

بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به همراه صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۳۰

شماره ۱۴۰۳-۲۰۷

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) - ("شرکت") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس 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 و به کارگیری 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، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳- شرکت بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه در یادداشت توضیحی ۱-۳۷ اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بمبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال در حساب ها نموده است (سال مالی قبل ۱۱۸ میلیارد ریال). در این ارتباط اگرچه اخذ ذخیره فوق الذکر طبق مصوبات شورای عالی بیمه است، لیکن مازاد بر ذخائر مورد نیاز طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" می باشد. همچنین برخی افشاها نظیر ارائه ارقام مقایسه ای سال مالی قبل در صورت های سود و زیان، جریان های نقدی و تغییرات در حقوق مالکانه به همراه یادداشت های توضیحی مربوطه نیز، با صورتهای مالی نمونه ارائه شده توسط سازمان حسابرسی مطابقت ندارد.

۴- در ارتباط با وضعیت رسیدگی های مالیاتی شرکت، موضوع یادداشت های توضیحی ۳۰ و ۴۶ صورتهای مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۴-۱- طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال مازاد بر مالیات ابرازی، توسط اداره امور مالیاتی مطالبه شده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به تخصیص هزینه ذخیره های ریاضی و مشارکت در منافع به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن بعنوان هزینه قابل قبول مالیاتی می باشد. شرکت نسبت به برگ تشخیص مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ و دوره مالی مورد گزارش تا کنون توسط مقامات مالیاتی رسیدگی نشده است.

۴-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های ۱۳۹۶ و ۱۴۰۱ رسیدگی شده و طبق برگ های مطالبه جمعاً مبلغ ۸۹ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۳۶ میلیارد ریال جریمه مازاد بر مبالغ ابرازی و پرداختی مطالبه شده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به مالیات بر ارزش افزوده حق بیمه های رشته زندگی از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ می باشد که طبق جزء ۸ بند ب ماده ۹ قانون دائمی مالیات بر ارزش افزوده معاف گردیده است. شرکت نسبت به برگ مطالبه های مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت جهت سال های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰، ۱۴۰۲ و دوره مالی مورد گزارش تا کنون رسیدگی نشده است که با توجه به سوابق مالیاتی احتمال مطالبه بدهی وجود دارد.

در خصوص موارد فوق، احتساب ذخیره در حسابها ضروری است، لیکن تعیین دقیق مبلغ بدهی منوط به تکمیل رسیدگی و اظهارنظر نهایی مراجع ذیربط می باشد.

نتیجه گیری مشروط

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

تاکید بر مطلب خاص

۶- همانطور که در یادداشت توضیحی شماره ۲-۴۶ صورتهای مالی منعکس شده است، دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات تامین اجتماعی جهت کسورات حق بیمه قراردادهای برای سال ۱۴۰۲ و دوره مالی مورد گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته است. در این ارتباط ذخیره طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است، لیکن تعیین وضعیت نهایی رسیدگی بیمه تامین اجتماعی برای موارد فوق پس از انجام رسیدگی و صدور برگ اعلام بدهی توسط سازمان تامین اجتماعی مشخص می گردد.

مفاد بند فوق تاثیری بر نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۷- اقلام مقایسه ای مندرج در صورتهای مالی پیوست مربوط به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد بررسی اجمالی و حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش های مورخ ۳۰ آبان ۱۴۰۲ و ۲۰ تیر ماه ۱۴۰۳ حسابرس مذکور به ترتیب نتیجه گیری و اظهارنظر مشروط ارائه شده است.

۸- صورت های مالی توسط ۴ نفر از ۵ عضو هیات مدیره شرکت امضا شده است.



گزارش در مورد سایر اطلاعات

۹- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور شناسایی مغایرت های بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های بااهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف بااهمیت به شرح بندهای ۳ و ۴ فوق است.

سایر الزامات گزارشگری

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

۱۰-۱- مفاد تبصره ماده ۹ و ماده ۱۳ و بند ۲ ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، به ترتیب در خصوص افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره پس از برگزاری جلسه هیأت مدیره و تغییر حسابرس شرکت و همچنین افشای ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۰ تیر ۱۴۰۳، حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت رعایت نشده است.

۱۰-۲- رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی در چارچوب چک لیست های مربوط توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفت. در این خصوص به استثنای استقرار واحد حسابرس داخلی اثر بخش (ماده ۸)، اطلاع رسانی ساز و کار مناسب جهت جمع آوری و رسیدگی به گزارش های اشخاص در خصوص نقض قوانین و مقررات و نارسایی در شرکت (ماده ۱۱)، تطابق حقوق و مزایای عضو غیرموظف هیأت مدیره با قوانین و مقررات و مصوبات مجمع عمومی صاحبان سهام (ماده ۱۲)، استقلال اکثریت اعضای کمیته انتصابات (تبصره ۲ ماده ۱۴)، پیگیری مصوبات هیأت مدیره و تهیه گزارش از اجرای مصوبات توسط دبیر هیأت مدیره (ماده ۲۲) و انعکاس تصمیمات مجمع نسبت به بندهای گزارش حسابرس و بازرس قانونی در صورتجلسه مجمع و یا در صورت خلاصه مذاکرات مجمع (ماده ۳۳)، این مؤسسه به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مقررات مذکور برخورد نکرده است.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۳۰ آبانماه ۱۴۰۳

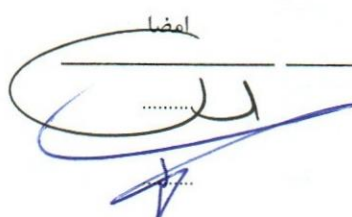
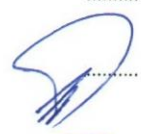


با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای 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
۶-۵۵	یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضا
محمد ابراهیم امین	رییس هیات مدیره	
سید احمد احمدی هاشمی	نایب رییس هیات مدیره	
خسرو اسمعیل زاده	عضو هیات مدیره	
هادی برخوردار	عضو هیات مدیره	
مهدی نوروزی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	



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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی مان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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، ۱۷۵ دفتر ارتباطی و ۱۴,۸۲۵ نماینده در سطح کشور می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت "میدان آرژانتین، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰" و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۱-۲ - فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

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

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

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
نفر	نفر
۵۸	۶۲
۵۷	۶۲

کارکنان قراردادی

۲ - بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است. آثار احتمالی ناشی از اجرای استاندارد حسابداری مذکور در زمان لازم الاجرا شدن بررسی و در صورتهای مالی لحاظ می‌گردد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ درآمد حق بیمه ناخالص	۳,۰۹۶,۴۲۱	۲,۷۵۲,۹۹۸	۵,۷۰۹,۸۱۳
۶ حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۸۹,۰۷۰)	(۴۳۲,۵۱۴)	(۱,۰۲۸,۷۵۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲,۷۰۷,۳۵۱	۲,۳۲۰,۴۸۴	۴,۶۸۱,۰۶۰
۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۱,۳۰۲,۴۵۸	۷۶۶,۳۴۹	۱,۹۶۲,۷۴۵
۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای	۸۲,۰۱۵	۸۶,۳۶۰	۱۶۸,۱۰۸
	۱,۳۸۴,۴۷۳	۸۵۲,۷۰۹	۲,۱۳۰,۸۵۳
درآمدهای بیمه‌ای	۴,۰۹۱,۸۲۴	۳,۱۷۳,۱۹۳	۶,۸۱۱,۹۱۳
۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳,۰۳۳,۶۵۵)	(۲,۴۹۰,۳۷۴)	(۵,۴۵۶,۵۴۱)
۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۵۵۰,۸۸۱	۴۶۸,۹۷۴	۱,۰۱۹,۸۸۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲,۴۸۲,۷۷۴)	(۲,۰۲۱,۵۰۰)	(۴,۴۳۶,۶۵۸)
۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع	-	-	(۳۳۱,۵۱۰)
۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۰,۸۵۴)	(۱۴,۴۸۶)	(۳۳,۹۵۹)
۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۶۱۹,۸۹۵)	(۴۸۰,۲۹۱)	(۱,۰۸۶,۰۰۴)
	(۶۴۰,۷۴۹)	(۴۹۴,۷۷۷)	(۱,۴۵۱,۴۷۳)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۳,۱۲۳,۵۲۳)	(۲,۵۱۶,۲۷۷)	(۵,۸۸۸,۱۳۱)
۱۴ سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۹۶۸,۳۰۱	۶۵۶,۹۱۶	۹۲۳,۷۸۲
۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی	(۳۷۴,۰۵۹)	(۲۸۰,۲۷۴)	(۵۷۸,۳۱۵)
۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۴۱۵,۶۰۷	۳۶۴,۶۵۴	۸۵۵,۸۷۶
	۴۱,۵۴۸	۸۴,۳۸۰	۲۷۷,۵۶۱
سود عملیاتی	۱,۰۰۹,۸۴۹	۷۴۱,۲۹۶	۱,۲۰۱,۳۴۳
۱۷ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۸,۵۱۵	۶,۸۸۶	۱۴,۱۱۴
سود قبل از مالیات	۱,۰۱۸,۳۶۴	۷۴۸,۱۸۲	۱,۲۱۵,۴۵۷
۳۰ مالیات بر درآمد	-	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)
سود خالص	۱,۰۱۸,۳۶۴	۷۴۳,۱۸۲	۱,۲۱۰,۴۵۷
سود پایه هر سهم	۴۲۸	۳۱۰	۵۰۴
عملیاتی	۴	۳	۶
غیرعملیاتی	۴۲۲	۳۱۳	۵۱۰
سود پایه هر سهم			

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی هستند.

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



Handwritten signature.



Handwritten signature.

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی هستند.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۱,۴۵۸,۸۱۸	۴,۱۹۵,۴۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳						
سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	۱,۰۱۸,۳۶۴	۱,۰۱۸,۳۶۴
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۲۴۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۵,۳۱۷)	(۵,۳۱۷)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۵۰,۹۱۸	-	(۵۰,۹۱۸)	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۱۰۱,۸۳۶	(۱۰۱,۸۳۶)	-
مانده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۲۴۸,۶۹۷	۳۹۷,۳۹۳	۲,۰۸۴,۴۲۸	۴,۹۶۸,۵۰۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۷۶۱,۶۵۲	۳,۴۰۲,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲						
سود خالص ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۷۴۳,۱۸۲	۷۴۳,۱۸۲
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۳۶۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۴۸,۴۰۸)	(۱۴۸,۴۰۸)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۱۴۴,۷۳۱	۱۴۴,۷۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	-	۵۲,۳۵۸	-	-	۵۲,۳۵۸	۵۲,۳۵۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	-	(۲۸,۲۷۸)	-	-	۲۸,۲۷۸	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۳۷,۱۵۹	-	(۳۷,۱۵۹)	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۷۴,۳۱۸	(۷۴,۳۱۸)	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۸۰	۱۷۴,۴۱۵	۲۴۸,۸۲۹	۱,۰۶۱,۶۳۵	۳,۸۳۴,۵۳۷
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۷۶۱,۶۵۲	۳,۴۰۲,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲						
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۱,۲۱۰,۴۵۷	۱,۲۱۰,۴۵۷
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۳۶۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۲۹۹,۵۸۱)	(۲۹۹,۵۸۱)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۱۸۴,۹۴۷	۱۸۴,۹۴۷
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	-	۵۶,۹۶۰	-	-	۵۶,۹۶۰	۵۶,۹۶۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	-	(۲۸,۲۷۸)	-	-	۲۸,۲۷۸	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۶۰,۵۲۳	-	(۶۰,۵۲۳)	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۱۲۱,۰۴۶	(۱۲۱,۰۴۶)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۱,۴۵۸,۸۱۸	۴,۱۹۵,۴۵۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



۴



Handwritten signature.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات (نقد مصرف شده در عملیات)	۳۷۴,۴۸۷	۵۸۱,۶۸۵	۶۴۸,۲۲۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۳۷۴,۴۸۷	۵۷۶,۶۸۵	۶۴۳,۲۲۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۹	-	-
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۶,۸۳۷)	(۲۲۶,۷۵۲)	(۲۴۶,۳۵۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۱۵۳)	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۶,۹۷۱)	(۲۲۶,۷۵۲)	(۲۴۶,۳۵۰)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۶۷,۵۱۶	۳۴۹,۹۳۳	۳۹۶,۸۷۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	-	-	۲۴۱,۹۰۶
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵,۳۱۷)	-	(۲۹۹,۵۸۱)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲۲۸,۹۶۴)	(۳۵۹,۶۷۵)	(۳۵۸,۲۴۲)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۲۳۴,۲۸۱)	(۳۵۹,۶۷۵)	(۴۱۵,۹۱۷)
خالص افزایش در موجودی نقدی	۱۳۳,۲۳۵	(۹,۷۴۲)	(۱۹,۰۴۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره	۹۱,۱۴۹	۱۱۰,۱۹۴	۱۱۰,۱۹۴
مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره	۲۲۴,۳۸۵	۱۰۰,۴۵۲	۹۱,۱۴۹
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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳ - اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱ - مبنای تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای

- ۳-۱-۱- صورت‌های مالی میان دوره ای طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه تهیه شده است و به جز یادداشت ۳۷ (ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه) با استانداردهای حسابداری مطابقت دارد.
- ۳-۱-۲- اقلام صورت‌های مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.
- ۳-۱-۳- صورت‌های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه بکار گرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود.

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی

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

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها

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

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۲ - دارایی‌های نامشهود

- ۳-۲-۱- 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.

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

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۳ - دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱ - 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.

۳-۳-۲ - استهلاك 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 استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۵، ۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۲-۱ - برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر (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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۴ - زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۴-۱ - در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها (به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۴)، 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.

۳-۴-۲ - 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.

۳-۴-۳ - مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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.

۳-۴-۴ - 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.

۳-۴-۵ - 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 دوره‌های 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۵ - 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 اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

۳-۵-۱ - ذخایر فنی

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

۳-۵-۱-۱ - 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 بیمه ای (سهم بیمه گران 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 سال های آتی (سال های 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.
	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 تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر میگردد.
ذخیره ریسکهای منقضى نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	

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 (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.

شرکت بیمه زندگی خاورمايه (سهامي عام)
يادداشت‌هاي توضيحي صورتهاي مالي ميان دوره اي
دوره شش ماهه منتهي به ۳۱ شهر يور ۱۴۰۳

۵۰ درصد نسبت حق بيمه هاي برگشتي به كل حق بيمه بيمه نامه هاي صادره در سه سال مالي اخير، ضربدر حق بيمه بيمه نامه هاي صادره سال جاري (سهم بيمه گران اتكايي به حساب آنها منظور ميشود). طبق آيين نامه شماره ۵۸/۳ مصوب شوراي عالي بيمه در سال ۱۴۰۱، ذخيره برگشت حق بيمه از محاسبات ذخاير فني شركت حذف گرديد.	ذخيره برگشت حق بيمه
۱- ذخيره مشاركت در منافع درصدي از منافع حاصل از هر يك از قراردادهاي بيمه كه به موجب شرايط قرارداد به بيمه گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي از جمع اقلام زير حاصل ميشود: الف- سه درصد حق بيمه صادره بيمه ها پس از كسر حق بيمه اتكايي واگذاري. ب- ذخاير فني تكميلي و خطرات طبيعي كه از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- ميزان ذخيره موضوع اين ماده نبايد از ۲۰ درصد ميانگين حق بيمه نگهداري بيمه هاي سه سال گذشته موسسه تجاوز نمايد. تبصره ۲- درصورتي كه بر اثر وقوع حوادث طبيعي و فاجعه آميز، ضريب خسارت در هر يك از رشته هاي بيمه از ۸۵ درصد تجاوز نمايد موسسه بيمه مجاز است مازاد خسارات ايجاد شده ناشي از وقوع حوادث مذكور را از محل ذخاير فني تكميلي و خطرات طبيعي جبران نمايد. استفاده از اين ذخيره در ساير موارد منوط به پيشنهاد موسسه بيمه و تصويب شوراي عالي بيمه خواهد بود.	ساير ذخاير ۱- ذخيره مشاركت در منافع ۲- ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي

۲-۱-۵-۳- بيمه هاي زندگي (غير از بيمه عمر زماني)

ميزان ذخيره	نوع ذخيره
تفاوت بين ارزش فعلي تعهدات بيمه گر (اعم از سرمايه و مستمري) و ارزش فعلي تعهدات بيمه گذاران نسبت به سهم نگهداري شركت و با رعايت مباني فني مورد استفاده در محاسبه حق بيمه.	ذخيره رياضي
درصدي از منافع حاصل از معاملات بيمه هاي زندگي و سرمايه گذاري ذخاير فني آن كه به موجب شرايط قراردادهاي بيمه هاي زندگي بايد بين بيمه گذاران تقسيم شود. سهم بيمه گذاران در منافع، در پايان هر سال مالي و طبق مقررات و مصوبات شوراي عالي بيمه به حساب بيمه گذاران منظور شود.	ذخيره مشاركت در منافع

ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي از جمع اقلام زير حاصل ميشود: الف- سه درصد حق بيمه صادره بيمه ها پس از كسر حق بيمه اتكايي واگذاري. ب- ذخاير فني تكميلي و خطرات طبيعي كه از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- ميزان ذخيره موضوع اين ماده نبايد از ۲۰ درصد ميانگين حق بيمه نگهداري بيمه هاي سه سال گذشته موسسه تجاوز نمايد. تبصره ۲- درصورتي كه بر اثر وقوع حوادث طبيعي و فاجعه آميز، ضريب خسارت در هر يك از رشته هاي بيمه از ۸۵ درصد تجاوز نمايد موسسه بيمه مجاز است مازاد خسارات ايجاد شده ناشي از وقوع حوادث مذكور را از محل ذخاير فني تكميلي و خطرات طبيعي جبران نمايد. استفاده از اين ذخيره در ساير موارد منوط به پيشنهاد موسسه بيمه و تصويب شوراي عالي بيمه خواهد بود.	ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي
---	---------------------------------------

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۵-۱-۳ - ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۶ - 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.

۳-۷ - درآمد عملیاتی

۳-۷-۱ - درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۲ - درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

۳-۷-۳ - درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۸ - شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۸-۱ - خسارت و مزایای پرداختی

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

۳-۸-۲ - هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹ - قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

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

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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 اتباع 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 - ۵ - 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 - ۵ - 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.

۳-۱۰ - 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.

۳-۱۱ - باز یافت خسارت

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

۳-۱۲ - مخارج تأمین مالی

۳-۱۲-۱ - 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.

۳-۱۲-۲ - هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۱۳ - تسعیر ارز

۳-۱۳-۱ اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی 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.

ماده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختی ارزی	دلار	۲۵۷,۴۷۲ ریال	اعلام بیمه مرکزی
دریافتی های ارزی	دلار	۲۶۱,۵۲۸ ریال	اعلام بیمه مرکزی

۳-۱۳-۲ تفاوت‌های ناشی از تسویه با 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 بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت داراییها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازباف، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه میشود.

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

۳-۱۳-۳ در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده میشود که جریانهای نقدی اتی ناشی از معامله یا ماده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه میشود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولی تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر میشود.

۳-۱۴ - سهام خزانه

۳-۱۴-۱ 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.

۳-۱۴-۲ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان « صرف (کسر) سهام خزانه » شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۴-۳ در تاریخ گزارشگری، مانده پدکار « 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.

۳-۱۴-۴ 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.

۳-۱۵ - مالیات بر درآمد

۳-۱۵-۱ 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 غیر جاری

هیأت 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هیأت 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

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



شرکت سمنه زندگی، خاورسمنه (سهمای، عام)
 یادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی سال ۱۳۹۰
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵- در آمد حق بیمه ناخالص

[illegible]

۱-۲- حق بینه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

[illegible]

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۲- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۵,۱۶۳,۰۰۵	-	۵,۱۶۳,۰۰۵	-	-	(۲۶,۱۵۳)	-
تمام عمر	۴۴۴	-	۴۴۴	-	-	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۱۹۶	-	۱۹۶	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۱۱,۸۴۰	-	۱۱,۸۴۰	-	-	(۱۶۵)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۸۴۲,۶۵۴	-	۸۴۲,۶۵۴	-	-	(۳,۱۳۶)	-
جمع	۶,۰۱۸,۱۹۷	-	۶,۰۱۸,۱۹۷	-	-	(۲۹,۴۵۴)	-

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۴,۲۲۳,۹۱۷	-	۴,۲۲۳,۹۱۷	-	-	(۲۲,۳۵۶)	-
تمام عمر	۱,۴۰۵	-	۱,۴۰۵	-	-	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۶۵۸	-	۶۵۸	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۸,۸۲۰	-	۸,۸۲۰	-	-	(۲۹۳)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۵۹۴,۷۴۵	-	۵۹۴,۷۴۵	-	-	(۲,۶۸۷)	-
جمع	۴,۸۲۹,۶۰۳	-	۴,۸۲۹,۶۰۳	-	-	(۲۵,۳۳۵)	-

سال 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 اندوخته‌دار:							
عمر و تشکیل سرمایه	۹,۲۹۰,۲۵۳	-	۹,۲۹۰,۲۵۳	-	-	(۴۸,۸۴۷)	-
تمام عمر	۳,۱۵۱	-	۳,۱۵۱	-	-	-	-
سنوات خدمت	-	-	-	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۱,۳۰۶	-	۱,۳۰۶	-	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۸	-	۵۸	-	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:							
عمر زمانی	۹,۳۰۳	-	۹,۳۰۳	-	-	(۵۰۹)	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۱,۳۹۴,۲۸۹	-	۱,۳۹۴,۲۸۹	-	-	(۶,۸۵۵)	-
جمع	۱۰,۶۹۷,۲۶۰	-	۱۰,۶۹۷,۲۶۰	-	-	(۵۶,۲۱۱)	-



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 تاداشت های توضیحی صورت های مالی منافی دوره لغز
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶- حق بیمه انکابی واکداری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال	
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۸۳۷۰۴	۱۶۷۷۶۳۲	۳۳۳۳۲۹	(۳۴۹,۳۳۱)	۷۷۲۶۶۰	۳۴۵,۰۴۱	(۶۰۶,۹۹۸)	۸۵۳۰,۳۹
۱۰	۴۸	۳۰	(۱۶)	۲۴۴	۹۱	۵	۸۶
۴۷	۲۰۴	۵۳	(۶۰)	۱۱۳	۱۰	(۱۶)	۲۶
۴	۱۱	۷	(۶)	۱۱	۹	(۳)	۱۱
۱,۳۲۲	۱,۳۹۸	۶۴۰	(۸۰۹)	۱,۳۴۹	۶۳۸	(۵۳۸)	۱,۱۷۶
۱۹۳,۵۹۶	۲۵۶,۷۵۷	۱۰۸,۳۲۶	(۱,۱۶۹)	۱۱۰,۰۱۵	۱۴۳,۳۸۱	(۱,۶۳۰)	۱۴۴,۹۱۱
۱,۰۳۸,۷۵۳	۱,۹۳۶,۱۵۰	۴۳۲,۵۱۴	(۳۵۱,۹۷۷)	۸۸۴,۴۹۱	۳۸۹,۰۷۰	(۶۰۹,۱۷۹)	۹۹۸,۳۴۹
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

۱-۶- حق بیمه انکابی واکداری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱ - میانج به میلیون ریال	
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۱,۳۲۲	۱,۳۹۸	۶۴۰	(۸۰۹)	۱,۳۴۹	۶۳۸	(۵۳۸)	۱,۱۷۶
۱۹۳,۵۹۶	۲۵۶,۷۵۷	۱۰۸,۳۲۶	(۱,۱۶۹)	۱۱۰,۰۱۵	۱۴۳,۳۸۱	(۱,۶۳۰)	۱۴۴,۹۱۱
۱,۰۳۸,۷۵۳	۱,۹۳۶,۱۵۰	۴۳۲,۵۱۴	(۳۵۱,۹۷۷)	۸۸۴,۴۹۱	۳۸۹,۰۷۰	(۶۰۹,۱۷۹)	۹۹۸,۳۴۹
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

رشته بیمه ای

زندگی اندوخته دار

عمر و تشکیل سرمایه
 تمام عمر
 عمر ملکه پنهانکار
 عمر و پنهانکار
 زندگی غیر اندوخته دار

عمر و زندگی
 پیش روی نگین عمر اندوخته دار

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۸۴,۶۷۵	۲۶۵,۳۶۲	۳۹,۹۷۹	۲۲۵,۳۸۳
۶۳,۳۸۳	۱۹۸,۶۳۶	۲۹,۹۲۶	۱۶۸,۷۱۰
۱۴۵,۸۵۶	۴۵۷,۰۹۶	۶۸,۸۶۵	۳۸۸,۲۳۱
۱۲۱,۶۲۹	۳۸۱,۱۶۸	۵۷,۴۲۶	۳۲۳,۷۴۳
۶۳	۱۹۷	۳۰	۱۶۷
۴۱۵,۶۰۷	۱,۳۰۲,۴۵۸	۱۹۶,۲۲۴	۱,۱۰۶,۲۳۴

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده‌های بانکی
 سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
 جمع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - 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
۳,۹۷۳	۸,۳۵۰	۱,۳۵۵	۶,۹۹۵
۸۷,۰۹۶	۱۸۳,۰۳۸	۲۹,۶۹۸	۱۵۳,۳۴۰
۱۶۷,۴۳۳	۳۵۱,۸۷۴	۵۷,۰۹۲	۲۹۴,۷۸۲
۵۸۶	۱,۲۳۰	۲۰۰	۱,۰۳۱
۳۶۴,۶۵۴	۷۶۶,۳۴۹	۱۲۴,۳۴۰	۶۴۲,۰۰۹

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده‌های بانکی
 سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
 جمع

سال ۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۱۷۵,۰۳۰	۴۰۱,۳۹۰	۵۸,۲۲۰	۳۴۳,۱۷۰
۹,۰۹۳	۲۰,۸۵۳	۳,۰۲۵	۱۷,۸۲۸
۲۱۲,۲۱۱	۴۸۶,۶۵۵	۷۰,۵۸۷	۴۱۶,۰۶۸
۴۵۷,۹۱۷	۱,۰۵۰,۱۲۴	۱۵۲,۳۱۶	۸۹۷,۸۰۸
۱,۶۲۴	۳,۷۲۴	۵۴۰	۳,۱۸۴
۸۵۵,۸۷۶	۱,۹۶۲,۷۴۵	۲۸۴,۶۸۷	۱,۶۷۸,۰۵۸

سود سهام
 سود سایر اوراق بهادار
 سود سپرده‌های بانکی
 سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
 جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

۱۴۰۲ سال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۸,۱۰۸	۸۶,۳۶۰	۸۲,۰۱۵	۸-۱
۱۶۸,۱۰۸	۸۶,۳۶۰	۸۲,۰۱۵	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

سال ۱۴۰۲ - میانه به میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال	رشته بیمه‌ای
کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	زندگی اندوخته‌دار:
جمع	جمع	جمع	زندگی
۱۴۳,۵۹۸	۷۵,۷۶۰	۶۸,۳۴۸	عمر و تشکیل سرمایه
۶	۲۳	۸	تمام عمر
۶	۳	۱	عمر مانده بدهکار
۱۸۰	۱۷۴	۱۴۱	عمر زمانی
۲۴,۳۱۸	۱۰,۴۰۰	۱۳,۶۱۷	یوشن‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار
۱۶۸,۱۰۸	۸۶,۳۶۰	۸۲,۰۱۵	جمع



شیرکت بیمه زندگی جاوو صانده (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی عیان دوره اول
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- خسارات و مزایای پرداختی

رسمه بیمه‌ای	دوره شش‌ماهه به ۳۱/۰۹/۱۴۰۲ - مبلغ به میلیون ریال						دوره شش‌ماهه به ۳۱/۰۹/۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال					
	خسارت و مزایای پرداختی	خسارت قبولی	خسارت کمرشکنی	خسارت ذخیره خسارت	بازایافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	خسارت و مزایای پرداختی	خسارت قبولی	خسارت کمرشکنی	خسارت ذخیره خسارت	بازایافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت
زندگی غیر انقضای	۲,۸۹۰,۰۵۲	-	-	-	-	-	۲,۳۶۰,۱۵۸	-	-	-	-	-
شماره بیمه	۴۷	-	-	-	-	-	۸۴	-	-	-	-	-
زندگی غیر انقضای	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شماره بیمه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۲,۸۹۰,۰۵۲	-	-	-	-	-	۲,۳۶۰,۱۵۸	-	-	-	-	-
بازرسی‌های تکمیلی غیر انقضای	۹۲,۳۴۹	-	-	-	-	-	۱۳۰,۶۷۲	-	-	-	-	-
جمع	۲,۹۸۲,۴۰۸	-	-	-	-	-	۲,۴۹۰,۸۳۰	-	-	-	-	-
بازرسی‌های تکمیلی غیر انقضای	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۲,۹۸۲,۴۰۸	-	-	-	-	-	۲,۴۹۰,۸۳۰	-	-	-	-	-

۹-۱- مزایای پرداختی در بیمه‌های زندگی شامل پرداخت از انقضای، وام پرداختی به بیمه‌گذاران از محل اندوخته و بازخرید آن می‌باشد.
 ۹-۲- بخش عمده خسارات‌های پرداختی مربوط به پرداخت از انقضای بیمه‌گذاران به مبلغ ۲,۹۶۸,۹۶۶ میلیون ریال می‌باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- خسارت سهم بیمه‌گران انکایی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال				۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میانه به میلیون ریال			
	خسارت غیر اجباری	خسارت ذخیره خسارت موقوف سهم انکایی	کاهش (افزایش) خسارت غیر اجباری	خسارت کاهش (افزایش) خسارت ذخیره خسارت موقوف سهم انکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت کاهش (افزایش) خسارت ذخیره خسارت موقوف سهم انکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت کاهش (افزایش) خسارت ذخیره خسارت موقوف سهم انکایی
زندگی اندوخته‌دار:								
عمر و تشکیل سرمایه	۵۲۶,۶۰۳	-	-	۴۴۴,۶۱۱	-	-	۴۴۴,۶۱۱	۵۲۶,۶۰۳
تمام عمر	۹	-	-	۱۴	-	-	۱۴	۹
زندگی غیر اندوخته‌دار:								
عمر زنبلی	-	-	-	-	-	-	-	-
پوشش‌های تکمیل عمر اندوخته‌دار	۱۶,۹۷۹	-	-	۱۷,۴۳۶	-	-	۱۷,۴۳۶	۱۶,۹۷۹
جمع	۵۴۳,۵۹۱	-	-	۴۶۲,۰۶۱	-	-	۴۶۲,۰۶۱	۵۴۳,۵۹۱
	۹۷۲,۸۵۱	-	-	۴۴۴,۶۱۱	-	-	۴۴۴,۶۱۱	۵۲۶,۶۰۳
	-	-	-	۱۴	-	-	۱۴	۹
	(۱۱۱)	(۱۱۱)	-	(۱۱۱)	-	-	-	-
	۴۷,۱۴۳	۱۳,۵۶۸	-	۲۴,۴۶۰	-	-	۲۴,۴۶۰	۲۴,۴۶۰
	۱۰۱۹,۸۸۳	۱۳,۴۵۷	-	۴۶۸,۹۷۴	-	-	۴۶۲,۰۶۱	۵۴۳,۵۹۱

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

نام بیمه‌گر انکایی:	سال ۱۴۰۲	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
بیمه مرکزی	۱,۰۰۶,۴۲۶	۴۶۲,۰۶۱	۵۴۳,۵۹۱
جمع	۱,۰۰۶,۴۲۶	۴۶۲,۰۶۱	۵۴۳,۵۹۱



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۲	
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
۲۴٪	-	۲۵٪	-	۳۰٪	۳۳۱,۲۷۳
۲۴٪	-	۲۵٪	-	۳۰٪	۲۳۷
	-		-		۳۳۱,۵۱۰

بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
 سایر بیمه گذاران
 جمع

۱-۱- سود باسی از معاملات بیمه‌های زندگی طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ مبلغ ۱۹۷,۶۶۳ میلیون ریال (یادداشت ۲-۳۷) می باشد که هزینه مربوط به ۶ ماهه ۱۴۰۳ در ستون تغییرات ذخایر بیمه ای یادداشت ۵ اعمال شده است.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۲ - مبلغ به	
	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
زندگی اندوخته‌دار:						
عمر و تشکیل سرمایه	-	-	۸	-	-	-
تمام عمر	۱۱	۸	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۵	۱۶	۳۰	-	-	-
عمر و پس‌انداز	-	۱	۱	-	-	-
زندگی غیر اندوخته‌دار:						
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۲۰,۸۳۸	۱۴,۴۶۱	۳۳,۹۲۰	-	-	-
جمع	۲۰,۸۵۴	۱۴,۴۸۶	۳۳,۹۵۹	-	-	-

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۲	
	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:						
کارمزد نمایندگان	۴۵۷,۲۹۸	۴۰۳,۳۱۱	۸۸۱,۳۶۸	-	-	-
کارمزد کارگزاران	۱۶۲,۳۰۱	۷۶,۳۰۶	۲۰۳,۶۵۸	-	-	-
هزینه آزمایشات پزشکی	۲۹۶	۶۷۴	۹۷۸	-	-	-
جمع	۶۱۹,۸۹۵	۴۸۰,۲۹۱	۱,۰۸۶,۰۰۴	-	-	-



شرکت سمنه زندگی، خاوه مسانه (سهامی عام)
 تالایشتهای توضیحی صورت های مالی سالان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های سمنه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال									
هزینه های سمنه ای					درآمدهای سمنه ای				
سود (زیان) ناخالصی	جمع	سایر هزینه های سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سود (زیان) ناخالصی	جمع	سایر درآمدهای سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای
۷۴۶,۶۹۷	۲,۶۱۹,۳۱۰	۲۹۶	-	-	۲,۶۱۹,۳۱۰	۲,۶۱۹,۳۱۰	۲۹۶	-	-
۵۱۷	۴۹	-	-	-	۵۱۷	۴۹	-	-	-
۴۱۵	۵	-	-	-	۴۱۵	۵	-	-	-
۱۰۹	-	-	-	-	۱۰۹	-	-	-	-
۶,۴۱۶	-	-	-	-	۶,۴۱۶	-	-	-	-
۲۱۴,۱۳۷	۵۰۴,۱۷۹	-	-	-	۲۱۴,۱۳۷	۵۰۴,۱۷۹	-	-	-
۹۶۸,۳۰۱	۳,۱۳۲,۵۲۳	۲۹۶	-	-	۹۶۸,۳۰۱	۳,۱۳۲,۵۲۳	۲۹۶	-	-

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال									
هزینه های سمنه ای					درآمدهای سمنه ای				
سود (زیان) ناخالصی	جمع	سایر هزینه های سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سود (زیان) ناخالصی	جمع	سایر درآمدهای سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای	سهم مشارکت سمنه گذاران غیر و سمنه گذاران سمنه ای
۵۵۱,۳۴۱	۲,۱۱۰,۷۰۸	۶۷۴	-	-	۵۵۱,۳۴۱	۲,۱۱۰,۷۰۸	۶۷۴	-	-
۱,۳۵۰	۷۸	-	-	-	۱,۳۵۰	۷۸	-	-	-
۵۳۱	۱۶	-	-	-	۵۳۱	۱۶	-	-	-
۶۳	۱	-	-	-	۶۳	۱	-	-	-
۴,۷۴۰	(۳۲۹)	-	-	-	۴,۷۴۰	(۳۲۹)	-	-	-
۹۸,۹۹۳	۴۰۵,۸۰۳	-	-	-	۹۸,۹۹۳	۴۰۵,۸۰۳	-	-	-
۶۵۶,۹۱۶	۲,۵۱۶,۳۷۷	۶۷۴	-	-	۶۵۶,۹۱۶	۲,۵۱۶,۳۷۷	۶۷۴	-	-



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۲۶۶	۶۲,۱۷۵	۱۲۲,۳۸۰	حقوق پایه
۴۱,۲۳۴	۴۳,۴۹۱	۸۲,۲۵۱	عیدی و پاداش
۲۳,۶۵۷	۱۴,۵۰۰	۳۱,۳۷۳	بیمه سهم کارفرما
۲۵,۲۹۵	۱۵,۶۷۸	۲۱,۵۵۶	ستوات خدمت کارکنان
-	۸۰۵	۱,۵۷۹	فوق العاده مدیریت
۱۳,۳۶۹	-	۱۰,۰۴۱	بن غیر نقدی
۴,۸۶۰	۳,۷۳۰	۷,۴۶۷	فوق العاده خواربار
۲۴,۸۹۴	۵,۱۸۴	۲۹,۱۲۲	اضافه کاری
۵,۳۵۵	۱۱,۱۱۵	۱۵,۷۸۷	سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد
۱۵,۹۹۲	۱۴,۳۳۴	۲۹,۵۲۴	استهلاک
۴,۸۰۲	۲,۸۲۳	۷,۶۹۸	هزینه اجاره
-	۷,۳۶۰	۷,۳۶۰	ذخیره مطالبات (طبق آیین نامه بیمه مرکزی)
۲,۶۳۸	۱,۵۰۹	۲۱,۹۳۶	هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات
۵۴۱	-	۱۹,۶۲۹	هزینه های ثبتی و حقوقی
۱,۰۷۵	-	۲,۱۳۵	حق حضور هیات مدیره
۱۰,۰۸۰	۱۰,۰۸۰	۱۰,۰۸۰	پاداش هیات مدیره
۳,۵۸۲	۱,۲۶۴	۱۳,۳۷۲	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
-	۱,۰۰۰	۷,۰۰۴	هزینه حسابرسی
۸,۰۰۴	۳,۸۸۲	۱۱,۸۰۰	حق الزحمه مشاورین
۱۴,۹۲۶	۹,۵۹۲	۲۰,۷۸۳	هزینه ملزومات و نوشت افزار
۳۹,۹۲۳	-	۱۷,۵۱۸	هزینه بیمه
۶,۱۶۱	-	۱۳,۵۱۲	هزینه های متفرقه دفاتر نمایندگی
۱,۷۱۸	۱,۳۰۹	۷,۱۴۴	هزینه پذیرایی و ابدارخانه
۴,۰۰۰	۳,۰۳۴	۷,۲۰۱	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
۱,۷۰۷	۲,۵۴۳	۶,۱۱۶	حق عضویت و اشتراک
۵۶۰	-	۴,۳۱۸	مسئولیت اجتماعی
۱,۴۵۴	۱,۲۵۵	۳,۳۳۲	هزینه ایاب و ذهاب
۴,۰۵۸	۱,۲۱۵	۲,۴۲۶	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۲۴,۹۰۸	۶۱,۶۷۶	۴۳,۱۵۱	سایر اقلام مرتبط با هزینه ای عمومی و اداری
۳۷۴,۰۵۹	۲۸۰,۲۷۴	۵۷۸,۳۱۵	

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۵,۶۰۷	۳۶۴,۶۵۴	۸۵۵,۸۷۶
۴۱۵,۶۰۷	۳۶۴,۶۵۴	۸۵۵,۸۷۶

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)



شرکت بیمہ زندگی خاورمیانہ (سہ ماہی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۲	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
ریال میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰	-	۳۲
۱۳,۹۳۴	۶,۸۸۶	۸,۴۸۳
۱۴,۱۱۴	۶,۸۸۶	۸,۵۱۵

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

[illegible]

۱۸- میانگین موزون تعداد سهام، بر اساس میانگین تعداد روزانه سهام به کسر میانگین تعداد روزانه سهام خزانة محاسبه شده است



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۲۲۴,۳۸۵	۹۱,۱۴۹
	<u>۲۲۴,۳۸۵</u>	<u>۹۱,۱۴۹</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

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

بانک	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
خاورمیانه	۱۰۰,۶۱۳	۱۵,۷۴۱
صادرات	۹,۴۱۵	۵۹۸
ملی	۱	۱
مسکن	۶۲	۶۱
سامان	۷۸	۲۰
ملت	۲۷	۲۷
کشاوری	۱۰۶,۹۰۱	۶۱,۰۵۲
پاسارگاد	۴	۵۷۴
رفاه	۲۱۱	۶
تجارت	۷,۰۷۲	۱۳,۰۶۹
جمع	<u>۲۲۴,۳۸۵</u>	<u>۹۱,۱۴۹</u>

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸-۲	۶,۲۴۶	-	۶,۲۴۶	-	۶,۲۴۶	۴۹۰
	۵۱	-	۵۱	-	۵۱	۱۰۱
	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>-</u>	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>-</u>	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>۵۹۱</u>
	-	-	-	-	-	۱,۰۱۰
	-	-	-	-	-	۱,۰۱۰
۲۰-۱	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>-</u>	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>-</u>	<u>۶,۲۹۷</u>	<u>۱,۶۰۱</u>

کوتاه مدت:

حساب‌های دریافتنی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

جمع کوتاه مدت

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- ۲۰- 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 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	
۶,۲۴۶	-	-	-	-	۶,۲۴۶	اشخاص وابسته
۵۱	-	-	-	-	۵۱	سایر اشخاص
۶,۲۹۷	-	-	-	-	۶,۲۹۷	
-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۶,۲۹۷	-	-	-	-	۶,۲۹۷	

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر زمانی	۶,۲۹۷	۵۹۱
عمر و تشکیل سرمایه	-	۱,۰۱۰
جمع	۶,۲۹۷	۱,۶۰۱

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

کوتاه مدت:

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 (پیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۴ سال)	طبقه دوم (بین ۴ تا ۵ 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 مشکوک الوصول

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:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	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 بیمه گر اتکایی، بیمه مرکزی می باشد، پس از کسب موافقت بیمه مرکزی مانده حساب مطالبات از بیمه‌گران اتکایی به حساب بدهی به بیمه‌گران اتکایی (یادداشت ۲۹) انتقال یافته است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

بیمه‌های غیر زندگی		بیمه‌های زندگی		مانده	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۴۵,۹۴۲	۳۸,۶۵۲	۴۵,۹۴۲	۳۸,۶۵۲
-	-	۱۲۶,۹۹۴	۱۲۴,۸۲۶	۱۲۶,۹۹۴	۱۲۴,۸۲۶
-	-	۲,۵۷۲,۵۸۰	۱,۹۶۵,۵۷۰	۲,۵۷۲,۵۸۰	۱,۹۶۵,۵۷۰
-	-	۲,۷۴۵,۵۱۶	۲,۱۲۹,۰۴۸	۲,۷۴۵,۵۱۶	۲,۱۲۹,۰۴۸

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)
 از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۵)
 از ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
 (یادداشت ۳۶)

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
سایر دریافتنی‌ها	سایر دریافتنی‌ها	سایر دریافتنی‌ها	سایر دریافتنی‌ها	
خالص	خالص	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸-۳	۲۶,۴۶۳	-	۲۶,۴۶۳	کوتاه مدت:
سایر اشخاص وابسته	۴۶۶,۶۹۴	(۴۵,۲۱۱)	۴۲۱,۴۸۳	اشخاص وابسته
۲۳-۱	۴۹۳,۱۵۷	(۴۵,۲۱۱)	۴۴۷,۹۴۶	سایر اشخاص
جمع	-	-	-	جمع
پیش پرداخت‌ها:	۸,۱۰۱	-	۱۲,۵۲۱	پیش پرداخت‌ها:
پیش پرداخت هزینه‌های جاری	۷۰۹,۲۱۵	-	۵۷۰,۶۸۱	پیش پرداخت هزینه‌های جاری
ودیعه اجاره دفاتر استانی	۱,۹۱۲	-	۱,۹۱۲	ودیعه اجاره دفاتر استانی
سایر پیش پرداخت‌ها	۷۱۹,۲۲۸	-	۵۸۵,۱۱۳	سایر پیش پرداخت‌ها
جمع	۱,۲۱۲,۳۸۵	(۴۵,۲۱۱)	۱,۱۶۷,۱۷۴	جمع
جمع کل	-	-	-	جمع کل

سایر دریافتنی‌ها:
 کوتاه مدت:
 اشخاص وابسته
 سایر اشخاص
 جمع
 پیش پرداخت‌ها:
 پیش پرداخت هزینه‌های جاری
 ودیعه اجاره دفاتر استانی
 سایر پیش پرداخت‌ها
 جمع
 جمع کل



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	سایر دریافتنی‌ها:
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه مدت:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۱	۳,۸۰۷	-	۳,۸۰۷	مالیات ارزش افزوده (مربوط به تابستان ۱۴۰۳)
۲۱۷,۳۹۲	۳۶۸,۵۶۵	-	۳۶۸,۵۶۵	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۴,۸۴۶	۳۹,۳۷۲	-	۳۹,۳۷۲	جاری کارکنان
-	-	(۴۵,۲۱۱)	۴۵,۲۱۱	بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۲۳)
۳۵,۱۴۵	۳۶,۲۰۲	-	۳۶,۲۰۲	سایر
۳۰۸,۱۹۴	۴۴۷,۹۴۶	(۴۵,۲۱۱)	۴۹۳,۱۵۷	

۲۳-۱-۱- حساب مذکور مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴,۶۴۹ دلار بابت خرید نرم افزار بیمه گری در سنوات قبل می‌باشد که با توجه به صلاحدید مدیریت شرکت و همچنین تحریم های ظالمانه خرید نرم افزار بیمه گری کنسل شده است. در این خصوص شرکت اقدام به ثبت شکایت از طریق شرکت مشاوره حقوقی ICC Dispute Resolution Services جهت وصول طلب مزبور نمود و رای مربوطه به ضرر شرکت صادر گردیده است. به همین جهت شرکت بابت کل مطالبات مزبور ذخیره کامل در حسابها منظور نموده است. لازم به ذکر است که مبلغ دلاری مذکور در یادداشت ۴۹ وضعیت ارزی قابل مشاهده است.

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۷,۹۴۶	-	-	-	۴۹۳,۱۵۷	۴۹۳,۱۵۷
۴۴۷,۹۴۶	-	-	-	۴۵,۲۱۱	۴۹۳,۱۵۷
-	-	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
۴۴۷,۹۴۶	-	-	-	-	۴۴۷,۹۴۶

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	۶,۲۹۷	-	۱,۱۶۷,۱۷۴	۱,۱۷۳,۴۷۱
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶,۲۹۷	-	۱,۲۱۲,۳۸۵	۱,۲۱۸,۶۸۲
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	-	-	(۴۵,۲۱۱)	(۴۵,۲۱۱)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶,۲۹۷	-	۱,۱۶۷,۱۷۴	۱,۱۷۳,۴۷۱
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۰۹۳	۷۶,۶۸۱	(۳,۶۲۲)	۸۰,۳۰۳	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۱۸۰,۶۶۲	۱۹۶,۱۰۸	(۱۳۵,۰۵۲)	۳۳۱,۱۶۰	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۲۱۰,۷۵۵	۲۷۲,۷۸۹	(۱۳۸,۶۷۴)	۴۱۱,۴۶۳	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۲۷۹	۱۷۵,۷۳۷	تسهیلات اعطایی به کارکنان:
۱۸,۳۸۳	۲۰,۳۷۱	حصه بلندمدت
۱۸۰,۶۶۲	۱۹۶,۱۰۸	حصه جاری
-	-	تسهیلات اعطایی به نمایندگان:
۳۰,۰۹۳	۷۶,۶۸۱	حصه بلندمدت
۳۰,۰۹۳	۷۶,۶۸۱	حصه جاری
۲۱۰,۷۵۵	۲۷۲,۷۸۹	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارکنان	نمایندگان	جمع	کارکنان	نمایندگان
۳۰۵,۰۴۳	۳۱,۹۸۸	۴۱۱,۴۶۳	۳۳۱,۱۶۰	۸۰,۳۰۳
۳۰۵,۰۴۳	۳۱,۹۸۸	۴۱۱,۴۶۳	۳۳۱,۱۶۰	۸۰,۳۰۳

وام کارکنان تحت پوشش بیمه عمر مانده بدهکار قرار دارد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۷۹۸,۷۶۷	۱۱,۶۷۷,۰۵۹	۲۵-۱
۳,۸۶۴,۰۰۰	۴,۶۱۴,۰۰۰	۲۵-۲
۱۳,۶۶۲,۷۶۷	۱۶,۲۹۱,۰۵۹	

سرمایه گذاری های جاری
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۸,۸۱۱	۳,۷۷۲,۱۳۰	-	۳,۷۷۲,۱۳۰	۲۵-۱-۱
۴,۷۱۴,۳۸۰	۵,۱۵۹,۷۱۷	-	۵,۱۵۹,۷۱۷	۲۵-۱-۲
۱,۳۴۵,۵۷۶	۲,۷۴۵,۲۱۲	-	۲,۷۴۵,۲۱۲	۲۵-۱-۳
۹,۷۹۸,۷۶۷	۱۱,۶۷۷,۰۵۹	-	۱۱,۶۷۷,۰۵۹	

سرمایه‌گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
 سهام شرکت‌ها
 واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
 سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه‌گذاری های جاری در اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
					سهام شرکت‌ها:
۳۶۳,۸۴۰	۳۸۳,۰۰۱	۳۸۳,۰۰۱	۴۳۴,۶۱۱	۱۰۴,۰۴۸,۷۱۰	فولاد مبارکه اصفهان
۳۰۷,۸۷۶	۳۳۰,۳۳۹	۳۳۰,۳۳۹	۳۶۱,۶۵۳	۸۴,۰۰۷,۷۲۴	سرمایه‌گذاری سپه
۲۹۱,۱۱۸	۳۷۲,۷۹۶	۳۷۲,۷۹۶	۴۰۹,۲۱۸	۶۶,۰۰۲,۸۹۷	ملی صنایع مس ایران
۲۱۱,۳۹۰	۲۱۱,۳۸۹	۲۱۱,۳۸۹	۱۶۵,۵۴۷	۲۱,۰۳۵,۲۲۳	بالایش نفت بندرعباس
۱۹۹,۹۹۸	۲۰۷,۲۳۴	۲۰۷,۲۳۴	۲۴۰,۴۱۲	۱۴,۰۰۱,۸۴۷	سرمایه‌گذاری صندوق‌بازنشتی
۱۸۵,۱۰۰	۱۵۴,۳۲۴	۱۵۴,۳۲۴	۱۶۹,۷۵۲	۴,۵۰۲,۶۹۷	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱۶۷,۴۱۴	۱۸۳,۳۷۶	۱۸۳,۳۷۶	۱۸۵,۸۸۷	۳۵,۲۰۵,۸۸۶	بین المللی توسعه صن. معادن غدیر
۱۵۴,۹۶۵	۱۷۶,۷۹۴	۱۷۶,۷۹۴	۱۸۲,۸۹۷	۵,۲۱۳,۷۲۳	سیمان فارس و خوزستان
۱۳۳,۶۵۸	۱۵۴,۳۹۱	۱۵۴,۳۹۱	۱۶۲,۵۳۴	۶,۰۰۸,۶۳۵	داروسازی اکسیر
۱۱۳,۴۴۷	۱۱۳,۴۴۷	۱۱۳,۴۴۷	۱۴۴,۵۲۵	۵۵,۵۰۱,۱۸۷	بانک خاورمیانه
۱۱۲,۳۹۰	۱۱۲,۳۹۰	۱۱۲,۳۹۰	۱۵۰,۹۳۴	۳۰,۰۰۶,۶۸۳	مس شهیدباهنر
۱۱۱,۶۱۲	۱۲۵,۹۶۰	۱۲۵,۹۶۰	۱۶۱,۲۳۴	۱۸,۵۷۵,۳۷۱	سیمان سیاهان
۱۰۹,۶۴۳	۵۸,۲۵۹	۵۸,۲۵۹	۹۲,۷۹۰	۱۰,۶۲۸,۸۹۵	سرمایه‌گذاری صدرتامین
۱۰۷,۵۶۱	۱۰۹,۰۰۸	۱۰۹,۰۰۸	۱۴۹,۴۰۹	۷۱,۰۱۱,۸۲۰	بانک ملت
۹۳,۲۹۳	۱۰۹,۲۵۱	۱۰۹,۲۵۱	۱۰۶,۵۷۱	۱۹,۴۱۱,۷۶۵	بورس کالای ایران
۸۴,۵۰۴	۱۱۰,۶۰۷	۱۱۰,۶۰۷	۱۵۵,۰۳۴	۴,۸۶۰,۰۰۰	بویا زرگان آبی دره
۸۲,۷۰۳	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری توسعه ملی
۷۸,۹۸۹	۱۷۷,۳۵۱	۱۷۷,۳۵۱	۱۸۷,۴۴۴	۳۱,۱۸۷,۰۶۶	توسعه معدنی و صنعتی صابونر
۷۸,۸۱۵	-	-	-	-	حق تقدم توسعه معدنی و صنعتی صابونر
۷۸,۵۸۰	۷۸,۵۸۰	۷۸,۵۸۰	۹۰,۹۸۲	۲۰,۰۰۰,۳۸۴	نفت سیاهان
۷۵,۷۳۰	-	-	-	-	پتروشیمی جم
۷۵,۶۸۵	۸۹,۳۶۵	۸۹,۳۶۵	۱۰۸,۱۰۵	۸,۵۷۲,۹۵۷	بدیده شیمی قرن
۷۰,۳۳۳	۷۴,۳۰۸	۷۴,۳۰۸	۶۴,۵۷۱	۱۸,۰۱۶,۵۸۷	صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز
۶۳,۸۴۸	-	-	-	-	پتروشیمی شیراز
۶۱,۲۳۷	۱۲,۲۷۷	۱۲,۲۷۷	۲۴,۰۰۴	۳,۰۱۹,۳۳۷	کربن ایران
۳,۴۱۳,۷۲۹	۳,۳۴۴,۳۴۷	۳,۳۴۴,۳۴۷	۳,۷۴۸,۱۰۴		جمع نقل به صفحه بعد

شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	بهای تمام شده	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۱۳,۷۲۹	۳,۳۴۴,۳۴۷	۳,۳۴۴,۳۴۷	۳,۷۴۸,۱۰۴	سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس) - مانده نقل از صفحه قبل
۶۰,۶۱۸	-	-	-	سیمان شاهرود
۶۰,۲۲۲	۶۰,۲۲۲	۶۰,۲۲۲	۲۸,۰۴۰	کالسیمین
۵۶,۳۷۴	۲۷۳,۶۰۴	۲۷۳,۶۰۴	۲۶۰,۶۲۹	سرمایه‌گذاری غدیر
۵۳,۸۷۱	-	-	-	داده گسترعصرنوبین-های وب
۴۷,۹۴۲	۲۳,۹۳۲	۲۳,۹۳۲	۱۴,۸۸۹	پتروشیمی غدیر
۳۹,۱۴۳	۳۹,۱۴۳	۳۹,۱۴۳	۲۶,۴۳۹	معدنی کیمیای زنجان گستران
۷,۰۱۲	-	-	-	بانک تجارت
-	۳۰,۸۸۲	۳۰,۸۸۲	۲۳,۷۴۵	ایران خودرو*
۳,۷۳۸,۸۱۱	۳,۷۷۲,۱۳۰	۳,۷۷۲,۱۳۰	۴,۱۰۱,۸۴۶	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.
 * برای سهام فوق‌الذکر هم زمان با خرید سهم، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۴-۳۲ بدهی شناسایی گردیده است.



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، همان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵-۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۱۵۲,۰۰۰	۶۷۰,۰۴۷	۸۹۸,۵۵۵	-	۸۹۸,۵۵۵	۱,۰۶۰,۷۴۹
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۶,۴۰۰	۴۳۷,۰۷۴	-	۴۳۷,۰۷۴	۴۶۷,۴۱۸
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۹,۶۰۱	۳۵۵,۱۰۳	-	۳۵۵,۱۰۳	۳۳۵,۲۰۲
۱,۴۲۴,۵۹۳	۴۰۹,۸۷۸	۳۲۸,۷۷۸	-	۳۲۸,۷۷۸	۳۱۵,۴۲۵
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۵,۴۴۶	۱۹۵,۹۰۹	-	۱۹۵,۹۰۹	۲۱۲,۷۸۰
۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۲۸۰	۱۹۴,۷۸۶	-	۱۹۴,۷۸۶	۲۰۶,۹۶۰
-	-	-	-	-	۱۵۰,۹۴۲
-	-	-	-	-	۱۵۰,۸۶۸
-	-	-	-	-	۱۴۹,۵۷۳
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۸۲۰	۱۵۸,۶۶۷	-	۱۵۸,۶۶۷	۱۵۸,۶۶۷
-	-	-	-	-	۱۴۳,۴۲۵
۳,۴۶۳	۱۳۹,۱۶۲	۹۹,۹۸۹	-	۹۹,۹۸۹	۹۹,۹۸۹
-	-	-	-	-	۱۱۸,۳۸۷
۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۴۸۸	۱۱۰,۳۵۳	-	۱۱۰,۳۵۳	۱۱۰,۳۵۳
۷۷۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۵۱	۱۰۱,۳۴۴	-	۱۰۱,۳۴۴	۱۰۱,۳۴۴
۹,۲۲۲,۰۰۰	۸۳,۵۷۳	۱۰۴,۶۶۷	-	۱۰۴,۶۶۷	۹۱,۹۸۴
۳,۲۲۴,۸۱۴	۳۴۶,۲۷۱	۳۱۲,۷۲۳	-	۳۱۲,۷۲۳	۸۷,۹۹۹
۴,۱۶۹,۳۸۲	۶۴,۳۵۴	۷۲,۹۴۷	-	۷۲,۹۴۷	۷۲,۹۴۷
۱,۳۱۶,۵۹۹	۳۳,۲۰۵	۳۳,۲۱۰	-	۳۳,۲۱۰	۶۵,۷۷۸
-	-	-	-	-	۶۱,۸۰۱
۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۴۸	۷۰,۸۹۱	-	۷۰,۸۹۱	۶۱,۱۰۳
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۱۰	۲۶,۸۲۶	-	۲۶,۸۲۶	۶۰,۱۹۶
-	-	-	-	-	۵۹,۴۴۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۶۱	۱۶,۵۶۴	-	۱۶,۵۶۴	۵۷,۶۷۵
-	-	-	-	-	۵۷,۷۲۱
-	-	-	-	-	۵۶,۰۶۵
-	-	-	-	-	۴۶,۸۶۸
-	-	-	-	-	۴۰,۷۸۴
-	-	-	-	-	۳۲,۳۹۷
-	-	-	-	-	۲۱,۲۳۰
۲۲,۵۳۷,۰۰۰	۳۵۵,۵۸۹	۴۲۸,۲۵۸	-	۴۲۸,۲۵۸	۵۸,۳۹۹
۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۶,۱۴۹	۳۷۰,۱۴۲	-	۳۷۰,۱۴۲	-
۱۶,۸۸۵,۳۳۶	۳۲۵,۸۸۵	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	-
۱۸,۸۱۲,۰۴۲	۲۴۹,۶۳۶	۲۳۵,۱۲۹	-	۲۳۵,۱۲۹	-
۲۰,۵۴۰,۰۰۰	۲۴۲,۵۲۲	۲۳۲,۴۴۳	-	۲۳۲,۴۴۳	-
۲,۹۷۶,۷۳۶	۳۸,۶۸۹	۳۸,۲۷۸	-	۳۸,۲۷۸	-
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۹۵	۱۱,۷۹۶	-	۱۱,۷۹۶	-
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۱۹۰	۱۹,۱۵۵	-	۱۹,۱۵۵	-
۵۳۲,۰۰۰	۵,۲۱۴	۵,۲۳۰	-	۵,۲۳۰	-
۵,۲۸۲,۸۷۳	۵,۱۵۹,۷۱۷	۵,۱۵۹,۷۱۷	-	۵,۱۵۹,۷۱۷	۴,۷۱۴,۳۸۰

* برای صندوق‌های فوق‌الذکر هم زمان با خرید واحد صندوق، اختیار خرید آنها به فروش رسیده و از بابت آن طبق یادداشت ۱-۴-۲۲ بدهی شناسایی گردیده است.



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۳- سرمایه‌گذاری‌های جاری در سایر اوراق بهادار

تعداد	ارزش روز در تاریخ صورت وضعیت مالی	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اوراق بهادار:					
اسناد خزانه	۲,۰۸۴,۹۰۰	۱,۳۱۵,۵۸۴	۱,۳۴۴,۰۲۸	۱,۳۴۴,۰۲۸	۱,۰۱۲,۲۷۷
اوراق مرابحه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-
اوراق صکوک اجاره	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-
گواهی سپرده شمش طلا	۱۲۷,۳۹۱	۶۳۳,۰۷۲	۵۷۸,۷۷۳	۶۳۳,۰۷۲	۱۹۴,۳۶۱
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۴۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۸)	-	-	-	-	۴۸,۷۷۷
اختیار شتاب- ۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۱۰۰۰۰- (ضتاب ۲۰۰۶)	-	-	-	-	۹,۷۴۳
اختیار موج- ۱۴۰۳/۰۴/۰۳-۱۳۵۰۰- (ضموج ۴۰۷)	-	-	-	-	۱۰,۴۷۸
اختیار موج- ۱۴۰۳/۰۴/۰۳-۱۴۵۰۰- (ضموج ۴۰۸)	-	-	-	-	۱۲,۹۱۴
اختیار توان- ۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۲۰۰۰۰- (ضتوان ۷۰۶)	۹,۹۴۰,۰۰۰	۱۰	۳۷,۶۰۹	۳۷,۶۰۹	۳۷,۸۳۶
اختیار توان- ۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۲۲۰۰۰- (ضتوان ۷۰۷)	۸,۱۰۰,۰۰۰	۸	۲۱,۵۰۳	۲۱,۵۰۳	۱۱,۴۹۲
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۲۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۷)	-	-	-	-	۷,۶۹۸
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۷/۲۵-۲۲۰۰۰- (ضهرم ۷۰۲۸)	۱۲,۲۳۶,۰۰۰	۳۳۰	۲۴,۶۳۳	۲۴,۶۳۳	-
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۸/۳۰-۲۲۰۰۰- (ضهرم ۸۰۰۶)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۰	۲۰,۰۲۱	۲۰,۰۲۱	-
اختیار توان- ۱۴۰۳/۱۰/۰۲-۲۰۰۰۰- (ضتوان ۱۰۰۹)	۱۱,۲۵۰,۰۰۰	۳,۳۷۵	۲۹,۲۶۴	۲۹,۲۶۴	-
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۸/۳۰-۱۸۰۰۰- (طهرم ۸۰۰۴)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۷۲	۳,۲۲۰	۳,۲۲۰	-
اختیار اهرم- ۱۴۰۳/۰۹/۲۸-۱۸۰۰۰- (ضهرم ۹۰۰۴)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۸۰	۴,۰۹۹	۴,۰۹۹	-
اختیار موج- ۱۴۰۳/۰۸/۲۷-۱۲۰۰۰- (ضموج ۸۰۵)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۱۸	۱۰,۸۱۱	۱۰,۸۱۱	-
اختیار کهربا- ۱۴۰۳-اسفند ۳۶۰۰۰- (ضنارنج ۹۰۹)	۱,۸۲۹	۱۱,۹۹۴	۱۱,۹۹۴	۱۱,۹۹۴	-
اختیار نارنج- ۱۴۰۳/۰۹/۱۱-۱۰۰۰۰- (ضنارنج ۹۰۹)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰	۴,۹۵۸	۴,۹۵۸	-
جمع کل سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	۲,۵۷۹,۹۴۳	۲,۶۹۰,۹۱۳	-	۲,۷۴۵,۲۱۲	۱,۳۴۵,۵۷۶
	۱۱,۹۶۴,۶۶۲	۱۱,۶۲۲,۷۶۰		۱۱,۶۷۷,۰۵۹	۹,۷۹۸,۷۶۷



شرکت سیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۴۰۲/۱۰/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک رفاه	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰
بانک پاسارگاد	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۳۴۰,۰۰۰
بانک تجارت	۳۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
بانک خاورمیانه	۹۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
بانک صادرات	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
	۴,۶۱۴,۰۰۰	۳,۸۶۴,۰۰۰

۲-۲۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۰/۳۱	
	از محل منابع بیمه ای	از محل منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل منابع
جمع	از محل منابع	ذخایر ریالی	جمع	از محل منابع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۳۸,۸۱۱	۱۹۹,۵۴۹	۴۰۰,۰۰۰	۲,۷۷۲,۱۳۰	۱۴۷,۱۲۵
۴,۷۱۴,۳۸۰	۳,۰۲۳,۱۸۷	۲۶۰,۱۹۳	۵,۱۵۹,۷۱۷	۲,۷۶۸,۲۸۵
۱,۳۴۵,۵۷۶	۸۹,۸۱۱	۱۷۹,۰۰۰	۲,۷۲۵,۲۱۲	۶۱۳,۳۹۰
۹,۷۹۸,۷۶۷	۳,۳۱۲,۵۴۷	۸۳۹,۱۹۳	۱۱,۵۷۷,۰۵۹	۳,۵۲۸,۸۰۰
۳,۸۶۴,۰۰۰	۸۳۷,۹۳۱	۲۱۹,۳۱۴	۴,۶۱۴,۰۰۰	۶۷۳,۰۰۰
۳,۸۶۴,۰۰۰	۸۳۷,۹۳۱	۲۱۹,۳۱۴	۴,۶۱۴,۰۰۰	۶۷۳,۰۰۰
۳۰,۰۹۳	۳۰,۰۹۳	-	۷۶,۶۸۱	۷۶,۶۸۱
۱۸۰,۶۶۲	۱۸۰,۶۶۲	-	۱۹۶,۱۰۸	۱۹۶,۱۰۸
۲۱۰,۷۵۵	۲۱۰,۷۵۵	-	۲۷۲,۷۸۹	۲۷۲,۷۸۹
۱۳,۸۷۳,۵۲۲	۴,۳۶۱,۲۳۳	۱,۱۵۸,۵۰۷	۱۶,۵۶۳,۸۴۸	۴,۴۷۴,۵۸۹
				۷۶۲,۱۹۳
				۱۱,۳۲۷,۰۶۲

سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۲۵-۱)

سرمایه گذاری های جاری سرمایه معامله در بازار (بدون قسط شده در بورس و اوراق بهادار):

سهام شرکتها
و حصص صندوق های سرمایه گذاری مشتری

جمع سرمایه گذاری های جاری سرمایه معامله در بازار

سرمایه های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی (یادداشت ۲۵-۲)

سرمایه های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی



شرکت همه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بافته‌های توضیحی صورتهای مالی همان دوره ای

دور ۵ شش ۳۱ به ۳۱ شش ۱۴۰۳

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

[illegible]

۱- ۲۶- داری‌های ثابت مشهود تا ارزش ۷۳۵,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پویش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲-۲۶- افزایش در اثاثیه و منصوبات عمدتاً بابت خریدهای صورت گرفته جهت تجهیز دفتر ارتباطی جدید شرکت بوده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۷- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		بهای تمام شده		مطلوبه در ابتدای دوره	
مبلغ دفتری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۸۱	۸۱	-	-	-	-	-	۸۱
۱۶۸۸۳	۱۵,۴۳۷	۱۷,۵۷۶	-	۱,۶۰۹	۱۵,۹۶۷	۳۳,۰۰۳	۳۳,۸۵۱
۱۶,۹۶۴	۱۵,۵۰۸	۱۷,۵۷۶	-	۱,۶۰۹	۱۵,۹۶۷	۳۳,۰۸۴	۳۳,۹۲۳

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم افزار رایانه ای

۲۸- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	جمع	ریالی	ریالی
جمع	جمع	ارزی	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۷۷۷	۷۵,۵۶۳	-	۷۵,۵۶۳	۷۵,۵۶۳
۲۱,۷۷۷	۷۵,۵۶۳	-	۷۵,۵۶۳	۷۵,۵۶۳
۳۹,۶۸۸	۱۱۱,۳۱۸	-	۱۱۱,۳۱۸	۱۱۱,۳۱۸
۳۹,۶۸۸	۱۱۱,۳۱۸	-	۱۱۱,۳۱۸	۱۱۱,۳۱۸
۶۱,۴۶۵	۱۸۶,۷۸۱	-	۱۸۶,۷۸۱	۱۸۶,۷۸۱
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

کوتاه مدت:

حساب های پرداختی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص:

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران:



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پیش پرداخت بیمه‌گذاران	۳۹,۵۰۳	۱۵,۱۶۴
خسارت‌های پرداختی	۳۶,۰۶۰	۶,۶۱۳
کارمزد پرداختی	۱۱۱,۲۱۸	۳۹,۶۸۸
	۲۸-۱-۱	
	۱۸۶,۷۸۱	۶۱,۴۶۵

۲۸-۱-۱ عمده مانده مذکور مربوط به کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ می باشد.

۲۸-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۲۰,۹۷۳	۵,۳۹۸
	۲۰,۹۷۳	۵,۳۹۸

کارگزاری حقوقی مشاوران بیمه مویرگ

۲۹- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۷,۱۹۴	-	۵۷۷,۱۹۴	۵۴۹,۵۵۱
۵۷۷,۱۹۴	-	۵۷۷,۱۹۴	۵۴۹,۵۵۱

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

۲۹-۱- گردش حساب بدهی به بیمه‌گران اتکایی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده اول دوره :	-	-
مطالبات از بیمه‌گران اتکایی	۵۴۹,۵۵۱	۲۹۳,۰۹۳
بدهی به بیمه‌گران اتکایی	۵۴۹,۵۵۱	۲۹۳,۰۹۳
حق بیمه سهم اتکایی	۹۹۸,۲۴۹	۱,۹۳۶,۱۵۰
خسارت سهم اتکایی	(۵۴۳,۵۹۱)	(۱,۰۰۶,۴۲۶)
کارمزد دریافتی از بیمه‌گران اتکایی	(۸۲,۰۱۵)	(۱۶۸,۱۰۸)
مالیات بر ارزش افزوده	-	(۱۶,۱۵۸)
پرداختی طی دوره	(۳۴۵,۰۰۰)	(۴۸۹,۰۰۰)
	۵۷۷,۱۹۴	۵۴۹,۵۵۱

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۵۷۷,۱۹۴	۵۴۹,۵۵۱
	۵۷۷,۱۹۴	۵۴۹,۵۵۱

بیمه مرکزی

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال دوره ۱۴۰۲

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۰- مالیات پرداختنی

نوع تشخیص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال		۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال					سال / دوره مالی
	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	مالیات			درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	
			پرداختنی	پرداختنی	قطعی			
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۲,۵۵۹	۰	۰	۷۲,۰۲۰	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۷۰۰	۷۰۰	۱,۰۵۳	۰	۰	۱۱۱,۱۵۸	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۰	۴,۳۳۷	۴,۳۳۷	۴,۳۳۷	۰	۰	۲۶۰,۹۵۳	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۶,۹۴۸	۰	۰	۱,۱۳۵,۲۲۳	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۷,۵۷۸	۰	۰	۲۷۱,۳۷۵	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۶۷۰,۷۸۷	۰	۰	۸۸۱,۳۹۳	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۰	۱,۳۱۰,۴۵۷	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۰	۱۰,۱۸۳,۳۶۴	۱۴۰۳/۰۶/۳۱

۳۰-۱ مالیات پرداخت شرکت تا سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۳۰-۲ با توجه به معافیت‌های مربوط به یادداشت ۴-۳ و مفاد ماده ۱۰۹ قانون مالیات‌های مستقیم در رابطه با هزینه‌های قابل قبول مالیاتی موسسات بیمه ایرانی از جمله مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمري‌های بیمه زندگی، کارمزد پرداختی از بابت معاملات بیمه مستقیم و ذخایر فنی در آخر سال مالی شرکت در سال ۱۴۰۱ فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است ولیکن سازمان امور مالیاتی برگ تشخیص به مبلغ ۶۷۰ میلیارد ریال صادر نموده که موارد عمده آن مربوط به عدم تعدیل خسارت و مرابای پرداختی رشته عمر و تشکیل سرمایه بابت مبالغ پرداخت شده توسط بیمه گذاران عمر از محل اندوخته ذخیره ریاضی تحت عنوان پرداخت از اندوخته بیمه گذاران عمر که بنا بر الزام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و صورت‌های مالی نمونه منتشر شده توسط سازمان مزبور در سر فصل خسارت و مرابای پرداختی ثبت شده است، به مبلغ ۵۲۶ میلیارد ریال و همچنین برگشت بخشی از هزینه‌های مربوط به کارمزد نمایندگان، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، ذخیره تامین اجتماعی و جمعاً به مبلغ ۱۳۴ میلیارد ریال بوده است و این موضوع مغایر با ماده ۱۰۹ قانون مالیات‌های مستقیم می باشد. لذا شرکت بر اساس قانون به برگ تشخیص مالیات دوره ۱۴۰۱ اعتراض نموده که تا زمان تهیه صورت‌های مالی، شرکت در هیات حل اختلاف تجدید نظر مالیاتی شرکت کرده و با ارائه لایحه و مستندات لازم از متاع مالیات‌ها، دفاع نموده است. لکن، تاکنون، داد، هات برگذرا شده به این شرکت اعلام نگردیده است.

دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ هنوز رسیدگی نشده است.

با توجه به معافیت‌های مربوط به سودهای حاصل از سیرده‌های بانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و همچنین سود مجامع شرکت‌ها، شرکت در دوره مورد گزارش فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۱- سود سهام پرداختنی

مانده پرداخت نشده:	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سال ۱۳۹۵	۲	۱۱
سال ۱۳۹۶	۲۵۸	۳۷۶
سال ۱۳۹۷	۱,۵۵۸	۱,۶۷۲
سال ۱۳۹۸	۸,۸۷۱	۱۰,۴۸۰
سال ۱۳۹۹	۱,۷۰۸	۴,۴۹۶
سال ۱۴۰۰	۱۷۶	۲۱۵
سال ۱۴۰۱	۱,۶۲۸	۱,۸۲۲
سال ۱۴۰۲	۱۵,۹۰۶	-
کل سود سهام پرداختنی	۳۰,۱۰۷	۱۹,۰۷۲

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۰ ریال و در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۵۰ 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.

۳۲- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کوتاه مدت:		
اشخاص وابسته	۲۸۸	-
سایر اشخاص	۳۱۷,۹۲۳	۵۲۳,۶۸۱
	۳۱۸,۲۱۱	۵۲۳,۶۸۱

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

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کوتاه مدت:		
۳۲-۱-۴ بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام	۱۶۴,۲۰۷	۳۷۲,۸۸۴
حق بیمه پرداختنی	۴,۶۶۹	۴,۸۱۵
مالیات حقوق پرداختنی	۱,۳۱۷	۴,۰۵۳
۳۲-۱-۲ هزینه‌های پرداختنی	۲۰,۷۴۱	۲۸,۹۰۷
سپرده بیمه و حسن انجام کار	۸۲,۰۱۱	۱۰۳,۹۹۴
۳۲-۱-۱ بدهکاران - اشخاص	۲,۳۰۷	۲,۳۰۷
سایر	۴۲,۹۵۹	۶,۷۲۱
	۳۱۸,۲۱۱	۵۲۳,۶۸۱

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 فراپورس به فروش رفته است اما تا کنون شماره حساب خود را به شرکت اعلام ننموده‌اند تا این وجوه به حسابشان واریز گردد.

۳۱-۲- این مبلغ عمدتاً به دلیل ذخیره تامین اجتماعی مربوط به رسیدگی سال ۱۴۰۱ می باشد که در یادداشت ۴۶ توضیح داده شده است.

۳۱-۱-۳- این مبلغ عمدتاً مربوط به حق بیمه کسر شده از کارمزد نمایندگان طبق ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی بوده که با ارائه مستندات قابل پرداخت می باشد.



شرکت سیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۱-۳۲- بدهی بابت فروش اختیار خرید سهام

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			نام
ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	تعداد قرارداد	ارزش بازار	بهای فروش قراردادهای	تعداد قرارداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۱۵	۱۰,۲۴۷	۱,۸۸۲,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۵)
۳۳,۴۱۹	۳۴,۳۸۹	۸,۱۶۳,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۶)
۱۴۹,۳۹۶	۱۵۵,۶۴۵	۱۳,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۲۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۰)
۴۰,۴۶۶	۳۸,۲۰۹	۷,۴۵۵,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۵)
۴۳,۴۲۴	۳۷,۵۲۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۵)
۱,۳۱۱	۱,۴۸۱	۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۲/۲۶-۲۰۰۰۰- (ضهرم ۲۰۰۶)
۳۹,۲۳۴	۳۶,۲۳۲	۸,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۲۰۰۰۰- (ضهرم ۳۰۰۶)
۶,۸۵۰	۶,۳۴۶	۲,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید بهمن رو-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۰۰۰۰- (ضهرم ۰۳۰۴)
۸۴۸	۸۵۸	۱۰۶,۰۰۰	۲۲۷	۸۵۸	۱۰۶,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۴۰۰۰- (ضنوان ۷۰۰)
۴۰۰	۳۶۵	۵۰,۰۰۰	۹,۱۰۱	۲۳,۷۳۱	۴,۲۵۳,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۴۰۰۰- (ضنوان ۷۰۰)
۳۷۵	۳۲۲	۷۵,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۶۰۰۰- (ضنوان ۳۱۱)
۳,۱۴۸	۳,۰۰۷	۵۵۰,۰۰۰	۷۲۵	۱۷,۷۴۲	۳,۹۸۴,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۶۰۰۰- (ضنوان ۷۰۲)
۲۷۴	۲۳۳	۹۸,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۸۰۰۰- (ضنوان ۳۱۳)
۴۹۶	۵۴۹	۱۶۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۰۰۰۰- (ضجهش ۰۲۰۵)
۵,۸۷۸	۶,۰۶۱	۹۴۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۶۵۰۰۰- (ضجهش ۰۲۰۰)
۱,۹۱۹	۲,۲۶۷	۳۴۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۰۰۰۰- (ضجهش ۰۲۰۱)
۱۳,۴۹۷	۱۳,۹۷۰	۲,۳۲۵,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید جهش-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۷۵۰۰۰- (ضجهش ۰۲۰۲)
۷۵۳	۷۶۹	۱۷۵,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید شباب-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۶۵۰۰۰- (ضشباب ۰۲۰۱)
۳,۳۹۳	۳,۷۸۱	۱,۱۰۷,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید شباب-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۸۰۰۰۰- (ضشباب ۰۲۰۴)
۱۶,۲۸۱	۱۶,۰۰۶	۷,۷۲۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید شباب-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۹۰۰۰۰- (ضشباب ۰۲۰۵)
۷,۶۵۲	۵,۶۴۷	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	اختیار خرید موج-۱۴۰۳/۰۴/۰۳-۱۰۵۰۰- (ضموج ۴۰۴)
-	-	-	۱۳۵	۲۱۳	۱۱۰,۰۰۰	اختیار خرید شباب-۱۴۰۳/۰۸/۲۳-۸۰۰۰۰- (ضشباب ۸۰۱۶)
-	-	-	۴,۶۵۰	۳,۵۷۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۷/۲۵-۱۴۰۰۰- (ضارش ۷۰۰۲)
-	-	-	۱۱,۲۵۲	۳۷,۵۴۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۸/۳۰-۱۵۰۰۰- (ضهرم ۸۰۰۲)
-	-	-	۲,۸۵۲	۳,۰۱۶	۷,۹۶۶,۰۰۰	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۷/۲۵-۱۸۰۰۰- (ضهرم ۷۰۲۶)
-	-	-	۸۱۰	۹,۵۲۱	۹,۶۳۸,۰۰۰	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۷/۲۵-۲۰۰۰۰- (ضهرم ۷۰۲۷)
-	-	-	۱۷۷	۳۸۹	۷۷۹,۰۰۰	اختیار خرید اهرم-۱۴۰۳/۰۸/۳۰-۲۰۰۰۰- (ضهرم ۸۰۰۵)
-	-	-	۸۹۸	۸۶۷	۳۲۱,۰۰۰	اختیار خرید بیدار-۱۴۰۳/۰۸/۱۶-۷۵۰۰۰- (ضبید ۸۰۰۰)
-	-	-	۵۹۰	۴۸۶	۲۱۱,۰۰۰	اختیار خرید بیدار-۱۴۰۳/۰۸/۱۶-۸۰۰۰۰- (ضبید ۸۰۰۱)
-	-	-	۴,۸۵۲	۶,۲۵۳	۸۲۰,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۱/۰۴-۱۱۰۰۰- (ضنوان ۱۰۰۰)
-	-	-	۳۳۸	۳۹۸	۹۱,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۱/۰۲-۱۳۰۰۰- (ضنوان ۱۰۰۲)
-	-	-	۲۲۲	۲۴۵	۷۰,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۱/۰۲-۱۴۰۰۰- (ضنوان ۱۰۰۳)
-	-	-	۱,۲۹۲	۴,۴۹۴	۱,۱۱۳,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۵۰۰۰- (ضنوان ۷۰۱)
-	-	-	۳۱۵	۷۸۱	۲۰۰,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۱/۰۴-۱۶۰۰۰- (ضنوان ۱۰۰۵)
-	-	-	۱۴	۲,۰۲۴	۸۷۵,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۷۰۰۰- (ضنوان ۷۰۳)
-	-	-	۳۲	۳۵,۵۹۷	۸,۰۱۵,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۸۰۰۰- (ضنوان ۷۰۴)
-	-	-	۳	۱۴,۶۷۰	۳,۰۱۰,۰۰۰	اختیار خرید توان-۱۴۰۳/۰۷/۰۲-۱۹۰۰۰- (ضنوان ۷۰۵)
-	-	-	۲۵۰	۲۵۰	۵۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خودرو-۱۴۰۳/۰۸/۰۲-۲۲۰۰۰- (ضخود ۸۰۲۳)
-	-	-	۷۳۲	۸۰۲	۳,۱۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خودرو-۱۴۰۳/۰۸/۰۲-۲۴۰۰۰- (ضخود ۸۰۲۴)
-	-	-	۶۷۰	۷۰۹	۶,۵۰۰,۰۰۰	اختیار خرید خودرو-۱۴۰۳/۰۸/۰۲-۲۶۰۰۰- (ضخود ۸۰۲۵)
-	-	-	۳۳	۳۵	۲۷,۰۰۰	اختیار خرید شباب-۱۴۰۳/۰۸/۲۳-۸۰۰۰۰- (ضشباب ۸۰۱۶)
۳۷۸,۲۲۹	۳۷۲,۸۸۴		۴۰,۱۶۰	۱۶۴,۲۰۷		



شماره کت بیمه زندگی خاورمیانه (سرمایه عام)
 مادرانست‌های توضیحی صورت‌های مالی، همان دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۳ و ۲۴ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتهی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	ذخیره (ذخیره) خسارت معوق				ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره ریسک‌های منتهی نشده			
	خسارت گوارش شده	خسارت واقع شده گوارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع کل
عمر زبانی	۱۳۰۰	۳۱	۱۳۳۱	۱۰۰۶۵	۲۶۶	-	-	-	-	-	-	۷۶۱۸
پیش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۲۴۷,۷۷۴	۶,۰۴۸	۲۵۳,۸۲۲	۲۰۷,۶۴۶	۴۵,۶۴۶	-	-	-	-	-	-	۸۷۴,۱۰۹
	۲۴۸,۵۷۴	۶,۰۷۹	۲۵۴,۶۵۳	۲۰۸,۷۱۱	۴۵,۹۴۲	-	-	-	-	-	-	۸۸۱,۷۳۷

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - متعلق به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	ذخیره (ذخیره) خسارت معوق				ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره ریسک‌های منتهی نشده			
	خسارت گوارش شده	خسارت واقع شده گوارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع کل
عمر زبانی	۱,۳۰۰	۳۱	۱,۳۳۱	۱,۰۶۵	۲۶۶	-	-	-	-	-	-	۲,۳۹۶
پیش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۱۹۷,۳۳۶	۴,۷۶۹	۲۰۲,۱۰۵	۱۶۳,۷۲۹	۳۸,۳۸۶	-	-	-	-	-	-	۷۸۰,۰۳۰
	۱۹۸,۶۳۶	۴,۸۰۰	۲۰۳,۴۳۶	۱۶۴,۷۹۴	۳۸,۶۵۲	-	-	-	-	-	-	۷۸۲,۳۲۶

۲۶ - ذخیره رفاهی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						۱۴۰۲/۶/۳۱ - میلیون ریال					
عمر و تشکیل سرمایه	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری	عمر و تشکیل سرمایه	جمع	سهم نگهداری	سهم انکاسی	جمع	سهم نگهداری
تمام عمر	۱,۷۷۳	۱,۴۳۵	۳۳۸	۱,۵۹۵	۱,۰۳۱۲,۷۱۹	تمام عمر	۱,۷۷۳	۱,۴۳۵	۳۳۸	۱,۵۹۵	۱,۰۳۱۲,۷۱۹
عمر مانده به‌گذار	۳,۸۸۴	۳,۱۲۳	۷۶۱	۳,۷۷۸	۲,۰۳۳	عمر مانده به‌گذار	۳,۸۸۴	۳,۱۲۳	۷۶۱	۳,۷۷۸	۲,۰۳۳
عمر و پس‌انداز	۳۷۰	۲۰۳	۶۷	۲۶۱	۱۹۶	عمر و پس‌انداز	۳۷۰	۲۰۳	۶۷	۱۹۶	۱۹۶
جمع	۱۳,۸۹۹,۶۶۱	۱۱,۲۲۷,۰۶۱	۲,۵۷۲,۵۸۰	۱۰,۳۱۹,۳۵۳	۸,۳۵۳,۷۸۲	جمع	۱۳,۸۹۹,۶۶۱	۱۱,۲۲۷,۰۶۱	۲,۵۷۲,۵۸۰	۱۰,۳۱۹,۳۵۳	۸,۳۵۳,۷۸۲

بیمه نامه‌های سروسپیده شده



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۷- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۱ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱۳۸,۷۱۹	۱۱۷,۸۶۶
۳۷-۲ ذخیره مشارکت در منافع	۱۹۷,۶۶۳	۹۴۵,۰۴۲
جمع	۳۳۶,۳۸۲	۱,۰۶۲,۹۰۸

۳۷-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
زندگی اندوخته‌دار:		
عمر و تشکیل سرمایه	۴۵,۵۹۸	۴۵,۵۹۸
تمام عمر	۹۳	۸۲
ستوات خدمت	۶۰۶	۶۰۶
عمر مانده بدهکار	۷۸	۷۳
عمر و پس‌انداز	۴	۴
زندگی غیر اندوخته‌دار:		
عمر زمانی	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶
پوشش‌های تکمیلی عمر اندوخته‌دار	۸۹,۲۸۵	۶۸,۴۴۷
جمع	۱۳۸,۷۱۹	۱۱۷,۸۶۶

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:		
عمر و تشکیل سرمایه	۱۹۷,۵۹۶	۹۴۴,۷۲۰
تمام عمر	۵۶	۲۷۰
عمر و پس‌انداز	۱۱	۵۲
جمع	۱۹۷,۶۶۳	۹۴۵,۰۴۲

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۴۸,۴۴۸	۳۱,۳۵۳
پرداخت شده طی دوره	(۳۵۸)	(۴,۲۷۳)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۲۵,۲۹۵	۱۵,۴۹۰
مانده در پایان دوره	۷۳,۳۸۵	۴۲,۵۷۰

شرکت سمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ 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:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰.۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۰.۰٪	-	۱۸.۵٪	۴۴۳,۵۰۰,۰۰۰	شرکت ارزش آفرینان ترنس (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 کیاآستاجارت توس (سهامی خاص)
۳.۰٪	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	۳.۰٪	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۱.۸٪	۴۲,۶۲۳,۳۳۱	۲.۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)
۱.۸٪	۴۲,۳۶۸,۱۹۰	۱.۸٪	۴۳,۷۲۵,۹۲۶	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۰.۰٪	-	۱.۵٪	۳۴,۹۲۱,۱۸۶	BFM صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی سینتا
۱.۳٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳٪	۳۰,۶۳۶,۳۴۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۰.۰٪	-	۱.۳٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت ارزش آفرینان آویژه (سهامی خاص)
۱.۱٪	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	۱.۱٪	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)
۱.۰٪	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	شرکت هایداب (بامسنولیت محدود)
۱۶.۶٪	۳۹۸,۵۵۰,۷۵۳	۰.۰٪	-	سبد شرکت ارزش آفرینان PRX۱۱۸۰۱
۱.۰٪	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	۱.۰٪	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
۱۴.۶٪	۳۴۹,۵۳۸,۰۸۳	۱۱.۹٪	۲۸۵,۰۴۳,۱۹۳	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۲.۴٪	۵۸,۴۳۱,۷۷۹	۲.۰٪	۴۱,۳۱۸,۳۲۷	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۲۶.۸٪	۶۴۲,۹۸۷,۴۰۰	۲۵.۰٪	۶۰۵,۳۵۴,۵۶۴	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰- صرف سهام خزانه

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۶۸۲	-	مانده ابتدای سال/دوره
-	۵۶,۹۶۰	سود حاصل از فروش
-	-	زیان حاصل از فروش
-	(۲۸,۲۷۸)	مانده انتقالی
<u>۲۸,۶۸۲</u>	<u>۲۸,۶۸۲</u>	مانده پایان سال/دوره

۴۱- اندوخته قانونی

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۷۷۹	۱۳۷,۲۵۶	مانده در ابتدای دوره
۵۰,۹۱۸	۶۰,۵۲۳	انتقال از محل سود ویژه
<u>۲۴۸,۶۹۷</u>	<u>۱۹۷,۷۷۹</u>	مانده در پایان دوره

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۲- اندوخته سرمایه‌ای

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

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲۹۵,۵۵۷	۱۷۴,۵۱۱
انتقال از محل سود ویژه	۱۰۱,۸۳۶	۱۲۱,۰۴۶
مانده در پایان دوره	۳۹۷,۳۹۳	۲۹۵,۵۵۷

۴۳- سهام خزانه

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد میلیون ریال	تعداد میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۴۲,۳۶۸,۱۹۰	۲۹,۴۳۰,۴۹۵
خرید طی دوره	۱,۳۵۷,۷۳۶	۶۷,۱۸۴,۵۳۴
فروش طی دوره	-	(۵۴,۲۴۶,۸۳۹)
مانده در پایان دوره	۴۳,۷۲۵,۹۲۶	۴۲,۳۶۸,۱۹۰

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 جمعاً 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 ۱۴۰۳، تعداد ۱,۳۵۷,۷۳۶ سهم خریداری و مانده سهام و بهای تمام شده آن در پایان دوره مذکور به ترتیب ۴۳,۷۲۵,۹۲۶ سهم و ۱۹۰,۶۹۶ میلیون ریال می‌باشد.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۴- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۰,۴۵۷	۷۴۳,۱۸۲	۱,۰۱۸,۳۶۴	سود خالص
			تعدیلات
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	هزینه مالیات
(۱۸۰)	-	(۳۲)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
۲۹,۵۲۴	۱۴,۵۵۳	۱۵,۹۹۲	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۷,۰۹۵	۱۱,۲۱۷	۲۴,۹۳۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	-	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۵۱,۴۳۹	۳۰,۷۷۰	۴۰,۸۹۶	جمع تعدیلات
			تغییرات در سرمایه در گردش
۲۱,۶۳۵	۱۲,۳۹۵	(۴,۶۹۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	-	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۹۲۰,۸۵۶)	(۴۵۸,۸۹۰)	(۶۱۶,۴۶۸)	افزایش سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
(۳۵۵,۸۸۱)	(۳۳۱,۳۴۱)	(۲۷۳,۸۳۵)	افزایش سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
(۱۱۰,۶۳۸)	(۱۲۳,۹۱۷)	(۶۲,۰۳۴)	افزایش تسهیلات اعطایی به اشخاص
(۳۴,۶۶۵,۲۰۷)	(۱۳,۴۸۰,۳۳۱)	(۱۲,۶۱۰,۶۵۲)	تحصیل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۹,۷۷۴,۳۹۶	۱۱,۳۶۵,۷۸۹	۹,۹۸۲,۳۶۰	فروش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۳,۷۲۱	۷۰,۴۱۹	۱۲۵,۳۱۶	افزایش بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۵۶,۴۵۸	۴۶,۹۱۰	۲۷,۶۴۳	افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۲,۵۸۳)	۶۰۶,۴۳۳	(۲۰۵,۴۷۰)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۷۴,۶۷۷	۴۰,۶۱۱	۵۱,۲۰۷	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۳۰۸,۶۳۶	۲۱,۵۵۷	۴۸,۰۹۴	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۴,۶۱۶,۵۰۱	۲,۳۸۷,۱۴۶	۳,۵۸۰,۲۸۸	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۳۶۵,۴۶۷	(۳۴۹,۰۴۸)	(۷۲۶,۵۲۶)	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۶۱۳,۶۷۴)	(۱۹۲,۲۶۷)	(۶۸۴,۷۷۳)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۶۴۸,۲۲۲	۵۸۱,۶۸۵	۳۷۴,۴۸۷	نقد حاصل از عملیات

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۵- مدیریت سرمایه و ریسک ها

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

۴۵-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری تایید شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۷۴ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی ج.ا.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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع ریسک	میلیون ریال مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۳۸۴,۱۴۱
ریسک بازاری ۲R	۲,۴۳۱,۹۱۶
ریسک اعتباری ۳R	۲۸,۷۴۷
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲,۴۶۲,۲۳۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴,۲۹۶,۳۵۹
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۷۴٪

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:

۴۵-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۴۵-۱-۲- ریسک بازار:

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۵-۱-۳- ریسک اعتبار:

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

۴۵-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از 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 خواهد کرد. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می‌شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت خواهد کرد تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش خواهد داد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

۴۵-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بدهی‌ها می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۶- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۶-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمای‌دای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۴۶-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۶-۲-۱- بدهی شرکت به تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است. دفاتر شرکت بابت

سال ۱۴۰۱ نیز رسیدگی و برگ قطعی بدهی تامین اجتماعی به مبلغ ۷۵.۱۱۶ میلیون ریال صادر گردیده و طی هفت قسط تسویه می گردد. حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی برای بقیه سال‌ها رسیدگی نشده است و بدهی ناشی از آن نیز مشخص نمی‌باشد.

۴۶-۲-۲- پرونده مالیات بر ارزش افزوده سنوات ۱۳۹۶ و ۱۴۰۱ شرکت توسط حساب‌رسان مالیاتی مورد بررسی و

رسیدگی قرار گرفته است که از این بابت به ترتیب به مبلغ ۱,۰۳۹ و ۸۸,۲۵۸ میلیون ریال اصل مالیات بر ارزش افزوده و مبلغ ۱,۸۸۵ و ۱۳۵,۷۰۳ میلیون ریال جرایم محاسبه و مطالبه گردیده است. بر اساس مفاد بند ۸ از بند ب ماده ۹ قانون دانی مالیات بر ارزش افزوده و نامه شماره ۴۰۳۶۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ ریاست جمهوری به وزارت امور اقتصاد و دارایی، نامه شماره ۱۱۱۵۶۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۹ بیمه مرکزی ایران به سازمان امور مالیاتی کشور و صورتجلسه وحدت رویه سندیکای بیمه گران ایران و مقررات مربوطه حق بیمه‌های خطر فوت، بیمه‌های به شرط حیات، مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه، مختلط خطر فوت و مدیریت سرمایه و مختلط خطر فوت و به شرط حیات و پوشش‌های تکمیلی مربوطه معاف از مالیات می باشد که شرکت به اوراق مطالبه مالیات بر ارزش افزوده و جرایم اعتراض و پرونده مالیاتی مربوطه در مراجع حل اختلاف مالیاتی مطرح و در حال پیگیری می باشد.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، رویدادهای مالی با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورت‌های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۸-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	فروش دارایی	خرید دارایی	کارمزد معاملات	سود سپرده
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار	-	۱۱,۶۰۵				۱۰۸,۸۸۶
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	رئیس هیات مدیره	✓	۱۵,۷۶۵				
	مهدی توروژی	مدیر عامل	✓	۱,۹۸۰				
جمع کل								
				۲۹,۳۵۰	-	-	-	۱۰۸,۸۸۶

۴۸-۱-۱- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۸-۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۳۰)	سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۲۳)	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
				طلب	خالص	طلب	خالص
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۶,۳۴۶	۷۳۷		۶,۹۸۳	۷۰۴	-
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین		۸۹۱		۸۹۱	۱,۳۶۴	-
	مهدی توروژی		۱,۸۳۱		۱,۸۳۱	۲,۵۰۹	-
	خسرو اسمعیل زاده		۱۴۴		۱۴۴		
اعضای هیئت مدیره	سیداحمد احمدی هاشمی		۱۴۴			۱۴۴	
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک خاورمیانه		۲۳,۰۰۴			۵۲۸	-
جمع کل				۲۶,۴۶۳	۲۸۸	۲۸۸	۵,۱۰۵

۴۸-۲-۱- هیچگونه حسابداران رسمی در سال ۱۴۰۲ و ۶ ماهه ۱۴۰۳ شناسایی نشده است.



شرکت بیمه زندگی، خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

دلار آمریکا

۱۲۴,۶۴۹
۱۲۴,۶۴۹
-
-
۱۲۴,۶۴۹
۱۲۴,۶۴۹

۴۹- وضعیت ارزی

سایر دریافتی‌ها (یادداشت ۱-۱۳)
جمع دارایی‌های پولی ارزی
سایر پرداختی‌ها
جمع بدهی‌های پولی ارزی
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

