,۶۵۶	۲۹۴,۸۹۵	
۱۴۱,۶۵۶	۲۹۴,۸۹۵	

شرکت بیمه زندگی خاورمسانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۹- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ -		۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال					سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی
	میلیون ریال		مالیات							
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	-	۲,۵۵۹	۰	۰	۱۳۹۶	۷۲,۰۲۰	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷۰۰	۷۰۰	۱,۰۵۳	۰	۰	۱۳۹۷	۱۱۱,۱۵۸	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۴,۲۳۷	۴,۲۳۷	۴,۲۳۷	۰	۰	۱۳۹۸	۲۶۰,۹۵۲	
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	۰	۰	۱۳۹۹	۱,۱۳۵,۲۲۳	
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۰	۰	۱۴۰۰	۲۷۱,۳۷۵	
	۰	۰								
	۰	۰								
	۰	۰								

پیش پرداخت‌های مالیاتی

۱- ۲۹- مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ و سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. بخش عمده (حدود ۳۰۰۰۰ میلیون ریال) مالیات سال مالی ۱۳۹۸، بابت فروش دارایی ثابت و مابقی بابت سود عملیاتی شرکت بوده است.

۲- ۲۹- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ اعتراض کرده است. سپس شرکت لایحه دفاعیه خود را در هیات حل اختلاف قرائت نموده است و در تاریخ ۱۴/۰۹/۱۴۰۰ گزارش اجرای قرار کارشناسی صادر گردیده است. در این گزارش، درآمد شرکت در سال ۱۳۹۶ از محل صندوق‌های سرمایه‌گذاری (محل مورد اختلاف) معاف از مالیات تشخیص داده شده است. بدیهی است که اخذ تصمیم نهایی منط به رای هیات حل اختلاف می‌باشد.

۳- ۲۹- مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۹، در حال رسیدگی می‌باشد.

۴- ۲۹- مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۴۰۰، رسیدگی نشده است و با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات، برای سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است.

۵- ۲۹- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت‌های مربوط به سپرده‌های بانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و همچنین سود مجامع شرکت‌ها استفاده کرده است.

شرکت سیمه زندگی خاورمايه (سهامی عام)

بإدداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۰- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده پرداخت نشده:
۲۱	۲۱	سال ۱۳۹۵
۵۴۱	۵۲۱	سال ۱۳۹۶
۲,۳۵۶	۲,۳۵۶	سال ۱۳۹۷
۱۵,۴۰۳	۱۳,۲۴۱	سال ۱۳۹۸
-	۸,۱۴۶	سال ۱۳۹۹
۱۸,۳۲۱	۲۴,۲۸۵	کل سود سهام پرداختنی

۳۰-۱ سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰۰ ریال و در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۱۰ 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.

۳۱- سایر پرداختنی‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بإدداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		کوتاه‌مدت:
۵,۲۳۰	۲,۱۰۶	۴۶	اشخاص وابسته
۶۵,۹۴۲	۴۱,۴۶۴		سایر اشخاص
۷۱,۱۷۲	۴۳,۵۷۰	۳۱-۱	

۳۱-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بإدداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		کوتاه‌مدت:
۱۹,۶۸۰	۱۴,۵۲۹		مالیات ارزش افزوده (مربوط به زمستان ۱۴۰۰)
۱,۲۹۰	۲,۳۱۵		حق بیمه پرداختنی
۱,۷۴۱	۱,۰۳۸		مالیات حقوق پرداختنی
۳,۳۰۹	۱۲۷		هزینه‌های پرداختنی
۴,۷۰۳	۷,۴۶۹		سپرده بیمه و حسن انجام کار
۲,۳۷۸	۴,۴۳۰	۳۱-۱-۱	بدهکاران - اشخاص
۳۰,۹۳۳	۱۱,۰۶۸		بازارگردان
۷,۱۳۸	۲,۵۹۴		سایر
۷۱,۱۷۲	۴۳,۵۷۰		

۳۱-۱-۱ بخشی از مانده این حساب به مبلغ ۲,۳۲۴ میلیون ریال مربوط به بعضی از سهامداران سابق شرکت است که در فرآیند تأدیه سهام شرکت نکرده‌اند. لذا سهام آنان از طریق فراپورس به فروش رفته است اما تا کنون شماره حساب خود را به شرکت اعلام ننموده‌اند تا این‌جوه به حسابشان واریز گردد. مابقی مانده مربوط به واریزی‌های نامشخص می‌باشد.

شرکت سهامی زراعتی (سهام عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۳ و ۳۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده - ذخیره حقیقه عاری‌نشده

میانگین به منتهی‌الزمان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ -

شرح	ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده						ذخیره حقیقه عاری‌نشده					
	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام
جمع کل	۸۹۹	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
عمر زمانی	۸۵۰	۲۰	۸۷۰	۲۰	۸۷۰	۲۰	۸۷۰	۲۰	۸۷۰	۲۰	۸۷۰	۲۰
پریشانی‌های تکمیلی	۲۴۰,۸۳۴	۴۵,۲۱۸	۲۴۰,۴۸۵	۱۸۷,۷۰۴	۱۸۷,۷۰۴	-	۱۸۸,۷۳۷	-	۱۹۱,۳۲۲	۱۴۵,۲۰۵	۴۲,۱۱۷	۲۴۵,۳۲۲
رشته بیمه‌ای	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
رشته بیمه‌ای	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
عمر زمانی	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
پریشانی‌های تکمیلی	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
جمع کل	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
عمر زمانی	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸
پریشانی‌های تکمیلی	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸	۲,۵۱۸

میانگین به منتهی‌الزمان ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ -

شرح	ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده						ذخیره حقیقه عاری‌نشده					
	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام
جمع کل	۲۷۸	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
عمر زمانی	۲۷۸	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
پریشانی‌های تکمیلی	۸۵,۱۲۱	۱۷,۸۷۲	۵۲,۸۱۱	۷۱,۵۸۳	۷۱,۵۸۳	-	۷۳,۲۱۲	-	۷۳,۲۱۲	۵۴,۹۵۲	۱۸,۳۵۰	۹۴,۴۲۹
رشته بیمه‌ای	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
رشته بیمه‌ای	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
عمر زمانی	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
پریشانی‌های تکمیلی	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
جمع کل	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
عمر زمانی	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹
پریشانی‌های تکمیلی	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹	۱,۵۲۹

میانگین به منتهی‌الزمان ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ -

میانگین به منتهی‌الزمان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ -

شرح	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام	سهام انحصاری	سهام
جمع کل	۱۴۷,۸۵۴	۵۳۷,۴۲۶	۶۸۵,۲۸۰	۷۱۲,۸۵۸	۸۵۰,۲۸۵	۱,۴۵۲,۵۹۳
عمر و پست‌انداز	۱۷	۴۹	۶۶	۲۷	۸۱	۱۰۸
عمر مانده بیمه‌کار	۴۲۴	۱,۵۸۰	۲,۱۵۴	۴۷۷	۱,۵۸۹	۲,۱۵۴
تمام عمر	۷۱	۲۵۸	۳۲۹	۱۳۸	۴۸۴	۶۲۲
سنوات خدمت	۱۷,۵۵۷	۵۸,۷۷۶	۷۶,۳۲۳	۱۲,۲۹۳	۲۵,۷۲۶	۴۸,۰۲۹
عمر و تشکیل سرمایه	۱۲۹,۷۳۵	۴۷۶,۶۶۴	۶۰۴,۳۹۸	۶۹۹,۹۶۳	۸۵۰,۲۸۵	۱,۴۰۱,۷۶۸
جمع کل	۱۴۷,۸۵۴	۵۳۷,۴۲۶	۶۸۵,۲۸۰	۷۱۲,۸۵۸	۸۵۰,۲۸۵	۱,۴۵۲,۵۹۳

شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۵- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره برگشت حق بیمه	۵,۵۴۱	۱,۵۹۶
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۶۰,۰۷۰	۱۰,۵۵۹
ذخیره مشارکت در منافع	۶۶,۶۶۷	۱۷۳,۷۵۴
جمع	۱۳۲,۲۷۸	۱۸۵,۹۰۹

۳۵-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۰- مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹- مبالغ به میلیون ریال		
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
زندگی اندوخته‌دار:						
عمر و تشکیل سرمایه	-	۴۵,۵۹۸	۴۵,۵۹۸	-	۵,۹۶۸	۵,۹۶۸
تمام عمر	-	۶۶	۶۶	-	۶۳	۶۳
سنوات خدمت	-	۵۵۹	۵۵۹	-	۴۶۸	۴۶۸
عمر مانده بدهکار	-	۲۴	۲۴	-	۲۰	۲۰
عمر و پس‌انداز	-	۴	۴	-	۴	۴
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	۱۱	۲,۹۵۹	۲,۹۷۰	۸	۲,۸۰۵	۲,۸۱۳
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۵,۵۳۰	۱۰,۸۶۰	۱۶,۳۹۰	۱,۵۸۸	۱,۲۳۱	۲,۸۱۹
جمع	۵,۵۴۱	۶۰,۰۷۰	۶۵,۶۱۱	۱,۵۹۶	۱۰,۵۵۹	۱۲,۱۵۵

* ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورایی بیمه به حساب گرفته می‌شود.

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	بیمه‌گذاران	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:		
سنوات خدمت	۳,۲۶۶	۴۲,۵۹۱
عمر و تشکیل سرمایه	۶۳,۳۸۴	۱۳۱,۰۴۸
تمام عمر	۱۴	۸۶
عمر و پس‌انداز	۳	۲۹
جمع	۶۶,۶۶۷	۱۷۳,۷۵۴

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۰,۲۷۳	۶,۶۹۷
پرداخت شده طی سال	(۱,۶۹۷)	(۱,۶۶۹)
ذخیره تأمین شده طی سال	۹,۱۴۷	۵,۲۴۵
مانده در پایان سال	۱۷,۷۲۳	۱۰,۲۷۳

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱.۲۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

درصد مالکیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۳.۵٪	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵٪	شرکت کیاآستاجارت توس (سهامی خاص)
۲.۶٪	۳۰,۷۷۲,۴۸۱	۲.۸٪	۳۳,۳۲۵,۹۳۰	۲.۸٪	شرکت.س.ت.سامانه های رایانه ای هوپاد هونامیک(سهامی خاص)
۲.۷٪	۳۲,۳۸۹,۳۵۶	۲.۷٪	۳۲,۴۰۲,۰۱۷	۲.۷٪	شرکت به روزآوران منتخب سرمایه(بامسئولیت محدود)
۲.۳٪	۲۷,۴۹۵,۹۴۱	۲.۳٪	۲۷,۵۷۳,۲۴۷	۲.۳٪	شرکت تامین خدمات ساویس مایا(سهامی خاص)
۲.۳٪	۲۷,۳۲۵,۴۳۸	۲.۳٪	۲۷,۳۲۵,۴۳۸	۲.۳٪	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون(سهامی خاص)
۲.۰٪	۲۴,۰۴۲,۹۶۸	۱.۷٪	۲۰,۲۸۶,۷۲۰	۱.۷٪	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان(سهامی خاص)
۱.۴٪	۱۷,۲۱۹,۰۷۴	۱.۴٪	۱۷,۲۴۹,۸۶۲	۱.۴٪	شرکت سرمایه گذاری غذایی وسام طعام ویدا(سهامی خاص)
۱.۴٪	۱۶,۵۲۰,۸۳۲	۰.۰٪	-	۰.۰٪	شرکت سرمایه گذاری معدنی اسپادجارت هیوا(سهامی خاص)
۱.۱٪	۱۳,۵۰۰,۴۲۱	۱.۱٪	۱۳,۵۱۰,۰۰۰	۱.۱٪	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه(سهامی خاص)
۱.۱٪	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱.۱٪	۱۳,۴۰۴,۶۰۹	۱.۱٪	شرکت آتیه پگاه(سهامی خاص)
۱.۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	شرکت هایداپ(بامسئولیت محدود)
۱۲.۱٪	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲.۲٪	۱۴۶,۲۲۰,۰۰۱	۱۲.۲٪	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۲.۶٪	۳۰,۹۲۵,۷۵۳	۲.۵٪	۳۰,۵۷۶,۴۹۲	۲.۵٪	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۳۸.۸٪	۴۶۵,۳۰۷,۷۳۶	۳۶.۷٪	۴۴۰,۱۲۵,۶۸۴	۳۶.۷٪	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	

۱-۳۷- به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۲۸ تیر ۱۴۰۰، تعداد اعضای هیات مدیره (موضوع مفاد ماده ۲۹ اساسنامه شرکت)، از هفت عضو به پنج عضو کاهش داده شد، و در تاریخ ۸ مهر ۱۴۰۰ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید. همچنین اعضای هیات مدیره شرکت به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده همان روز، به مدت دو سال شامل ۵ عضو اصلی و دو عضو علی البدل انتخاب گردیده‌اند، و در اولین جلسه هیات مدیره (بعد از مجمع مذکور) مورخ ۴ مرداد ۱۴۰۰، سمت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تعیین گردید. افزون بر این در تاریخ ۱۳ مرداد ۱۴۰۰، یک عضو از اعضای اصلی به دلیل محدودیت های مقرر در ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران استعفای خود را اعلام نموده و در تاریخ ۶ شهریور ۱۴۰۰ هیات مدیره شرکت با استعفای ایشان و جایگزینی یکی از اعضای علی البدل به عنوان عضو اصلی موافقت نمود. اقدامات مقتضی در خصوص ثبت صورت جلسات مذکور در اداره ثبت شرکت‌ها در جریان است. لازم به ذکر است اخذ سهام وثیقه مدیران با توجه به مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه منوط به ثبت صورت جلسات مذکور می باشد.

۳۸- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، پس از کسب مجوز بیمه مرکزی به شماره ۱۴۰۰/۴۰۵/۱۳۳۰۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ و تایید آن توسط سازمان بورس در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲ سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۰، از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای از مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است و مراحل اداری لازم جهت ثبت آن، در جریان می‌باشد. مجمع، اجرای مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۲.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ تا ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال را در اختیار هیات مدیره قرار داد تا ظرف مدت دو سال (ولو به دفعات) نسبت به عملی نمودن آن اقدام نماید.

همچنین با توجه به مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ هیات وزیران مبنی بر افزایش حداقل سرمایه شرکت‌های تخصصی بیمه به مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و وجود الزام قانونی، هیات مدیره شرکت قصد دارد تا پس از ثبت افزایش سرمایه در جریان، نسبت به افزایش سرمایه از مبلغ ۲.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ به ۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال اقدام نماید.

شرکت بیمه زندگی خاورساز (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۹- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۸۵۶	۷۹,۶۱۷	مانده در ابتدای سال
۵۶,۷۶۱	۱۳,۵۶۹	انتقال از محل سود ویژه
۷۹,۶۱۷	۹۳,۱۸۶	مانده در پایان سال

۴۰- اندوخته سرمایه‌ای

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۷۱۲	۱۵۹,۲۳۴	مانده در ابتدای سال
-	(۱۰۰,۰۰۰)	انتقال بابت افزایش سرمایه
۱۱۳,۵۲۲	۲۷,۱۳۸	انتقال از محل سود ویژه
۱۵۹,۲۳۴	۸۶,۳۷۲	مانده در پایان سال

شرکت سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۱- سهام خزانه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام	
-	-	۹۳,۶۱۰	۱۲۱۲۳۲۵۹	مانده در ابتدای سال
۲۶۵,۴۲۳	۳۱,۵۷۴,۲۷۷	۱۱۵,۱۳۰	۲۸,۶۱۳,۳۳۱	خرید طی سال
(۱۷۱,۸۱۳)	(۱۹,۴۵۱,۰۱۸)	(۱۳۸,۲۰۳)	(۲۹,۲۳۲,۷۱۳)	فروش طی سال
۹۳,۶۱۰	۱۲,۱۲۳,۲۵۹	۷۰,۵۳۷	۱۱,۵۰۳,۸۷۷	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 (۱۰٪) 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، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد.

باتوجه به الزامات سازمان بورس، شرکت در سال ۱۳۹۹ صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس به عنوان بازارگردان انتخاب نمود. در همین راستا تا کنون جمعاً مبلغ ۹۹,۸۹۶ میلیون ریال به حساب بازارگردان واریز شد و مقرر گردید بازارگردانی بخش دیگری از سهام را نیز بصورت اعتباری خرید نماید. در سال مالی ۱۴۰۰، تعداد ۲۸,۶۱۳,۳۳۱ سهم خریداری و تعداد ۲۹,۲۳۲,۷۱۳ سهم توسط بازارگردان به فروش رسید و مانده سهام و بهای تمام شده آن در پایان سال ۱۴۰۰ به ترتیب ۱۱,۵۰۳,۸۷۷ سهم و ۷۰,۵۳۷ میلیون ریال می‌باشد. بابت فروش‌های ناشی از عملیات بازارگردانی در سال ۱۴۰۰ مجموعاً مبلغ ۲۸,۱۲۳ میلیون ریال زیان شناسایی شد که مستقیماً به حساب سود انباشته شرکت منظور گردید.

شرکت بیمه زندگی خاورساز (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۲- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۵,۲۲۳	۲۷۱,۳۷۵	سود خالص
		تعدیلات
(۳۰,۱۹)	-	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود/نامشهود
(۱,۲۰۹,۶۵۴)	(۲۲۳,۱۳۹)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری‌ها
۱۲,۶۱۷	۱۸,۵۹۵	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۵,۲۴۵	۹,۱۴۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	۹۷,۷۲۵	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها
(۴۹,۹۶۴)	(۱۲۳,۸۳۳)	سودسهم
(۱۹۰,۰۳۷)	(۳۴۷,۳۶۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه گذاری بانکی
(۳,۱۹۲)	(۱,۰۱۷)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۱,۴۳۸,۰۰۴)	(۵۶۹,۸۸۶)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
۱۵,۶۳۵	۱۰,۳۳۸	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۶۳,۱۹۲)	(۱۷,۹۶۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۲۹,۹۹۲)	(۵۹۹,۴۶۲)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۸۵,۴۵۰)	(۱۴۳,۰۰۷)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۱۳,۷۱۸	۱۶,۲۱۹	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۹۶,۹۶۰	۱۵۳,۲۳۹	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۵۰,۶۵۷	(۲۷,۶۰۲)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۱۶,۹۹۶	۳۳,۰۶۳	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۴۳,۲۳۲	۱۱۸,۱۱۰	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدنشده
۵۵۰,۸۰۳	۲,۷۶۷,۴۱۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۱,۴۱۴	۳,۹۴۵	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱۶۷,۳۳۷	-	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۶,۰۵۴	۴۹,۵۱۱	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۶۸۴,۱۷۲	۲,۳۶۳,۸۰۷	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۳۸۱,۳۹۱	۲,۰۶۵,۲۹۶	نقد حاصل از عملیات

۴۳- مبادلات غیرنقدی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۸,۷۹۵	سرمایه‌گذاری از محل سود مجامع (توسط سپدگردان)
۰	۲۸,۷۹۵	

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۴- 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، ریسک‌های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شده در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست‌های 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 ریسک‌های خود نیست.

۴۴-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۷۳ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک‌های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱۵۸,۵۴۶
ریسک بازاری ۲R	۶۵۸,۵۲۹
ریسک اعتباری ۳R	۱۰,۹۰۳
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶۷۷,۴۳۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۵۲۶,۹۵۸
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۷۳٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک‌هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می‌باشد:

۴۴-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۴۴-۱-۲- ریسک بازار:

شامل ریسک‌هایی می‌شود 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 ماه ۱۴۰۰

۳-۱-۴۴- 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.

۴-۱-۴۴- 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.

۲-۴۴- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) 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 سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۵-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۴۵-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۵-۲-۱- دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۳۹۷ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته است و

شرکت ملزم به پرداخت مبلغ ۲.۵۲۸ میلیون ریال شده است که تا پایان دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به

۲۹ اسفند ۱۴۰۰، مبلغ ۱.۶۹۶ میلیون ریال آن پرداخت شده است و مابقی نیز بصورت ماهانه در حال

پرداخت می‌باشد. همچنین حساب‌های شرکت برای سال ۱۳۹۸ در حال رسیدگی می‌باشد، اما بدهی

احتمالی ناشی از این رویداد مشخص نمی‌باشد. حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی برای

بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن مشخص نمی‌باشد.

۴۵-۲-۲- با توجه به عدم رسیدگی بابت قانون مالیات بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تا کنون، بدهی احتمالی

ناشی از این رویداد مشخص نبوده و منوط به انجام رسیدگی می‌باشد.

۴۵-۲-۳- جزئیات رسیدگی به مالیات عملکرد شرکت در یادداشت توضیحی ۲۹ ارائه شده است. بابت سال‌های

رسیدگی نشده (سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰)، به نظر مدیریت شرکت، بدهی با اهمیتی وجود نخواهد داشت.

۴۶- 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 سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

۴۷-۱- معاملات انجام‌شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	فروش دارایی	خرید دارایی	کارمزد معاملات	سود سپرده
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار	√	۲,۶۷۶	-	-	-	۳۷,۳۳۳
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	رئیس هیات مدیره	√	۱۳۳	-	-	-	-
	مهدی نوروزی	مدیر عامل	√	۷۱۸	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک خاورمیانه (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	√	-	-	-	۱,۶۶۲	-
جمع کل				۳,۵۲۷	-	-	۱,۶۶۲	۳۷,۳۳۳

۴۷-۲- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۷-۳- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۰)	سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۲۳)	سایر پرداختی‌ها (یادداشت ۳۱)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۲۱۳	۲,۳۰۱	۱,۰۶۲	۱,۴۵۲	-	۳,۷۰۵	
شرکت فرعی	شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	-	-	۱,۰۴۴	-	۱,۰۴۴	۱,۴۴۴	
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	-	۳۶	-	۳۶	-	۳۳	
	مهدی نوروزی	-	۵۸	-	۵۸	-	۵۳	
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک خاورمیانه	-	۵۰۴	-	۵۰۴	-	۵	
جمع کل		۲۱۳	۲,۸۹۹	۲,۱۰۶	۲,۰۵۰	۱,۰۴۴	۵,۱۴۹	

۴۷-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ شناسایی نشده است.

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۸- 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
۲۷,۱۳۸
۲۷,۱۳۸

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۴۹- وضعیت ارزی

دلار آمریکا	شماره یادداشت
۱۲۴,۶۴۹	۲۳
۱۲۴,۶۴۹	
-	
-	
۱۲۴,۶۴۹	
۱۱۳,۱۴۹	
-	

سایر دریافتنی‌ها

جمع دارایی‌های پولی ارزی

سایر پرداختنی‌ها

جمع بدهی‌های پولی ارزی

خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تعهدات سرمایه‌ای ارزی