

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

و

صورت‌های مالی

۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۷ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت 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 بااهمیت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های 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، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره 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 و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- نظر استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به آثار ناشی از بدهی‌های احتمالی افشا شده در یادداشت توضیحی ۱-۲-۴۳ صورت‌های مالی پیوست درخصوص موضوعات مربوط به بیمه تأمین اجتماعی و مالیات و عوارض ارزش افزوده جلب می‌نماید. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی گذشته توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و مؤسسه مزبور در گزارش مورخ ۱ تیر ۱۳۹۹ خود نسبت به صورت‌های مالی شرکت، اظهار نظر تعدیل نشده ارائه نموده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل‌گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۸- موارد زیر درخصوص اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۸-۱. مستندات مربوط به تشخیص موجه یا غیرموجه بودن غیبت یکی از اعضای هیئت‌مدیره با توجه به مفاد ماده ۳۳ اساسنامه به این مؤسسه ارائه نشده، از این‌رو کنترل رعایت مفاد ماده ۳۰ اساسنامه درخصوص ضرورت دعوت از مجمع عمومی عادی شرکت جهت تکمیل تعداد اعضای هیئت‌مدیره، با توجه به الزام مقرر در ماده ۲۹ اساسنامه، میسر نگردیده است. همچنین، صورت‌های مالی، تأییدیه مدیران و گزارش تفسیری مدیریت، صرفاً توسط پنج عضو از هفت عضو هیئت‌مدیره امضاء گردیده است.

۸-۲. مفاد مواد ۲۹، ۴۲ و ۴۳ اساسنامه به ترتیب درخصوص ممنوعیت عضویت اعضای حقوقی به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره شرکت درخصوص بانک خاورمیانه، تشکیل هیئت‌عامل و تعیین وظایف و اختیارات هیئت مزبور توسط هیئت‌مدیره رعایت نشده است.

۸-۳. مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت سود سهام به سهامداران ظرف مدت ۸ ماه پس از تاریخ تصویب سود سهام در مجمع عمومی صاحبان سهام رعایت نشده است. شایان ذکر است بنا به اظهار مدیریت شرکت، اقدامات ضروری برای پرداخت به کلیه سهامداران صورت پذیرفته، لیکن به دلیل عدم اعلام شماره حساب توسط برخی از سهامداران، امکان پرداخت مبالغ مزبور میسر نشده است.

۸-۴. با توجه به مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، وضعیت حق حضور اعضای غیرموظف هیئت مدیره و حق الزحمه اعضای کمیته‌های فرعی هیئت مدیره و پرداخت پاداش عملکرد سال ۱۳۹۸ اعضای هیئت مدیره تعیین تکلیف نشده است.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۵ صورت‌های مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت 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 رأی‌گیری، رعایت شده است. مضافاً، 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.

۱۰- گزارش هیئت مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم 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 مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") برای شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس ایران در موارد زیر توسط شرکت رعایت نشده است:

۱۱-۱. مفاد مواد ۱۰ و ۱۲ مکرر دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱۳۹۹ ("مجمع") حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز جهت ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها و افشای گزارش کنترل‌های داخلی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع مزبور.

۱۱-۲. مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس ایران درخصوص پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه.

۱۲- مفاد تبصره ۶ ماده ۴، بند ۵ ماده ۶، مواد ۹ تا ۱۱، ۱۶، ۲۵، ۳۱ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران عمدتاً درخصوص وظایف و اقدامات محول شده به شرکت و هیئت مدیره شرکت ازجمله ممنوعیت عضویت همزمان اعضای هیئت مدیره در بیش از سه شرکت به‌عنوان عضو غیرموظف هیئت مدیره، به اصالت یا به نمایندگی از شخص حقوقی و افشای اطلاعات اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت.

۱۳- در اجرای ابلاغیه چکلیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چکلیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس مفاد چکلیست مزبور، انجام وظایف محوله توسط واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی، شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل ریسک‌های تجاری و فن‌آوری اطلاعات و تهیه دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها ضروری است.

۱۴- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین‌نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی گزارش جداگانه‌ای به بیمه مرکزی اعلام گردیده است.

۱۵- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای اخذ تأیید صلاحیت تخصصی مسئول مبارزه با پولشویی، با وجود معرفی فرد مسئول، تدوین برنامه آموزشی مستمر کارکنان و نمایندگان در مورد چگونگی شناسایی متقاضیان خدمات بیمه‌ای، تهیه برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و پایش ماهانه اجرای آن، تدوین رویه‌های قابل اتکا جهت کشف عملیات بیمه‌ای مشکوک، ابلاغ آن به کارکنان و اطمینان از حسن اجرای آن، این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۳۰ خرداد ۱۴۰۰

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

حامد سیار

(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

محمد کاظم روح‌اللهی

(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹








مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

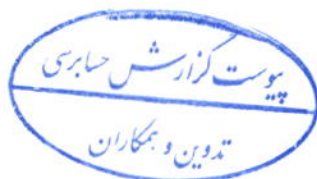
به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۵۲	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۴۰۰ به تایید هیأت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت‌مدیره
	رییس هیأت‌مدیره	محمد ابراهیم امین	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
	نایب رییس هیأت‌مدیره		سید حسین سلیمی
	عضو هیأت‌مدیره		پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیأت‌مدیره		سیداحمد احمدی هاشمی
	عضو هیأت‌مدیره		خسرو اسمعیل‌زاده
	عضو هیأت‌مدیره		هادی برخوردار
	عضو هیأت‌مدیره		عبداله فاتح
			مدیرعامل

مهدی نوروزی



● دفتر مرکزی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) تلفن: ۴۱۳۶۳۰۰۰ (۰۲۱) صندوق پستی: ۱۵۸۷۵ - ۳۴۴۴
 خیابان هفتم، شماره ۱۰ نمابر: ۸۸۷۲۶۶۵۴ (۰۲۱) کدپستی: ۱۵۱۱۱ - ۱۵۱۲۷



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

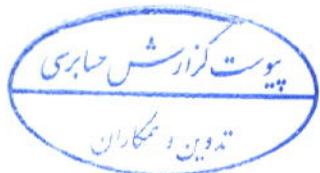
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۱۴۷		۳۶۲,۰۰۸	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۲,۰۹۱)		(۷۶,۳۷۷)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۲۰,۰۵۶	۲۸۵,۶۳۱		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲۳,۶۷۵		۳۲۴,۲۴۲	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۹,۴۲۸		۳۷,۸۶۷	۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۳۳,۱۰۳	۳۶۲,۱۰۹		
۱۵۲,۱۵۹	۶۴۷,۷۴۰		درآمدهای بیمه‌ای
(۳۲,۴۵۲)		(۱۱۲,۰۱۶)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۵,۹۹۹		۲۳,۸۵۷	۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲۶,۴۵۳)	(۸۸,۱۵۹)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۳,۷۵۵)		(۱۶۷,۳۳۷)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۴,۲۷۳)		(۷,۴۶۸)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۳۸,۳۵۴)		(۲۰۵,۹۴۶)	۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۴۶,۳۸۲)	(۳۸۰,۷۵۱)		
(۷۲,۸۳۵)	(۴۶۸,۹۱۰)		هزینه‌های بیمه‌ای
۸۰,۳۲۴	۱۷۸,۸۳۰		۱۴ سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱۱۳,۸۸۳)		(۱۷۳,۷۷۶)	۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
۲۷۷,۲۱۹		۱,۱۲۵,۴۱۳	۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱۶۳,۳۳۶	۹۵۱,۶۳۷		
۲۴۳,۶۶۰	۱,۱۳۰,۴۶۷		سود (زیان) عملیاتی
۱۷,۲۹۲	۵,۴۵۶		۱۷ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۶۰,۹۵۲	۱,۱۳۵,۹۲۳		سود (زیان) قبل از مالیات
-	(۷۰۰)		۲۹ مالیات بر درآمد
۲۶۰,۹۵۲	۱,۱۳۵,۲۲۳		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
۲۰۳	۹۴۴		۱۸ عملیاتی
۱۴	۴		۱۸ غیر عملیاتی
۲۱۷	۹۴۸		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.



Handwritten signature and date (۲) in blue ink.

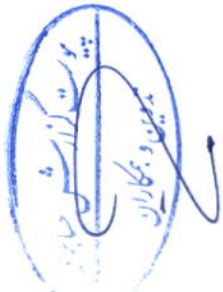
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۹۰۴	۱۸,۶۲۲	۲۷	۱۷,۳۹۲	۲۰,۱۶۱	۱۹	موجودی نقد
۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶	۲۸	۳۲,۵۴۳	۱۶,۹۰۸	۲۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۲۹	۲۰,۸۶۴	۸۴,۰۵۶	۲۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۳,۲۲۰	۱۸,۳۲۱	۳۰	۴۰,۵۲۸	۱۷۰,۵۲۰	۲۲	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۰,۵۱۵	۷۱,۱۷۲	۳۱	۸۲,۳۹۹	۱۶۷,۷۴۹	۲۳	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۳,۹۴۱	۲۰,۹۳۷	۳۲	۱,۳۵۲,۴۵۹	۲,۷۵۴,۵۹۳	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۹,۹۸۰	۷۳,۳۱۲	۳۳	۱۷۹,۶۱۲	۲۰,۴۶۶۷	۲۵	دارایی های ثابت مشهود
۱۳۴,۴۷۷	۶۸۵,۲۸۰	۳۴	۳۲,۶۴۳	۲۶,۴۰۷	۲۶	دارایی های نا مشهود
۱۱,۱۰۳	۱۸۵,۹۰۹	۳۵				
۶,۶۹۷	۱۰,۳۷۳	۳۶				
۲۵۹,۵۳۳	۱,۳۲۵,۳۸۲					
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۷				
۲۲,۸۵۶	۷۹,۶۱۷	۳۸				
۴۵,۷۱۳	۱۵۹,۲۳۴	۳۹				
۳۳۰,۱۳۹	۱,۰۵۵,۸۸۸	۴۰				
-	(۹۳,۶۱۰)					
۱,۴۹۸,۷۰۷	۲,۴۰۱,۱۳۹					
۱,۷۵۸,۳۴۰	۳,۶۲۶,۵۱۱		۱,۷۵۸,۳۴۰	۳,۶۲۶,۵۱۱		جمع دارایی ها

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

جمع کل	سهام خزانه	سود انباشته	اندرخته سرمایه‌ای	اندرخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۳۶,۸۵۲	-	۱۰۴,۳۳۰	۱۹,۶۱۷	۹۸,۰۰۸	۵۰۳,۰۹۷	۶۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱						
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸						
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸		۲۶۰,۹۵۲	-	-	-	-
سود سهام مصوب		(۹۶,۰۰۰)	-	-	-	-
افزایش سرمایه		-	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-	(۵۰۳,۰۹۷)	-
تخصیص به اندوخته قانونی		(۱۳,۰۴۸)	-	۱۳,۰۴۸	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای		(۲۶,۰۹۵)	۲۶,۰۹۵	-	-	-
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۲۳۰,۱۳۹	۴۵,۷۱۲	۲۲,۸۵۶	-	۱,۲۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹						
سود خالص سال ۱۳۹۹		۱,۱۳۵,۲۲۳	-	-	-	-
سود سهام مصوب		(۱۳۲,۰۰۰)	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	(۲۶۵,۴۲۳)	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	۱۷۱,۸۱۳	-	-	-	-	-
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	(۷,۱۹۱)	(۷,۱۹۱)	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی		(۵۶,۷۶۱)	-	۵۶,۷۶۱	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها		(۱۱۳,۵۲۲)	۱۱۳,۵۲۲	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۹۳,۶۱۰)	۱,۰۵۵,۸۸۸	۱۵۹,۲۳۴	۷۹,۶۱۷	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

پست گزارش حسابری
تمدین و بنگاران



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۳۰۴	۳۸۱,۳۹۱	۴۱
-	(۷۰۰)	
۱۸,۳۰۴	۳۸۰,۶۹۱	
۱۵,۷۱۳	۱,۸۱۲	
(۴۶,۴۹۰)	(۳۴,۸۱۲)	
(۷,۷۰۱)	-	
۷۰۰	-	
(۲۳,۶۳۷)	-	
۲۳۷,۶۹۲	۱,۰۵۷,۲۵۵	
(۹۶۴,۶۹۸)	(۱,۲۵۷,۶۹۵)	
۱۷,۱۳۲	۱۱,۲۵۰	
۲۴۸,۷۱۱	۲۱۲,۶۱۳	
(۵۲۲,۵۷۸)	(۹,۵۷۷)	
(۵۰۴,۲۷۴)	۳۷۱,۱۱۴	
۹۶,۹۰۳	-	
-	(۶۹,۸۹۶)	
(۹۴,۳۲۹)	(۱۱۶,۸۹۹)	
۲,۵۷۴	(۱۸۶,۷۹۵)	
(۵۰۱,۷۰۰)	۱۸۴,۳۱۹	
۵۱۸,۹۹۲	۱۷,۲۹۲	
-	-	
۱۷,۲۹۲	۲۰۱,۶۱۱	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

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

پویش گزارش حسابرسی
تدوین و مجادله



Handwritten signature in blue ink.

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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، ۴۷ دفتر ارتباطی و ۸.۵۹۰ 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:

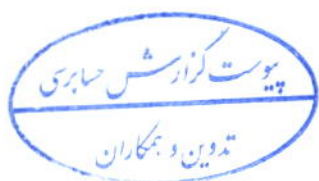
۱۳۹۸	۱۳۹۹
نفر	نفر
۵۰	۴۸
۵۰	۴۸

کارکنان قراردادی

۲ - استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها بشرح ذیل است:

سال تصویب	سال اجرا	شماره و عنوان استاندارد حسابداری مصوب	شماره و عنوان استاندارد حسابداری کنار گذاشته شده
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۳۸- ترکیب‌های تجاری	۱۹- ترکیب‌های تجاری
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۳۹- صورت‌های مالی تلفیقی	۱۸- صورت‌های مالی تلفیقی و حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری فرعی
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۱۸- صورت‌های مالی جداگانه	-
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۴۰- مشارکت‌ها	۲۳- حسابداری مشارکت‌های خاص
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۴۱- افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر	-
۱۳۹۸	۱۴۰۰	۲۰- سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص	۲۰- حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 است.

۳-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌ها جاری

شناخت درآمد:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

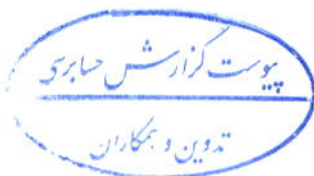
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

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:

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

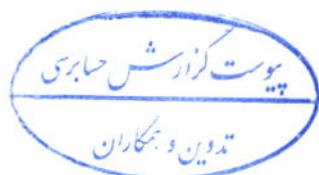
۳-۴ - دارایی‌های ثابت مشهود

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

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

می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر

ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ

بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید

ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

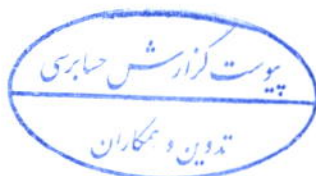
۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا

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

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

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

می‌شود.



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه‌های تحصیل مرتبط با بیمه نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ (شروع پوشش بیمه‌ای (سه‌م بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی: چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</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 (مؤسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>
-------------------------	---

شرکت بیمه زندگی خاورسازانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

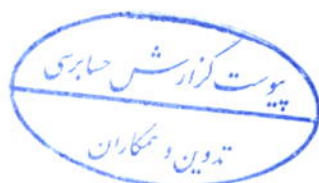
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه نامه های صادره سال جاری (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور میشود).</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.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۱-۲-۳- 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.</p> <p>سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای 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:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	---------------------------------------



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۶-۱-۳ - ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۷ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸ - درآمد عملیاتی

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

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای

بیمه نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی میشود.

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

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

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

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

۳-۹ - شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۹-۱ - خسارت و مزایای پرداختی

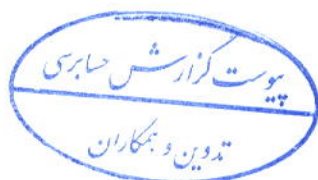
بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی میشود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان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

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

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

۳-۱۰ - قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد. اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند. ثانیاً) بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفا نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر میشود. آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ به حساب منظور میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد: اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند. ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط تو سط شرکتهای بیمه یا سایر شرکتهای در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور میشود. بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام مینماید.

۳-۱۱ - مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

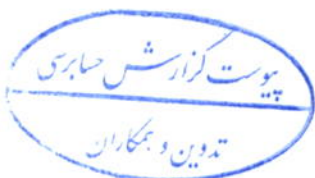
۳-۱۲ - بازیافت خسارت

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

۳-۱۳ - مخارج تأمین مالی

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۱۴ - تسعیر ارز

۳-۱۴-۱ - اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب

ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختی ارزی	دلار	۲۲۸.۰۲۰ ریال	اعلام بیمه مرکزی
دریافتی های ارزی	دلار	۲۲۸.۰۲۰ ریال	اعلام بیمه مرکزی

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

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

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

۳-۱۴-۳ - دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

۳-۱۵ - تسعیر ارز

۳-۱۵-۱ - سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.

۳-۱۵-۲ - هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان « صرف (کسر) سهام خزانه » شناسایی و ثبت می شود.

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

۳-۱۵-۴ - هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

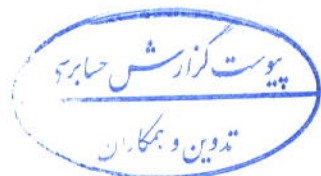
۴-۱ - قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

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

۴-۲ - برآوردها

۴-۲-۱ - شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی



شرکت بیمه زندگی خانوار ملانکه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

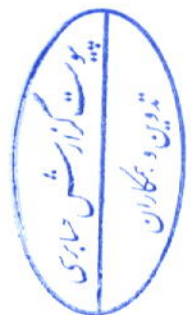
۵- در آمد حق بیمه ناخالص

		سال ۱۳۹۸ - میالغ به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال	
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ذخیره های	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ذخیره های	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ذخیره های
۳۲,۱۷۵	(۶۲,۶۶۷)	۹۸,۳۲۸	(۵۲,۰۵۱۴)	۲۲۶,۳۲۴	(۱۸,۵۳۱)
۷۱۷	۳۲۵	۳۹۲	۲۹	۱,۱۱۸	-
۱,۳۸۹	(۹,۰۰۹)	۱,۰۳۹	(۱۹,۷۱۰)	(۱۰,۸۰۷)	-
۱,۳۵۱	(۱,۵۰۸)	۲,۷۵۹	(۶۴۶)	۱۳۹	-
۳۴	(۱۹)	۵۳	۳۷	۳۷	-
۱۰,۹۷۰,۶	(۱۸,۷۷۱)	۱۲۴,۱۲۳	۱۹,۷۱۷	۲۴,۳۷۶	(۸۰)
۱۱,۸۷۷	(۸,۷۱۶)	۲۱,۰۸۹	(۶۲,۹۶۹)	۱۳۰,۹۲۱	(۶۶۱۵)
۱۵۲,۱۴۷	(۱۰,۱۶۵)	۲۵۷,۳۴۱	(۵۹۴,۰۵۶)	۳۶۲,۰۰۸	(۲۲,۲۲۶)

زندگی اندوخته‌دار :
 عمر و تشکیل سرمایه
 تمام عمر
 سنوات خدمت
 عمر مانده به‌هنگار
 عمر و پس‌انداز
 زندگی غیر اندوخته‌دار :
 عمر زمانی
 پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
 جمع

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

		سال ۱۳۹۸ - میالغ به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال	
رشته بیمه‌ای	جمع	مستقیم	غیر مستقیم	جمع	مستقیم
زندگی اندوخته‌دار:					
عمر و تشکیل سرمایه	۸,۸۱۸	۲,۲۰۷	۷۶۶,۶۵۱	۷۷۵,۲۶۹	۸,۸۱۸
تمام عمر	۱,۰۸۹	۲۲۰	-	۱,۰۸۹	۱,۰۸۹
سنوات خدمت	۸,۹۰۳	۱,۰۳۸	-	۸,۹۰۳	۸,۹۰۳
عمر مانده به‌هنگار	۷۸۵	۲,۷۵۹	-	۷۸۵	۷۸۵
عمر و پس‌انداز	-	۵۳	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:					
عمر زمانی	۴,۷۳۹	۱۲۴,۱۲۳	-	۴,۷۳۹	۴,۷۳۹
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۲۱۵	۱۵۲	۱۸۸,۲۹۰	۱۸۸,۵۰۵	۲۱۵
جمع	۲۴,۵۴۹	۱۴۰,۱۳۱	۹۵۴,۷۴۱	۹۷۹,۲۹۰	۲۴,۵۴۹



۲-۵- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

		سال ۱۳۹۹ - 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 قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:	۷۷۵,۲۶۹	-	۷۷۵,۲۶۹	-	(۱۸,۵۳۱)	-
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۸۹	-	۱,۰۸۹	-	-	-
تمام عمر	۸,۹۰۳	-	۸,۹۰۳	-	-	-
سنوات خدمت	۷۶۶	۱۹	۷۶۶	۱۹	-	-
عمر مانده بدهکار	۴,۷۳۹	-	۴,۷۳۹	-	(۸۰)	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:	۱۸۸,۵۰۵	-	۱۸۸,۵۰۵	-	(۴۶۱۵)	-
عمر زمانی	۹۷۹,۲۷۱	-	۹۷۹,۲۷۱	۱۹	(۳۳,۲۲۶)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار						
جمع						

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

		سال ۱۳۹۸ - 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 قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:	۹۸,۴۲۸	-	۹۸,۴۲۸	-	(۲,۷۸۶)	-
عمر و تشکیل سرمایه	۳۹۲	-	۳۹۲	-	-	-
تمام عمر	۱۰,۳۹۸	-	۱۰,۳۹۸	-	-	-
سنوات خدمت	۲,۷۴۹	-	۲,۷۴۹	۱۰	-	-
عمر مانده بدهکار	۵۳	-	۵۳	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۱۲۴,۱۲۲	-	۱۲۴,۱۲۲	-	(۶۴۷)	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:	۲۱,۰۸۹	-	۲۱,۰۸۹	-	(۴۹۶)	-
عمر زمانی	۲۵۷,۲۳۱	-	۲۵۷,۲۳۱	۱۰	(۳,۹۲۹)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار						
جمع						

شرکت سمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

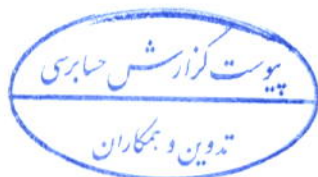
۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

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

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۶,۳۰۰	۳,۱۲۲	۶۲۲	۲,۵۰۰	سود سهام
۱۱۲,۱۷۶	۱,۹۷۳	۳۸۴	۱,۵۸۹	سود سایر اوراق بهادار
۶۶,۳۵۲	۱۱,۸۳۷	۲,۳۰۵	۹,۵۳۲	سود سپرده‌های بانکی
۶۵,۷۸۱	۲,۷۹۸	۵۳۲	۲,۲۶۶	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۶,۶۱۰	۳,۹۴۵	۷۶۸	۳,۱۷۷	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲۷۷,۲۱۹	۲۳,۶۷۵	۴,۶۱۱	۱۹,۰۶۴	جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

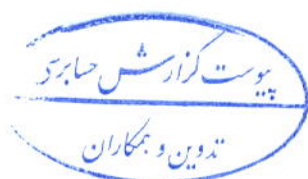
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

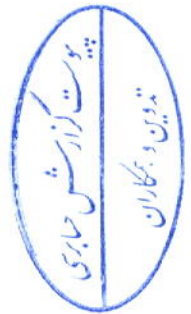
۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۷,۸۶۷	۹,۴۲۸
	<u>۳۷,۸۶۷</u>	<u>۹,۴۲۸</u>

۱- ۸- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
زندگی اندوخته‌دار:				
عمر و تشکیل سرمایه	۳۳,۲۴۷	-	۳۳,۲۴۷	۴,۹۴۴
تمام عمر	۳۴	-	۱۵	۱۵
سنوات خدمت	۴۶	-	۴۱	۴۱
عمر مانده بدهکار	۴	-	۱۸	۱۸
عمر و پس‌انداز	-	-	۲	۲
زندگی غیر اندوخته‌دار:				
عمر زمانی	۱۱۸	-	۳,۳۴۴	۳,۳۴۴
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۴,۴۱۸	-	۱,۰۶۴	۱,۰۶۴
جمع	<u>۳۷,۸۶۷</u>	<u>-</u>	<u>۳۷,۸۶۷</u>	<u>۹,۴۲۸</u>





۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

سال ۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال				سال ۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	مزایای پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
۱,۴۸۷	-	-	-	۱,۴۸۷	۶۹,۹۷۶	۶۹,۹۷۶	-
۲۸	-	-	-	۲۸	-	-	-
۱۰,۸۸۱	-	-	-	۱۰,۸۸۱	۳,۴۲۸	۳,۴۲۸	-
۱,۱۴۷	-	-	-	۱,۱۴۷	-	-	-
۱۷,۳۷۴	(۱,۳۵۶)	-	-	۱۸,۷۳۰	۱۱,۹۰۴	۳,۷۰۰	-
۱,۵۳۵	۱,۱۵۳	-	-	۳۸۲	۲۶,۷۰۸	۱۳,۳۹۶	-
۳۲,۴۵۲	(۲۰۳)	-	-	۳۲,۶۵۵	۱۱۲,۰۱۶	۱۶,۹۹۶	-

زندگی اندوخته‌ها:
 عمر و تشکیل سرمایه
 تمام عمر
 سنوات خدمت
 عمر مانده بدفکار
 زندگی غیر اندوخته‌ها:
 عمر زمانی
 پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌ها
 جمع

* مزایای پرداختی در بیمه‌های زندگی مصداق دارد و شامل خسارت و بازخرید آن می‌باشد.

۹-۱ خسارت‌های مازاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه‌گذار به شرح زیر است:

نام بیمه‌گذار:	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
شرکت مادی	۱۰,۸۸۱	۳,۴۲۸
کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت‌های حمل و نقل	۱۴,۰۵۰	۸,۱۰۰
شخص حقیقی	-	۱۹,۰۶۷
جمع	۲۴,۹۳۱	۳۰,۵۹۵

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال	
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری
۲۳۸	-	۳۳۸	۱۴,۸۳۸
۵	-	۵	-
۱,۲۰۶	-	۱,۲۰۶	۷۸۸
۲۴۸	-	۲۴۸	-
-	-	-	-
۳,۹۵۶	(۳۱۲)	۴,۲۶۸	۲,۵۸۵
۳۴۶	۲۵۸	۸۸	۵,۶۴۶
۵,۹۹۹	(۵۴)	۶,۰۵۳	۲۳,۸۵۷
			۳,۵۳۹
			۲۰,۳۱۸

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

سال ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۹

میلیون ریال

میلیون ریال

۶,۰۵۳

۲۰,۳۱۸

۶,۰۵۳

۲۰,۳۱۸

نام بیمه‌گر اتکایی:

بیمه مرکزی

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲,۵۰۶	۶۷٪	۱۳۱,۰۴۸	۷۸٪
۱,۲۴۹	۳۳٪	۳۶,۲۸۹	۲۲٪
۳,۷۵۵		۱۶۷,۳۳۷	

بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
سایر بیمه گذاران
جمع

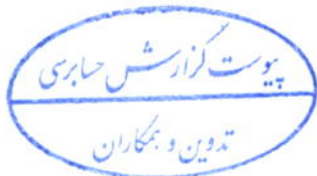
۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

سال ۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال			سال ۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	
۱,۳۵۲	۱,۳۵۲	-	۴,۴۶۲	۴,۴۶۲		زندگی اندوخته‌دار:
۹	۹	-	۲۷	۲۷		عمر و تشکیل سرمایه
۲۶۳	۲۶۳	-	۲۰۵	۲۰۵		تمام عمر
۱	۱	-	۱۹	۱۹		سنوات خدمت
						عمر و پس‌انداز
۲,۵۴۱	۲,۶۳۲	(۹۱)	۴۷	۱۱۰	(۶۳)	زندگی غیر اندوخته‌دار:
۱۰۷	-	۱۰۷	۲,۷۰۸	۱,۲۳۱	۱,۴۷۷	عمر زمانی
۴,۲۷۳	۴,۲۵۷	۱۶	۷,۴۶۸	۶,۰۵۴	۱,۴۱۴	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
						جمع

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد نمایندگان	۲۰۰,۰۷۲	۲۸,۲۵۱
کارمزد کارگزاران	۵,۲۸۳	۸۸۳
کارمزد منافع بیمه‌گذاران	-	۹,۱۲۵
هزینه آزمایشات پزشکی	۵۹۱	۹۵
جمع	۲۰۵,۹۴۶	۳۸,۳۵۴

۱۳-۱ مبلغ مذکور در سال مالی قبل، مربوط به پرداخت بخشی از سود حاصل از قرارداد با کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت‌های حمل و نقل به طرف قرارداد طبق ماده ۱۰ آیین نامه ۶۸ بوده است.



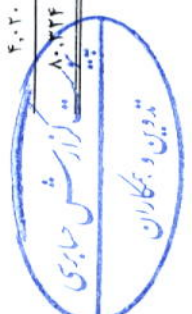
۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سال ۱۳۹۹ - میبالغ به میلیون ریال

		درآمدهای بیمه ای										
		سود (زیان)	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	
۶۸,۳۱۵	زندگی آتوخته‌دار:	۳۸۴,۲۸۳	۵۹۱	۱۲۸,۱۳۳	۴,۴۶۲	۱۹۵,۹۶۰	۶۹,۹۷۶	۴۵۲,۴۹۸	۳۳,۳۴۷	۲۴۰,۸۰۶	(۴۷,۷۷۹)	۲۳۶,۳۲۴
۱,۳۰۸	عمر و تشکیل سرمایه	۷۹	-	۵۲	۲۷	-	-	۱,۳۸۷	۳۴	۴۶۹	(۲۳۴)	۱,۱۱۸
(۱۹,۹۸۹)	تمام عمر	۴۲,۱۸۳	-	۳۹,۱۳۷	۲۰۵	۲۰۱	۳,۴۲۸	۲۲,۱۹۴	۴۶	۳۱,۷۲۹	۱,۲۲۶	(۱۰,۸۰۷)
۱,۱۲۷	سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	۱,۱۲۷	۴	۹۸۷	(۳)	۱۳۹
۴۶	عمر مانده به‌گذار	۳۶	-	۱۷	۱۹	-	-	۸۲	-	۵۴	(۹)	۳۷
۱۰,۳۴۵	عمر و سایر امداد	۹,۳۷۴	-	-	۴۷	۸	۱۱,۹۰۴	۱۹,۶۱۹	۱۱۸	۱,۳۳۱	(۶,۱۰۶)	۲۴,۳۷۶
۱۱۷,۸۷۷	زندگی غیر آتوخته‌دار:	۳۲,۹۵۶	۲,۷۰۸	-	۲,۷۰۸	۹,۱۸۶	۲۶,۷۰۸	۱۵۰,۸۳۳	۴,۴۱۸	۴۸,۹۶۶	(۲۳,۴۷۳)	۱۳۰,۹۲۱
۱۷۸,۸۳۰	عمر زمانی	۴۶۸,۹۱۱	۵۹۱	۱۶۷,۳۳۸	۷,۴۶۸	۲۰۵,۳۵۵	۱۱۳,۰۱۶	۶۴۷,۷۴۰	۳۷,۸۶۷	۳۴۴,۲۴۲	(۷۶,۳۷۷)	۳۶۲,۰۰۸
	پوشش‌های تکمیلی عمر آتوخته‌دار											
	جمع											

سال ۱۳۹۸ - میبالغ به میلیون ریال

		درآمدهای بیمه ای										
		سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	
۱۰,۱۶۸	زندگی آتوخته‌دار:	۲۶,۲۹۹	۹۵	۲,۵۰۶	۱,۳۵۲	۲۱۰,۹۷	۱,۴۸۷	۳۶,۴۶۷	۴,۹۴۴	۶,۵۸۹	(۷,۲۴۱)	۳۴,۱۷۵
۶۰۷	عمر و تشکیل سرمایه	۶۴	-	۳۲	۹	-	۲۸	۶۷۱	۱۵	۱۱۱	(۱۷۲)	۷۱۷
(۲,۳۲۶)	تمام عمر	۱۱,۳۹۶	-	۱,۲۱۰	۲۶۳	۱۴۸	۱۰,۸۸۱	۸,۹۷۰	۴۱	۶۶۰	۹۳۹	۱,۳۸۹
۲۶۹	سنوات خدمت	۸۹۹	-	-	-	-	۱,۱۴۷	۱,۱۶۸	۱۸	۱۷۲	(۳۷۳)	۱,۲۵۱
۳۴	عمر مانده به‌گذار	۸	-	۷	۱	-	-	۴۲	۲	۱۴	(۸)	۳۴
۶۷,۵۵۲	عمر و سایر امداد	۲۵,۱۸۵	-	-	۲,۵۴۱	۹,۲۲۶	۱۷,۳۷۴	۹۲,۷۳۷	۳,۳۴۴	۷,۷۵۶	(۳۳,۰۶۷)	۱۰۴,۷۰۴
۴۰,۲۰۰	زندگی غیر آتوخته‌دار:	۹,۰۸۴	۱۰۷	۱,۰۷	۱۰۷	۷,۷۸۸	۱,۵۳۵	۱۳,۱۰۴	۱,۰۶۴	۲,۴۳۲	(۲,۳۶۹)	۱۱,۸۷۷
۷۲,۸۳۵	عمر زمانی	۷۲,۸۳۵	۹۵	۳,۷۵۵	۴,۲۷۳	۳۸,۳۵۹	۳۲,۴۵۲	۱۵۳,۱۵۹	۹,۲۲۸	۲۳,۶۷۵	(۳۲,۰۹۱)	۱۵۲,۱۴۷
	پوشش‌های تکمیلی عمر آتوخته‌دار											
	جمع											



شرکت بیمه زندگی خاورما (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۰۱۱	۴۱,۶۳۷	حقوق پایه
۴,۳۳۴	۲۰,۰۵۲	۱۵-۱ هزینه ملزومات و نوشت افزار (شامل بیمه‌نامه)
۸,۷۳۳	۱۸,۳۶۲	عیدی و پاداش
۱۲,۲۲۰	۱۲,۶۱۷	استهلاک
۶,۸۴۹	۹,۹۷۵	بیمه سهم کارفرما
-	۷,۶۲۴	ذخیره مطالبات (طبق آیین‌نامه بیمه مرکزی)
۷,۶۰۸	۷,۳۹۵	سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد
۶,۹۰۵	۶,۰۳۷	هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات
۱,۰۹۸	۵,۸۷۰	کارمزد سیدگردان
۳,۷۹۶	۵,۲۴۵	سنوات خدمت کارکنان
۵,۲۹۵	۴,۱۶۴	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
۲,۹۴۰	۳,۹۸۱	فوق العاده مدیریت
۱,۳۲۴	۳,۶۰۳	اضافه کاری
۱,۰۱۸	۲,۲۵۷	فوق العاده خواربار
۱,۳۸۴	۲,۱۹۷	حق عضویت و اشتراک
۲,۲۴۹	۲,۱۶۸	بن غیر نقدی
۱,۵۱۲	۱,۹۰۵	هزینه پست و تلفن
۱,۷۸۷	۱,۸۹۶	حق الزحمه مشاورین
۱,۴۳۳	۱,۶۸۱	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
۳,۴۵۰	۱,۲۹۲	هزینه اجاره محل
۹۶۰	۱,۱۵۲	هزینه حسابرسی
۵۶۰	۷۳۸	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۷۵۳	۷۱۵	هزینه ایاب و ذهاب
۱,۰۲۹	۶۸۳	هزینه پذیرایی و ابدارخانه
۳,۶۳۵	۱۰,۵۳۰	سایر اقلام کمتر از ۱۰ درصد
۱۱۳,۸۸۳	۱۷۳,۷۷۶	

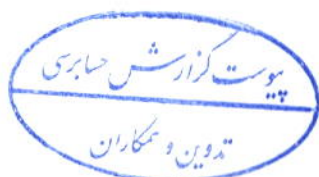
۱۵-۱- افزایش هزینه ملزومات و نوشت‌افزار عمدتاً مرتبط با هزینه‌های جلد بیمه‌نامه‌ها بوده است که به تبعیت از رشد بیمه‌نامه‌ای صادره، زیاد شده است.

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۷,۲۱۹	۱,۱۲۵,۴۱۳	۷
۲۷۷,۲۱۹	۱,۱۲۵,۴۱۳	

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

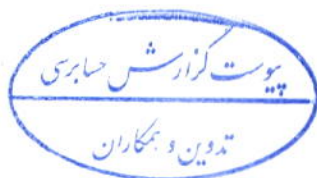
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۹۹	۳,۰۱۹	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۷۰۶	۳,۱۹۲	سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات
۵,۵۸۰		جریمه دیرکرد پرداخت مبلغ تعهد شده سهام
۱۲۸	-	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۱,۳۲۱)	(۷۵۵)	سایر هزینه های غیر عملیاتی
۱۷,۲۹۲	۵,۴۵۶	جمع

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۸ - میلیون ریال		سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۱۷,۲۹۲	۲۴۳,۶۶۰	۵,۴۵۶	۱,۱۳۰,۴۶۷	سود (زیان) قبل از مالیات
-	-	-	(۷۰۰)	اثر مالیاتی
۱۷,۲۹۲	۲۴۳,۶۶۰	۵,۴۵۶	۱,۱۲۹,۷۶۷	سود (زیان) خالص
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۷,۲۸۵,۹۸۸	۱,۱۹۷,۲۸۵,۹۸۸	میانگین موزون تعداد سهام
۱۴	۲۰۳	۴	۹۴۴	سود (زیان) پایه هر سهم



شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۲۰۱,۶۱۱	۱۷,۲۹۲
	<u>۲۰۱,۶۱۱</u>	<u>۱۷,۲۹۲</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

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

بانک	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۱۸,۶۶۸	۱۴,۹۰۲
صادرات	۷۷,۶۲۶	-
ملی	۱۹	۱۷
مسکن	۱۹۴	۱,۳۳۶
سامان	۳,۰۴۰	-
سپه	-	۴
ملت	۲۲	۲۰
کشاورزی	۱۰۲,۰۴۲	۱,۰۱۳
جمع	<u>۲۰۱,۶۱۱</u>	<u>۱۷,۲۹۲</u>

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱	-	۸۱	-	۸۱	۶۶
۱۶,۲۲۲	-	۱۶,۲۲۲	(۱,۴۰۴)	۱۴,۸۱۸	۳۲,۱۱۲
۱۶,۳۰۳	-	۱۶,۳۰۳	(۱,۴۰۴)	۱۴,۸۹۹	۳۲,۱۷۸
۲,۰۰۹	-	۲,۰۰۹	-	۲,۰۰۹	۳۶۵
-	-	-	-	-	-
۲,۰۰۹	-	۲,۰۰۹	-	۲,۰۰۹	۳۶۵
۱۸,۳۱۲	-	۱۸,۳۱۲	(۱,۴۰۴)	۱۶,۹۰۸	۳۲,۵۴۳

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتنی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته (یادداشت ۴۵)

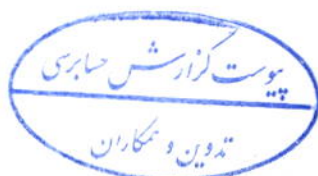
سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

کارگزاران

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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	
۸۱	-	-	-	۸۱	اشخاص وابسته
۱۸,۲۳۱	-	-	۱۶,۰۴۶	۲,۱۸۵	سایر اشخاص
۱۸,۳۱۲	-	-	۱۶,۰۴۶	۲,۲۶۶	
(۱,۴۰۴)	-	-	(۱,۴۰۴)	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۶,۹۰۸	-	-	۱۴,۶۴۲	۲,۲۶۶	

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
کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت های حمل و نقل	-	۱۶,۰۴۶
	-	۱۶,۰۴۶

۲۰-۱-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

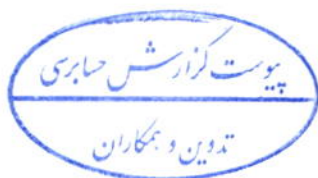
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۰۴۶	(۱,۴۰۴)	۱۴,۶۴۲	۳۲,۰۹۱
۱۶,۰۴۶	(۱,۴۰۴)	۱۴,۶۴۲	۳۲,۰۹۱

کانون انجمن صنفی کارفرمایان
موسسات و شرکت های حمل و نقل

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

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:		
عمر زمانی	۱۶,۳۰۳	۳۲,۱۷۸
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۰۰۹	-
سایر	-	-
جمع	۱۸,۳۱۲	۳۲,۱۷۸



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۶۴	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶
۲۰,۸۶۴	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶

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
۸۴,۰۵۶	-	-	-	۸۴,۰۵۶
۸۴,۰۵۶	-	-	-	۸۴,۰۵۶
-	-	-	-	-
۸۴,۰۵۶	-	-	-	۸۴,۰۵۶

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۱-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۶۴	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶
۲۰,۸۶۴	۸۴,۰۵۶	-	۸۴,۰۵۶

بیمه مرکزی

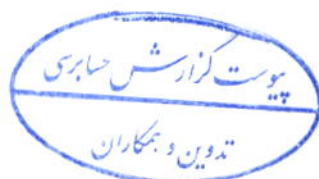
۲۱-۲- به دلیل وجود پاره‌ای از مشکلات در رابطه با ارسال اطلاعات و صدور صورتحساب‌های اتکایی، مانده حساب‌های مطالبات از بیمه‌گران اتکایی

(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 ۱۹۲,۶۸۹ میلیون ریال صورتحساب اتکایی برای شرکت ارسال گردیده و مبلغ ۱۴۴,۱۲۰

میلیون ریال نیز از طرف شرکت به بیمه مرکزی پرداخت گردیده است و مانده حساب‌های فیما بین طبق صورتحساب‌های دریافتی مبلغ ۵۳,۸۵۹

میلیون ریال به نفع بیمه مرکزی می‌باشد که با مانده دفاتر شرکت (اختلاف یادداشت ۲۸ و ۲۱) دارای ۳,۷۴۱ میلیون ریال مغایرت می‌باشد.



شرکت سیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده	بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۸	۴,۴۱۶	۸۷۸	۴,۴۱۶	۰
۷,۷۶۸	۱۸,۲۵۰	۷,۷۶۸	۱۸,۲۵۰	۰
۳۱,۸۸۲	۱۴۷,۸۵۴	۳۱,۸۸۲	۱۴۷,۸۵۴	۰
۴۰,۵۲۸	۱۷۰,۵۲۰	۴۰,۵۲۸	۱۷۰,۵۲۰	۰

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۲)

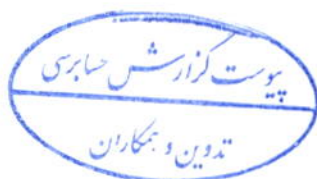
از حق بیمه عایدنشده (یادداشت ۳۳)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل

سرمایه (یادداشت ۳۴)

۲۳- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	سایر دریافتنی‌ها: کوتاه‌مدت:
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۹۷	۹۱	-	۹۱	۴۵-۳	اشخاص وابسته
۴۲,۲۴۲	۷۷,۹۴۷	(۶,۲۲۰)	۸۴,۱۶۷	۲۳-۱	سایر اشخاص
۴۴,۵۳۹	۷۸,۰۳۸	(۶,۲۲۰)	۸۴,۲۵۸		جمع
					پیش‌پرداخت‌ها:
۵۴۳	۱,۵۲۸	-	۱,۵۲۸		پیش‌پرداخت هزینه‌های جاری
۳۶,۲۰۵	۸۴,۳۸۵	-	۸۴,۳۸۵		ودیعه اجاره دفاتر استانی
۱,۰۱۲	۳,۷۹۸	-	۳,۷۹۸		سایر پیش‌پرداخت‌ها
۳۷,۷۶۰	۸۹,۷۱۱	-	۸۹,۷۱۱		جمع
۸۲,۲۹۹	۱۶۷,۷۴۹	(۶,۲۲۰)	۱۷۳,۹۶۹		جمع کل



شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۶۰	۱۵,۴۲۷	-	۱۵,۴۲۷
۲۱,۹۲۷	۳۹,۳۳۶	-	۳۹,۳۳۶
۷۶۳	۹۷۳	-	۹۷۳
۱۶,۸۶۷	۲۲,۲۰۱	(۶,۲۲۰)	۲۸,۴۲۱
۲۲۵	-	-	-
۴۲,۲۴۲	۷۷,۹۴۷	(۶,۲۲۰)	۸۴,۱۶۷

سایر دریافتنی‌ها:
 کوتاه‌مدت:
 حساب نزد کارگزاری‌های بورسی
 سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
 جاری کارکنان
 بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)
 سایر

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.

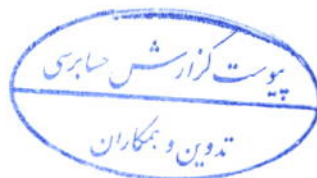
۲-۲۳- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۳ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳,۹۶۹	-	-	۲۸,۴۲۱	-	۱۴۵,۵۴۸
۱۷۳,۹۶۹	-	-	۲۸,۴۲۱	-	۱۴۵,۵۴۸
(۶,۲۲۰)	-	-	(۶,۲۲۰)	-	-
۱۶۷,۷۴۹	-	-	۲۲,۲۰۱	-	۱۴۵,۵۴۸

سایر
 ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه دوم	-	-	۲۸,۴۲۱	۲۸,۴۲۱
ناخالص مطالبات طبقه اول	۱۶,۰۴۶	-	-	۱۶,۰۴۶
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۲,۲۶۶	۸۴,۰۵۶	۱۴۵,۵۴۸	۲۳۱,۸۷۰
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۱۸,۳۱۲	۸۴,۰۵۶	۱۷۳,۹۶۹	۲۷۶,۳۳۷
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	(۱,۴۰۴)	-	(۶,۲۲۰)	(۷,۶۲۴)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۱۶,۹۰۸	۸۴,۰۵۶	۱۶۷,۷۴۹	۲۶۸,۷۱۳
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

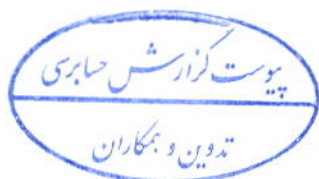
یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۲,۲۱۸,۵۹۳	۹۱۱,۸۵۸
۲۴-۲	۱,۰۰۰	۱۴۳,۶۰۱
۲۴-۳	۵۳۵,۰۰۰	۲۹۷,۰۰۰
	۲,۷۵۴,۵۹۳	۱,۳۵۲,۴۵۹

سرمایه گذاری های جاری
سرمایه گذاری های بلندمدت
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱-۱	۱,۵۹۶,۶۲۰	-	۱,۵۹۶,۶۲۰	۲۵۱,۲۹۰
۲۴-۱-۲	۴۷۱,۵۹۵	-	۴۷۱,۵۹۵	۳۹۰,۷۸۶
۲۴-۱-۳	۱۵۰,۳۷۸	-	۱۵۰,۳۷۸	۲۶۹,۷۸۲
	۲,۲۱۸,۵۹۳	-	۲,۲۱۸,۵۹۳	۹۱۱,۸۵۸

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
سهام شرکت‌ها
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

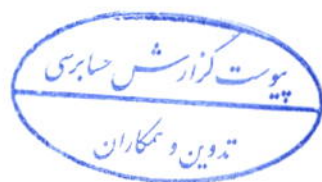
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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
۸۰,۰۰۰	۱۸,۲۱۳	-	۱۳,۹۱۲	-	۱۳,۹۱۲	۹,۲۲۲
-	-	-	-	-	-	۸,۱۵۱
۱۰,۲۰۱,۸۳۹	۱۴۴,۵۶۰	-	۱۴۰,۲۳۶	-	۱۴۰,۲۳۶	۳۴,۲۷۵
-	-	-	-	-	-	۸,۸۲۹
۲,۱۹۷,۲۴۲	۲۹,۹۰۴	-	۲۴,۴۱۴	-	۲۴,۴۱۴	۱۲,۵۱۰
۴,۸۷۰,۱۲۰	۶۶,۹۵۰	-	۵۹,۴۹۳	-	۵۹,۴۹۳	۶,۳۴۲
۱۱,۵۲۶,۷۷۱	۴۹,۶۸۰	-	۵۰,۵۱۱	-	۵۰,۵۱۱	۷,۶۱۴
-	-	-	-	-	-	۲,۳۵۰
۵,۵۶۸,۴۵۷	۹۶,۲۲۳	-	۷۵,۸۷۱	-	۷۵,۸۷۱	۱۸,۲۱۶
۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۸	-	۷۱۸	-	۷۱۸	۹,۶۳۱
۴,۴۷۱,۰۷۴	۶۸,۱۸۴	-	۷۰,۷۶۵	-	۷۰,۷۶۵	۳,۴۲۳
۲۶۷,۶۱۰	۲۷,۹۴۹	-	۱۸,۶۳۴	-	۱۸,۶۳۴	۹,۸۲۵
۶۳۳,۳۳۳	۹,۹۷۵	-	۱۱,۳۰۰	-	۱۱,۳۰۰	۲,۷۸۴
-	-	-	-	-	-	۲,۵۱۴
-	-	-	-	-	-	۱۱,۲۶۶
۵۰,۲۵۰	۵۵۳	-	۶۲۲	-	۶۲۲	-
۱۰,۹۱۳,۷۵۷	۱۲۸,۰۱۸	-	۱۲۶,۲۳۵	-	۱۲۶,۲۳۵	۲۴,۳۶۳
-	-	-	-	-	-	۱,۲۱۶
۴۷۷,۵۹۴	۲۹,۹۰۷	-	۲۷,۲۲۹	-	۲۷,۲۲۹	-
۸,۶۰۹	۳۴۱	-	۳۸۳	-	۳۸۳	-
-	-	-	-	-	-	۵,۸۸۰
-	-	-	-	-	-	۶,۷۰۰
۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۱	-	۲,۸۸۹	-	۲,۸۸۹	-
۱,۱۵۹,۸۸۲	۵۶,۹۵۰	-	۴۹,۱۴۷	-	۴۹,۱۴۷	۴,۴۷۴
-	-	-	-	-	-	۸,۸۶۳
۱,۳۲۰,۰۰۰	۳۰,۷۱۲	-	۳۳,۲۵۴	-	۳۳,۲۵۴	-
۷۰,۰۰۰	۸,۱۶۶	-	۱۱,۱۲۲	-	۱۱,۱۲۲	-
۷۰,۰۰۰	۶,۵۳۸	-	۱۲,۹۸۹	-	۱۲,۹۸۹	-
۱۱۶,۶۶۶	۱,۱۵۴	-	۲,۰۰۲	-	۲,۰۰۲	-
۱۲,۵۱۴,۵۵۵	۱۱۷,۶۳۷	-	۱۲۹,۷۰۴	-	۱۲۹,۷۰۴	۲,۵۳۱
۵,۹۳۸,۴۰۰	۴۵,۰۱۳	-	۴۲,۹۱۰	-	۴۲,۹۱۰	-
۱,۱۵۶,۱۰۰	۴۱,۱۷۱	-	۳۵,۴۴۷	-	۳۵,۴۴۷	۱۱,۲۷۶
۸۱,۹۶۳	۵,۳۱۱	-	۳,۱۸۵	-	۳,۱۸۵	-
۳,۸۰۵,۶۰۶	۳۱,۵۱۸	-	۳۰,۴۳۷	-	۳۰,۴۳۷	-
۳,۴۱۲,۵۹۸	۴۴,۴۶۶	-	۵۸,۰۶۰	-	۵۸,۰۶۰	-
	۱,۰۶۴,۱۴۲	-	۱,۰۴۱,۴۶۹	-	۱,۰۴۱,۴۶۹	۲۱۲,۰۵۵

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
سهام شرکت‌ها:
پتروشیمی زاگرس
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
فولاد مبارکه اصفهان
پالایش نفت اصفهان
ملی صنایع مس ایران
توسعه معادن وفلزات
بانک ملت
کالسیمین
پتروشیمی مبین
صنایع پتروشیمی خلیج فارس
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
پتروشیمی پردیس
نفت سپاهان
گروه سرمایه‌گذاری توسعه صنعتی ایران
فولاد خوزستان
گروه پتروشیمی س. ایرانیان
سرمایه‌گذاری غدیر
سنگ آهن گهرزمین
فولاد امیرکبیر کاشان
صنایع پتروشیمی کرمانشاه
توسعه معادن روی ایران
م. صنایع و معادن احیاء سپاهان
تراکتورسازی ایران
توسعه معدنی و صنعتی صیانور
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
بیمه دی
پالایش نفت شیراز
پالایش نفت لاوان
حق تقدم آهن و فولاد ارفع
بانک خاورمیانه
حفاری شمال
پتروشیمی جم
پتروشیمی نوری
سرمایه‌گذاری صبا تامین
سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
جمع نقل به صفحه بعد



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
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	
۲۱۲.۰۵۵	۱.۰۴۱.۴۶۹	-	۱.۰۴۱.۴۶۹	-	۱.۰۴۴.۱۴۲	
۱۰۱	-	-	-	-	-	
-	۱۸۳	-	۱۸۳	-	۱۶۶	۲,۸۴۲
۱۳,۵۲۶	-	-	-	-	-	
۳,۹۸۸	-	-	-	-	-	
۳,۸۱۹	۱۰,۲۱۷	-	۱۰,۲۱۷	-	۱۳,۳۰۸	۶۰۰,۰۰۰
۴,۰۶۸	-	-	-	-	-	
۱,۳۲۹	-	-	-	-	-	
۱,۳۲۸	-	-	-	-	-	
۱۶۰	۳۸,۶۰۰	-	۳۸,۶۰۰	-	۴۰,۴۷۷	۳,۳۷۵,۸۷۶
۱,۹۶۱	-	-	-	-	-	
۱,۶۶۰	-	-	-	-	-	
۲,۰۴۳	-	-	-	-	-	
۷۶۷	-	-	-	-	-	
۵,۴۸۵	۴۹,۳۵۱	-	۴۹,۳۵۱	-	۴۴,۲۲۸	۲,۰۳۴,۴۰۷
-	۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	-	۱,۲۴۰	۱۰۰,۰۰۰
-	۴,۳۲۸	-	۴,۳۲۸	-	۴,۴۰۶	۴۳۸,۷۹۱
-	۲۷,۵۳۳	-	۲۷,۵۳۳	-	۳۴,۵۱۶	۶۰۴,۰۵۲
-	۵۵,۲۹۴	-	۵۵,۲۹۴	-	۴۳,۶۵۸	۳,۰۳۵,۳۷۷
-	۳۱,۱۵۱	-	۳۱,۱۵۱	-	۲۱,۵۲۳	۲۳۹,۳۴۶
-	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	-	۷۳۶	۴۹,۸۹۲
-	۵,۲۸۴	-	۵,۲۸۴	-	۴,۷۷۹	۱۲۲,۳۷۹
-	۴,۷۴۶	-	۴,۷۴۶	-	۵۲,۳۶۶	۲,۶۹۲,۷۵۹
-	۶,۷۶۸	-	۶,۷۶۸	-	۴,۸۷۳	۱,۲۰۰,۰۰۰
-	۱۵,۷۳۵	-	۱۵,۷۳۵	-	۱۹,۰۷۸	۷۸۶,۷۲۳
-	۱۲,۶۳۷	-	۱۲,۶۳۷	-	۹,۵۵۷	۶۲۷,۹۱۲
-	۹,۴۴۶	-	۹,۴۴۶	-	۱۳,۷۳۰	۳,۴۴۹,۸۴۴
-	۵۰,۵۹۹	-	۵۰,۵۹۹	-	۵۸,۶۴۰	۴,۳۵۲,۷۱۰
-	۱۲,۲۰۹	-	۱۲,۲۰۹	-	۱۶,۰۳۲	۶۰۰,۰۰۰
-	۳۸,۷۴۲	-	۳۸,۷۴۲	-	۳۲,۷۵۸	۴,۵۲۰,۷۶۰
-	۲۳,۷۷۶	-	۲۳,۷۷۶	-	۱۹,۷۷۹	۱,۹۰۰,۰۰۰
-	۱۷,۵۱۳	-	۱۷,۵۱۳	-	۱۶,۱۳۷	۱,۰۹۷,۷۱۶
-	۶۶,۹۳۵	-	۶۶,۹۳۵	-	۴۵,۵۹۰	۴,۴۳۹,۱۰۶
-	۳,۱۱۶	-	۳,۱۱۶	-	۲,۳۹۶	۲۰۰,۰۰۰
-	۱۷,۲۲۱	-	۱۷,۲۲۱	-	۱۸,۴۵۹	۹۰۰,۰۰۰
-	۴,۰۶۷	-	۴,۰۶۷	-	۲,۹۲۲	۲۰۰,۰۰۰
-	۲۲,۴۰۲	-	۲۲,۴۰۲	-	۱۸,۱۶۹	۴,۹۶۴,۳۳۳
-	۹,۱۹۴	-	۹,۱۹۴	-	۹,۸۴۶	۳,۰۱۴,۵۶۸
-	۴,۱۴۳	-	۴,۱۴۳	-	۴,۴۵۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۶,۱۸۳	-	۶,۱۸۳	-	۴,۴۰۰	۸۰۰,۰۰۰
-	۳,۴۰۳	-	۳,۴۰۳	-	۳,۳۵۲	۴۰۰,۰۰۰
-	۶,۶۹۴	-	۶,۶۹۴	-	۶,۵۴۳	۳۰۰,۰۰۰
-	۵,۱۵۸	-	۵,۱۵۸	-	۵,۱۵۶	۱۰۲,۸۳۶
۲۵۱,۲۹۰	۱,۵۹۶,۶۲۰	-	۱,۵۹۶,۶۲۰	-	۱,۶۳۷,۳۱۸	

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در

پورس و فراپورس) - ادامه

مانده نقل از صفحه قبل

معدنی و صنعتی گل گهر

پتروشیمی شیراز

نفت ایرانول

نفت بهران

فولاد کاوه جنوب کیش

تامین سرمایه لوتوس پارسیان

سیمان خوزستان

مدیریت صنعت شوینده ت.ص.بهبهر

سرمایه گذاری صدرنامین

سرمایه گذاری دارویی نامین

سرمایه گذاری خوارزمی

پالایش نفت تهران

پالایش نفت بندرعباس

گسترش نفت و گاز پارسیان

سرمایه‌گذاری توکافولاد

شیشه همدان

موتوزن

گروه توسعه مالی مهر ایندگان

پلیمر آریا ساسول

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

گروه صنعتی سپاهان

گروه بهمن

گروه اقتصادی کرمان خودرو

معدنی و صنعتی چادرملو

نیروتراش

ایران تایر

پاکدیس

ایران یاساناتابروزر

سرمایه‌گذاری سپه

تامین سرمایه امین

کیسون

مخابرات ایران

سرمایه گذاری اتیه دماوند

سیمان فارس و خوزستان

تولید نیروی برق آبادان

لیزینگ سایپا

سرمایه گذاری سبحان

سرمایه گذاری ملت

سرمایه گذاری پردیس

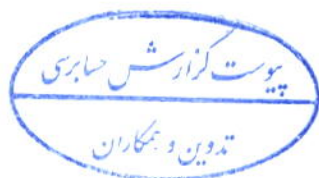
لیزینگ بهمن

سرمایه گذاری کشاورزی کوثر

نفت پارس

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.



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

۱۳۹۸		۱۳۹۹				
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	
۱۴۲,۳۰۰	۲۰۲,۹۵۰	-	۲۰۲,۹۵۰	-	۲۲۹,۶۳۸	۲۰,۲۹۵,۰۳۱
۱۲۲,۰۳۴	-	-	-	-	-	-
-	۲۱,۷۹۳	-	۲۱,۷۹۳	-	۲۳,۸۱۶	۲۳۰,۰۰۰
-	۲۳,۷۹۱	-	۲۳,۷۹۱	-	۲۳,۵۹۷	۱۶۵,۰۰۰
-	۳۱,۵۸۶	-	۳۱,۵۸۶	-	۲۵,۷۵۸	۱۵۰,۰۰۰
-	۳۲,۴۵۳	-	۳۲,۴۵۳	-	۳۵,۷۷۸	۱,۶۰۷,۴۲۳
-	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۱۸۲	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	-	۱,۴۳۹	۳۰,۵۰۰
-	۳,۰۴۳	-	۳,۰۴۳	-	۲,۹۸۲	۳۰۰,۰۰۰
۹۹,۶۷۵	۹۹,۶۷۵	-	۹۹,۶۷۵	-	۹۹,۹۵۲	۹۹,۶۷۵
۲,۹۹۹	۲,۹۹۹	-	۲,۹۹۹	-	۲۹,۲۶۸	۱,۷۱۸
۳,۷۶۸	-	-	-	-	-	-
۱۹,۰۱۰	۲۲,۱۴۵	-	۲۲,۱۴۵	-	۸۸,۸۷۶	۱,۶۵۰,۰۰۰
۳۹۰,۷۸۶	۴۷۱,۵۹۵	-	۴۷۱,۵۹۵	-	۵۸۱,۲۸۵	

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:

صندوق سرمایه‌گذاری پارت پایداری سپهر

صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسین

صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران

صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی ۳۰ شرکت فیروزه

صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان

صندوق با درآمد ثابت فیروزه آسیا

صندوق با درآمد ثابت کمند

صندوق طلای زر

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه آینده روشن

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه

صندوق سرمایه‌گذاری افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان

صندوق طلای کیان

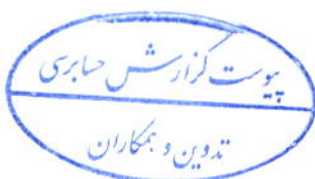
۱-۲-۲۴- صندوق‌های پارت، کمند، گنجینه آینده روشن و مشترک افق، تقسیم سود ماهانه دارند اما شرکت از افزایش ارزش سایر صندوق‌ها سود کسب می‌کند که به دلیل استفاده از روش بهای تمام شده، این سودها در زمان فروش صندوق‌ها محقق می‌گردد.

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

سایر اوراق بهادار:

-	۹۰,۳۷۸	-	۹۰,۳۷۸	-	۹۳,۹۸۵	۹۷,۹۰۱
۲۶۹,۷۸۲	-	-	-	-	-	-
-	۶۰,۱۰۰	-	۶۰,۱۰۰	-	۶۱,۰۰۲	۶۰,۱۰۰
۲۶۹,۷۸۲	۱۵۰,۳۷۸	-	۱۵۰,۳۷۸	-	۱۵۴,۹۸۶	

۱-۳-۲۴- سررسید اوراق منفعت دولت شهریور ماه سال ۱۴۰۰ و نرخ سود این اوراق ۲۰ درصد می‌باشد. نرخ اوراق اشاد ۱۰ نیز ۱۵ درصد و سررسید آن‌ها اسفند ۱۴۰۰ می‌باشد.



شرکت سیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۴- سرمایه‌گذاری های بلند مدت

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	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	-	-	-	۱۴۲,۶۰۱
	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۴۲,۶۰۱

۱-۲-۲۴- سرمایه‌گذاری های بلند مدت در سهام شرکت‌ها

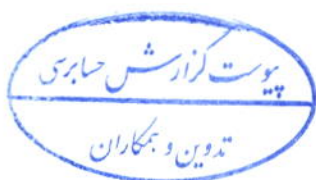
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس افرایبورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
			بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	۹۹,۹۹۸	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
			۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰

۱-۲-۲۴-۱- از آنجا که مبالغ ارقام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان شرکت فرعی فوق پس از حذف مبادلات و مانده‌های بین گروهی بسیار کم اهمیت می‌باشد، لذا از ارائه صورت‌های مالی تلفیقی صرف نظر شده است. همچنین شرکت مذکور منحل شده و در حال تسویه می‌باشد.

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

ناشر	پذیرفته‌شده در بورس افرایبورس	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت	√	مشارکت	۱۵٪	-	۸۲,۵۰۱
دولت	√	منفعت دولت	۲۰٪	-	۶۰,۱۰۰
				-	۱۴۲,۶۰۱

۱-۲-۲۴-۲- از آنجا که زمان سررسید اوراق مذکور کمتر از یک سال آینده هست، لذا از طبقه بلندمدت به کوتاه‌مدت منتقل شده است.



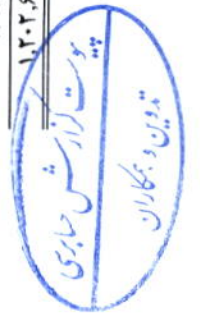
۲-۲۴ - سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	مبلغ	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود	مبلغ
بانک کشاورزی	میلیون ریال	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۱۸٪	
بانک مسکن		-	۸۲,۰۰۰	۱۸٪	
بانک صادرات		۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۸٪	
بانک خاورمیانه		۱۸۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۹٪	
بانک سامان		۱۸۵,۰۰۰	-	۲۰٪	
جمع		۵۳۵,۰۰۰	۲۹۷,۰۰۰		

۲-۴-۴ - تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

از محل سایر منابع	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	قراردادهای سرمایه گذاری	از محل منابع	قراردادهای سرمایه گذاری	از محل منابع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۱,۲۹۰	-	۱,۳۷۱,۶۲۰	-	۲۵۵,۰۰۰
۳۶۶,۰۲۵	-	۳۷۱,۵۹۵	-	۱۱۰,۰۰۰
۳۶۴,۷۸۲	-	۱۲۰,۳۷۸	-	۳۰,۰۰۰
۸۴۲,۰۹۷	-	۱,۶۶۳,۵۹۳	-	۳۹۵,۰۰۰
۲۲۲,۰۰۰	-	۳۰۵,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰
۲۲۲,۰۰۰	-	۳۰۵,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰
۱۳۷,۶۰۱	-	-	-	-
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	-
۱۳۸,۶۰۱	-	۱,۰۰۰	-	-
۱,۲۰۲,۶۹۸	-	۱,۹۶۹,۵۹۳	-	۵۳۵,۰۰۰



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										بهای تمام شده		
تاریخ	مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	فروخته شده	کاهش ارزش	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۳/۳۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۱۰۶	-	-	۱۱۱,۱۰۶				
۴۵,۳۲۴	۴۳,۴۸۲	(۲,۵۵۳)	۰	(۱,۸۴۲)	(۷۱۱)	۴۶,۰۳۵	۴۶,۰۳۵	-	-	۴۶,۰۳۵				
۱,۴۴۴	۴۸۱	(۲,۰۴۲)	۷۲۲	(۴۸۲)	(۲,۲۸۲)	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	(۱,۳۰۳)	-	۳,۷۲۶				
۲۱,۷۳۸	۴۹,۵۹۸	(۲۵,۵۴۵)	-	(۶,۹۵۲)	(۱۸,۵۹۳)	۷۵,۱۴۳	۷۵,۱۴۳	-	۳۴,۸۱۲	۴۰,۳۳۱				
۱۷۹,۶۱۲	۲۰۴,۶۶۷	(۳۰,۱۴۰)	۷۲۲	(۹,۲۷۶)	(۲۱,۵۸۶)	۲۳۴,۸۰۷	۲۳۴,۸۰۷	(۱,۳۰۳)	۳۴,۸۱۲	۲۰۱,۱۹۸				

۲۵-۱ دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۱۷۷,۶۲۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده		مانده در ابتدای سال	
	مانده در پایان سال	تغییرات	کاهش ارزش	استهلاک و سایر	مانده در پایان سال	افزایش سایر تغییرات		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	سایر	کاهش ارزش	استهلاک و سایر	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	
۳۲,۵۶۲	۲۶,۳۲۶	(۶,۸۴۹)	۲,۱۰۰	(۳,۳۴۳)	(۵,۶۰۶)	۳۳,۱۷۵	۳۸,۱۶۸	
۳۲,۶۴۳	۲۶,۴۰۷	(۶,۸۴۹)	۲,۱۰۰	(۳,۳۴۳)	(۵,۶۰۶)	۳۳,۲۵۶	۳۸,۲۴۹	
۸۱	۸۱	-	-	-	-	۸۱	۸۱	
							حق امتیاز خدمات عمومی	
							نرم افزار رایانه‌ای	
							جمع	جمع
							۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۷- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

جمع	ارزی	ریالی
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
جمع	جمع	جمع
۲,۶۳۲	۱۱,۰۷۴	۱۱,۰۷۴
۲,۶۳۲	۱۱,۰۷۴	۱۱,۰۷۴

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختی:

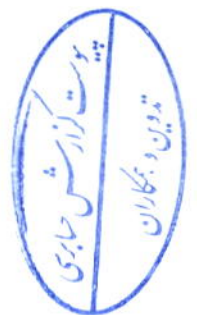
بیمه‌گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۳۲	۱۱,۰۷۴	پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران
۲,۲۷۲	۷,۵۴۸	کارمزد پرداختی
۴,۹۰۴	۱۸,۶۲۲	

۲۷-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۰۰۰	شخص حقیقی
-	۲,۰۰۰	

۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶	-	-	۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶
۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶	-	-	۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶

کوتاه‌مدت:

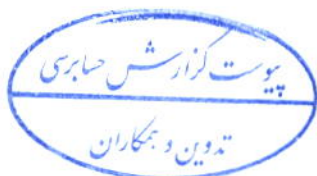
حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

۲۸-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۵ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶	بیمه مرکزی
۴۴,۶۹۶	۱۴۱,۶۵۶	



شرکت بسمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹- مالیات پرداختنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ -
 میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

نحوه تشخیص	مالیات				سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۲,۵۵۹	۷۲,۰۲۰	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷۰۰	۱,۰۵۳	۱۱۱,۱۵۸	۱۳۹۷
در حال رسیدگی	۰	۰	۰	-	۲۶۰,۹۵۲	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۵,۲۲۳	۱۳۹۹
	۰	۰	۰	۰		
	۰	۰	۰	۰		
	۰	۰	۰	۰		

پیش پرداخت‌های مالیاتی

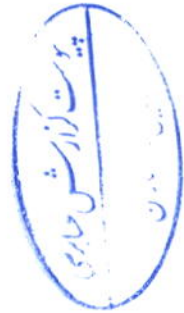
۲۹-۱ مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ و سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۲ شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۲۹-۳ مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۸، در حال رسیدگی می‌باشد.

۲۹-۴ مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۹، رسیدگی نشده است و با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات، برای سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ ذخیره‌ای در حساب‌ها

منظور نشده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱	۲۱
۵۴۱	۵۴۱
۲,۶۵۸	۲,۳۵۶
-	۱۵,۴۰۳
۳,۲۲۰	۱۸,۳۲۱

مانده پرداخت نشده:

سال ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۸

کل سود سهام پرداختنی

۳۰-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۱۰ ریال و در سال ۱۳۹۷ مبلغ ۸۰ ریال 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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۶۴	۵,۲۳۰	۲-۳۱ و ۳-۴۵
۱۸,۱۵۱	۶۵,۹۴۲	۱-۳۱
۲۰,۵۱۵	۷۱,۱۷۲	

کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۳۱	۱۹,۶۸۰	
۹۰۵	۱,۲۹۰	
۹۵۳	۱,۷۴۱	
۶۹۳	۳,۳۰۹	
۲,۷۵۷	۴,۷۰۳	
۳,۴۹۱	۲,۳۷۸	۱-۳۱
-	۳۰,۹۳۳	
۵۲۱	۱,۹۰۸	
۱۸,۱۵۱	۶۵,۹۴۲	

کوتاه‌مدت:

مالیات ارزش افزوده (مربوط به زمستان ۱۳۹۹)

حق بیمه پرداختنی

مالیات حقوق پرداختنی

هزینه‌های پرداختنی

سپرده بیمه و حسن انجام کار

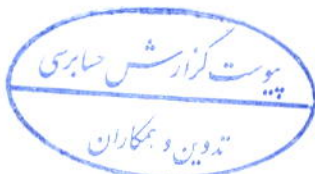
بدهکاران - اشخاص

بازارگردان

سایر

۳۱-۱-۱- مانده این حساب (۲,۳۷۸ میلیون ریال) مربوط به بعضی از سهامداران سابق شرکت است که در فرآیند تادیه سهام شرکت نکرده‌اند. لذا سهام آنان از طریق فرابورس به فروش رفته است اما تاکنون شماره حساب خود را به شرکت اعلام ننموده‌اند تا این وجوه به حسابشان واریز گردد. مابقی مانده مربوط به واریزی‌های نامشخص می‌باشد.

۳۱-۲- بخشی از مانده حساب فوق شامل حساب پرداختنی ارزی به بانک خاورمیانه به مبلغ ۱۱۵۰۰ دلار می‌باشد که در سنوات قبل، بانک از طرف شرکت به وکیل خارجی بابت قرارداد NTT پرداخت کرده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ذخیره برگشت حق بیمه	۱,۵۹۶	۱۸۲
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱۰,۵۵۹	۴,۵۰۵
ذخیره مشارکت در منافع	۱۷۳,۷۵۴	۶,۴۱۶
جمع	۱۸۵,۹۰۹	۱۱,۱۰۳

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - 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	-	۵,۹۶۸	۵,۹۶۸	-	۱,۵۰۶	۱,۵۰۶
تمام عمر	-	۶۳	۶۳	-	۳۶	۳۶
سنوات خدمت	-	۴۶۸	۴۶۸	-	۲۶۳	۲۶۳
عمر مانده بدهکار	-	۲۰	۲۰	-	۱	۱
عمر و پس‌انداز	-	۴	۴	-	۴	۴
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	۸	۲,۸۰۵	۲,۸۱۳	۷۱	۲,۶۹۵	۲,۷۶۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱,۵۸۸	۱,۲۳۱	۲,۸۱۹	۱۱۱	-	۱۱۱
جمع	۱,۵۹۶	۱۰,۵۵۹	۱۲,۱۵۵	۱۸۲	۴,۵۰۵	۴,۶۸۷

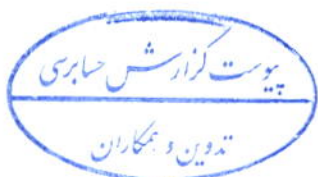
* ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به حساب گرفته می شود.

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	بیمه‌گذاران	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
زندگی:		
سنوات خدمت	۴۲,۵۹۱	۳,۴۵۴
عمر و تشکیل سرمایه	۱۳۱,۰۴۸	۲,۹۱۶
تمام عمر	۸۶	۳۴
عمر و پس‌انداز	۲۹	۱۲
جمع	۱۷۳,۷۵۴	۶,۴۱۶

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۶,۶۹۷	۳,۰۵۹
پرداخت شده طی سال	(۱,۶۶۹)	(۱۹۵)
ذخیره تأمین شده طی سال	۵,۲۴۵	۳,۸۳۳
مانده در پایان سال	۱۰,۲۷۳	۶,۶۹۷



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

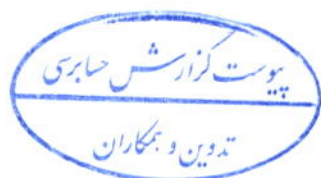
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱.۲۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۷٪	۳۲,۳۸۹,۳۵۶	شرکت به روز آوران منتخب سرمایه (بامسئولیت محدود)
۰.۰٪	-	۲.۶٪	۳۰,۷۷۲,۴۸۱	شرکت س.ت. سامانه های رایانه ای هوپادهونامیک (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۳٪	۲۷,۴۹۵,۹۴۱	شرکت تامین خدمات ساویس مایا (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۳٪	۲۷,۳۲۵,۴۳۸	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۲.۰٪	۲۴,۰۴۲,۹۶۸	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۴٪	۱۷,۲۱۹,۰۷۴	شرکت سرمایه گذاری غذایی وسام طعام ویدا (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۴٪	۱۶,۵۲۰,۸۳۲	شرکت سرمایه گذاری معدنی اسپادتجارت هیوا (سهامی خاص)
۱.۷٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	-	شرکت کار آفرینان صنعت ذوب فلزات (سهامی خاص)
۱.۷٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	-	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (سهامی عام)
۱.۱٪	۱۳,۱۴۰,۴۲۱	۱.۱٪	۱۳,۵۰۰,۴۲۱	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۱٪	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	شرکت آتیه پگاه (سهامی خاص)
۱.۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت هایداب (بامسئولیت محدود)
۱۴.۶٪	۱۷۵,۳۱۰,۰۰۰	۱۲.۱٪	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۱.۷٪	۲۰,۲۰۲,۰۰۰	۲.۶٪	۳۰,۹۲۵,۷۵۳	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۴۹.۶٪	۵۹۴,۵۴۷,۵۷۹	۳۸.۸٪	۴۶۵,۳۰۷,۷۳۶	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۸- اندوخته قانونی

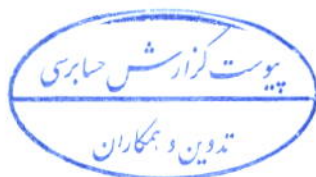
در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۰۸	۲۲,۸۵۶	مانده در ابتدای سال
۱۳,۰۴۸	۵۶,۷۶۱	انتقال از محل سود ویژه
۲۲,۸۵۶	۷۹,۶۱۷	مانده در پایان سال

۳۹- 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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۶۱۷	۴۵,۷۱۲	مانده در ابتدای سال
۲۶,۰۹۵	۱۱۳,۵۲۲	انتقال از محل سود ویژه
۴۵,۷۱۲	۱۵۹,۲۳۴	مانده در پایان سال



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

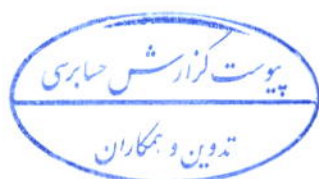
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۰- سهام خزانه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
سهام	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	
-	-	-	-	مانده در ابتدای سال
-	-	۲۶۵,۴۲۳	۳۱,۵۷۴,۲۷۷	خرید طی سال
-	-	(۱۷۱,۸۱۳)	(۱۹,۴۵۱,۰۱۸)	فروش طی سال
-	-	۹۳,۶۱۰	۱۲,۱۲۳,۲۵۹	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 جمعاً مبلغ ۶۹,۸۹۶ میلیون ریال به حساب بازارگردان واریز شد و مقرر گردید بازارگردانی بخش دیگری از سهام را نیز بصورت اعتباری خرید نماید. تا پایان سال مالی ۹۹، تعداد ۳۱,۵۷۴,۲۷۷ سهم خریداری و تعداد ۱۹,۴۵۱,۰۱۸ سهم توسط بازارگردان به فروش رسید و مانده سهام و بهای تمام شده آن در پایان سال ۱۳۹۹ به ترتیب ۱۲,۱۲۳,۲۵۹ سهم و ۹۳,۶۱۰ میلیون ریال می‌باشد. بابت فروش‌های ناشی از عملیات بازارگردانی مجموعاً مبلغ ۷,۱۹۱ میلیون ریال زیان شناسایی شد که مستقیماً به حساب سود انباشته شرکت منظور گردید.



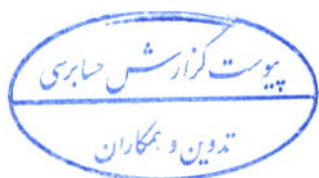
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۱- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰,۹۵۲	۱,۱۳۵,۲۲۳	سود خالص
		تعدیلات
(۱۲,۱۹۹)	(۳,۰۱۹)	زیان ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۶۸,۵۷۹)	(۱,۲۰۹,۶۵۴)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۲,۱۱۷	۱۲,۶۱۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۳,۶۳۸	۵,۲۴۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹,۴۲۲)	(۴۹,۹۶۴)	سود سهام
(۲۱۲,۸۹۳)	(۱۹۰,۰۳۷)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۷۰۶)	(۳,۱۹۲)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۲۹۸,۰۴۴)	(۱,۴۳۸,۰۰۴)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۲۱,۸۲۰)	۱۵,۶۳۵	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۱۵,۶۶۴)	(۶۳,۱۹۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۲۴,۱۰۸)	(۱۲۹,۹۹۲)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۴۳,۸۳۶)	(۸۵,۴۵۰)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۴,۳۸۳	۱۳,۷۱۸	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۳۱,۲۵۳	۹۶,۹۶۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۶,۲۰۶	۵۰,۶۵۷	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
(۲۰۳)	۱۶,۹۹۶	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۲۷,۴۸۷	۴۳,۲۳۲	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۷۳,۶۶۹	۵۵۰,۸۰۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱۵	۱,۴۱۴	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۳,۷۵۵	۱۶۷,۳۳۷	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۴,۲۵۹	۶,۰۵۴	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۵۵,۳۹۶	۶۸۴,۱۷۲	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱۸,۳۰۴	۳۸۱,۳۹۱	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

۴۲-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۴۷۶ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی ج.ا.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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مقدار ریسک	نوع ریسک
۴۹,۸۰۹	ریسک صدور بیمه نامه ۱R
۴۹۷,۱۷۷	ریسک بازاری ۲R
۶,۴۰۹	ریسک اعتباری ۳R
-	ریسک نقدینگی ۴R
۴۹۹,۷۰۷	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۲,۳۸۰,۸۹۸	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۴۷۶%	نسبت توانگری مالی (درصد)

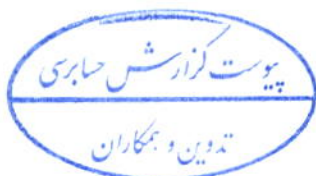
بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۴۲-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۲-۱-۲- ریسک بازار:

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۱-۴۲- ریسک اعتبار:

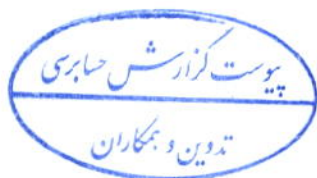
ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۴۲- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که مؤسسه 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.

۲-۴۲- 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.



۴۳- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۳-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

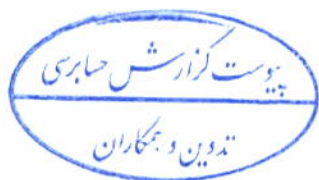
۴۳-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۳-۲-۱- دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۳۹۷ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته است و طبق رای هیات بدوی، شرکت ملزم به پرداخت مبلغ ۲.۵۲۸ میلیون ریال می‌باشد. که شرکت بخشودگی جرائم به مبلغ ۲۵۳ میلیون ریال را در خواست کرده است و تا پایان سال ۹۷ شرکت مبلغ ۹۳۴ میلیون ریال سپرده بیمه دارد که قابل کسر از مبلغ مطالبه شده می‌باشد. لذا مبلغ ۱.۳۴۱ میلیون ریال هزینه شرکت می‌باشد. همچنین شرکت درخواست تقسیط بدهی را داده است. حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی برای بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن مشخص نمی‌باشد. از طرف دیگر، با توجه به عدم رسیدگی بابت قانون مالیات بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تا کنون، بدهی احتمالی ناشی از این رویداد نیز مشخص نبوده و منوط به انجام رسیدگی می‌باشد.

۴۳-۲-۲- همانطور که در یادداشت ۲۹ ذکر شده است، مبلغ تشخیصی مالیات عملکرد سال ۹۶ شرکت ۲.۵۵۹ میلیون ریال می‌باشد که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. بدهی احتمالی ناشی از این رویداد و همچنین رسیدگی عملکرد سال‌های ۹۸ و سال مورد گزارش، مشخص نیست.

۴۴- 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 سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

۴۵-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

سود سپرده	کارمزد معاملات	خرید دارایی	فروش دارایی	حق بیمه	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
۲۳,۶۱۰	-	-	-	۲,۲۷۲	✓	سهامدار و عضو هیات مدیره	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه
-	-	۳,۸۱۴	-	-	✓	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت رایان سیستم آرای فردا (سهامی خاص)	شرکت فرعی
-	-	-	-	۶۶	✓	رئیس هیات مدیره	محمد ابراهیم امین	مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن
-	-	-	-	۱۰۷	✓	مدیر عامل	مهدی تو روزی	
-	۲۱,۵۳۹	-	-	-	✓	عضو مشترک هیات مدیره	کارگزاری بانک خاورمیانه (سهامی خاص)	
-	-	-	۳,۵۰۰	-	✓	معاون سابق مالی و سرمایه‌گذاری شرکت	محمد مهدی نیری	سایر اشخاص وابسته
۲۳,۶۱۰	۲۱,۵۳۹	۳,۸۱۴	۳,۵۰۰	۲,۴۴۵			جمع کل	

۴۵-۲- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۵-۳- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

سود سپرده	کارمزد معاملات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سایر پرداختی‌ها (یادداشت ۳۱)	سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۳۲)	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۲۰)	نام شخص وابسته	شرح
		طلب	بدهی					
۲,۳۹۸	-	۶۵۰	۳,۷۰۵	۳,۷۸۶	-	۸۱	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه
-	۱,۵۶۸	-	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	-	-	شرکت رایان سیستم آرای فردا (سهامی خاص)	شرکت فرعی
-	۳۰	-	-	-	۳۳	-	محمد ابراهیم امین	مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن
-	۴۹	-	-	-	۵۳	-	مهدی تو روزی	
-	-	-	-	-	۵	-	کارگزاری بانک خاورمیانه	سایر اشخاص وابسته
۲,۳۹۸	۲,۳۹۷	۵,۱۴۹	۳,۸۱۴	۵,۲۳۰	۹۱	۸۱	جمع کل	

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۵-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ شناسایی نشده است.



شرکت بومه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (۱۰۰ ریال برای هر سهم)

۱۱۳,۵۲۲

۱۲۰,۰۰۰

۴۷- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا
۲۳	۱۲۴,۶۴۹
	۱۲۴,۶۴۹
۳۱	۱۱,۵۰۰
	۱۱,۵۰۰
	۱۱۳,۱۴۹
	۱۱۳,۱۴۹
	-

سایر دریافتنی‌ها

جمع دارایی‌های پولی ارزی

سایر پرداختنی‌ها

جمع بدهی‌های پولی ارزی

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

خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تعهدات سرمایه‌ای ارزی

