

شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به همراه صورت های مالی تلفیقی و یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۰۱

شماره: ۹۹-۰۴۸

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت های مالی تلفیقی

مقدمه

۱- صورت های مالی شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام) - ("شرکت") شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۶ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام)

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

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- در ارتباط با وضعیت مالیاتی و تامین اجتماعی شرکت، موضوع یادداشت های توضیحی ۲۹ و ۴۲ صورت های مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۵-۱- مبلغ ۲,۵۵۹ میلیون ریال مالیات بر درآمد مازاد بر مبلغ ابرازی برای سال ۱۳۹۶ مطالبه شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و مراتب در هیأت های حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. در ارتباط با سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش نیز با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات ابرازی، ذخیره ای بابت مالیات بر درآمد در حساب ها منظور نشده است. دفاتر شرکت از بابت سال ۱۳۹۷ نیز رسیدگی شده، لیکن برگ تشخیص تاکنون صادر نشده است.

۵-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده و مقررات سازمان تامین اجتماعی تاکنون رسیدگی نشده است.

تعیین بدهی نهایی شرکت از بابت موارد فوق منوط به تکمیل رسیدگی ها و صدور برگ قطعی توسط مراجع ذیربط می باشد.

اظهار نظر این مؤسسه بر اثر مفاد بند ۵ فوق تعدیل نشده است.



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

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴ صورت های مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی دوره مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

شرکت بیمه زندگی خاور میانه (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") و در چارچوب چک لیست های ابلاغی بررسی شده است. براساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، به استثناء عدم تشکیل کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی و بررسی سالانه کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط هیأت مدیره و افشای آن، این موسسه به موارد دیگری حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان، برخورد نکرده است.

۱۰- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی ارسال شده است.

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

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

عبدالحمین رهبری
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

ابوالقاسم مرآتی
کد عضویت ۸۰۰۷۱۸



تهران - بتاريخ اول تیرماه ۱۳۹۹








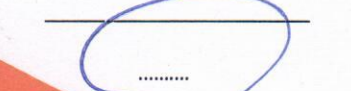

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ 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 جریان‌های نقدی
۵۱-۶	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورایی عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ به تایید هیأت‌مدیره شرکت رسیده است.

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۶۶۱		۱۵۲,۱۴۷		۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۰,۷۴۷)		(۳۲,۰۹۱)		۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۳۹,۹۱۴	۱۲۰,۰۵۶			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۷,۳۰۱		۲۳,۶۷۵		۷ درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۳,۳۳۳		۹,۴۲۸		۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۱۰,۶۳۴	۳۳,۱۰۳			
۵۰,۵۴۸	۱۵۳,۱۵۹			درآمدهای بیمه‌ای
(۱۵,۰۹۸)		(۳۲,۴۵۲)		۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲,۵۹۰		۵,۹۹۹		۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۲,۵۰۸)		(۲۶,۴۵۳)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲,۶۶۲)		(۳,۷۵۵)		۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۲۹۷)		(۴,۲۷۳)		۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۵,۰۷۱)		(۳۸,۳۵۴)		۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۲۰,۵۳۸)	(۷۲,۸۳۵)			هزینه‌های بیمه‌ای
۳۰,۰۱۰	۸۰,۳۲۴			۱۴ سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۷۵,۵۲۹)		(۱۱۳,۸۸۳)		۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
۱۶۲,۸۷۰		۲۷۷,۲۱۹		۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۸۷,۳۴۱	۱۶۳,۳۳۶			
۱۱۷,۳۵۱	۲۴۳,۶۶۰			سود (زیان) عملیاتی
(۶,۱۹۳)	۱۷,۲۹۲			۱۷ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۱۱,۱۵۸	۲۶۰,۹۵۲			سود (زیان) قبل از مالیات
-	-			۲۹ مالیات بر درآمد
۱۱۱,۱۵۸	۲۶۰,۹۵۲			سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۹۸	۲۰۳			عملیاتی
(۵)	۱۴			غیرعملیاتی
۹۳	۲۱۷			۱۸ سود (زیان) 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 سال بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

۲

مهر و امضای حسابرس:

حسابرسی
مزارش
ضمائم

Bajal Ryan-Certified Accountants

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۹	۱۷,۲۹۲	۴,۹۰۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۷	۵۱۸,۹۹۲	۵۲۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰	۳۲,۵۴۳	۴۴,۶۹۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۸	۱۰,۷۲۳	۱۳,۴۴۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱	۲۰,۸۶۴	-	مالیات پرداختنی	۲۹	۵,۲۰۰	-
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۲	۴۰,۵۲۸	۳,۲۲۰	سود سهام پرداختنی	۳۰	۱۶,۴۲۰	۱,۵۴۹
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳	۸۲,۲۹۹	۲۰,۵۱۵	سایر پرداختنی‌ها	۳۱	۳۸,۴۶۳	۴,۳۰۹
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۲۴	۱,۳۵۲,۴۵۹	۳,۹۴۱	ذخیره خسارت معوق	۳۲	۵۶۶,۷۶۰	۴,۱۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵	۱۷۹,۶۱۲	۲۹,۹۸۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۳	۱۴۵,۷۸۱	۲,۴۹۳
دارایی‌های نامشهود	۲۶	۳۲,۶۴۳	۱۳۴,۴۷۷	ذخیره ریاضی بیمه-عمر و تشکیل سرمایه	۳۴	۲۷,۹۱۴	۶۰,۸۰۸
			۱۱,۱۰۳	سایر ذخایر فنی	۳۵		۳,۰۷۵
			۶,۶۹۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۶		۳,۰۵۹
			۲۵۹,۵۳۳	جمع بدهی‌ها			۹۳,۴۰۱
				حقوق مالکانه			
			۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه	۳۷		۶۰۰,۰۰۰
			-	افزایش سرمایه در جریان	۳۷		۵۰۳,۰۹۷
			۲۲,۸۵۶	اندوخته قانونی	۳۸		۹,۸۰۸
			۴۵,۷۱۲	اندوخته سرمایه‌ای	۳۹		۱۹,۶۱۷
			۲۳۰,۱۳۹	سود (زیان) انباشته			۱۰۴,۳۳۰
			۱,۴۹۸,۷۰۷	جمع حقوق مالکانه			۱,۲۳۶,۸۵۲
			۱,۷۵۸,۲۴۰	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۱,۳۳۰,۲۵۳	۱,۳۳۰,۲۵۳

جمع دارایی‌ها



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی هستند.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۲,۵۹۷	۶۹,۸۴۶	۸,۵۰۱	۴,۲۵۰	-	۶۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۶۸۲,۵۹۷	۶۹,۸۴۶	۸,۵۰۱	۴,۲۵۰	-	۶۰۰,۰۰۰
۱۱۱,۱۵۸	۱۱۱,۱۵۸	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۱۱,۱۵۸	۱۱۱,۱۵۸	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۱۱,۱۵۸	۱۱۱,۱۵۸	-	-	-	-
(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۵۰۳,۰۹۷	-	-	-	۵۰۳,۰۹۷	-
-	(۵,۵۵۸)	-	۵,۵۵۸	-	-
-	(۱۱,۱۱۶)	۱۱,۱۱۶	-	-	-
۱,۲۳۶,۸۵۲	۱۰۴,۳۳۰	۱۹,۶۱۷	۹,۸۰۸	۵۰۳,۰۹۷	۶۰۰,۰۰۰
۲۶۰,۹۵۲	۲۶۰,۹۵۲	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲۶۰,۹۵۲	۲۶۰,۹۵۲	-	-	-	-
(۹۶,۰۰۰)	(۹۶,۰۰۰)	-	-	-	-
۹۶,۹۰۳	-	-	-	(۵۰۳,۰۹۷)	۶۰۰,۰۰۰
-	(۱۳,۰۴۸)	-	۱۳,۰۴۸	-	-
-	(۲۶,۰۹۵)	۲۶,۰۹۵	-	-	-
۱,۴۹۸,۷۰۷	۲۳۰,۱۳۹	۴۵,۷۱۲	۲۲,۸۵۶	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات

تغییر در رویه های حسابداری

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۷

اصلاح اشتباهات

تغییر در رویه های حسابداری

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۷

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

سود جامع سال ۱۳۹۷

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

پرداخت مبلغ تعهد شده سهام

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸

سود خالص سال ۱۳۹۸

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

سود جامع سال ۱۳۹۸

سود سهام مصوب

پرداخت مبلغ تعهد شده سهام

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

۴



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶,۵۹۱)	۱۸,۳۰۴	۴۰
(۱۰)	-	
(۶,۶۰۱)	۱۸,۳۰۴	
-	۱۵,۷۱۳	
(۱۳۰,۱۵۱)	(۴۶,۴۹۰)	
(۱۱,۸۴۰)	(۷,۷۰۱)	
۸۹,۲۰۰	۷۰۰	
(۶۱,۰۳۰)	(۲۳,۶۳۷)	
۲۴۷,۲۷۲	۲۳۷,۶۹۲	
(۲۱۳,۴۵۷)	(۹۶۴,۶۹۸)	
۲,۴۱۰	۱۷,۱۳۲	
۱۵۶,۰۶۲	۲۴۸,۷۱۱	
۷۸,۴۶۶	(۵۲۲,۵۷۸)	
۷۱,۸۶۵	(۵۰۴,۲۷۴)	
۵۰۳,۰۹۷	۹۶,۹۰۳	
(۵۸,۴۹۰)	(۹۴,۳۲۹)	
۴۴۴,۶۰۷	۲,۵۷۴	
۵۱۶,۴۷۲	(۵۰۱,۷۰۰)	
۲,۵۲۰	۵۱۸,۹۹۲	
-	-	
۵۱۸,۹۹۲	۱۷,۲۹۲	

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

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

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

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

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



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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، ۲۱ دفتر ارتباطی و ۱۶۵۵ نمایندگی 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 - 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.

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۷	۱۳۹۸
کارکنان قراردادی	۳۵	۵۰
	۳۵	۵۰

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

۲-۱ - استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

لازم به توضیح است که اجرای استاندارد حسابداری ۳۵، اثر با اهمیتی بر حساب‌های شرکت ندارد و اجرای آن از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ الزامی است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
---	---

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده
-----------------------------------	----------------------------



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۳ - دارایی‌های نامشهود

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

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:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم‌افزار بیمه‌گری	۱۰٪	مستقیم
نرم‌افزارهای رایانه‌ای ستادی	۳۳٪	مستقیم

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 مستهلاک 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 سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف

منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن در سال ۱۳۹۴ و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات اداری	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱ - برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد

محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آماده‌سازی



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۵-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۲-۵-۳- 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.

۴-۵-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۵-۵-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه‌نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهام بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> <p>۸۵٪ - ضریب خسارت</p> <p>حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری *</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲ - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های (موسسات) بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بازرسی حساب‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

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

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

<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل میشود: 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</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
---	---------------------------------------



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۶-۱- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- درآمد عملیاتی

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

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

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

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

۳-۸-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۹- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۹-۱- خسارت و مزایای پرداختی

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

۳-۹-۲- 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.

۳-۱۰- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

۳-۱۱ - مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۳-۱۲ - 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.

۳-۱۳ - 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.

۳-۱۴ - تسعیر ارز

۳-۱۴-۱ - اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ارز	دلیل استفاده از نرخ
پرداختی ارزی	دلار	۱۴۰.۵۳۱ ریال	اعلام بیمه مرکزی (نرخ ETS بانکی)
دریافتی های ارزی	دلار	۱۴۰.۵۳۱ ریال	اعلام بیمه مرکزی (نرخ ETS بانکی)

۲-۱۴-۳ - 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 - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش میشود.

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

معامله تسعیر می شود.

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

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

۱-۱-۴ - 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.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال					۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال					
	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	کاهش (افزایش) حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	کاهش (افزایش) حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
زندگی:											
عمر زمانی	۱۲۴,۱۲۲	-	(۶۴۷)	-	۱۰۴,۷۰۴	۳۹,۵۳۱	-	(۳۰)	-	(۱,۲۰۴)	۳۸,۲۹۷
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱۹,۵۱۷	-	(۳,۲۸۲)	-	۴۴,۰۵۲	۲۰,۵۶۵	-	(۲۶۹)	-	(۱۱,۰۹۲)	۹,۲۰۴
تمام عمر	۳۹۲	-	-	-	۷۱۷	۴۴۵	-	-	-	(۱۶۰)	۲۸۵
سنوات خدمت	۱۰,۳۹۸	-	-	-	۱,۳۸۹	۵۰,۴۶۷	-	-	-	(۴۷,۶۱۳)	۲,۸۵۴
عمر مانده بدهکار	۲,۷۵۹	-	-	-	۱,۲۵۱	۱۰	-	-	-	۳	۱۳
عمر و پس‌انداز	۵۳	-	-	-	۳۴	۵۳	-	-	-	(۴۵)	۸
جمع	۲۵۷,۲۴۱	-	(۳,۹۲۹)	-	۱۵۲,۱۴۷	۱۱۱,۰۷۱	-	(۲۹۹)	-	(۶۰,۱۱۱)	۵۰,۶۶۱

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
زندگی:						
عمر زمانی	۱۲۴,۱۲۲	-	۱۲۴,۱۲۲	۳۷,۴۰۴	۲,۱۲۷	۳۹,۵۳۱
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۵۵۹	۱۱۶,۹۵۸	۱۱۹,۵۱۷	۱,۳۰۳	۱۹,۲۶۲	۲۰,۵۶۵
تمام عمر	۲۴۰	۱۵۲	۳۹۲	۳۹۷	۴۸	۴۴۵
سنوات خدمت	۱۰,۳۹۸	-	۱۰,۳۹۸	۳۰,۰۴۸	۲۰,۴۱۹	۵۰,۴۶۷
عمر مانده بدهکار	۲,۷۵۹	-	۲,۷۵۹	۱۰	-	۱۰
عمر و پس‌انداز	۵۳	-	۵۳	۵۳	-	۵۳
جمع	۱۴۰,۱۳۱	۱۱۷,۱۱۰	۲۵۷,۲۴۱	۶۹,۲۱۵	۴۱,۸۵۶	۱۱۱,۰۷۱



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۵- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	حق بیمه جاری	حق بیمه سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
زندگی:							
عمر زمانی	۱۲۴,۱۲۲	-	۱۲۴,۱۲۲	-	-	(۶۴۷)	-
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱۹,۵۱۷	-	۱۱۹,۵۱۷	-	-	(۳,۲۸۲)	-
تمام عمر	۳۹۲	-	۳۹۲	-	-	-	-
سنوات خدمت	۱۰,۳۹۸	-	۱۰,۳۹۸	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	۲,۷۴۹	-	۲,۷۴۹	۱۰	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۳	-	۵۳	-	-	-	-
جمع	۲۵۷,۲۳۱	-	۲۵۷,۲۳۱	۱۰	-	(۳,۹۲۹)	-

۱۳۹۷ - 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:							
عمر زمانی	۳۹,۵۳۱	-	۳۹,۵۳۱	-	-	(۳۰)	-
عمر و تشکیل سرمایه	۲۰,۵۶۵	-	۲۰,۵۶۵	-	-	(۲۶۹)	-
تمام عمر	۴۴۵	-	۴۴۵	-	-	-	-
سنوات خدمت	۵۰,۴۶۷	-	۵۰,۴۶۷	-	-	-	-
عمر مانده بدهکار	-	-	-	۱۰	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۵۳	-	۵۳	-	-	-	-
جمع	۱۱۱,۰۶۱	-	۱۱۱,۰۶۱	۱۰	-	(۲۹۹)	-



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره	جمع
زندگی:						
عمر زمانی	۲۷,۸۶۷	-	(۵,۰۸۷)	۲۲,۷۸۰	۹,۰۹۲	۸,۷۶۰
عمر و تشکیل سرمایه	۲۶,۰۳۶	-	(۱۶,۲۳۹)	۹,۷۹۷	۴,۸۰۲	۲,۱۸۸
تمام عمر	۹۰	-	۸۲	۱۷۲	۱۱۰	۷۱
سنوات خدمت	۱,۶۴۲	-	(۲,۵۸۱)	(۹۳۹)	۱۱,۴۲۶	(۲۷۵)
عمر مانده بدهکار	۶۰۵	-	(۳۳۲)	۲۷۳	-	۱
عمر و پس‌انداز	۱۳	-	(۵)	۸	۱۳	۳
جمع	۵۶,۲۵۳	-	(۲۴,۱۶۲)	۳۲,۰۹۱	۲۵,۴۴۳	۱۰,۷۴۷

۶-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری طی دوره	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری طی دوره	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری طی دوره	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری طی دوره
زندگی:						
عمر زمانی	۲۷,۸۶۷	-	۲۷,۸۶۷	۹,۰۹۲	-	-
عمر و تشکیل سرمایه	۲۶,۰۳۶	-	۲۶,۰۳۶	۴,۸۰۲	-	-
تمام عمر	۹۰	-	۹۰	۱۱۰	-	-
سنوات خدمت	۱,۶۴۲	-	۱,۶۴۲	۱۱,۴۲۶	-	-
عمر مانده بدهکار	۶۰۵	-	۶۰۵	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۱۳	-	۱۳	۱۳	-	-
جمع	۵۶,۲۵۳	-	۵۶,۲۵۳	۲۵,۴۴۳	-	۲۵,۴۴۳



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 با دداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۳۹۷- میلیون ریال				۱۳۹۸- میلیون ریال				
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۴,۱۸۲	-	-	-	۱۶,۳۰۰	۳,۱۲۲	۶۲۲	۲,۵۰۰	سود سهام
۱۰۷,۲۷۵	۷,۳۰۱	۳۰۸	۶,۹۹۳	۱۱۲,۱۷۶	۱,۹۷۳	۳۸۴	۱,۵۸۹	سود سایر اوراق بهادار
۲۹,۶۱۶	-	-	-	۶۶,۳۵۲	۱۱,۸۳۷	۲,۳۰۵	۹,۵۳۲	سود سپرده‌های بانکی
۱۳,۲۲۴	-	-	-	۶۵,۷۸۱	۲,۷۹۸	۵۳۲	۲,۳۶۶	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۸,۵۷۳	-	-	-	۱۶,۶۱۰	۳,۹۴۵	۷۶۸	۳,۱۷۷	سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱۶۲,۸۷۰	۷,۳۰۱	۳۰۸	۶,۹۹۳	۲۷۷,۲۱۹	۲۳,۶۷۵	۴,۶۱۱	۱۹,۰۶۴	جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۳۳	۹,۴۲۸
۳,۳۳۳	۹,۴۲۸

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی (۸-۱)

۱-۸- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
۱,۰۹۰	-	۱,۰۹۰	۳,۳۴۴	-	۳,۳۴۴	زندگی:
۱,۲۱۹	-	۱,۲۱۹	۶,۰۰۸	-	۶,۰۰۸	عمر زمانی
۱۵	-	۱۵	۱۵	-	۱۵	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۰۰۷	-	۱,۰۰۷	۴۱	-	۴۱	تمام عمر
-	-	-	۱۸	-	۱۸	سنوات خدمت
۲	-	۲	۲	-	۲	عمر مانده بدهکار
۳,۳۳۳	-	۳,۳۳۳	۹,۴۲۸	-	۹,۴۲۸	عمر و پس‌انداز
						جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال						۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال						رشته بیمه‌ای
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص*	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	
۸,۸۰۴	۴,۱۴۴	-	-	-	۴,۶۶۰	۱۷,۳۷۴	(۱,۳۵۶)	-	-	-	۱۸,۷۳۰	زندگی:
۱,۴۸۴	-	-	-	-	۱,۴۸۴	۳,۰۲۲	۱,۱۵۳	-	-	-	۱,۸۶۹	عمر زمانی
۱۱۴	-	-	-	-	۱۱۴	۲۸	-	-	-	-	۲۸	عمر و تشکیل سرمایه
۴,۶۹۶	-	-	-	-	۴,۶۹۶	۱۰,۸۸۱	-	-	-	-	۱۰,۸۸۱	تمام عمر
-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۷	-	-	-	-	۱,۱۴۷	سنوات خدمت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمر مانده بدهکار
۱۵,۰۹۸	۴,۱۴۴	-	-	-	۱۰,۹۵۴	۳۲,۴۵۲	(۲۰۳)	-	-	-	۳۲,۶۵۵	جمع

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

۹-۱- خسارت‌های مازاد بر ۱۰ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه‌گذار به شرح زیر است:

نام بیمه‌گذار:	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مادوی	۱۰,۸۸۱	-
کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت‌های حمل و نقل	۱۴,۰۵۰	۳,۳۸۰
جمع	۲۴,۹۳۱	۳,۳۸۰



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال				۱۳۹۷ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
زندگی:								
عمر زمانی	۴,۲۶۸	-	(۳۱۲)	۳,۹۵۶	۱,۰۸۳	-	۹۳۲	۲,۰۱۵
عمر و تشکیل سرمایه	۳۲۶	-	۲۵۸	۵۸۴	۳۶۰	-	-	۳۶۰
تمام عمر	۵	-	-	۵	۲۶	-	-	۲۶
سنوات خدمت	۱,۲۰۶	-	-	۱,۲۰۶	۱۸۹	-	-	۱۸۹
عمر مانده بدهکار	۲۴۸	-	-	۲۴۸	-	-	-	-
جمع	۶,۰۵۳	-	(۵۴)	۵,۹۹۹	۱,۶۵۸	-	۹۳۲	۲,۵۹۰

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

۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۰۵۳	۱,۶۵۸
۶,۰۵۳	۱,۶۵۸

نام بیمه‌گر اتکایی:

بیمه مرکزی

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۱۰	۱۵٪	۲,۵۰۶	۶۷٪
۲,۲۵۲	۸۵٪	۱,۲۴۹	۳۳٪
۲,۶۶۲		۳,۷۵۵	

بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
 سایر بیمه گذاران
 جمع

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
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	
۱۹۷	۳۵	۱۶۲	۲,۵۴۱	۲,۶۳۲	(۹۱)	زندگی: عمر زمانی
۸۹	۸۴	۵	۱,۴۵۹	۱,۳۵۲	۱۰۷	عمر و تشکیل سرمایه
۱۰	۱۰	-	۹	۹	-	تمام عمر
-	-	-	۲۶۳	۲۶۳	-	سنوات خدمت
۱	۱	-	۱	۱	-	عمر و پس‌انداز
۲۹۷	۱۳۰	۱۶۷	۴,۲۷۳	۴,۲۵۷	۱۶	جمع

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد نمایندگان	۲۸,۲۵۱	۴,۹۶۲
کارمزد کارگزاران	۸۸۳	۹۹
کارمزد منافع بیمه‌گذاران	۹,۱۲۵	-
هزینه آزمایشات پزشکی	۹۵	۱۰
جمع	۳۸,۳۵۴	۵,۰۷۱

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد نمایندگان

کارمزد کارگزاران

کارمزد منافع بیمه‌گذاران

هزینه آزمایشات پزشکی

جمع

۱۳-۱- مبلغ مذکور مربوط به پرداخت بخشی از سود حاصل از قرارداد با کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت های حمل و نقل به طرف قرارداد طبق ماده ۱۰ آیین نامه ۶۸ می‌باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای					سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای		
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی		سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای
زندگی:													
عمر زمانی	۱۰۴,۷۰۴	(۲۲,۷۸۰)	۷,۷۵۶	۳,۳۴۴	-	۹۳,۰۲۴	۱۷,۳۷۴	(۳,۹۵۶)	۹,۲۲۶	۲,۵۴۱	-	۲۵,۱۸۵	۶۷,۸۳۹
عمر و تشکیل سرمایه	۴۴,۰۵۲	(۹,۷۹۷)	۹,۰۲۰	۶,۰۰۸	-	۴۹,۲۸۳	۳,۰۲۲	(۵۸۴)	۲۸,۸۸۵	۱,۴۵۹	۲,۵۰۶	۳۵,۳۸۳	۱۳,۹۰۰
تمام عمر	۷۱۷	(۱۷۲)	۱۱۱	۱۵	-	۶۷۱	۲۸	(۵)	-	۹	۳۲	۶۴	۶۰۷
سنوات خدمت	۱,۳۸۹	۹۳۹	۶,۶۰۱	۴۱	-	۸,۹۷۰	۱۰,۸۸۱	(۱,۳۰۶)	۱۴۸	۲۶۳	۱,۲۱۰	۱۱,۲۹۶	(۲,۳۲۶)
عمر مانده بدهکار	۱,۲۵۱	(۲۷۳)	۱۷۲	۱۸	-	۱,۱۶۸	۱,۱۴۷	(۲۴۸)	-	-	-	۸۹۹	۲۶۹
عمر و پس‌انداز	۳۴	(۸)	۱۴	۲	-	۴۲	-	-	-	۱	۷	۸	۳۴
جمع	۱۵۲,۱۴۷	(۳۲,۰۹۱)	۲۳,۶۷۵	۹,۴۲۸	-	۱۵۳,۱۵۹	۳۲,۴۵۲	(۵,۹۹۹)	۳۸,۲۵۹	۴,۲۷۳	۳,۷۵۵	۷۲,۸۳۵	۸۰,۳۲۴

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای					سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای		
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی		سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای
زندگی:													
عمر زمانی	۳۸,۲۹۷	(۸,۷۶۰)	۲,۵۹۸	۱,۰۹۰	-	۳۳,۲۲۵	۸,۸۰۴	(۲,۰۱۵)	۵۰	۱۹۷	-	۷,۰۳۶	۲۶,۱۸۹
عمر و تشکیل سرمایه	۹,۲۰۴	(۲,۱۸۸)	۱,۳۵۲	۱,۲۱۹	-	۹,۵۸۷	۱,۴۸۴	(۳۶۰)	۴,۸۷۲	۸۹	۴۱۰	۶,۴۹۵	۳,۰۹۲
تمام عمر	۲۸۵	(۷۱)	۲۹	۱۵	-	۲۵۸	۱۱۴	(۲۶)	-	۱۰	۲	۱۰۰	۱۵۸
سنوات خدمت	۲,۸۵۴	۲۷۵	۳,۳۱۷	۱۰,۰۰۷	-	۷,۴۵۳	۴,۶۹۶	(۱۸۹)	۱۴۹	-	۲,۳۴۵	۶,۹۰۱	۵۵۲
عمر مانده بدهکار	۱۳	(۱)	۱	-	-	۱۳	-	-	-	-	-	-	۱۳
عمر و پس‌انداز	۸	(۲)	۳	۲	-	۱۱	-	-	-	۱	۵	۶	۵
جمع	۵۰,۶۶۱	(۱۰,۷۴۷)	۷,۳۰۱	۳,۳۳۳	-	۵۰,۵۴۸	۱۵,۰۹۸	(۲,۵۹۰)	۵,۰۷۱	۲۹۷	۲,۶۶۲	۲۰,۵۳۸	۳۰,۰۱۰



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۵۲	۳,۴۵۰	هزینه اجاره محل
۳,۵۹۵	۶,۹۰۵	هزینه آگهی، چاپ و تبلیغات
۲,۲۳۷	۵,۲۹۵	هزینه ارتباطات و پشتیبانی نرم افزار
۸۰۰	۹۶۰	هزینه حسابرسی
۱,۳۳۳	۱,۷۸۷	حق الزحمه مشاورین
۸۱۱	۴,۳۳۴	هزینه ملزومات و نوشت افزار
۶۶۷	۱,۰۲۹	هزینه پذیرایی و آبدارخانه
۴۲۸	۱,۴۳۳	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثیه و منصوبات
۲۶	۱,۳۸۴	حق عضویت و اشتراک
۱۹۹	۷۵۳	هزینه ایاب و ذهاب
۶۶۹	۵۶۰	هزینه آب و برق و گاز مصرفی
۷۳۹	۶,۲۴۵	سایر اقلام مرتبط با هزینه‌ای عمومی و اداری
۲۳,۹۶۹	۳۳,۰۱۱	حقوق پایه
۵,۱۸۰	۸,۷۳۳	عیدی و پاداش
۳,۸۹۶	۶,۸۴۹	بیمه سهم کارفرما
۲,۸۱۳	۳,۷۹۶	سنوات خدمت کارکنان
۲,۸۵۰	۲,۹۴۰	فوق العاده مدیریت
۱,۲۱۵	۲,۲۴۹	بن غیر نقدی
۴۵۰	۱,۰۱۸	فوق العاده خواربار
۳۸۶	۱,۳۲۴	اضافه کاری
۳,۴۲۳	۷,۶۰۸	سایر اقلام مرتبط با حقوق و دستمزد
۱۴,۰۹۱	۱۲,۲۲۰	استهلاک
۷۵,۵۲۹	۱۱۳,۸۸۳	

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۸۷۰	۲۷۷,۲۱۹
۱۶۲,۸۷۰	۲۷۷,۲۱۹

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع (یادداشت ۷)



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۲,۱۹۹	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود (۱-۱۷)
-	۷۰۶	سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات
۶۸۸	۵,۵۸۰	جریمه دیرکرد پرداخت مبلغ تعهد شده سهام
(۶,۷۰۰)	-	ذخیره کاهش ارزش دارایی‌ها
-	۱۲۸	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۱۸۱)	(۱,۳۲۱)	سایر هزینه های غیر عملیاتی
(۶,۱۹۳)	۱۷,۲۹۲	جمع

۱۷-۱ طی دوره مورد گزارش، بخشی از مستحقات استیجاری، تاسیسات و اثاثیه و منصوبات شرکت که عمدتاً مربوط به ساختمان مرکزی قبلی شرکت بودند به بانک خاورمیانه فروخته شد که سود مذکور مربوط به این رویداد می‌باشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳۹۷ - میلیون ریال		۱۳۹۸ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۶,۱۹۳)	۱۱۷,۳۵۱	۱۷,۲۹۲	۲۴۳,۶۶۰	سود (زیان) قبل از مالیات
-	-	-	-	اثر مالیاتی
(۶,۱۹۳)	۱۱۷,۳۵۱	۱۷,۲۹۲	۲۴۳,۶۶۰	سود (زیان) خالص
۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
(۵)	۹۸	۱۴	۲۰۳	سود (زیان) پایه هر سهم



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۹- موجودی نقد

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۸,۹۹۲	۱۷,۲۹۲	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی (۱-۱۹)
۵۱۸,۹۹۲	۱۷,۲۹۲	

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۸,۹۰۵	۱۴,۹۰۲	خاورمیانه
۱۷	۱۷	ملی
۴۹	۱,۳۳۶	مسکن
۴	۴	سپه
۱۷	۲۰	ملت
-	۱,۰۱۳	کشاوری
۵۱۸,۹۹۲	۱۷,۲۹۲	جمع

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۷	۱۳۹۸				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳	۶۶	-	۶۶	-	۶۶
۱۰,۷۱۰	۳۲,۱۱۲	-	۳۲,۱۱۲	-	۳۲,۱۱۲
۱۰,۷۲۳	۳۲,۱۷۸	-	۳۲,۱۷۸	-	۳۲,۱۷۸
-	۳۶۵	-	۳۶۵	-	۳۶۵
-	-	-	-	-	-
-	۳۶۵	-	۳۶۵	-	۳۶۵
۱۰,۷۲۳	۳۲,۵۴۳	-	۳۲,۵۴۳	-	۳۲,۵۴۳

کوتاه مدت:

حساب‌های دریافتی:

بیمه‌گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

کارگزاران

جمع کوتاه مدت (۱-۲۰)



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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 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	
۶۶	-	-	-	-	۶۶	اشخاص وابسته
۳۲,۱۱۲	-	-	-	۲۱	۳۲,۰۹۱	سایر اشخاص
۳۲,۱۷۸	-	-	-	۲۱	۳۲,۱۵۷	
-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۲,۱۷۸	-	-	-	۲۱	۳۲,۱۵۷	

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

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
کانون انجمن صنفی کارفرمایان موسسات و شرکت های حمل و نقل	۳۲,۰۹۱	۰
	۳۲,۰۹۱	۰

۲۰-۱-۲- مطالبات* از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۱۸	۳۲,۰۹۱	-	۳۲,۰۹۱
۹,۱۱۸	۳۲,۰۹۱	-	۳۲,۰۹۱

کانون انجمن صنفی کارفرمایان
موسسات و شرکت های حمل و نقل

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

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۷	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:	۱۰,۷۲۳	۳۲,۱۷۸
عمر زمانی		
جمع	۱۰,۷۲۳	۳۲,۱۷۸



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۷	۱۳۹۸				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۰۰	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴
۵,۲۰۰	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴
۵,۲۰۰	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴

کوتاه‌مدت:

حساب‌های دریافتی:

داخلی:

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت (۲۱-۱)

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
۲۰,۸۶۴	-	-	-	۲۰,۸۶۴	-
۲۰,۸۶۴	-	-	-	۲۰,۸۶۴	-
-	-	-	-	-	-
۲۰,۸۶۴	-	-	-	۲۰,۸۶۴	-

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۱-۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد

مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۰۰	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴
۵,۲۰۰	۲۰,۸۶۴	-	۲۰,۸۶۴

بیمه مرکزی



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۲- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده	بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۲	۸۷۸	۹۳۲	۸۷۸	۰
۶۷۰	۷,۷۶۸	۶۷۰	۷,۷۶۸	۰
۱۴,۸۱۸	۳۱,۸۸۲	۱۴,۸۱۸	۳۱,۸۸۲	۰
۱۶,۴۲۰	۴۰,۵۲۸	۱۶,۴۲۰	۴۰,۵۲۸	۰

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۲)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

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

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

خالص	۱۳۹۸		خالص
	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۲۰	۲,۲۱۸	-	۲,۲۱۸
۳۴,۵۰۲	۴۲,۲۴۲	-	۴۲,۲۴۲
۳۶,۶۲۲	۴۴,۴۶۰	-	۴۴,۴۶۰
۲۸۹	۵۴۳	-	۵۴۳
۱,۱۰۰	۳۶,۲۰۵	-	۳۶,۲۰۵
۴۵۲	۱,۰۹۱	-	۱,۰۹۱
۱,۸۴۱	۳۷,۸۳۹	-	۳۷,۸۳۹
۳۸,۴۶۳	۸۲,۲۹۹	-	۸۲,۲۹۹

سایر دریافتنی‌ها:

کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع (یادداشت ۱-۲۳)

پیش پرداخت‌ها:

پیش پرداخت هزینه‌های جاری

ودیعه اجاره دفاتر استانی

سایر پیش پرداخت‌ها

جمع

جمع کل



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر دریافتنی‌ها: کوتاه‌مدت:
۱۶,۵۲۵	۲۱,۹۲۷	-	۲۱,۹۲۷	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳	۷۶۳	-	۷۶۳	جاری کارکنان
۱۸,۸۱۶	۲۱,۵۴۵	-	۲۱,۵۴۵	بدهکاران - شرکت‌ها (۱-۱-۲۳)
(۸۴۲)	۲۲۵	-	۲۲۵	سایر
۳۴,۵۰۲	۴۴,۴۶۰	-	۴۴,۴۶۰	

۱-۱-۲۳- مانده حساب مذکور عمدتاً مربوط به حساب دریافتنی از شرکت NTT به مبلغ ۱۲۴,۶۴۹ دلار می‌باشد که در تاریخ ترازنامه با نرخ ارز اعلامی بیمه مرکزی تسعیر شده است. با توجه به اینکه شرکت طرف قرارداد ضمن قبول بدهی، پرداخت مبلغ فوق را منوط به معرفی حساب بانکی در خارج از کشور به نام شرکت نموده است بنابراین جهت وصول طلب فوق، شرکت در حال مذاکره جهت معرفی یک حساب بانکی قابل قبول برای طرف مقابل با توجه به شرایط تحریم می‌باشد که نتایج آن به احتمال زیاد در سال ۱۳۹۹ مشخص می‌گردد.

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سرسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۲۹۹	-	-	-	-	۸۲,۲۹۹	سایر
۸۲,۲۹۹	-	-	-	-	۸۲,۲۹۹	
-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۸۲,۲۹۹	-	-	-	-	۸۲,۲۹۹	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۱۵,۳۰۵	۹۱۱,۸۵۸	یادداشت (۱-۲۴) سرمایه گذاری های جاری
	۳۵۱,۴۵۵	۱۴۳,۶۰۱	یادداشت (۲-۲۴) سرمایه گذاری های بلندمدت
	-	۲۹۷,۰۰۰	یادداشت (۳-۲۴) سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی
	۵۶۶,۷۶۰	۱,۳۵۲,۴۵۹	

۱-۲۴- سرمایه‌گذاری های جاری

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۰۲,۴۴۳	۲۵۱,۲۹۰	۲۵۱,۲۹۰
	۲۲,۰۰۹	۳۹۰,۷۸۶	۳۹۰,۷۸۶
	۹۰,۸۵۳	۲۶۹,۷۸۲	۲۶۹,۷۸۲
	۲۱۵,۳۰۵	-	۹۱۱,۸۵۸
	۲۱۵,۳۰۵	-	۹۱۱,۸۵۸

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



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۱-۲۴- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸			ارزش روز در	تعداد سهام	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تاریخ ترازنامه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۱,۹۵۰	۹,۲۲۲	-	۹,۲۲۲	-	۱۲,۲۵۸	۱۶۵,۳۷۰
۱۰,۰۰۴	۸,۱۵۱	-	۸,۱۵۱	-	۱۵,۰۹۴	۲,۳۰۰,۰۰۰
۹,۲۱۴	۳۴,۲۷۵	-	۳۴,۲۷۵	-	۵۹,۶۹۸	۱۲,۹۱۶,۱۰۲
۶,۳۱۶	۸,۸۲۹	-	۸,۸۲۹	-	۱۴,۲۸۸	۲,۵۸۷,۹۹۸
۶,۰۳۷	۱۲,۵۱۰	-	۱۲,۵۱۰	-	۲۷,۶۲۴	۳,۸۹۶,۱۴۵
۵,۴۹۸	۶,۲۴۲	-	۶,۲۴۲	-	۱۲,۸۸۸	۲,۲۵۲,۷۴۲
۵,۴۷۱	۷,۶۱۴	-	۷,۶۱۴	-	۱۶,۷۶۲	۲,۰۴۹,۹۲۶
۴,۳۰۵	۲,۲۵۰	-	۲,۲۵۰	-	۴,۹۴۵	۲۳۵,۹۰۴
۴,۰۳۵	۱۸,۲۱۶	-	۱۸,۲۱۶	-	۲۵,۱۴۹	۱,۷۸۱,۵۶۱
۳,۹۲۱	۹,۶۳۱	-	۹,۶۳۱	-	۲۴,۶۱۳	۲,۹۷۹,۷۸۱
۳,۱۱۴	۳,۴۲۳	-	۳,۴۲۳	-	۸,۰۲۴	۱,۳۹۰,۸۰۷
۲,۸۶۸	۹,۸۲۵	-	۹,۸۲۵	-	۱۵,۰۲۳	۵۰۰,۹۰۷
۲,۶۹۴	۲,۷۸۴	-	۲,۷۸۴	-	۶,۰۶۱	۵۰۰,۰۰۰
۲,۵۱۴	۲,۵۱۴	-	۲,۵۱۴	-	۹,۳۲۵	۱,۳۹۴,۷۳۶
۲,۵۱۳	۱۱,۲۶۶	-	۱۱,۲۶۶	-	۱۸,۸۰۷	۱,۴۰۸,۰۰۳
۱,۹۸۲	-	-	-	-	-	-
۱,۸۶۰	۲۴,۳۶۳	-	۲۴,۳۶۳	-	۳۴,۹۰۰	۷,۷۹۰,۲۴۹
۱,۸۰۶	۱,۲۱۶	-	۱,۲۱۶	-	۳,۷۲۵	۱۲۴,۹۶۷
۱,۷۳۸	-	-	-	-	-	-
۱,۷۰۰	-	-	-	-	-	-
۱,۶۸۱	۵,۸۸۰	-	۵,۸۸۰	-	۱۵,۴۵۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۲۲	۶,۷۰۰	-	۶,۷۰۰	-	۱۷,۳۶۹	۲۰۰,۰۰۰
۱,۵۵۷	-	-	-	-	-	-
۱,۵۱۹	۴,۴۷۴	-	۴,۴۷۴	-	۵,۶۶۰	۳۹۴,۷۷۰
۱,۳۷۴	۸,۸۶۳	-	۸,۸۶۳	-	۲۶,۵۴۷	۱,۷۰۰,۰۰۰
۱,۲۹۷	-	-	-	-	-	-
۱,۰۹۳	-	-	-	-	-	-
۹۹۳	-	-	-	-	-	-
۵۶۶	-	-	-	-	-	-
۴۸۶	۲,۵۳۱	-	۲,۵۳۱	-	۵,۱۵۰	۷۳۹,۴۷۸
۲۷۸	-	-	-	-	-	-
۲۲۲	۱۱,۲۷۶	-	۱۱,۲۷۶	-	۱۴,۴۹۳	۸۵۴,۳۷۹

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها:

پتروشیمی زاگرس

سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی

فولاد مبارکه اصفهان

پالایش نفت اصفهان

ملی صنایع مس ایران

توسعه‌معدن و فلزات

بانک ملت

کالسیمین

پتروشیمی مبین

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی

پتروشیمی پردیس

نفت سپاهان

گروه سرمایه‌گذاری توسعه صنعتی ایران

فولاد خوزستان

یاما

سرمایه‌گذاری غدیر

سنگ آهن گهرزمین

پتروشیمی پارس

ایران ترانسفو

توسعه معدن روی ایران

م. صنایع و معدن احیاء سپاهان

تراکتورسازی ایران

توسعه معدنی و صنعتی صبانور

کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران

پتروشیمی خراسان

گروه بهمن

دامداری تلیسه نمونه

پتروشیمی فجر

بانک خاورمیانه

گروه صنعتی بارز

پتروشیمی جم



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷		۱۳۹۸					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش روز در تاریخ ترازنامه	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۰۷	۱۰۱	-	۱۰۱	-	۳۰۷	۱۰,۳۰۲	سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس) - ادامه
۴	-	-	-	-	-	-	معدنی و صنعتی گل گهر
۱	-	-	-	-	-	-	تامین سرمایه نوین
۱	-	-	-	-	-	-	فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش
۱	-	-	-	-	-	-	مجتمع تولید گوشت و مرغ ماهان
۱	-	-	-	-	-	-	نیروگاه زاگرس کوثر
۱	-	-	-	-	-	-	بیمه معلم
	۱۳,۵۲۶	-	۱۳,۵۲۶	-	۱۲,۸۵۱	۸۴۲,۸۰۶	نفت ایرانول
	۲,۹۸۸	-	۲,۹۸۸	-	۳,۲۱۷	۱۱۷,۳۳۳	نفت بهران
	۳,۸۱۹	-	۳,۸۱۹	-	۳,۷۶۶	۶۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه جنوب کیش
	۴,۰۶۸	-	۴,۰۶۸	-	۵,۲۷۵	۱,۰۳۴,۸۱۵	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
	۱,۳۲۹	-	۱,۳۲۹	-	۳,۱۸۷	۳۳۷,۰۰۰	سیمان خوزستان
	۱,۳۲۸	-	۱,۳۲۸	-	۵,۳۵۲	۱۴۵,۰۰۰	مدیریت صنعت شوینده ت.ص. بهشهر
	۱۶۰	-	۱۶۰	-	۲۹۴	۵۴,۳۰۵	سرمایه‌گذاری صدرتامین
	۱,۹۶۱	-	۱,۹۶۱	-	۶,۶۲۹	۱۵۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری دارویی تامین
	۱,۶۶۰	-	۱,۶۶۰	-	۵,۵۰۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری خوارزمی
	۲,۰۴۳	-	۲,۰۴۳	-	۳,۲۳۱	۴۴۳,۳۳۴	پالایش نفت تهران
	۷۶۷	-	۷۶۷	-	۱,۰۴۲	۱۰۷,۸۸۴	پالایش نفت بندرعباس
	۵,۴۸۵	-	۵,۴۸۵	-	۶,۳۲۲	۸۴۷,۹۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱۰۲,۴۴۳	۲۵۱,۲۹۰	-	۲۵۱,۲۹۰	-	۴۵۰,۸۵۰		
	۱۴۲,۳۰۰	-	۱۴۲,۳۰۰	-	۱۴۲,۳۰۰	۱۴,۲۳۰,۰۰۰	واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
	۱۲۳,۰۳۴	-	۱۲۳,۰۳۴	-	۱۳۴,۰۵۹	۴,۵۹۲,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری پارتد پایدار سپهر
	۹۹,۶۷۵	-	۹۹,۶۷۵	-	۹۹,۶۷۵	۹۹,۶۷۵	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۲,۹۹۹	۲,۹۹۹	-	۲,۹۹۹	-	۱۲,۱۲۶	۱,۷۱۸	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۳,۷۶۸	-	۳,۷۶۸	-	۳,۸۱۲	۱۸۲,۷۹۸	صندوق سرمایه‌گذاری افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه
۱۹,۰۱۰	۱۹,۰۱۰	-	۱۹,۰۱۰	-	۵۳,۰۱۳	۱,۶۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان
۲۲,۰۰۹	۳۹۰,۷۸۶	-	۳۹۰,۷۸۶	-	۴۴۴,۹۸۵		صندوق طلای کیان
	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	۲۸۵,۵۸۴	سایر اوراق بهادار:
۹۰,۸۵۳	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	۲۸۵,۵۸۴	اوراق مشارکت دولتی (اشاد ۹)
۹۰,۸۵۳	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	-	۲۶۹,۷۸۲	۲۸۵,۵۸۴	
۲۱۵,۳۰۵	۹۱۱,۸۵۸	-	۹۱۱,۸۵۸	-	۱,۱۶۵,۶۱۷		جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار

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

صندوق‌های پارتد و مشترک افق، تقسیم سود ماهانه دارند اما شرکت از افزایش ارزش سایر صندوق‌ها سود کسب می‌کند که به دلیل استفاده از روش بهای تمام شده، این سودها در زمان فروش صندوق‌ها محقق می‌گردد.

سررسید اوراق مشارکت دولتی (اشاد ۹) تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۹ و درصد سود این اوراق ۱۵ درصد می‌باشد. این اوراق به کسر خریداری شده است و دارای ۱۵۸,۸۰۲ میلیون ریال کسر مستهلک نشده است. این مبلغ در سال مالی آتی به عنوان سود شناسایی می‌گردد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۴-۲- سرمایه‌گذاری های بلند مدت

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها (۲۴-۲-۱)
۳۵۰,۴۵۵	۱۴۲,۶۰۱	-	۱۴۲,۶۰۱	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار (۲۴-۲-۲)
۳۵۱,۴۵۵	۱۴۳,۶۰۱	-	۱۴۳,۶۰۱	

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸				شرکت‌های پذیرفته شده در بورس/افرابورس	
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۰۰٪	۹۹,۹۹۸	شرکت رایان سیستم آوی فردا (سهامی خاص)
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰			

از آنجا که مبالغ ارقام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان شرکت فرعی فوق پس از حذف مبادلات و مانده‌های بین گروهی بسیار کم اهمیت می‌باشد، لذا از ارائه صورت‌های مالی تلفیقی صرف نظر شده است.

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	نرخ سود	نوع اوراق	پذیرفته شده در بورس/افرابورس	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۵۱,۵۲۲	۸۲,۵۰۱	۱۵٪	مشارکت	✓	دولت (۲۴-۲-۲-۱)
۶۰,۸۰۰	۶۰,۱۰۰	۲۰٪	منفعت دولت	✓	دولت
۲۳۸,۱۳۳	-	۱۵٪	مشارکت	✓	دولت
۳۵۰,۴۵۵	۱۴۲,۶۰۱				

۲۴-۲-۲-۱- اوراق مشارکت مذکور دارای ۱۵,۴۶۰ میلیون ریال کسر مستهلک نشده است که تا زمان سررسید به درآمد منظور می‌گردد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

نام بانک های ریالی	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	مبلغ	مبلغ	نرخ سود	درصد
بانک کشاورزی	۸۵,۰۰۰	-	۲۰٪	-
بانک مسکن	۸۲,۰۰۰	-	۱۸٪	-
بانک صادرات	۸۰,۰۰۰	-	۲۰٪	-
بانک خاورمیانه	۵۰,۰۰۰	-	۱۹٪	-
جمع	۲۹۷,۰۰۰	-		

۴-۲۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

۱۳۹۷				۱۳۹۸			
از محل سایر منابع	قراردادهای سرمایه گذاری* میلیون ریال	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع میلیون ریال	قراردادهای سرمایه گذاری میلیون ریال	از محل منابع بیمه ای	
		سایر ذخایر بیمه ای میلیون ریال	ذخایر ریاضی میلیون ریال			سایر ذخایر بیمه ای میلیون ریال	ذخایر ریاضی میلیون ریال
۱۰۲,۴۴۲	-	-	-	۲۱۱,۲۹۰	-	۱۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۲۲,۰۰۹	-	-	-	۳۶۶,۰۲۵	-	۴,۷۶۱	۲۰,۰۰۰
۲۸,۳۵۳	-	۲,۵۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۶۴,۷۸۲	-	-	۵,۰۰۰
۱۵۲,۸۰۵	-	۲,۵۰۰	۶۰,۰۰۰	۸۴۲,۰۹۷	-	۱۴,۷۶۱	۵۵,۰۰۰
-	-	-	-	۲۲۲,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
-	-	-	-	۲۲۲,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
۳۵۰,۴۵۵	-	-	-	۱۳۷,۶۰۱	-	-	۵,۰۰۰
۱,۰۰۰	-	-	-	۱,۰۰۰	-	-	-
۳۵۱,۴۵۵	-	-	-	۱۳۸,۶۰۱	-	-	۵,۰۰۰
۵۰۴,۳۶۰	-	۲,۵۰۰	۶۰,۰۰۰	۱,۲۰۲,۶۹۸	-	۲۹,۷۶۱	۱۲۰,۰۰۰

سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۴)

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۴)

سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)

سهام شرکت ها

جمع سرمایه گذاری های بلندمدت

جمع کل



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				
۱۳۹۷	۱۳۹۸	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
-	۱۱۱,۱۰۶	-	۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۱۰۶	۱۱۱,۱۰۶	-	-	-
-	۴۵,۳۲۴	(۷۱۱)	۰	-	(۷۱۱)	۰	۴۶,۰۳۵	۱۶,۴۷۹	-	۲۹,۵۵۶	-
۲,۱۶۶	۱,۴۴۴	(۲,۲۸۲)	-	-	(۸۳۸)	(۱,۴۴۴)	۳,۷۲۶	-	-	۱۱۶	۳,۶۱۰
۱۳,۸۷۱	۲۱,۷۳۸	(۱۸,۵۹۳)	-	۳۹۶	(۷,۳۷۴)	(۱۱,۶۱۵)	۴۰,۳۳۱	-	(۱,۹۷۳)	۱۶,۸۱۸	۲۵,۴۸۶
۱۶,۰۳۷	۱۷۹,۶۱۲	(۲۱,۵۸۶)	-	۳۹۶	(۸,۹۲۳)	(۱۳,۰۵۹)	۲۰۱,۱۹۸	۱۲۷,۵۸۵	(۱,۹۷۳)	۴۶,۴۹۰	۲۹,۰۹۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۷,۵۸۵	-	-	-	-	-	-	-	(۱۲۷,۵۸۵)	-	-	۱۲۷,۵۸۵
۲,۱۵۹	-	(۸,۸۱۴)	-	۶۲۶	(۲۲۲)	(۹,۲۱۸)	۸,۸۱۴	-	(۲,۵۶۳)	-	۱۱,۳۷۷
۱۴۵,۷۸۱	۱۷۹,۶۱۲	(۳۰,۴۰۰)	-	۱,۰۲۲	(۹,۱۴۵)	(۲۲,۲۷۷)	۲۱۰,۰۱۲	-	(۴,۵۳۶)	۴۶,۴۹۰	۱۶۸,۰۵۸

۲۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۵۰.۴۷۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۲۵-۲- افزایش در سرفصل ساختمان بابت بهسازی و تغییرات داخلی در ساختمان خریداری شده توسط شرکت می‌باشد. همچنین انتقال بین پیش‌پرداخت سرمایه‌ای و ساختمان و زمین بابت تحویل ملک خریداری شده برای دفتر مرکزی شرکت در سال مالی جاری می‌باشد.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۶- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده			
مبلغ دفتری		مانده در پایان	فروخته شده	استهلاک و	مانده در ابتدای	مانده در	فروخته شده	افزایش	مانده در
۱۳۹۷	۱۳۹۸	سال		کاهش ارزش	سال	پایان سال			ابتدای سال
-	۸۱	-	-	-	-	۸۱	-	۸۱	-
۲۷,۹۱۴	۳۲,۵۶۲	(۵,۶۰۶)	-	(۲,۹۷۲)	(۲,۶۳۴)	۳۸,۱۶۸	-	۷,۶۲۰	۳۰,۵۴۸
۲۷,۹۱۴	۳۲,۶۴۳	(۵,۶۰۶)	-	(۲,۹۷۲)	(۲,۶۳۴)	۳۸,۲۴۹	-	۷,۷۰۱	۳۰,۵۴۸

حق امتیاز خدمات عمومی

نرم افزار رایانه‌ای

۲۷- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴	۲,۶۳۲	-	۲,۶۳۲
۴۴	۲,۶۳۲	-	۲,۶۳۲
۴۷۷	۲,۲۷۲	-	۲,۲۷۲
۴۷۷	۲,۲۷۲	-	۲,۲۷۲
۵۲۱	۴,۹۰۴	-	۴,۹۰۴

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختنی:

بیمه‌گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان و کارگزاران

جمع



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران	۴۴	۲,۶۳۲	
کارمزد پرداختی	۴۷۷	۲,۲۷۲	
	۵۲۱	۴,۹۰۴	

۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۴۴۳	۴۴,۶۹۶	-	۴۴,۶۹۶
۱۳,۴۴۳	۴۴,۶۹۶	-	۴۴,۶۹۶

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

۱-۲۸- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۴ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیمه مرکزی	۱۳,۴۴۳	۴۴,۶۹۶	
	۱۳,۴۴۳	۴۴,۶۹۶	



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۹- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۷ - میلیون ریال		۱۳۹۸ - میلیون ریال						
	مالیات پرداختنی	مالیات	درآمد مشمول مالیات ابرازی				سود (زیان) ابرازی	سال مالی	
			مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی			ابرازی
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	-	۲,۵۵۹	۰	۰	۷۲,۰۲۰	۱۳۹۶
در حال رسیدگی	۰	۰	۰	-	۰	۰	۰	۱۱۱,۱۵۸	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۰	۰	-	-	-	۰	۰	۲۶۰,۹۵۲	۱۳۹۸
	۰	۰							
	۰	۰							
	۰	۰							

پیش پرداخت‌های مالیاتی

۲۹-۱- مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

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

۲۹-۳- دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۳۹۷، در حال رسیدگی می‌باشد و برای سال مالی ۱۳۹۸، رسیدگی نشده است.

۲۹-۴- با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات، برای سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸، ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۰- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲	۲۱	مانده پرداخت نشده:
۱,۵۱۷	۵۴۱	سال ۱۳۹۵
-	۲,۶۵۸	سال ۱۳۹۶
۱,۵۴۹	۳,۲۲۰	سال‌های قبل از ۱۳۹۷
		کل سود سهام پرداختنی

۳۰-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۷ مبلغ ۸۰ ریال و در سال ۱۳۹۶ مبلغ ۵۰ ریال است. همچنین مانده‌های فوق مربوط به سهامداری است که علی‌رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت دریافت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) ننموده‌اند.

۳۱- سایر پرداختنی‌ها

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۳۶۴	کوتاه‌مدت:
۴,۳۰۹	۱۸,۱۵۱	اشخاص وابسته (۲-۳۱)
۴,۳۰۹	۲۰,۵۱۵	سایر اشخاص

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۸,۸۳۱	۳۱-۱-۱	کوتاه‌مدت:
۳۹۲	۹۰۵		مالیات ارزش افزوده
۴۹۰	۹۵۳		حق بیمه پرداختنی
۵۳۳	۶۹۳		مالیات حقوق پرداختنی
۹۷۴	۲,۷۵۷		هزینه‌های پرداختنی
	۳,۴۹۱	۳۱-۱-۲	سپرده بیمه و حسن انجام کار
۱,۹۲۰	۲,۸۸۵		بدهکاران - اشخاص
۴,۳۰۹	۲۰,۵۱۵		سایر

۳۱-۱-۱- با توجه به افزایش درآمدهای شرکت طی سال مالی جاری و فزونی مالیات بر ارزش افزوده فروش نسبت به اعتبارهای مالیات بر ارزش افزوده خرید در طی سال، مانده حساب مالیات بر ارزش افزوده در پایان سال بستانکار شده است.

۳۱-۱-۲- 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.

۳۱-۲- مانده حساب فوق شامل حساب پرداختنی ارزی به بانک خاورمیانه به مبلغ ۱۱,۵۰۰ دلار می‌باشد که بانک از طرف شرکت به وکیل خارجی بابت قرارداد NTT پرداخت کرده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۲ و ۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	
عمر زمانی	۲,۷۲۵	۶۳	۲,۷۸۸	-	-	-	۲۱,۲۴۵	۱۹	۲۱,۲۶۴	۲۴,۰۵۲
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری	۱,۱۲۷	۲۶	۱,۱۵۳	-	-	-	۸,۷۰۶	-	۸,۷۰۶	۹,۸۵۹
پوشش‌های تکمیلی تمام عمر	-	-	-	-	-	-	۱۰	-	۱۰	۱۰
	۳,۸۵۲	۸۹	۳,۹۴۱	۳,۰۶۳	۸۷۸	-	۲۹,۹۶۱	۱۹	۲۹,۹۸۰	۳۳,۹۲۱

۱۳۹۷ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	
عمر زمانی	۴,۰۵۰	۹۴	۴,۱۴۴	۳,۲۱۲	۹۳۲	-	۲,۴۶۵	۲۸	۲,۴۹۳	۶,۶۳۷
	۴,۰۵۰	۹۴	۴,۱۴۴	۳,۲۱۲	۹۳۲	-	۲,۴۶۵	۲۸	۲,۴۹۳	۶,۶۳۷

۳۴ - ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - میلیون ریال			۱۳۹۷ - میلیون ریال		
	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
عمر و تشکیل سرمایه	۷۵,۸۸۴	۵۸,۷۳۰	۱۷,۱۵۴	۱۲,۴۱۶	۹,۴۹۳	۲,۹۲۳
سنوات خدمت	۵۶,۶۲۲	۴۲,۳۴۰	۱۴,۲۸۲	۴۷,۶۱۳	۳۵,۹۱۲	۱۱,۷۰۱
تمام عمر	۳۵۹	۲۷۱	۸۸	۶۹۴	۵۲۱	۱۷۳
عمر مانده بدهکار	۱,۵۰۸	۱,۱۷۶	۳۳۲	-	-	-
عمر و پس‌انداز	۱۰۴	۷۸	۲۶	۸۵	۶۴	۲۱
	۱۳۴,۴۷۷	۱۰۲,۵۹۵	۳۱,۸۸۲	۶۰,۸۰۸	۴۵,۹۹۰	۱۴,۸۱۸
بیمه نامه‌های سررسید شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۵- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۸- میلیون ریال	۱۳۹۷- میلیون ریال
ذخیره برگشت حق بیمه	۱۸۲	۱۶۷
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۴,۵۰۵	۲۴۶
ذخیره مشارکت در منافع	۶,۴۱۶	۲,۶۶۲
جمع	۱۱,۱۰۳	۳,۰۷۵

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸- مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۷- مبلغ 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:						
عمر زمانی	۷۱	۲,۶۹۵	۲,۷۶۶	۱۶۲	۶۳	۲۲۵
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱۱	۱,۵۰۶	۱,۶۱۷	۵	۱۵۳	۱۵۸
تمام عمر	-	۳۶	۳۶	-	۲۸	۲۸
سنوات خدمت	-	۲۶۳	۲۶۳	-	-	-
عمر مانده بدهکار	-	۱	۱	-	-	-
عمر و پس‌انداز	-	۴	۴	-	۲	۲
جمع	۱۸۲	۴,۵۰۵	۴,۶۸۷	۱۶۷	۲۴۶	۴۱۳

* ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به حساب گرفته می‌شود.

۳۵-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	بیمه‌گذاران			
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زندگی:				
سنوات خدمت	۲,۴۵۴	۲,۲۴۵	۳,۴۵۴	۲,۲۴۵
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۹۱۶	۴۱۰	۲,۹۱۶	۴۱۰
تمام عمر	۳۴	۲	۳۴	۲
عمر و پس‌انداز	۱۲	۵	۱۲	۵
جمع	۶,۴۱۶	۲,۶۶۲	۶,۴۱۶	۲,۶۶۲

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۰۵۹	۱,۷۵۷
پرداخت شده طی سال	(۱۹۵)	(۱,۱۱۸)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۳,۸۳۳	۲,۴۲۰
مانده در پایان سال	۶,۶۹۷	۳,۰۵۹



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱.۲۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰٪	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه (سهامی عام)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آسفالت توس (سهامی خاص)
۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۲.۰٪	۲۳,۸۸۹,۰۰۰	۰.۰٪	-	شرکت مدیریت سرمایه آرمان روشن ارگ (سهامی خاص)
۱.۷٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	۱.۷٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	شرکت کارآفرینان صنعت ذوب فلزات (سهامی خاص)
۱.۱٪	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	-	شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین ماندگار گروه بدر (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۷٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه صنعت و تجارت (سهامی عام)
۰.۰٪	-	۱.۱٪	۱۳,۱۴۰,۴۲۱	شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)
۰.۰٪	-	۱.۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت هایداپ (بامسئولیت محدود)
۱۱.۳٪	۱۳۵,۲۰۰,۰۰۰	۱۴.۶٪	۱۷۵,۳۱۰,۰۰۰	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)
۳.۱٪	۳۶,۷۹۴,۵۳۴	۱.۷٪	۲۰,۲۰۲,۰۰۰	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)
۵۲.۲٪	۶۲۵,۸۱۶,۴۶۶	۴۹.۶٪	۵۹۴,۵۴۷,۵۷۹	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷-۱ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۵ به ثبت رسیده است. قابل ذکر است که افزایش در سرمایه شرکت از محل دریافت مبلغ تعهد شده هر سهم بوده و تغییری در تعداد سهام منتشره ایجاد نگردیده است. مبلغ ۵۰۳.۰۹۷ میلیون ریال از سرمایه تعهد شده در سال ۱۳۹۷ و مابقی به مبلغ ۹۶.۹۰۳ میلیون ریال در ۳ ماهه ابتدایی سال مالی مورد گزارش تامین شده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۸- اندوخته قانونی

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۵۰	۹,۸۰۸	مانده در ابتدای سال
۵,۵۵۸	۱۳,۰۴۸	انتقال از محل سود ویژه
۹,۸۰۸	۲۲,۸۵۶	مانده در پایان سال

۳۹- اندوخته سرمایه‌ای

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۰۱	۱۹,۶۱۷	مانده در ابتدای سال
۱۱,۱۱۶	۲۶,۰۹۵	انتقال از محل سود ویژه
۱۹,۶۱۷	۴۵,۷۱۲	مانده در پایان سال



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۰- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۱۵۸	۲۶۰,۹۵۲	سود خالص
		تعدیلات
	(۱۲,۱۹۹)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود/نامشهود
(۱۳,۲۲۴)	(۶۸,۵۷۹)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری‌ها
۱۴,۰۹۱	۱۲,۱۱۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱,۳۰۲	۳,۶۳۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶,۷۰۰	-	کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری
(۴,۱۸۲)	(۱۹,۴۲۲)	سود سهام
(۱۴۵,۴۶۴)	(۲۱۲,۸۹۳)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه گذاری بانکی
-	(۷۰۶)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۱۴۰,۷۷۷)	(۲۹۸,۰۴۴)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۰,۵۴۳)	(۲۱,۸۲۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۵,۰۴۴)	(۱۵,۶۶۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۵,۶۲۹)	(۲۴,۱۰۸)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۸,۰۶۰)	(۴۳,۸۲۶)	کاهش (افزایش) سایر دریافته‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۱۵۸	۴,۳۸۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۲,۶۸۷	۳۱,۲۵۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۷,۷۵۵)	۱۶,۲۰۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۴,۱۴۴	(۲۰۳)	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱,۹۹۳	۲۷,۴۸۷	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۵۸,۱۱۸	۷۳,۶۶۹	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۱۶۷	۱۵	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۲,۶۶۲	۳,۷۵۵	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۱۳۰	۴,۲۵۹	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۲۳,۰۲۸	۵۵,۳۹۶	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۶,۵۹۱)	۱۸,۳۰۴	نقد حاصل از عملیات



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

دادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک‌های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارایه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شده شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک‌ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می‌کند.

۴۱-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱.۶۹۳ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک‌های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مقدار ریسک	نوع ریسک
۲۵,۱۴۱	ریسک صدور بیمه نامه ۱R
۷۹,۱۴۰	ریسک بازاری ۲R
۳,۵۲۸	ریسک اعتباری ۳R
-	ریسک نقدینگی ۴R
۸۶,۶۶۳	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۱,۴۶۶,۰۶۴	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۱۶۹۲٪	نسبت توانگری مالی (درصد)

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

۴۱-۱-۱- ریسک بیمه‌گری:

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

۴۱-۱-۲- ریسک بازار:

شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۱-۴۱- 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.

۴-۱-۴۱- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه 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.

۲-۴۱- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۲- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۲-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۴۲-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۲-۲-۱- با توجه به عدم رسیدگی حساب‌های شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی و همچنین عدم رسیدگی بابت قانون مالیات بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تا کنون، بدهی احتمالی ناشی از این رویدادها مشخص نبوده و منوط به انجام رسیدگی می‌باشد.

۴۲-۲-۲- همانطور که در یادداشت ۲۹ ذکر شده است، مبلغ تشخیصی مالیات عملکرد سال ۹۶ شرکت ۲.۵۵۹ میلیون ریال می‌باشد که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. بدهی احتمالی ناشی از این رویداد و همچنین رسیدگی عملکرد سال‌های ۹۷ و سال مورد گزارش، مشخص نیست.

۴۲-۲-۳- بجز موارد فوق تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، شرکت فاقد هر گونه بدهی احتمالی می‌باشد.

۴۲-۳- دارایی‌های احتمالی

۴۲-۳-۱- در خصوص قرارداد نرم‌افزار بیمه‌گری خریداری شده از شرکت NTT DATA (موضوع یادداشت ۱-۱-۲۳ صورتهای مالی) که بنا به دلایل مختلف از جمله تحریم‌های اقتصادی ملغی گردید، با پیگیری‌های مستمر مدیریت، اقداماتی در جهت بازیافت بخشی از مخارج انجام شده در حال اجراست که نتایج قطعی آن در سال مالی ۱۳۹۹ منعکس خواهد شد.

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ ترازنامه 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

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	فروش دارایی	سود سپرده	دریافت خدمات
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار عمده و عضو مشترک هیات مدیره	√	۳,۷۰۲	۱,۱۴۷	۱۵,۷۵۰	۶۹,۶۰۵	-
شرکت فرعی	شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	√	۱۲	-	-	-	۸,۹۹۳
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	عضو هیات مدیره	√	۱۹۰	-	-	-	-
	مهدی نوروزی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	√	۹۶	-	-	-	-
عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پارسان لین (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	√	-	-	-	-	۸۴۲
	شرکت پارسان لین ارتباطات (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	√	-	-	-	-	۱۹۴
	انجمن مدیران صنایع	عضو مشترک هیات مدیره	√	-	-	-	-	۱۱۶
جمع کل				۴,۰۰۰	۱,۱۴۷	۱۵,۷۵۰	۶۹,۶۰۵	۱۰,۱۴۵

۴۴-۱-۱- شرکت از فروش دارایی به بانک خاورمیانه مبلغ ۱۲.۱۹۹ میلیون ریال سود کسب کرده است که در یادداشت ۱۷ افشا شده است.

۴۴-۲- تمامی معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۴۴- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷		۱۳۹۸		سایر پرداختی‌ها	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی‌ها	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص								
بدهی	طلب	بدهی	طلب							
-	۴۱	۲,۲۹۸	-	۲,۳۶۴	-	-	-	۶۶	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	واحد تجاری اصلی و نهایی
-	۲,۱۹۹	-	۱,۵۶۸	-	-	-	۱,۵۶۸	-	شرکت رایان سیستم آوای فردا (سهامی خاص)	شرکت فرعی
-	-	-	۳۰	-	-	-	۳۰	-	محمد ابراهیم امین	مدیران اصلی واحد تجاری / واحد
-	-	-	۴۹	-	-	-	۴۹	-	مهدی نوروزی	تجاری اصلی آن
-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت پارسان لین (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت پارسان لین ارتباطات (سهامی خاص)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	انجمن مدیران صنایع	
-	۲,۲۴۰	۲,۲۹۸	۱,۶۴۷	۲,۳۶۴	-	-	۱,۶۴۷	۶۶	جمع کل	

۴-۴۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ شناسایی نشده است.



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۵- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸

۲۶,۰۹۵

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (۱۱۰ ریال برای هر سهم)

۱۳۲,۰۰۰

۴۶- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	
۲۳	۱۲۴,۶۴۹	-	سایر دریافتی‌ها
	۱۲۴,۶۴۹	-	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۳۱	۱۱,۵۰۰	-	سایر پرداختی‌ها
	۱۱,۵۰۰	-	جمع بدهی‌های پولی ارزی
	۱۱۳,۱۴۹	-	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۱۲۴,۶۴۹	-	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	-	-	تعهدات سرمایه‌ای ارزی

