

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

و

صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به
۳۱ شهریور ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداری و رسمی)

شماره گزارش در سامانه مرکزی: ۱۴۰۲-۹۸

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- شرکت مغایر با الزامات استانداردهای حسابداری و با استناد به مصوبات شورای عالی بیمه، اقدام به اخذ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به مبلغ ۹۸ میلیارد ریال (سال قبل به مبلغ ۸۴ میلیارد ریال)، به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۵ صورت های مالی پیوست، بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز در حساب ها نموده است. احتساب ذخیره مذکور ماهیت تعهدی را دارا نبوده و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد. افزون بر این، بنا به الزام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارقام مقایسه ای جهت سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ در صورت های سود و زیان، جریان های نقدی و تغییرات در حقوق مالکانه به همراه یادداشت های توضیحی مربوطه، مازاد بر الزامات استانداردهای حسابداری ارائه گردیده است.

نتیجه گیری مشروط

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

گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همان‌طور که در بند مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف بااهمیت به شرح بند ۳ فوق است.

سایر الزامات گزارشگری

۶- صورت‌های مالی و تأییدیه مدیران شرکت توسط ۳ عضو از ۵ عضو اعضای هیئت‌مدیره امضاء و در اختیار این مؤسسه قرار گرفته است.

۷- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در موارد زیر توسط شرکت رعایت نشده است:

۷-۱- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱۴۰۲ به مرجع ثبت شرکتها ظرف مهلت حداکثر ۱۰ روز از تاریخ تشکیل مجمع و افشا آن ظرف مهلت حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت.

۷-۲- مفاد مواد ۳، تبصره ۲ ماده ۴، ۵، ۷، ۸، ۱۰، ۱۱، تبصره ۲ ماده ۱۴، ۱۵ و ۲۹ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان درخصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی، موظف بودن رئیس هیئت‌مدیره، شناسایی، تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مذکور، استقرار واحد حسابرسی داخلی اثربخش، طراحی و پیاده‌سازی سازوکاری جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی و رسیدگی به گزارش‌های نقض قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن، انتخاب اکثریت اعضای کمیته‌های تخصصی (عضو مستقل) خارج از اعضای هیئت‌مدیره، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و مستندسازی آن و افشای زمان‌بندی پرداخت سود در پایگاه اینترنتی شرکت.

۸- 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، ارتقای نرم‌افزار بیمه‌گری و تهیه دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها ضروری است.

۳۰ آبان ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح‌اللهی تدوین و همکاران حامد سیار

(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰) (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

و

صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به

۳۱ شهریور ۱۴۰۲



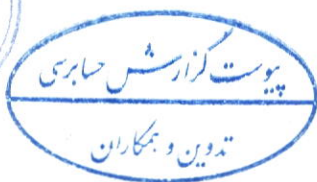
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ 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
۶-۵۴	یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	موظف (غیر موظف)	امضا
محمد ابراهیم امین	رئیس هیات مدیره	موظف (غیر اجرایی)	
سید حسین سلیمی	نایب رئیس هیات مدیره	غیر موظف	
سیداحمد احمدی هاشمی	عضو هیات مدیره	غیر موظف	
خسرو اسمعیل زاده	عضو هیات مدیره	غیر موظف	
هادی برخوردار	عضو هیات مدیره	غیر موظف	
مهدی نوروزی	مدیرعامل	موظف (اجرایی)	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

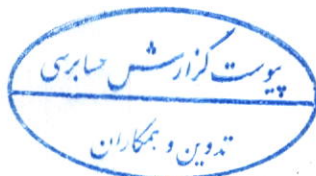
صورت سود و زیان

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ درآمد حق بیمه ناخالص	۲,۷۵۲,۹۹۸	۲,۷۴۰,۳۷۴	۶,۲۵۳,۳۸۴
۶ حق بیمه انکابی واگذاری	(۴۳۲,۵۱۴)	(۵۲۴,۹۴۰)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲,۳۲۰,۴۸۴	۲,۲۱۵,۴۳۴	۵,۰۴۱,۹۰۴
۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷۶۶,۳۴۹	۲۸۶,۳۲۲	۱,۰۹۱,۱۸۶
۸ سایر درآمدهای بیمه ای	۸۶,۳۶۰	۶۵,۸۹۸	۱۴۶,۴۴۴
	۸۵۲,۷۰۹	۳۵۲,۲۲۰	۱,۲۳۷,۶۳۰
درآمدهای بیمه ای	۳,۱۷۳,۱۹۳	۲,۵۶۷,۶۵۴	۶,۲۷۹,۵۳۴
۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲,۴۹۰,۴۷۴)	(۲,۲۷۰,۴۳۹)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)
۱۰ خسارت سهم بیمه گران انکابی	۴۶۸,۹۷۴	۴۵۲,۸۶۶	۱,۰۲۵,۱۶۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲,۰۲۱,۵۰۰)	(۱,۸۱۷,۵۷۳)	(۴,۱۹۹,۷۰۱)
۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع	-	-	(۵۴۶,۸۶۷)
۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۴,۴۸۶)	(۸,۲۶۰)	(۱۸,۲۹۶)
۱۳ سایر هزینه های بیمه ای	(۴۸۰,۲۹۱)	(۴۰۲,۵۱۸)	(۸۶۱,۲۷۶)
	(۴۹۴,۷۷۷)	(۴۱۰,۷۷۸)	(۱,۴۲۶,۴۳۹)
هزینه های بیمه ای	(۲,۵۱۶,۳۷۷)	(۲,۲۲۸,۳۵۱)	(۵,۶۲۶,۱۴۰)
۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۶۵۶,۹۱۶	۳۳۹,۳۰۳	۶۵۳,۳۹۴
۱۵ هزینه های اداری و عمومی	(۲۸۰,۲۷۴)	(۱۷۹,۴۴۰)	(۴۹۴,۵۵۱)
۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۶۴,۶۵۴	۱۹۰,۴۷۸	۷۰۷,۰۰۰
	۸۴,۳۸۰	۱۱,۰۳۸	۲۱۲,۴۴۹
سود عملیاتی	۷۴۱,۲۹۶	۳۵۰,۳۴۱	۸۶۵,۸۴۳
۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۶,۸۸۶	۴۸۶	۱۷,۵۴۹
سود قبل از مالیات	۷۴۸,۱۸۲	۳۵۰,۸۲۷	۸۸۳,۳۹۲
۲۹ مالیات بر درآمد	(۵,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰)
سود خالص	۷۴۳,۱۸۲	۳۵۰,۸۲۷	۸۸۱,۳۹۲
سود پایه هر سهم	۳۱۰	۱۴۸	۳۶۵
عملیاتی	۳	۰	۷
غیرعملیاتی	۳۱۳	۱۴۸	۳۷۳
سود پایه هر سهم			

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

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



صورت وضعيت مالي

دارایی ها

[illegible]

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی هستند.

جمع دارایی‌ها



پست از ارش مبارکی
تدوین و نگارن

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سرمایه	صرف سهام خزانه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۷۶۱,۶۵۲	(۷۰,۷۴۵)	۳,۴۰۲,۶۷۴
-	-	-	-	-	۷۴۳,۱۸۲	-	۷۴۳,۱۸۲
-	-	-	-	-	(۳۶۰,۰۰۰)	-	(۳۶۰,۰۰۰)
-	-	-	-	-	-	(۱۴۸,۴۰۸)	(۱۴۸,۴۰۸)
-	-	-	-	-	۱۴۴,۷۳۱	۱۴۴,۷۳۱	۱۴۴,۷۳۱
-	۵۲,۳۵۸	-	-	-	-	-	۵۲,۳۵۸
-	(۲۸,۲۷۸)	-	-	-	۲۸,۲۷۸	-	-
-	-	-	۳۷,۱۵۹	-	(۳۷,۱۵۹)	-	-
-	-	-	-	۷۴,۳۱۸	(۷۴,۳۱۸)	-	-
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۸۰	-	۱۷۴,۴۱۵	۲۴۸,۸۲۹	۱,۰۶۱,۶۳۵	(۷۴,۴۲۲)	۳,۸۳۴,۵۳۷
۱,۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۱۸۶	۸۶,۳۷۲	۲۳۸,۴۳۳	(۷۰,۵۳۷)	۲,۵۴۷,۴۵۴
-	-	-	-	-	۳۵۰,۸۲۷	-	۳۵۰,۸۲۷
-	-	-	-	-	(۳۳,۰۰۰)	-	(۳۳,۰۰۰)
۱,۱۰۰,۰۰۰	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۱۰۰,۰۰۰	-	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۹۶,۸۰۴)	(۹۶,۸۰۴)	(۹۶,۸۰۴)
-	-	-	-	-	۷۹,۴۵۲	۷۹,۴۵۲	۷۹,۴۵۲
-	-	-	-	-	(۳,۶۵۷)	-	(۳,۶۵۷)
-	-	-	۱۷,۵۴۱	-	(۱۷,۵۴۱)	-	-
-	-	-	-	۳۵,۰۸۳	(۳۵,۰۸۳)	-	-
۲,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۱۰,۷۲۷	۱۲۱,۴۵۵	۲۹۹,۹۷۹	(۸۷,۸۸۹)	۲,۸۴۴,۲۷۲
۱,۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۱۸۶	۸۶,۳۷۲	۲۳۸,۴۳۳	(۷۰,۵۳۷)	۲,۵۴۷,۴۵۴
-	-	-	-	-	۸۸۱,۳۹۲	-	۸۸۱,۳۹۲
-	-	-	-	-	(۳۳,۰۰۰)	-	(۳۳,۰۰۰)
۱,۱۰۰,۰۰۰	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۱۰۰,۰۰۰	-	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۲۲۴,۶۸۶)	(۲۲۴,۶۸۶)	(۲۲۴,۶۸۶)
-	-	-	-	-	۲۲۴,۶۷۸	۲۲۴,۶۷۸	۲۲۴,۶۷۸
-	-	-	-	-	۷۰,۳۶	-	۷۰,۳۶
-	-	-	۴۴,۰۷۰	-	(۴۴,۰۷۰)	-	-
-	-	-	-	۸۸,۱۳۹	(۸۸,۱۳۹)	-	-
۲,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۷۶۱,۶۵۲	(۷۰,۷۴۵)	۳,۴۰۲,۶۷۴

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲

سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱

سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه در جریان - از محل سود انباشته

افزایش سرمایه در جریان - از محل اندوخته سرمایه‌ای

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه در جریان - از محل سود انباشته

افزایش سرمایه در جریان - از محل اندوخته سرمایه‌ای

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

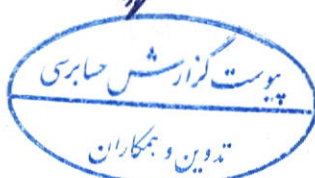
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲	۵۸۱,۶۸۵	۵۹,۵۲۴	۲۶۰,۱۰۵
	(۵,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰)
	۵۷۶,۶۸۵	۵۹,۵۲۴	۲۵۸,۱۰۵
	-	-	۱۸
	(۲۲۶,۷۵۲)	(۱۴,۳۰۴)	(۱۰۰,۱۷۷)
	(۲۲۶,۷۵۲)	(۱۴,۳۰۴)	(۱۰۰,۱۵۹)
	۳۴۹,۹۳۳	۴۵,۲۲۰	۱۵۷,۹۴۶
	-	(۳۲,۰۷۸)	(۶۰,۰۰۰)
	(۳۵۹,۶۷۵)	(۳۲,۳۳۹)	(۳۳,۳۳۴)
	(۳۵۹,۶۷۵)	(۶۴,۴۱۷)	(۹۳,۳۳۴)
	(۹,۷۴۲)	(۱۹,۱۹۷)	۶۴,۶۱۲
	۱۱۰,۱۹۴	۴۵,۵۸۲	۴۵,۵۸۲
	۱۰۰,۴۵۲	۲۶,۳۸۵	۱۱۰,۱۹۴
۴۳	-	۶۵,۱۸۴	۱۸۵,۴۲۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات (نقد مصرف شده در 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

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

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

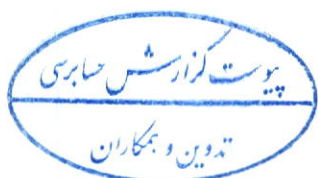
خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال/دوره

مانده موجودی نقد در پایان سال/دوره

معاملات غیر نقدی

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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، ۹۴ دفتر ارتباطی و ۲۴.۷۸۹ 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 اتکالی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

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

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
نفر	نفر
۵۸	۵۷
۵۸	۵۷

کارکنان قراردادی

۲ - استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده بشرح ذیل است:

شماره و عنوان استاندارد حسابداری مصوب

۱۶- آثار تغییر در نرخ ارز

به نظر هیئت‌مدیره، آثار مالی ناشی از اجرای استانداردهای جدید برای شرکت حائز اهمیت نمی‌باشد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده 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

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

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

سایر سرمایه‌گذاری‌های 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 (با توجه به نرخ سود موثر)

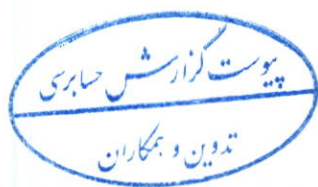
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۳-۳-۲- 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۵، ۳ 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 (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 (به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۵-۳)، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۳-۵-۲ - 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 صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۵-۵ - 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 دوره های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۶ - ذخایر

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

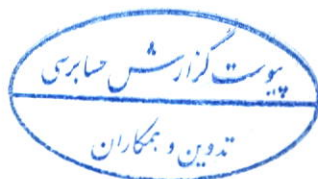
۳-۶-۱ - ذخایر فنی

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

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

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۲-۱-۶-۳ - بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی
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 شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.	ذخیره مشارکت در منافع

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 شورای عالی بیمه خواهد بود.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
---	--

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 رشته‌های 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 رشته‌های 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 میگردد 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 خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

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

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر میشود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲ - ۱ - ۶ - ۳ به حساب منظور میشوند.

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

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

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

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

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

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

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 - باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت میشود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اکتایی 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، خاور، صانده (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، میان دوره ای،
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود که توسط بیمه مرکزی تعیین می گردد.

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

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

ب - تفاوت تسعیر بدهیهای ارزی مربوط به تحصیل و ساخت داراییها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظتی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازپایافت، 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 می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی 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 مابهالتفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان « صرف (کسر) سهام خزانه » شناسایی و ثبت می شود.

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

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

۳-۱۶ - مالیات بر درآمد

۳-۱۶-۱ - هزینه مالیات

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

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

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

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

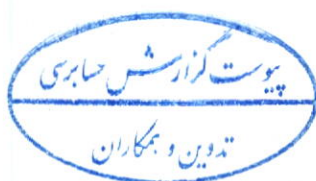
هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲ - ذخیره مطالبات 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 آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به اخذ ذخیره در دوره جاری نموده است.

۴-۱-۳ - ذخیره خسارت معوق

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



تبرکت بسمه زندگی، خاور معاشه (سپهاسی، عام)

۵- در آمد حق بیمه ناخالص

[illegible]

۵-۱- افزایش در مبلغ فروش نسبت به مدت مشابه سال قبل عمدتاً

بسم الله الرحمن الرحيم - ١٣٠٢ - ١٤٠٢

رضنه پيمەلي حق پيمە صارو حق پيمە صارو

100

زندگی دوستدار:

۴,۲۰۴,۵۳۴ ۱۹,۳۹۳ امر و تشکیل سرمایه

1.5-0

100

644

—

1000

۸۸۲۰ - مسر زبلی

۱۷۹	روشن‌های تک‌بلیه‌ای در اندوخته‌ها
۵۹۳,۵۶۶	

F.Y99.9.	F.Δ1r	200
----------	-------	-----

10

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۵- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - 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 آندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۴,۲۲۳,۹۱۷	-	۴,۲۲۳,۹۱۷	-	-	(۲۲,۳۵۶)	(۲۲,۳۵۶)
تمام عمر	۱,۴۰۵	-	۱,۴۰۵	-	-	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-
عمر مانده پنهکار	۶۵۸	-	۶۵۸	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر آندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۸,۸۲۰	-	۸,۸۲۰	-	-	(۲۹۲)	(۲۹۲)
پوشش‌های تکمیلی عمر آندوخته‌دار	۵۹۴,۷۴۵	-	۵۹۴,۷۴۵	-	-	(۲,۶۸۷)	(۲,۶۸۷)
جمع	۴,۸۲۹,۶۰۳	-	۴,۸۲۹,۶۰۳	-	-	(۲۵,۳۳۵)	(۲۵,۳۳۵)

۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - 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 آندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۳,۴۸۲,۸۱۶	-	۳,۴۸۲,۸۱۶	-	-	(۴۱,۳۲۵)	(۴۱,۳۲۵)
تمام عمر	۲۳۲	-	۲۳۲	-	-	-	-
سنوات خدمت	۱,۶۴۲	-	۱,۶۴۲	-	-	-	-
عمر مانده پنهکار	۴۱۷	-	۴۱۷	-	-	-	-
زندگی غیر آندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۳,۶۴۶	-	۳,۶۴۶	-	-	-	-
پوشش‌های تکمیلی عمر آندوخته‌دار	۴۳۰,۲۹۳	-	۴۳۰,۲۹۳	-	-	(۴,۲۲۴)	(۴,۲۲۴)
جمع	۳,۹۱۹,۰۴۶	-	۳,۹۱۹,۰۴۶	-	-	(۴۵,۶۴۹)	(۴۵,۶۴۹)

سال ۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال

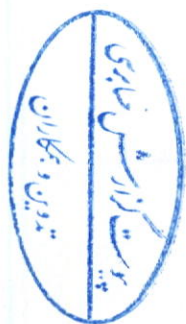
رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی آندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۷,۶۶۷,۰۷۳	-	۷,۶۶۷,۰۷۳	-	-	(۶۹,۴۱۷)	(۶۹,۴۱۷)
تمام عمر	۳۲۵	-	۳۲۵	-	-	-	-
سنوات خدمت	۲۰,۰۲۹	-	۲۰,۰۲۹	-	-	-	-
عمر مانده پنهکار	۷۶۵	-	۷۶۵	-	-	-	-
زندگی غیر آندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۴,۱۳۶	-	۴,۱۳۶	-	-	(۲۴۷)	(۲۴۷)
پوشش‌های تکمیلی عمر آندوخته‌دار	۹۸۵,۹۷۳	-	۹۸۵,۹۷۳	-	-	(۸۰,۰۷۲)	(۸۰,۰۷۲)
جمع	۸,۶۶۰,۳۰۱	-	۸,۶۶۰,۳۰۱	-	-	(۷۷,۷۳۶)	(۷۷,۷۳۶)

۶- حق بیمه انکاهی واکاری

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - سال ۱۴۰۱ - سال ۱۴۰۰				۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - سال ۱۴۰۱ - سال ۱۴۰۰				رشته بیمه‌ای
	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	
زندگی غیر فوت‌شدن:									زندگی غیر فوت‌شدن:
عمر و تشکیل سرمایه	۷۷۲,۶۶۰	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	عمر و تشکیل سرمایه
تأمین عمر	۳۴۴	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	تأمین عمر
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-	-	سنوات خدمت
عمر مقرر به‌عنوان	۱۱۳	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	عمر مقرر به‌عنوان
عمر و پس‌انداز	۱۱	۷	۷	۷	۷	۷	۷	۷	عمر و پس‌انداز
زندگی غیر فوت‌شدن:									زندگی غیر فوت‌شدن:
عمر واقعی	۱,۴۴۹	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	عمر واقعی
پیش‌بینی کلیه عمر فوت‌شدن	۱۱,۰۰۱۵	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	پیش‌بینی کلیه عمر فوت‌شدن
جمع	۸۸۴,۴۹۱	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	جمع

۶-۱- حق بیمه انکاهی واکاری

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - سال ۱۴۰۱ - سال ۱۴۰۰				۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - سال ۱۴۰۱ - سال ۱۴۰۰				رشته بیمه‌ای
	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کلیه (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	
زندگی غیر فوت‌شدن:									زندگی غیر فوت‌شدن:
عمر و تشکیل سرمایه	۷۷۲,۶۶۰	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	عمر و تشکیل سرمایه
تأمین عمر	۳۴۴	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	۳۳۰	تأمین عمر
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-	-	سنوات خدمت
عمر مقرر به‌عنوان	۱۱۳	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	عمر مقرر به‌عنوان
عمر و پس‌انداز	۱۱	۷	۷	۷	۷	۷	۷	۷	عمر و پس‌انداز
زندگی غیر فوت‌شدن:									زندگی غیر فوت‌شدن:
عمر واقعی	۱,۴۴۹	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	عمر واقعی
پیش‌بینی کلیه عمر فوت‌شدن	۱۱,۰۰۱۵	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	۱,۰۸۲۴۶	پیش‌بینی کلیه عمر فوت‌شدن
جمع	۸۸۴,۴۹۱	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	۴۴۲,۵۱۴	جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۰۵,۵۶۷	۲۲۱,۸۵۶	۳۵,۹۹۶	۱۸۵,۸۶۰	سود سهام
۳,۹۷۳	۸,۳۵۰	۱,۳۵۵	۶,۹۹۵	سود سایر اوراق بهادار
۸۷,۰۹۶	۱۸۳,۰۳۸	۲۹,۶۹۸	۱۵۳,۳۴۰	سود سپرده‌های بانکی
۱۶۷,۴۳۳	۳۵۱,۸۷۴	۵۷,۰۹۲	۲۹۴,۷۸۲	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۵۸۶	۱,۲۳۰	۲۰۰	۱,۰۳۱	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۳۶۴,۶۵۴	۷۶۶,۳۴۹	۱۲۴,۳۴۰	۶۴۲,۰۰۹	جمع

۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۸۰,۶۹۳	۱۲۱,۲۹۷	۱۱,۰۷۵	۱۱۰,۲۲۲	سود سهام
۵۶,۰۲۱	۸۴,۲۱۱	۷,۶۸۹	۷۶,۵۲۲	سود سایر اوراق بهادار
۷۲,۹۹۱	۱۰۹,۷۱۸	۱۰,۰۱۸	۹۹,۷۰۱	سود سپرده‌های بانکی
۵۴,۸۵۷	۸۲,۴۶۰	۷,۵۲۹	۷۴,۹۳۱	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۴,۰۶۰	۶,۱۰۳	۵۵۷	۵,۵۴۶	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۷۸,۱۴۵)	(۱۱۷,۴۶۸)	(۱۰,۷۲۵)	(۱۰۶,۷۴۲)	زیان کاهش ارزش
۱۹۰,۴۷۸	۲۸۶,۳۲۲	۲۶,۱۴۴	۲۶۰,۱۸۱	جمع

سال ۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۱۰۶,۲۵۸	۱۶۴,۰۰۰	۱۷,۲۳۹	۱۴۶,۷۶۱	سود سهام
۱۱۴,۸۱۸	۱۷۷,۲۱۰	۱۸,۶۲۸	۱۵۸,۵۸۳	سود سایر اوراق بهادار
۱۷۰,۴۰۸	۲۶۳,۰۰۷	۲۷,۶۴۶	۲۳۵,۳۶۱	سود سپرده‌های بانکی
۲۷۲,۴۶۹	۴۲۰,۵۳۰	۴۴,۲۰۴	۳۷۶,۳۲۵	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۴,۴۶۰	۶,۸۸۳	۷۲۴	۶,۱۶۰	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۵۸۷	۵۹,۵۵۶	۶,۲۶۰	۵۳,۲۹۵	برگشت زیان کاهش ارزش
۷۰۷,۰۰۰	۱,۰۹۱,۱۸۶	۱۱۴,۷۰۱	۹۷۶,۴۸۵	جمع

شیرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سال	۶ ماهه اول سال	۶ ماهه اول سال	یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰	۸-۱
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰	

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - منافع به میلیون ریال				۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - منافع به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
سال	۶ ماهه اول سال	۶ ماهه اول سال	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰	۸-۱	۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		

۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - منافع به میلیون ریال				۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - منافع به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
سال	۶ ماهه اول سال	۶ ماهه اول سال	یادداشت	۱۴۰۱	۶ ماهه اول سال	۶ ماهه اول سال	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰	۸-۱	۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰		

زندگی اندوخته‌دار:

عمر و تشکیل سرمایه

تمام عمر

عمر مانده به‌کار

زندگی غیر اندوخته‌دار:

عمر زمانی

پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار

جمع



دور ۵ ف ماحه منتقلی به ۳۱ شهر مور ۱۴۰۲

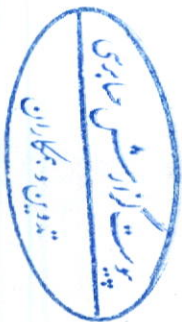
۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

[illegible]

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

۹-۲- بخش عمده خسارت‌های پر رانختی مربوط به پرداخت از اندوخته، رانختی بیمه‌گذاران به مبلغ ۱۸۹۳۶۸۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱-۹- بخش عمده خسارت های پرداختی مربوط به برداشت از اندوخته ریاضی بیمه گذاران به مبلغ ۱,۸۹۳,۶۸۰ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه زندگی، خاور مسکنه (سهامی عام)
 تاداشته‌های توضیحی، صورت‌های مالی، سال دوره ای
 دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال				۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال				سال ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
زندگی غیر انقضائیه:	۲۴۴,۶۱۱	-	-	-	۴۴,۵۵۶	-	-	۴۴,۵۵۶	۹۸۴,۸۳۷	-	-	۹۸۴,۸۳۷
عمر و تشکیل سرمایه	۱۴	-	-	۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-
نظم عمر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زندگی غیر انقضائیه:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمر رفتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پیش‌های تکلیفی عمر انقضائیه	۱۷,۴۳۶	-	-	-	۵,۳۶۵	-	-	۶,۸۳۲	۱۵,۰۱۱	-	-	۱۴,۰۰۵
جمع	۲۶۲,۰۶۱	-	-	۶,۹۱۳	۴۴,۵۵۱	-	-	۴۵۲,۸۶۶	۱,۰۱۰,۹۷۷	-	-	۱,۰۲۵,۱۶۵

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

نام بیمه‌گر اتکایی:	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲		۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی	۴۶۲,۰۶۱	۴۴۵,۸۵۱	۴۴۵,۸۵۱	۱,۰۱۰,۹۷۷
جمع	۴۶۲,۰۶۱	۴۴۵,۸۵۱	۴۴۵,۸۵۱	۱,۰۱۰,۹۷۷



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲		۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۱	
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
۲۵٪	-	-	-	۳۰٪	۵۴۶,۷۹۹
۲۵٪	-	-	-	۳۰٪	۶۸
	-		-		۵۴۶,۸۶۷

بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
 سایر بیمه گذاران
 جمع

۱۱-۱ سود ناشی از معاملات بیمه‌های زندگی طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲، ۲۵ درصد به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال			۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال			سال ۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی اندوخته‌دار:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمر و تشکیل سرمایه
-	۸	۸	-	۶	۶	-	۸	۸	تمام عمر
-	-	-	-	۳۸	۳۸	-	-	۴۷	سنوات خدمت
-	۱۶	۱۶	-	۹	۹	-	-	۱۹	عمر مانده بدهکار
-	۱	۱	-	-	-	-	-	(۱)	عمر و پس انداز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی غیر اندوخته‌دار:
-	-	-	-	۷۶	۷۶	-	-	۹۷	عمر زمانی
-	۱۴,۴۶۱	۱۴,۴۶۱	-	(۲,۲۶۷)	۱۰,۳۰۷	-	-	۲۳,۶۶۷	پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
-	۱۴,۴۸۶	۱۴,۴۸۶	-	(۲,۱۹۱)	۱۰,۴۵۱	-	-	۲۳,۸۳۷	جمع

* ذخیره حق بیمه برگشتی بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه در حسابها منظور می شد که در سال گذشته بر اساس آیین نامه مکمل شماره ۵۸/۳ ذخیره حق بیمه برگشتی حذف شده است.

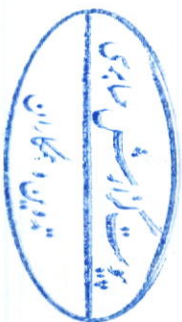
۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۳,۳۱۱	۳۲۵,۶۳۳	۷۱۲,۹۴۳
۷۶,۳۰۶	۷۵,۵۰۱	۱۴۶,۱۳۱
۶۷۴	۱,۳۸۴	۲,۲۰۲
۴۸۰,۲۹۱	۴۰۲,۵۱۸	۸۶۱,۲۷۶

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
 کارمزد نمایندگان
 کارمزد کارگزاران
 هزینه آزمایشات پزشکی
 جمع

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - منبأ به میلیون ریال									
حزبه های بیمه ای									
سود (زیان) ناخالصی	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
فعالیت های بیمه ای	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
۵۵۱,۳۴۱	۲,۱۱۰,۷۰۸	۶۷۴	-	-	۱۹۴,۴۸۷	(۳۴۴,۶۱۱)	۲,۳۰۰,۱۵۸	۲,۶۶۱,۹۴۹	۷۵,۷۶۰
۱,۳۵۰	۷۸	-	-	-	۸	(۱۴)	۸۴	۱,۳۲۸	۳۳
۵۳۱	۱۶	-	-	-	۱۶	-	-	۵۳۷	۳
۶۲	۱	-	-	-	۱	-	-	۶۳	-
۴,۷۴۰	(۳۳۹)	-	-	-	-	۱۱۱	(۳۴۰)	۴,۴۱۱	۱۷۴
۹۸,۹۹۳	۴۰,۵۸۰	-	-	-	۱۴,۴۶۱	(۳۴,۴۶۰)	۱۳۰,۶۷۲	۵۰۴,۷۹۶	۱۰,۴۰۰
۶۵۶,۹۱۶	۲,۵۱۶,۲۷۷	۶۷۴	-	-	۱۴,۴۸۶	(۳۶۸,۹۷۴)	۲,۴۹۰,۴۷۴	۳,۱۷۲,۱۹۳	۸۶,۳۶۰
۶ ماهه اول ۱۴۰۱ - منبأ به میلیون ریال									
حزبه های بیمه ای									
سود (زیان) ناخالصی	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
فعالیت های بیمه ای	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
۸۳,۱۸۸	۲,۱۳۵,۸۴۴	۱,۳۸۴	-	-	۳۶۷,۱۳۸	(۳۴۰,۵۵۶)	۲,۳۰۷,۸۷۸	۲,۲۱۹,۰۳۳	۵۳,۱۹۸
۱۹۰	۶	-	-	-	۶	-	-	۱۹۶	۲
۴۵۴	۲۸	-	-	-	۲۸	-	-	۴۹۲	-
۲۰۸	۹	-	-	-	۹	-	-	۲۱۷	۲
۱	-	-	-	-	-	-	-	۱	-
۳۰۱۹	۱,۳۶۵	-	-	-	۱۶۷	(۲۱۳)	۱,۰۵۰	۴,۳۸۴	۷۷
۲۵۲,۲۴۳	۹۱,۰۸۹	-	-	-	۸,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷)	۶۱,۵۱۱	۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۶۱۹
۳۲۹,۳۰۳	۲,۳۲۸,۳۵۱	۱,۳۸۴	-	-	۸,۳۶۰	(۴۵۲,۸۶۶)	۲,۲۷۰,۴۳۹	۲,۵۶۷,۶۵۴	۶۵,۸۹۸
در آمده های بیمه ای									
در آمده های بیمه ای	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
۲,۳۳۰,۴۵۰	۲,۳۳۰,۴۵۰	۱,۳۸۴	-	-	۳۶۷,۱۳۸	(۳۴۰,۵۵۶)	۲,۳۰۷,۸۷۸	۲,۲۱۹,۰۳۳	۵۳,۱۹۸
۱۹۳	۱۹۳	-	-	-	۶	-	-	۱۹۶	۲
(۳,۲۹۶)	(۳,۲۹۶)	-	-	-	۲۸	-	-	۴۹۲	-
۸۸	۸۸	-	-	-	۹	-	-	۲۱۷	۲
(۷)	(۷)	-	-	-	-	-	-	۱	-
۵,۴۲۳	۵,۴۲۳	-	-	-	۱۶۷	(۲۱۳)	۱,۰۵۰	۴,۳۸۴	۷۷
۳۶۷,۶۸۳	۳۶۷,۶۸۳	-	-	-	۸,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷)	۶۱,۵۱۱	۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۶۱۹
۲,۷۴۰,۲۷۴	۲,۷۴۰,۲۷۴	۱,۳۸۴	-	-	۸,۳۶۰	(۴۵۲,۸۶۶)	۲,۲۷۰,۴۳۹	۲,۵۶۷,۶۵۴	۶۵,۸۹۸
در آمده های بیمه ای									
در آمده های بیمه ای	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
۲,۷۴۰,۲۷۴	۲,۷۴۰,۲۷۴	۱,۳۸۴	-	-	۳۶۷,۱۳۸	(۳۴۰,۵۵۶)	۲,۳۰۷,۸۷۸	۲,۲۱۹,۰۳۳	۵۳,۱۹۸
۱۹۳	۱۹۳	-	-	-	۶	-	-	۱۹۶	۲
(۳,۲۹۶)	(۳,۲۹۶)	-	-	-	۲۸	-	-	۴۹۲	-
۸۸	۸۸	-	-	-	۹	-	-	۲۱۷	۲
(۷)	(۷)	-	-	-	-	-	-	۱	-
۵,۴۲۳	۵,۴۲۳	-	-	-	۱۶۷	(۲۱۳)	۱,۰۵۰	۴,۳۸۴	۷۷
۳۶۷,۶۸۳	۳۶۷,۶۸۳	-	-	-	۸,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷)	۶۱,۵۱۱	۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۶۱۹
۲,۷۴۰,۲۷۴	۲,۷۴۰,۲۷۴	۱,۳۸۴	-	-	۸,۳۶۰	(۴۵۲,۸۶۶)	۲,۲۷۰,۴۳۹	۲,۵۶۷,۶۵۴	۶۵,۸۹۸
در آمده های بیمه ای									
در آمده های بیمه ای	جمع	سهم هزینه	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت	سهم مشارکت
۲,۷۴۰,۲۷۴	۲,۷۴۰,۲۷۴	۱,۳۸۴	-	-	۳۶۷,۱۳۸	(۳۴۰,۵۵۶)	۲,۳۰۷,۸۷۸	۲,۲۱۹,۰۳۳	۵۳,۱۹۸
۱۹۳	۱۹۳	-	-	-	۶	-	-	۱۹۶	۲
(۳,۲۹۶)	(۳,۲۹۶)	-	-	-	۲۸	-	-	۴۹۲	-
۸۸	۸۸	-	-	-	۹	-	-	۲۱۷	۲
(۷)	(۷)	-	-	-	-	-	-	۱	-
۵,۴۲۳	۵,۴۲۳	-	-	-	۱۶۷	(۲۱۳)	۱,۰۵۰	۴,۳۸۴	۷۷
۳۶۷,۶۸۳	۳۶۷,۶۸۳	-	-	-	۸,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷)	۶۱,۵۱۱	۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۶۱۹
۲,۷۴۰,۲۷۴	۲,۷۴۰,۲۷۴	۱,۳۸۴	-	-	۸,۳۶۰	(۴۵۲,۸۶۶)	۲,۲۷۰,۴۳۹	۲,۵۶۷,۶۵۴	۶۵,۸۹۸



شیرکت بیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)
 تادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، سال دورانی
 دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱ - منابع به میلیون ریال

هزینه های بیمه ای														درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه ای
سود (زیان) ناخالص	قابلیت های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سهم شرکت بیمه گذاران و سایر سرمایه	الزایش (کاهش)	کاربرد و کارپرد منابع انکاسی	خرید سهم بیمه گران انکاسی	خرید و مزایای خدمات و مزایای	جمع	کاربرد و کارپرد منابع انکاسی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه انکاسی و الگاری	حق بیمه						
۴۶۵,۶۰۶	۴,۹۵۳,۸۲۵	۲,۲۰۲	۵۵۰,۰۶۴	-	۲۵۹,۷۵۸	(۹۸۴,۸۳۷)	۵,۰۲۶,۶۳۸	۵,۴۱۹,۴۳۱	۱۳۸,۴۸۵	۱,۰۱۴,۴۱۹	(۱,۰۳۴,۵۵۱)	۵,۳۰۱,۰۷۸						
۶,۳۰۶	۷۵	-	۶۷	۸	-	-	-	۶,۳۸۱	۸	۶,۷۵۷	۱۱۴	(۴۹۶)						
۳,۵۸۷	۳۳,۹۴۰	-	(۳,۳۶۶)	۴۷	-	(۱۱,۰۹۹)	۳۸,۲۵۸	۳۷,۵۲۷	-	۲۲۹	(۱۲,۷۶۰)	۵۰۰,۵۸						
۴۲۴	۱۹	-	-	۱۹	-	-	-	۴۴۳	۴	۳۵۷	(۱۹)	۱۰۱						
(۸۰)	۱	-	۲	(۱)	-	-	-	(۳۹)	-	۱۵	۳۱	(۱۲۵)						
۴,۹۵۷	۹۲۴	-	-	۸۶	-	(۳۱۲)	۱,۰۵۱	۵,۸۱	۸۳	۲۹۰	(۱,۴۷۸)	۶,۹۸۶						
۱۷۲,۵۹۴	۶۳۷,۳۵۶	-	-	۱۸,۱۳۷	۴۹۹,۳۱۶	(۳۹,۰۱۶)	۱۴۸,۹۱۹	۸۰۹,۹۵۰	۱۷,۸۶۴	۶۹,۱۱۹	(۱۷۲,۸۱۵)	۸۹۵,۷۸۲						
۶,۵۲۳,۳۹۴	۵,۶۲۶,۱۴۰	۲,۲۰۲	۵۴۶,۸۶۷	۱۸,۲۹۶	۸۵۹,۰۷۴	(۱۰,۲۵,۱۶۵)	۵,۲۳۴,۸۶۶	۶,۳۷۹,۵۳۴	۱۴۶,۴۴۴	۱,۰۹۱,۱۸۶	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	۶,۲۵۳,۳۸۴						
زنجیره توضیحات:																		
عمر و تشکیل سرمایه																		
تأمین عمر																		
سنوات خدمت																		
عمر مقرر به‌عنوان																		
عمر و غیر اقسامی:																		
عمر زندگی																		
پیش‌پرداخت‌های تکلیفی عمر و غیر اقسامی:																		
جمع																		



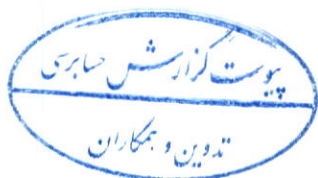
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

هزینه اجاره	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱
ذخیره مطالبات (طبق آیین نامه بیمه مرکزی)	۲,۸۲۳	۱,۳۵۳	۳,۸۳۶
ذخیره تامین اجتماعی	۷,۳۶۰	۱۰,۴۰۴	۲۶,۱۷۵
هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات	-	-	۴۷,۸۹۲
حق حضور هیات مدیره	۱,۵۰۹	۲,۶۳۴	۱۲,۸۰۱
پاداش هیات مدیره	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار	۱۰,۸۰۰	-	۱,۱۸۸
هزینه حسابرسی	۱,۲۶۴	۷۲۱	۳,۷۳۷
حق الزحمه مشاورین	۱,۰۰۰	۵۰۰	۳,۵۳۹
هزینه ملزومات و نوشت افزار	۳,۸۸۲	۳,۴۱۱	۸,۲۲۲
هزینه پذیرایی و آبدارخانه	۹,۵۹۲	۱۳,۱۷۸	۲۷,۰۸۹
تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات	۱,۳۰۹	۷۴۸	۱,۹۷۴
حق عضویت و اشتراک	۳,۰۳۴	۲,۶۳۱	۴,۷۵۲
هزینه ایاب و ذهاب	۲,۵۴۳	۷۵۶	۲,۵۵۰
هزینه آب و برق و گاز مصرفی	۱,۲۵۵	۴۵۶	۱,۰۴۸
کارمزد سبدگردان	۱,۲۱۵	۷۹۱	۱,۴۶۳
حقوق پایه	-	۶,۱۹۲	۴۲,۶۸۳
عیدی و پاداش	۶۲,۱۷۵	۴۳,۴۲۸	۸۶,۳۳۲
بیمه سهم کارفرما	۴۳,۴۹۱	۲۳,۷۲۶	۵۹,۳۸۱
سنوات خدمت کارکنان	۱۴,۵۰۰	۱۰,۶۷۸	۲۲,۲۳۰
فوق العاده مدیریت	۱۵,۶۷۸	۱۲,۳۶۸	۱۵,۰۸۷
بن غیر نقدی	۸۰۵	۲,۴۷۰	۴,۸۴۸
فوق العاده خواربار	-	۴,۶۸۱	۴,۶۸۱
اضافه کاری	۳,۷۳۰	۲,۸۵۶	۵,۷۹۵
سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد	۵,۱۸۴	۲,۹۵۱	۱۲,۳۶۱
استهلاک	۱۱,۱۱۵	۷,۴۹۱	۱۶,۵۵۹
سایر اقلام مرتبط با هزینه ای عمومی و اداری	۱۴,۳۳۴	۱۱,۴۳۸	۲۳,۶۱۸
	۶۱,۶۷۶	۱۲,۵۷۸	۵۳,۷۱۰
	۲۸۰,۲۷۴	۱۷۹,۴۴۰	۴۹۴,۵۵۱

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

درآمدهای عملیاتی:	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (پادداشت ۷)	۳۶۴,۶۵۴	۱۹۰,۴۷۸	۷۰۷,۰۰۰
	۳۶۴,۶۵۴	۱۹۰,۴۷۸	۷۰۷,۰۰۰



شیرکت سمنه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، سال دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

	۱۴۰۱ سال	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۶)	-	-
سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۱۵,۷۷۱	-	-
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	-	۴۸۶	۶,۸۸۶
سایر هزینه های غیر عملیاتی	۱,۷۹۴	-	-
جمع	۱۷,۵۴۹	۴۸۶	۶,۸۸۶

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

	سال ۱۴۰۱ - میلین ریال	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ - میلین ریال	۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲ - میلین ریال
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی
۱۷,۵۴۹	۸۶۵,۸۴۳	۴۸۶	۲۵,۳۴۱
-	(۲,۰۰۰)	-	-
۱۷,۵۴۹	۸۶۳,۸۴۳	۴۸۶	۲۵,۳۴۱
۲,۳۶۵,۵۱۳,۱۸۷	۲,۳۶۵,۵۱۳,۱۸۷	۲,۳۶۸,۷۰۴,۳۹۴	۲,۳۷۸,۰۱۹,۷۸۰
۷	۳۶۵	۰	۱۴۸
			۳۱۰

سود (زیان) قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود (زیان) خالص

میانگین موزون تعداد سهام

سود (زیان) پایه هر سهم

۱۸-۱- میانگین موزون تعداد سهام، بر اساس میانگین تعداد روزانه سهام خزانة محاسبه شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۱۰۰,۴۵۲	۱۱۰,۱۹۴
	<u>۱۰۰,۴۵۲</u>	<u>۱۱۰,۱۹۴</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

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

بانک	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۱۲,۸۱۰	۳۴,۷۳۰
صادرات	۶۱۲	۸۵۳
ملی	۲۲	۲۲
مسکن	۸,۰۰۰	۳,۲۶۳
سامان	۱۰,۶۱۹	۱۱,۶۸۷
ملت	۲۶	۲۶
کشاورزی	۶۸,۳۲۲	۵۹,۵۹۸
پاسارگاد	۸	۱۴
رفاه	۳۳	۱
جمع	<u>۱۰۰,۴۵۲</u>	<u>۱۱۰,۱۹۴</u>

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۲	۵,۴۸۶	-	۵,۴۸۶	-	۵,۴۸۶	۲۳۴
	۱۰۲	-	۱۰۲	-	۱۰۲	۱۲۸
	<u>۵,۵۸۸</u>	-	<u>۵,۵۸۸</u>	-	<u>۵,۵۸۸</u>	<u>۳۶۲</u>
نمایندگان/کارگزاران:						
نمایندگان	۴,۸۰۶	-	۴,۸۰۶	-	۴,۸۰۶	۲۲,۸۷۴
کارگزاران	۴۴۷	-	۴۴۷	-	۴۴۷	-
	<u>۵,۲۵۳</u>	-	<u>۵,۲۵۳</u>	-	<u>۵,۲۵۳</u>	<u>۲۲,۸۷۴</u>
۲۰-۱	۱۰,۸۴۱	-	۱۰,۸۴۱	-	۱۰,۸۴۱	۲۳,۲۳۶
جمع کوتاه مدت						

کوتاه مدت:

حساب‌های دریافتنی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته

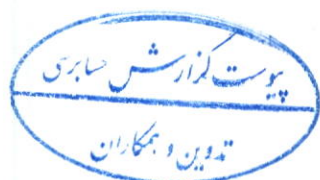
سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

کارگزاران

جمع کوتاه مدت



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان 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)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۸۶	-	-	-	-	۵,۴۸۶	اشخاص وابسته
۵,۳۵۵	-	-	-	-	۵,۳۵۵	سایر اشخاص
۱۰,۸۴۱	-	-	-	-	۱۰,۸۴۱	
-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۰,۸۴۱	-	-	-	-	۱۰,۸۴۱	

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر زمانی	۵,۵۸۸	۳۶۲
عمر و تشکیل سرمایه	۵,۲۵۳	۲۲,۸۷۴
جمع	۱۰,۸۴۱	۲۳,۲۳۶

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

کوتاه‌مدت:
حساب‌های دریافتنی:
داخلی:
سایر اشخاص
جمع

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

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

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-

بیمه مرکزی

۲۱-۱-۲- با توجه به اینکه عملیات شرکت فاقد اتکایی قبولی بوده و تنها بیمه‌گر اتکایی، بیمه مرکزی می‌باشد، پس از کسب موافقت بیمه مرکزی مانده حساب مطالبات از بیمه‌گران اتکایی به حساب بدهی به بیمه‌گران اتکایی (یادداشت ۲۸) انتقال یافته است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

بیمه‌های غیرزندگی		بیمه‌های زندگی		مانده	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۳۲,۱۰۸	۲۵,۱۹۵	۳۲,۱۰۸	۲۵,۱۹۵
-	-	۶۴,۱۳۶	۶۱,۵۵۸	۶۴,۱۳۶	۶۱,۵۵۸
-	-	۱,۵۷۰,۸۳۸	۱,۱۲۱,۴۳۹	۱,۵۷۰,۸۳۸	۱,۱۲۱,۴۳۹
-	-	۱,۶۶۷,۰۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۲	۱,۶۶۷,۰۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۲

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷	-	۲۴۷	۹۹۹	۴۷-۲
۷۱۶,۸۴۹	(۴۵,۲۱۱)	۶۷۱,۶۳۸	۲۷۲,۱۰۹	
۷۱۷,۰۹۶	(۴۵,۲۱۱)	۶۷۱,۸۸۵	۲۷۳,۱۰۸	۲۳-۱
۱,۰۹۳	-	۱,۰۹۳	۶۵۰	
۴۶۷,۰۱۴	-	۴۶۷,۰۱۴	۳۶۲,۲۹۴	
۱,۳۱۰	-	۱,۳۱۰	۱,۳۱۱	
۴۶۹,۴۱۷	-	۴۶۹,۴۱۷	۳۶۴,۲۵۵	
۱,۱۸۶,۵۱۳	(۴۵,۲۱۱)	۱,۱۴۱,۳۰۲	۶۳۷,۳۶۳	

سایر دریافتنی‌ها:

کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع

پیش‌پرداخت‌ها:

پیش‌پرداخت هزینه‌های جاری

ودیه اجاره دفاتر استانی

سایر پیش‌پرداخت‌ها

جمع

جمع کل

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	سایر دریافتنی‌ها:
خالص	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۴۵	-	۲۴۵	حساب نزد کارگزاری‌های بورسی
-	۸۰۴	-	۸۰۴	مالیات ارزش افزوده (مربوط به تابستان ۱۴۰۲)
۵۵,۹۹۷	۱۰۴,۴۴۱	-	۱۰۴,۴۴۱	حساب نزد بازارگردان
۷۸,۳۲۰	۲۹۵,۰۲۵	-	۲۹۵,۰۲۵	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰۰,۱۱۷	۱۷۶,۰۴۰	-	۱۷۶,۰۴۰	وام کارکنان
۹,۱۴۲	۲۹,۱۹۹	-	۲۹,۱۹۹	جاری کارکنان
-	۴۷,۹۹۴	-	۴۷,۹۹۴	وام نمایندگان
۷,۳۶۰	-	(۴۵,۲۱۱)	۴۵,۲۱۱	بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)
-	-	-	-	بدهکاران - شرکت‌ها
۲۲,۱۷۲	۱۸,۱۳۷	-	۱۸,۱۳۷	سایر
۲۷۳,۱۰۸	۶۷۱,۸۸۵	(۴۵,۲۱۱)	۷۱۷,۰۹۶	

۲۳-۱-۱ حساب مذکور مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴,۶۴۹ دلار بابت خرید نرم افزار بیمه گری در سنوات قبل می‌باشد که با توجه به صلاحدید مدیریت شرکت و همچنین تحریم های فائالمانه خرید نرم افزار بیمه گری کنسل شده است. در این خصوص شرکت اقدام به ثبت شکایت از طریق شرکت مشاوره حقوقی ICC Dispute Resolution Services جهت وصول طلب مزبور کرد اما متأسفانه در دیوان داوری درخواست شرکت پذیرفته نشد و با توجه به ذخیره اخذ شده در حسابها مانده مطالبات مذکور صفرشد (یادداشت ۱۵).

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۴ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۴ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۱,۸۸۵	-	-	-	۴۵,۲۱۱	۷۱۷,۰۹۶
۶۷۱,۸۸۵	-	-	-	۴۵,۲۱۱	۷۱۷,۰۹۶
-	-	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
۶۷۱,۸۸۵	-	-	-	-	۶۷۱,۸۸۵

۲۳-۳ 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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	-	-	۴۵,۲۱۱	۴۵,۲۱۱
ناخالص مطالبات طبقه سوم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه دوم	-	-	-	-
ناخالص مطالبات طبقه اول	-	-	-	-
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۱۰,۸۴۱	-	۱,۱۴۱,۳۰۲	۱,۱۵۲,۱۴۳
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۱۰,۸۴۱	-	۱,۱۸۶,۵۱۳	۱,۱۹۷,۳۵۴
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۱۰,۸۴۱	-	۱,۱۴۱,۳۰۲	۱,۱۵۲,۱۴۳
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های جاری	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۸,۵۹۱,۹۹۸	۶,۴۳۰,۹۵۶
سرمایه گذاری های بلندمدت	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
۲۴-۲	۲,۲۹۳,۵۰۰	۲,۳۴۰,۰۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی	۲۴-۳	
	۱۰,۸۸۶,۴۹۸	۸,۷۷۱,۹۵۶

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):				
سهام شرکت‌ها	۲۴-۱-۱	-	۳,۵۹۵,۲۳۳	۳,۶۱۷,۹۸۸
واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری مشترک	۲۴-۱-۲	-	۳,۶۹۸,۷۲۳	۱,۱۳۵,۱۹۳
سایر اوراق بهادار	۲۴-۱-۳	-	۱,۲۹۸,۰۴۲	۱,۶۷۷,۷۷۵
جمع سرمایه‌گذاری های جاری در اوراق بهادار		-	۸,۵۹۱,۹۹۸	۶,۴۳۰,۹۵۶

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):							
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	میلیون ریال	
سهام شرکت‌ها:							
سرمایه‌گذاری غدیر	۱۵,۶۰۱,۷۶۷	۳۲۵,۴۵۳	۲۳۳,۹۷۰	-	۲۳۳,۹۷۰	۲۰۰,۶۶۷	
پالایش نفت بندرعباس	۲۱,۰۳۵,۲۲۳	۲۴۹,۸۹۸	۲۱۱,۳۸۹	-	۲۱۱,۳۸۹	۱۹۱,۹۹۸	
فولاد مبارکه اصفهان	۴۴,۵۵۵,۰۱۴	۲۴۹,۰۶۳	۱۸۹,۰۱۰	-	۱۸۹,۰۱۰	۱۴۲,۴۸۸	
سرمایه‌گذاری سپه	۴۵,۷۷۱,۰۴۲	۲۰۱,۰۷۲	۱۷۵,۲۶۲	-	۱۷۵,۲۶۲	۱۵۱,۴۸۷	
توسعه معدنی و صنعتی صبانور	۱۰,۰۱۲,۱۴۴	۱۹۷,۵۴۰	۱۵۷,۸۰۴	-	۱۵۷,۸۰۴	۱۵۷,۸۰۴	
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشتگی	۱۰,۰۰۷,۵۷۳	۱۵۸,۲۲۰	۱۳۹,۹۰۰	-	۱۳۹,۹۰۰	۸۲,۵۳۰	
فجر انرژی خلیج فارس	۷,۰۰۳,۲۵۴	۱۳۳,۲۰۲	۱۱۵,۳۳۷	-	۱۱۵,۳۳۷	۱۱۵,۳۳۷	
بانک خاورمیانه	۳۶,۹۵۰,۷۹۱	۱۴۳,۵۵۴	۱۱۳,۲۶۲	-	۱۱۳,۲۶۲	۱۴۸,۵۷۲	
سرمایه‌گذاری صدرتأمین	۱۹,۶۸۷,۸۴۸	۱۴۸,۲۴۹	۱۰۶,۹۸۰	-	۱۰۶,۹۸۰	۸۰,۴۷۹	
داروسازی اکسیر	۴,۴۰۲,۶۰۹	۱۲۸,۰۷۲	۱۰۶,۷۵۴	-	۱۰۶,۷۵۴	۴۴,۳۱۳	
مس شهیدباهر	۲۸,۹۴۴,۶۸۸	۱۴۶,۷۵۰	۱۰۶,۳۰۰	-	۱۰۶,۳۰۰	۶۳,۷۴۲	
گسترش نفت و گاز پارسیان	۳,۱۰۷,۷۹۱	۱۲۳,۴۴۱	۱۰۴,۱۴۲	-	۱۰۴,۱۴۲	۹۲,۵۸۷	
بانک ملت	۳۲,۱۶۲,۵۶۷	۱۴۵,۹۸۶	۹۴,۵۹۵	-	۹۴,۵۹۵	۶۸,۹۵۸	
سیمان‌شاه‌رود	۳,۶۰۰,۴۶۴	۱۷۸,۱۱۵	۹۲,۶۰۳	-	۹۲,۶۰۳	۶۹,۶۷۲	
سیمان‌سپاهان	۷,۶۰۵,۳۰۲	۱۶۷,۰۸۸	۸۹,۴۳۰	-	۸۹,۴۳۰	۶۶,۹۴۳	
فولاد کاوه جنوب کیش	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۸۴۰	۸۶,۷۳۵	-	۸۶,۷۳۵	۸۶,۷۳۵	
سرمایه‌گذاری توسعه ملی	۱۷,۰۲۵,۹۴۹	۸۸,۸۷۵	۷۸,۸۴۲	-	۷۸,۸۴۲	۵۱,۰۷۳	
حق تقدم سرمایه‌گذاری سپه	۲۶,۱۰۰,۹۰۰	۸۵,۶۳۷	۷۷,۵۵۸	-	۷۷,۵۵۸	-	
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	۵,۷۸۳,۴۲۴	۸۲,۷۰۳	۷۵,۲۲۴	-	۷۵,۲۲۴	-	
نفت سپاهان	۱۸,۰۰۰,۳۸۴	۹۱,۰۸۲	۶۸,۶۰۰	-	۶۸,۶۰۰	۵۷,۷۳۱	
سپید ماکیان	۳,۳۵۰,۰۰۰	۹۶,۹۴۹	۶۵,۵۰۸	-	۶۵,۵۰۸	۶۴,۴۵۶	
پتروشیمی شیراز	۲,۵۷۹,۹۷۰	۶۵,۶۸۶	۶۳,۸۴۸	-	۶۳,۸۴۸	۶۳,۸۴۸	
کالسیمین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۸۰۰	۶۰,۲۲۲	-	۶۰,۲۲۲	۴۰,۲۶۸	
داده گسترعصرنوبین-های وب	۲۳,۰۲۰,۶۹۳	۵۵,۰۸۹	۵۴,۲۳۸	-	۵۴,۲۳۸	۵۴,۲۳۸	
صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز	۶,۷۸۰,۶۰۵	۶۶,۰۴۳	۵۲,۵۴۶	-	۵۲,۵۴۶	۴۹,۹۳۶	
پویا زرکان آق دره	۱,۷۰۰,۲۸۴	۷۱,۴۹۷	۵۰,۵۶۴	-	۵۰,۵۶۴	۳۱,۸۹۲	
کرین ایران	۱۳,۰۰۲,۱۵۰	۶۵,۴۰۱	۵۰,۰۶۷	-	۵۰,۰۶۷	۲۹,۹۹۳	
پتروشیمی جم	۱,۲۵۳,۰۰۰	۵۷,۱۳۷	۴۸,۹۷۰	-	۴۸,۹۷۰	۴۸,۹۷۰	
پدیده شیمی قرن	۳,۲۰۳,۴۹۶	۴۹,۰۱۳	۴۸,۱۶۳	-	۴۸,۱۶۳	-	
پتروشیمی غدیر	۵۰۰,۹۸۰	۳۴,۰۶۲	۴۰,۹۹۶	-	۴۰,۹۹۶	۳۳,۰۹۱	
ملی صنایع مس ایران	۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۲۸۰	۳۶,۱۵۷	-	۳۶,۱۵۷	۳۲,۸۱۵	
معدنی کیمیای زنجان گستران	۴,۶۹۶,۷۶۷	۳۰,۵۲۹	۱۹,۶۸۳	-	۱۹,۶۸۳	۱۹,۶۸۳	
سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی*	۲۷۸,۳۷۶,۰۰۰	۳۶۶,۶۲۱	۳۸۲,۲۶۱	-	۳۸۲,۲۶۱	۳۴۰,۷۱۶	
ایران خودرو*	۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۶۸۰	۱۹۸,۳۱۳	-	۱۹۸,۳۱۳	۲۷۳,۸۲۶	
جمع نقل به صفحه بعد		۴,۴۵۸,۶۲۷	۳,۵۹۵,۲۳۳	-	۳,۵۹۵,۲۳۳	۳,۵۹۵,۲۳۳	۲,۸۵۶,۸۴۷

شرکت سیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، میان دوره ای،
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس) - ادامه
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۶,۸۴۷	۳,۵۹۵,۲۳۳	-	۳,۵۹۵,۲۳۳	۴,۴۵۸,۶۲۷	مانده نقل از صفحه قبل
۳۰۷,۳۳۱	-	-	-	-	بانک تجارت
۱۱۳,۱۴۸	-	-	-	-	سایپا
۶۶,۲۸۲	-	-	-	-	ایران خودرو دیزل
۱۴,۴۶۰	-	-	-	-	بیمه دی
۸,۰۷۹	-	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۶,۸۶۶	-	-	-	-	پالایش نفت لاوان
۵,۰۲۵	-	-	-	-	صنایع مادیران
۲,۴۵۰	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
۶۸,۸۱۴	-	-	-	-	غلنک سازان سپاهان
۵۶,۴۰۹	-	-	-	-	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۴۹,۹۶۱	-	-	-	-	حفاری شمال
۱۱,۸۴۷	-	-	-	-	صنعتی دوده فام
۲۶,۴۴۰	-	-	-	-	فروسلیس ایران
۲۴,۰۳۱	-	-	-	-	سیمرغ
۳,۶۱۷,۹۸۸	۳,۵۹۵,۲۳۳	-	۳,۵۹۵,۲۳۳	۴,۴۵۸,۶۲۷	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.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۲۴- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

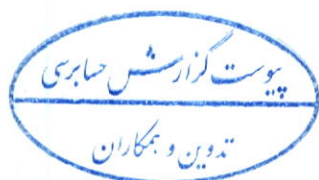
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				تعداد	یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ مالکیت	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱,۴۰۳,۴۸۵	-	۱,۴۰۳,۴۸۵	۲۰۰,۴۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری سهامی شتاب آگاه - اهرمی *
-	۲۰۰,۷۳۴	-	۲۰۰,۷۳۴	۱,۳۰۰,۹۱۴	۶۶,۲۳۸,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری سهامی کاریزما - اهرمی *
۹۷,۳۱۴	۲۴۰,۲۴۷	-	۲۴۰,۲۴۷	۲۵۶,۹۹۴	۱۰,۸۱۵,۷۷۸	صندوق س.پشتوانه سکه طلا کهریا
۱۹۰,۶۱۴	۲۱۷,۱۱۹	-	۲۱۷,۱۱۹	۲۵۱,۶۱۷	۱,۳۹۳,۶۱۳	صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس
۱۵۰,۹۴۸	۲۰۶,۹۶۰	-	۲۰۶,۹۶۰	۲۲۲,۷۶۸	۱,۷۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری سرو سودمند مدبران
۷۴,۰۴۶	۱۹۹,۲۶۶	-	۱۹۹,۲۶۶	۱۸۵,۱۷۹	۲,۷۶۱,۴۲۸	صندوق سکه طلای مفید
۱۸۲,۹۷۰	۱۸۸,۳۸۲	-	۱۸۸,۳۸۲	۲۰۵,۶۷۹	۱,۶۷۳,۳۸۷	صندوق طلای کیان
۸۵,۹۱۹	۱۴۵,۱۶۸	-	۱۴۵,۱۶۸	۱۴۹,۱۹۳	۹۰۰,۰۰۰	صندوق پالایشی یکم
-	۱۱۹,۰۲۷	-	۱۱۹,۰۲۷	۱۱۶,۷۸۰	۵,۵۸۰,۳۵۸	صندوق س.پشتوانه طلای زرین آگاه
-	۱۱۳,۸۳۹	-	۱۱۳,۸۳۹	۱۱۵,۸۹۹	۱۱,۳۸۳,۸۷۷	صندوق س.نوع دوم سام-د
۹۹,۹۸۹	۹۹,۹۸۹	-	۹۹,۹۸۹	۱۲۵,۱۱۶	۳,۴۶۳	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه
۸۲,۳۳۲	۸۲,۳۳۲	-	۸۲,۳۳۲	۱۲۲,۳۳۰	۵,۴۷۴,۱۶۸	صندوق س.سپهر کاریزماس
۵۴,۲۹۵	۷۷,۶۱۶	-	۷۷,۶۱۶	۱۰۳,۷۲۷	۲۵۱,۳۳۲	صندوق س.توسعه اندوخته آینده-س
-	۷۲,۹۴۷	-	۷۲,۹۴۷	۶۵,۵۷۲	۴,۱۶۹,۳۸۲	صندوق س.شاخصی کیان-س
۱۴,۴۸۰	۷۲,۰۸۸	-	۷۲,۰۸۸	۷۲,۷۲۱	۴,۷۱۳,۳۶۹	صندوق سرمایه‌گذاری کارا
۵۸,۷۵۰	۶۹,۱۱۷	-	۶۹,۱۱۷	۹۸,۳۶۱	۷۶۹,۷۵۳	صندوق س.هستی بخش آگاه-س
-	۶۸,۳۹۷	-	۶۸,۳۹۷	۶۹,۲۹۴	۳,۱۱۱,۰۰۰	صندوق س.افرا نماد پایدار-ثابت
-	۶۲,۷۲۳	-	۶۲,۷۲۳	۶۳,۸۹۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س.لیخند فارابی-د
-	۵۹,۳۸۸	-	۵۹,۳۸۸	۶۰,۶۷۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س.ارزش پادش-د
۴۳,۵۳۵	-	-	-	-	-	صندوق س.شاخصی آرام مفید
۱,۱۳۵,۱۹۳	۳,۶۹۸,۷۲۳	-	۳,۶۹۸,۷۲۳	۳,۷۸۷,۱۱۴		

* برای صندوق‌های فوق‌الذکر هم زمان با خرید واحد صندوق، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۳-۳۱- بدهی شناسایی گردیده است.

۳-۲۴- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سایر اوراق بهادار

سایر اوراق بهادار:					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تعداد	ارزش روز در تاریخ مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۹۹۹,۰۰۰	-	۹۹۹,۰۰۰	۹۹۹,۰۰۰	-
۱,۱۷۷,۹۸۱	-	-	-	-	-
۳۴۶,۰۰۴	-	-	-	-	-
۳۰,۸۴۲	۳۰,۸۴۲	-	۳۰,۸۴۲	۷۷,۵۶۹	۹,۴۰۰,۰۰۰
۲۸,۸۶۹	۲۸,۸۶۹	-	۲۸,۸۶۹	۱۱,۵۸۶	۶,۰۰۰,۰۰۰
۳۱,۸۲۲	۳۱,۸۲۲	-	۳۱,۸۲۲	۱۴,۳۸۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۳۰,۷۲۱	۴۶,۹۴۳	-	۴۶,۹۴۳	۳۹,۱۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۵۸۸	۱۵,۵۸۸	-	۱۵,۵۸۸	۵۳,۱۰۰	۵,۹۰۰,۰۰۰
۹,۹۱۰	۹,۳۰۳	-	۹,۳۰۳	۶,۷۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
۹,۳۱۰	۹,۳۱۰	-	۹,۳۱۰	۱۶,۸۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
۹,۰۸۴	۹,۰۸۴	-	۹,۰۸۴	۵۳,۴۴۴	۵,۵۰۰,۰۰۰
۵,۳۵۵	۵,۳۵۵	-	۵,۳۵۵	۶,۸۶۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
-	۴۱,۳۰۱	-	۴۱,۳۰۱	۱۸,۳۰۵	۵,۳۳۰,۰۰۰
-	۴۴,۳۱۱	-	۴۴,۳۱۱	۱۷,۶۶۵	۶,۳۰۰,۰۰۰
-	۲۶,۹۰۸	-	۲۶,۹۰۸	۴,۶۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۰,۰۱۰	-	۱۰,۰۱۰	۸,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۵,۴۹۶	-	۵,۴۹۶	۶,۴۸۷	۳,۴۰۰,۰۰۰
۲,۳۸۸	-	-	-	-	-
۱,۶۷۷,۷۷۵	۱,۲۹۸,۰۴۲	-	۱,۲۹۸,۰۴۲	۱,۳۲۳,۶۱۳	
۶,۴۳۰,۹۵۶	۸,۵۹۱,۹۹۸	-	۸,۵۹۱,۹۹۸	۹,۵۷۹,۳۵۴	

جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار



شرکت سمد زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴-۲- سرمایه‌گذاری های بلند مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

۲۴-۲-۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس افراترین
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹۹,۹۹۸
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-

شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)

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



بازداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی، میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

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:

[illegible]

شرکت بیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۵- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده			
مبلغ دفتری		مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک دوره	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	افزایش دوره
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						مانده در ابتدای دوره
۱۶۵,۵۱۴	۳۱۰,۸۶۷	-	-	-	۳۱۰,۸۶۷	-	۱۴۵,۳۵۳
							زمین (بداشت ۲-۲۵)
۷۶,۳۱۸	۱۴۳,۷۳۸	(۸,۴۷۱)	-	(۲,۳۳۵)	۱۵۲,۲۰۹	-	۶۹,۶۵۵
							ساختمان (بداشت ۲-۲۵)
-	-	(۳,۵۲۳)	-	-	۲,۵۲۳	-	-
							وسایل نقلیه
۹۵,۲۴۰	۹۵,۹۹۸	(۶۷,۹۱۳)	-	(۱۰,۹۸۶)	۱۶۳,۹۱۱	-	۱۱,۷۴۴
							اثاثه و منسوبات
۳۳۷,۰۷۱	۵۵۰,۶۰۳	(۷۸,۹۰۷)	-	(۱۲,۳۲۱)	۶۲۹,۵۱۰	-	۲۲۶,۷۵۲
							۴۰۲,۷۵۸

۲۵-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۵۲۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سبل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۵-۲- طی دوره مالی مورد گزارش شرکت اقدام به خرید ۲ واحد آپارتمان مسکونی در شهر ارومیه نموده که اسناد آن به شرکت انتقال یافته است. همچنین در پایان سال گذشته شرکت واحد آپارتمان تجاری در ساری خریداری نمود که انتقال سند آن طبق توافقنامه تهیه شده بین طرفین از تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰ موکول شد.



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۶- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		بهای تمام شده	
مبلغ دفتری	مبلغ در پایان دوره	سایر تغییرات	مبلغ در ابتدای دوره	مبلغ در پایان دوره	افزایش
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سایر تغییرات	مبلغ در ابتدای دوره	مبلغ در پایان دوره	افزایش
۸۱	۸۱	-	-	۸۱	-
۱۹,۷۵۵	۱۸,۴۲۳	(۱۴,۴۲۸)	۳۱۰	(۱,۳۲۷)	(۳۱۰)
۱۹,۸۳۶	۱۸,۵۰۴	(۱۴,۴۲۸)	۳۱۰	(۱,۳۲۷)	(۳۱۰)

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم افزار رایانهای

۲۷- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ریالی	ریالی
جمع	جمع	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۸۲	۳۶,۹۲۷	-	۳۶,۹۲۷
۶,۹۸۲	۳۶,۹۲۷	-	۳۶,۹۲۷
۳۰,۷۶۲	۷۱,۳۳۶	-	۷۱,۳۳۶
۳۰,۷۶۲	۷۱,۳۳۶	-	۷۱,۳۳۶
۳۷,۷۴۴	۱۰۸,۱۶۳	-	۱۰۸,۱۶۳
جمع	جمع	جمع	جمع

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

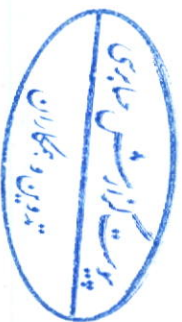
بیمه گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۷۸	۷,۶۰۰	پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران
۳,۵۰۴	۲۹,۳۲۷	خسارت‌های پرداختنی
۳۰,۷۶۲	۷۱,۲۳۶	کارمزد پرداختنی
۳۷,۷۴۴	۱۰۸,۱۶۳	

۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۳,۰۹۳	۳۴۰,۰۰۳	-	۳۴۰,۰۰۳
۲۹۳,۰۹۳	۳۴۰,۰۰۳	-	۳۴۰,۰۰۳

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختنی:

داخلی:

سایر اشخاص

۲۸-۱- گردش حساب بدهی به بیمه‌گران اتکایی طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است :

مبلغ	
میلیون ریال	مانده اول دوره :
(۱,۶۳۷,۳۰۵)	مطالبات از بیمه‌گر اتکایی
۱,۹۳۰,۳۹۸	بدهی به بیمه‌گر اتکایی
۲۹۳,۰۹۳	
۸۸۴,۴۹۱	حق بیمه سهم اتکایی
(۴۶۲,۰۶۱)	خسارت سهم اتکایی
(۸۶,۳۶۰)	کارمزد دریافتنی از بیمه‌گر اتکایی
(۱۳,۱۶۰)	مالیات بر ارزش افزوده
(۲۷۶,۰۰۰)	پرداختی طی دوره
۳۴۰,۰۰۳	

۲۸-۲- 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۳,۰۹۳	۳۴۰,۰۰۳	بیمه مرکزی
۲۹۳,۰۹۳	۳۴۰,۰۰۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۹- مالیات پرداختنی

نوع تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میلون ریال		۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میلون ریال				
	مالیات پرداختنی	مالیات	مالیات		درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال / دوره مالی
			ماده پرداختنی	پرداختی قطعی	تشخیصی	ابرازی	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۲,۵۵۹	۰	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۱,۰۵۳	۰	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۰	۴,۳۳۷	۴,۳۳۷	۴,۳۳۷	۰	۰	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۶,۹۴۸	۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۷,۵۷۸	۰	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۰	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	-	-	-	-	-	۷۴۳,۱۸۲	

۲۹-۱- مالیات بردارآمد شرکت تا سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال ۱۴۰۱ از معافیت‌های مربوط به سودهای حاصل از سپرده‌های بانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و همچنین سود مجامع شرکت‌ها استفاده کرده است.

۲۹-۳- مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی ۱۴۰۱ و دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲، رسیدگی نشده است و با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات برای دوره‌های مذکور، ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۰- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده پرداخت نشده:
۱۱	۱۱	سال ۱۳۹۵
۳۷۶	۳۷۶	سال ۱۳۹۶
۱,۶۷۲	۱,۶۷۲	سال ۱۳۹۷
۱۰,۴۸۰	۱۰,۴۸۰	سال ۱۳۹۸
۴,۵۴۸	۴,۵۴۸	سال ۱۳۹۹
۲۲۷	۲۲۷	سال ۱۴۰۰
-	۳۲۶	سال ۱۴۰۱
۱۷,۳۱۴	۱۷,۶۴۰	کل سود سهام پرداختنی

۳۰-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۵۰ ریال و در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۵ ریال بوده است. همچنین مانده‌های فوق مربوط به سهامدارانی است که علی رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت دریافت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده‌اند.

۳۱- سایر پرداختنی‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		کوتاه مدت:
۲,۱۱۹	۲,۱۱۵	۴۷-۲	اشخاص وابسته
۵۲۴,۱۴۵	۱,۱۳۰,۵۸۲		سایر اشخاص
۵۲۶,۲۶۴	۱,۱۳۲,۶۹۷	۳۱-۱	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		کوتاه مدت:
۳۹۶,۵۲۴	۹۸۹,۳۰۸	۳۱-۱-۳	بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام
۴,۳۲۳	-		مالیات ارزش افزوده (مربوط به تابستان ۱۴۰۲)
۲,۷۶۰	۳,۱۸۴		حق بیمه پرداختنی
۱,۱۰۳	۱,۷۴۴		مالیات حقوق پرداختنی
۴۹,۶۴۵	۵۷,۰۹۰	۳۱-۱-۲	هزینه‌های پرداختنی
۵۴,۳۹۳	۷۶,۹۰۹		سپرده بیمه و حسن انجام کار
۲,۳۲۴	۲,۳۲۴	۳۱-۱-۱	بدهکاران - اشخاص
۱۵,۲۹۲	۲,۱۳۸		سایر
۵۲۶,۲۶۴	۱,۱۳۲,۶۹۷		

۳۱-۱-۱- مانده این حساب مربوط به بعضی از سهامداران سابق شرکت است که در فرآیند تادیه سهام، شرکت نکرده‌اند. لذا سهام آنان از طریق فرابورس به فروش رفته است اما تا کنون شماره حساب خود را به شرکت اعلام ننموده‌اند تا این وجوه به حسابشان واریز گردد.

۳۱-۱-۲- مبلغ ۴۶,۴۷۶ از ذخیره مذکور مربوط به مطالبه مازاد سازمان تامین اجتماعی بابت بیمه نمایندگان و کارگزاران مربوط به سال مالی ۱۴۰۰ می باشد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادها	تعداد قرارداد	ارزش بازار	بهای فروش قراردادها	تعداد قرارداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۳۴۷,۶۳۵	۳۹۷,۷۱۶	۴۰,۴۱۸,۰۰۰	اختیارخ اهرم- ۱۴۰۲/۱۲/۲۳-۱۴۰۰۰ (ضهرم ۱۲۲۰)
-	-	-	۱۵۵,۹۵۵	۱۹۳,۰۴۴	۱۷,۶۲۰,۰۰۰	اختیارخ اهرم- ۱۴۰۲/۱۲/۲۳-۱۳۰۰۰ (ضهرم ۱۲۱۹)
-	-	-	۱۰۸,۳۲۴	۱۴۸,۶۹۳	۲۳۰,۴۷۶,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۱۲/۰۹-۱۰۰۰ (ضستا ۱۲۱۲)
-	-	-	۶۱,۹۴۸	۵۷,۶۰۵	۶۸,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ خودرو- ۱۴۰۲/۰۸/۰۳-۲۲۰۰ (ضخود ۸۰۲۹)
-	-	-	۶۱,۶۰۰	۹۸,۸۹۸	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ اهرم- ۱۴۰۲/۰۷/۲۳-۱۴۰۰۰ (ضهرم ۷۰۰۹)
-	-	-	۵۷,۰۰۰	۶۱,۱۳۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ شتاب- ۱۴۰۲/۰۸/۰۷-۷۵۰۰ (ضتاب ۸۰۰۲)
-	-	-	۳۳,۱۵۸	۲۹,۲۰۹	۴۶,۹۰۰,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۱۲/۰۹-۷۰۰۰ (ضستا ۱۲۰۹)
-	-	-	۱,۹۶۰	۲,۳۸۲	۲۰۰,۰۰۰	اختیارخ اهرم- ۱۴۰۲/۱۲/۲۳-۱۲۰۰۰ (ضهرم ۱۲۱۸)
-	-	-	۵۴۴	۶۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۱۲/۰۹-۹۰۰۰ (ضستا ۱۲۱۱)
۱۱۷,۹۰۰	۸۸,۵۰۹	۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ وتجارت- ۱۴۰۲/۰۲/۲۰-۱۲۰۰۰ (ضجار ۲۰۱۹)
۷۱,۵۰۰	۴۸,۷۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۰۱/۰۹-۷۰۰۰ (ضستا ۱۰۱۰)
۵۷,۶۶۴	۳۴,۷۹۹	۶۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۰۶/۰۸-۵۶۵۰ (ضستا ۶۰۰۱)
۵۱,۶۰۰	۵۰,۱۴۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ خودرو- ۱۴۰۲/۰۳/۰۳-۲۲۰۰ (ضخود ۳۰۶۶)
۵۱,۵۵۲	۴۲,۰۳۸	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ خودرو- ۱۴۰۲/۰۳/۰۳-۲۰۰۰ (ضخود ۳۰۶۵)
۴۱,۶۸۸	۲۶,۲۵۵	۵۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ شستا- ۱۴۰۲/۰۶/۰۸-۶۶۵۰ (ضستا ۶۰۰۲)
۳۹,۵۶۰	۴۲,۶۳۶	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ خساپا- ۱۴۰۲/۰۳/۲۴-۱۷۰۰ (ضسپا ۳۰۲۱)
۲۲,۹۲۵	۱۷,۶۰۷	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ وتجارت- ۱۴۰۲/۰۲/۲۰-۱۴۰۰۰ (ضجار ۲۰۲۱)
۲۱,۷۰۹	۲۳,۲۸۴	۱۷,۰۱۳,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ خاور- ۱۴۰۲/۰۱/۱۶-۲۷۰۰ (ضخاور ۱۰۰۶)
۱۵,۵۰۴	۱۴,۳۹۷	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ خودرو- ۱۴۰۲/۰۳/۰۳-۲۴۰۰ (ضخود ۳۰۶۷)
۱۱,۵۰۰	۶,۶۹۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ وتجارت- ۱۴۰۲/۰۲/۲۰-۱۱۰۰۰ (ضجار ۲۰۱۸)
۲,۵۱۱	۱,۴۵۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیارخ وتجارت- ۱۴۰۲/۰۲/۲۰-۱۳۰۰۰ (ضجار ۲۰۲۰)
۵۰۵,۶۱۳	۳۹۶,۵۲۴	۵۴۸,۰۱۳,۰۰۰	۸۲۸,۱۲۴	۹۸۹,۳۰۸	۴۳۵,۶۱۴,۰۰۰	

شیرکت سمنه زندگی، خاور، مناره (سهامی عامه)
 تادائستهای توضیحی صورتهای مالی سالان دوره اول
 دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲ و ۲۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسکهای منقشی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - جالبق به میلیون ریال				۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - جالبق به میلیون ریال			
	ذخیره حق بیمه عاید نشده		ذخیره ریسکهای منقشی نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده		ذخیره ریسکهای منقشی نشده	
	جمع کل	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم انکاسی
عمر زینتی	۵,۹۱۹	۹۱۸	۳,۶۷۰	۴,۵۸۸	-	۴,۵۸۸	-	-
پیشرفت‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۴۵۵,۳۶۲	۶۲,۳۱۸	۲۲۴,۰۹۵	۲۸۷,۳۱۳	-	۲۸۷,۳۱۳	-	-
	۴۶۱,۲۸۱	۶۳,۲۳۶	۲۲۷,۷۶۵	۲۹۱,۹۰۱	-	۲۹۱,۹۰۱	-	-

۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - جالبق به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره ریسکهای منقشی نشده			
	جمع کل	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم انکاسی
عمر زینتی	۲,۲۹۲	۱۰۹	۴۱۲	۵۲۱	-	۵۲۱	-	-
پیشرفت‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۲۹۶,۸۲۱	۶۱,۳۴۹	۲۰۸,۳۷۴	۲۶۹,۸۲۳	-	۲۶۹,۸۲۳	-	-
	۲۹۹,۱۱۳	۶۱,۵۵۸	۲۰۸,۷۸۶	۲۷۰,۳۴۴	-	۲۷۰,۳۴۴	-	-

۲۴ - ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال				۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			
	جمع کل	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکاسی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکاسی
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۱۲۰,۳۸۸	۴,۵۷۷,۸۵۸	۵,۶۹۸,۳۴۶	۱,۵۶۹,۸۰۹	۶,۵۱۵,۲۸۶	۸,۰۸۵,۰۹۵	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-	-
تمام عمر	۳۰۵	۱,۱۳۸	۱,۴۴۳	۳۱۹	۱,۱۴۵	۱,۴۶۴	-	-
عمر ملانده بیمه‌گر	۵۸۸	۲,۲۴۲	۲,۸۳۰	۶۴۸	۲,۵۴۲	۳,۱۹۰	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	۱۷۵	۲۳۳	۶۲	۱۸۷	۲۴۹	-	-
جمع	۱,۱۲۱,۴۳۹	۴,۵۸۱,۴۱۳	۵,۷۰۲,۸۵۲	۱,۵۷۰,۸۳۸	۶,۵۱۹,۱۶۰	۸,۰۸۹,۹۹۸	-	-

بیمه نامه‌های سررسید شده



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۵- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵-۱ ذخیره برگشت حق بیمه	-	-
۳۵-۱ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۹۸,۳۹۳	۸۳,۹۰۷
۳۵-۲ ذخیره مشارکت در منافع	۲۵۰,۰۰۰	۶۱۳,۵۳۴
جمع	۳۴۸,۳۹۳	۶۹۷,۴۴۱

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

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه اول ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱ - 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	-	۴۵,۵۹۸	۴۵,۵۹۸
تمام عمر	-	۸۲	۸۲	-	۷۴	۷۴
سنوآت خدمت	-	۶۰۶	۶۰۶	-	۶۰۶	۶۰۶
عمر مانده پدهکار	-	۵۹	۵۹	-	۴۳	۴۳
عمر و پس‌انداز	-	۴	۴	-	۳	۳
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	-	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶	-	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	-	۴۸,۹۸۸	۴۸,۹۸۸	-	۳۴,۵۲۷	۳۴,۵۲۷
جمع	-	۹۸,۳۹۳	۹۸,۳۹۳	-	۸۳,۹۰۷	۸۳,۹۰۷

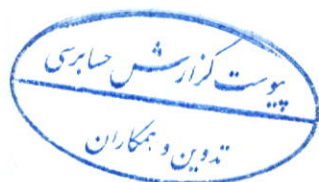
* ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه در حسابها منظور می‌شود. در سال گذشته بر اساس آیین نامه مکمل شماره ۵۸/۳ ذخیره حق بیمه برگشتی حذف شده است.

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:		
عمر و تشکیل سرمایه	۲۴۹,۹۶۵	۶۱۳,۴۴۸
تمام عمر	۳۳	۸۱
عمر و پس‌انداز	۲	۵
جمع	۲۵۰,۰۰۰	۶۱۳,۵۳۴

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳۱,۳۵۳	۱۷,۷۲۳
پرداخت شده طی دوره	(۴,۲۷۳)	(۱,۴۰۷)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۱۵,۴۹۰	۱۵,۰۳۷
مانده در پایان دوره	۴۲,۵۷۰	۳۱,۳۵۳



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰.۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۱۰.۲٪	۲۴۵,۲۰۳,۳۷۰	۱۳.۷٪	۳۲۸,۷۴۹,۴۷۵	سبد شرکت ارزش آفرینان PRX۱۱۸۰۱
۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸	۴.۳٪	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸	شرکت کیاآسانتجارت توس (سهامی خاص)
۱.۴٪	۳۳,۱۱۰,۵۶۳	۱.۴٪	۳۳,۴۱۴,۵۹۳	شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)
۱.۱٪	۲۷,۰۳۰,۰۰۰	۱.۱٪	۲۷,۰۳۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)
۱.۰٪	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	شرکت هایداپ (بامستولیت محدود)
۰.۰٪	-	۱.۰٪	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	شرکت سرمایه گذاری اعتبارایران (سهامی عام)
۰.۳٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۱.۲٪	۲۹,۴۳۰,۴۹۵	۰.۸٪	۱۸,۱۸۸,۰۲۳	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۱۲.۷٪	۳۰۵,۶۸۲,۹۰۴	۱۰.۸٪	۲۵۹,۴۱۸,۱۹۹	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۳.۸٪	۸۸,۰۳۹,۱۷۱	۲.۹٪	۶۸,۶۹۷,۶۸۱	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۳۵.۴٪	۸۵۰,۵۰۳,۵۰۷	۳۳.۴٪	۸۰۱,۹۲۷,۵۶۵	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷-۱ در راستای تغییرات اعضای هیئت مدیره شرکت طی آگهی منتشر شده در روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۵۶۳ مورخ ۱۶ مهر ۱۴۰۱ مبنی بر اعلام داوطلبی عضویت هیئت مدیره اقدام نمود و اعضای کاندید شده به بیمه مرکزی ج.ا. معرفی شده اند و پروسه در جریان صدور صلاحیت اعضای معرفی شده قرار دارد.

۳۷-۲ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل :
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سود انباشته - مرحله اول
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اندوخته سرمایه‌ای - مرحله اول
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سود انباشته - مرحله دوم
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۸- صرف سهام خزانه

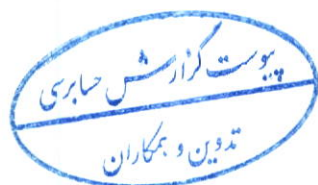
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده ابتدای سال/دوره
-	۵۲,۳۵۸	سود حاصل از فروش
-	-	زیان حاصل از فروش
-	(۲۸,۲۷۸)	مانده انتقالی
-	۲۴,۰۸۰	مانده پایان سال/دوره

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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۱۸۶	۱۳۷,۲۵۶	مانده در ابتدای دوره
۴۴,۰۷۰	۳۷,۱۵۹	انتقال از محل سود ویژه
۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۴۱۵	مانده در پایان دوره



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۰- اندوخته سرمایه‌ای

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

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۱۷۴,۵۱۱	۸۶,۳۷۲
انتقال بابت افزایش سرمایه	-	-
انتقال از محل سود ویژه	۷۴,۳۱۸	۸۸,۱۳۹
مانده در پایان دوره	۲۴۸,۸۲۹	۱۷۴,۵۱۱

۴۱- سهام خزانه

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سهام	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
۲۹,۴۳۰,۴۹۵	۷۰,۷۴۵	۲۸,۳۹۰,۲۰۲	۷۰,۵۳۷
خرید طی دوره	۳۳,۷۳۲,۳۵۷	۹۸,۱۶۳,۸۳۹	۲۲۴,۶۸۶
فروش طی دوره	(۴۴,۹۷۴,۸۲۹)	(۹۷,۱۲۳,۵۴۶)	(۲۲۴,۴۷۸)
مانده در پایان دوره	۱۸,۱۸۸,۰۲۳	۲۹,۴۳۰,۴۹۵	۷۰,۷۴۵

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد.

باتوجه به الزامات سازمان بورس، شرکت در سال ۱۳۹۹ صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس به عنوان بازارگردان انتخاب نمود. در همین راستا تا کنون جمعا مبلغ ۱۵۹,۹۹۹ میلیون ریال به حساب بازارگردان واریز شد و مقرر گردید بازارگردانی بخش دیگری از سهام را نیز بصورت اعتباری خرید نماید. طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲، تعداد ۳۳,۷۳۲,۳۵۷ سهم خریداری و تعداد ۴۴,۹۷۴,۸۲۹ سهم توسط بازارگردان به فروش رسید و مانده سهام و بهای تمام شده آن در پایان دوره مذکور به ترتیب ۱۸,۱۸۸,۰۲۳ سهم و ۷۴,۴۲۲ میلیون ریال می‌باشد. بابت فروش‌های ناشی از عملیات بازارگردانی طی دوره مورد گزارش مجموعا مبلغ ۵۲,۳۵۸ میلیون ریال سود شناسایی شد که مبلغ ۲۸,۷۲۸ میلیون ریال آن بابت برگشت از کسر سهام قبلی به حساب سود انباشته و مابقی به مبلغ ۲۴,۰۸۰ میلیون ریال به حساب صرف سهام خزانه لحاظ گردید.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۲- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۱,۳۹۲	۲۵۰,۸۲۷	۷۴۳,۱۸۲	سود خالص
			تعدیلات
-	-	۵,۰۰۰	هزینه مالیات
۱۶	-	-	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
۲۳,۶۱۸	۱۱,۴۳۸	۱۴,۵۵۳	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۳,۶۳۰	۱۱,۱۸۲	۱۱,۲۱۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۵,۷۷۱)	-	-	زیان(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۲۱,۴۹۳	۲۲,۶۲۰	۳۰,۷۷۰	جمع تعدیلات
			تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۶,۶۶۶)	(۲۲,۷۵۷)	۱۲,۳۹۵	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۰۲,۰۱۶	(۵۱۱,۷۴۹)	-	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۴۳۸,۲۱۰)	(۲۲۷,۰۴۹)	(۴۵۸,۸۹۰)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۳۲۶,۶۰۷)	(۲۴۹,۲۲۲)	(۴۵۵,۲۵۸)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
(۳,۴۱۶,۲۲۱)	(۱,۱۰۱,۱۳۱)	(۲,۱۱۴,۵۴۲)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲,۹۰۳	۶۶,۶۴۶	۷۰,۴۱۹	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۱,۸۰۲)	۵۰۶,۴۷۴	۴۶,۹۱۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۴۸۲,۶۹۴	(۱۹,۴۶۵)	۶۰۶,۴۳۳	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی
۷۴,۷۶۹	۳۶,۳۷۸	۴۰,۶۱۱	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۷۹,۰۲۲	۲۶,۶۳۹	۲۱,۵۵۷	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۲,۲۵۰,۱۵۹	۱,۱۷۳,۰۵۱	۲,۳۸۷,۱۴۶	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۵۶۵,۱۶۳	۸,۲۶۲	(۳۴۹,۰۴۸)	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۶۴۲,۷۸۰)	(۳۱۳,۹۲۳)	(۱۹۲,۲۶۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۲۶۰,۱۰۵	۵۹,۵۲۴	۵۸۱,۶۸۵	نقد حاصل از عملیات

۴۳- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۸۵,۴۲۳	۶۵,۱۸۴	-

سرمایه‌گذاری از محل سود مجامع (توسط سبدگردان)

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

۴۴-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۲۴ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

نوع ریسک	میلیون ریال مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۳۱۳,۵۰۶
ریسک بازاری ۲R	۱,۵۱۶,۹۸۲
ریسک اعتباری ۳R	۱۶,۹۸۴
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۵۴۹,۱۳۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳,۴۶۶,۷۴۵
نسبت توانگری مالی (درصد)	۲۲۴٪

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

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

۴۴-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۴-۱-۲- ریسک بازار:

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

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 اعضاء 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 می‌کند. 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 می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می‌دهد. 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 بیمه ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی شده است. بدهی

مربوطه از بابت رسیدگی سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. بدهی مربوط به رسیدگی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۴,۷۸۴ میلیون ریال می باشد که مبلغ مذکور قسط بندی و از این بابت بدهی مربوطه در حساب‌ها شناسایی گردیده است (یادداشت ۲-۱-۳۱). لازم به ذکر است که جریمه سال ۱۴۰۰ از بابت ۷.۷۸٪ حق بیمه پیمانکاری کسر نشده از کارمزد نمایندگان شرکت می باشد که از ابتدای سال ۱۴۰۱ حق بیمه پیمانکاری از کارمزد نمایندگان کسر می گردد. حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی برای بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن نیز مشخص نمی باشد.

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 می باشد.

۴۵-۲-۳- جزئیات رسیدگی به مالیات عملکرد شرکت در یادداشت توضیحی ۲۹ ارائه شده است. لازم به ذکر است که پس از رسیدگی مالیاتی دفاتر سال ۱۴۰۰، شرکت بابت مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ ق.م.م.لزم به پرداخت مبلغ ۸۹۴ میلیون ریال شده که تا پایان ۶ ماهه ۱۴۰۲ پرداخت و تسویه گردیده است. همچنین بابت مالیات حقوق، برگ تشخیص به مبلغ ۲,۵۲۲ میلیون ریال صادر شده که شرکت به مبلغ مذکور اعتراض کرده است و در مرحله بررسی می باشد.

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 بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	فروش دارایی	خرید دارایی	کاربرد معاملات	سود سپرده
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار	-	۸,۵۴۳	-	-	-	۴۷,۹۱۹
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین مهدی نوروزی	رئیس هیات مدیره مدیر عامل	✓ ✓	۷,۳۵۲ ۱۴۰	-	-	-	-
جمع کل								
				۱۶,۰۳۵	-	-	-	۴۷,۹۱۹

۴۷-۱-۱- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۷-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخصی وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۳۰)	سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۲۳)	سایر پرداختی‌ها (یادداشت ۳۱)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
					طلب	خالص	طلب	خالص
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۵,۴۸۶	۱۲۰	۱,۰۶۳	۵,۶۰۶	۱,۰۶۳	۵۳۵	۱,۰۶۳
شرکت فرعی	شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	-	-	۱,۰۴۴	-	-	-	۱,۰۴۴
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین مهدی نوروزی	-	۱۲۷	-	۱۲۷	-	۵۸	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	۸	-	-	۶۴۰	-
جمع کل					۲۴۷	۲,۱۱۵	۱,۲۳۳	۲,۱۱۹

۴۷-۳- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۱ و ۶ ماهه ۱۴۰۲ شناسایی نشده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

دلار آمریکا	
۱۲۴,۶۴۹	
۱۲۴,۶۴۹	
-	
-	
۱۲۴,۶۴۹	
۱۲۴,۶۴۹	
۱۲۴,۶۴۹	

۴۸- وضعیت ارزی

سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۱-۳۳)

جمع دارایی‌های پولی ارزی

سایر پرداختی‌ها

جمع بدهی‌های پولی ارزی

خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

