



گزارش هیأت مدیره

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

(سهامی عام)

به مجمع عمومی عادی سالانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

فهرست

۱- کلیات	۹
۱-۱- گزیده اطلاعات مالی	۹
۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت	۱۰
۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران	۱۱
۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت	۱۲
۱-۵- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی شرکت	۱۴
۱-۶- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن	۱۶
۱-۷- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت	۱۷
۱-۸- محصولات اصلی شرکت	۱۸
۱-۹- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت	۲۰
۱-۱۰- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت	۲۲
۱-۱۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره‌برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و... ..	۲۲
۱-۱۲- خدمات پس از فروش محصولات	۲۴
۱-۱۳- تعداد کارکنان شرکت	۲۴
۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت	۲۶
۲-۱- فهرست زمین و ساختمان	۲۶
۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له/علیه شرکت	۲۷
۲-۳- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت	۲۷
۲-۴- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت	۲۸
۲-۴-۱- وضعیت پرداخت‌های به دولت	۲۸
۲-۵- کیفیت سود شرکت	۲۹
۲-۶- نسبت‌های مالی	۲۹
۲-۷- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت	۳۰
۲-۸- پرداخت سود	۳۰
۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت	۳۱
۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام	۳۱
۳-۲- بازارگردانی	۳۲



۴- حاکمیت شرکتی	۳۳
۴-۱- نظام راهبری شرکت	۳۳
۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی، کمیته انتصابات و جبران خدمات و کمیته ریسک	۳۵
۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته	۳۶
۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی	۳۷
۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۴۰
۴-۴- گزارش پایداری شرکتی	۴۰
۴-۴-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی	۴۱
۴-۴-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست	۴۲
۴-۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته	۴۲
۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی	۴۳
۵- اطلاعات تماس با شرکت	۴۵



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت‌مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیأت‌مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت‌مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ به تایید هیأت‌مدیره رسیده است.

ترکیب اعضای هیأت‌مدیره

اعضاء هیأت‌مدیره	سمت	امضاء
محمد ابراهیم امین	رئیس هیأت‌مدیره	
سیداحمد احمدی هاشمی	نایب رئیس هیأت‌مدیره	
خسرو اسمعیل‌زاده	عضو هیأت‌مدیره	
هادی برخوردار	عضو هیأت‌مدیره	
مهدی نوروزی	عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل	





پیام رئیس هیأت مدیره

افراد انسانی دارایی‌هایی دارند که سرمایه زندگی و کسب و کارشان برای تامین معاش است. صرف نظر از دارایی‌های فیزیکی و مالی، وجود و بقای شخص سرمایه‌ای است که در معرض فوت، مریضی و از کار افتادگی قرار دارد. کارکرد بیمه در کلیت آن ارائه تامین و آسایش خاطر به کسانی است که ممکن است به هر دلیل این دارایی‌ها را از دست بدهند. دارایی‌های مالی و فیزیکی قابل جایگزینی‌اند و زیان‌دیده با دریافت خسارت از شرکت‌های بیمه آن‌ها را بازسازی و باز آفرینی می‌کند. اما در مورد انسان موضوع متفاوت است. حیات وی سرمایه‌ای است که در صورت فقدان قابل جایگزین نیست اما کسانی هستند که حیات ما برای آنان سرمایه زندگی است و چنانچه نباشیم آن‌ها دچار گرفتاری می‌شوند. از کار افتادگی و مریضی نیز ممکن است تامین معاش فرد و بستگانش را دچار مخاطره سازد. کارکرد بیمه‌های زندگی آنجا که غرامت فوت یا مستمری می‌پردازد، هزینه‌های معالجه امراض را متقبل می‌شود و یا عوارض مالی ناشی از کار افتادگی را جبران می‌نماید، درخشان‌ترین نمود بیمه در عرصه زندگی افراد است. افراد با خرید بیمه‌های زندگی از پی‌آمدهای سخت تامین معاش بستگان پس از مرگ و یا تامین هزینه‌های درمان آسوده خاطر می‌شوند و این آسودگی نصیب همه بازماندگان و بستگان ذینفع بیمه‌گزار نیز می‌شود. تامین آسایش خاطر افراد و خانوارها در مقیاس کلان، جامعه، پی‌آمدهای بسیار مهمی دارد که افزایش امید به آینده، کاهش تنش‌های خانوادگی و اجتماعی و بهبود نشاط و سرزندگی از جمله آنهاست. بیمه‌های زندگی مکمل عملکرد نارسای صندوق‌های بازنشستگی نیز می‌توانند باشند، آنگاه که در قالب محصول بیمه مستمری به جامعه عرضه می‌شوند.

از سوی دیگر شرکت‌های بیمه زندگی می‌توانند در تنگنای تورم و کاهش قدرت خرید مستمر مردم با استفاده از توان کارشناسی و مدیریتی‌شان در بازارهای پولی و مالی با عرضه محصولاتی چون بیمه عمر و سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا به یاری کسانی برخیزند که امکان بهره‌گیری آنان از سرمایه‌گذاری در بازارهای پیچیده مالی و پولی با پس‌اندازهای خردشان میسر نیست. در واقع توان کارشناسی و مدیریتی شرکت بیمه در حوزه سرمایه‌گذاری با هزینه ناچیز در خدمت افرادی قرار می‌گیرد که این نوع بیمه‌نامه‌ها را خریداری می‌کنند شرکت بیمه زندگی خاورمیانه روند متعادل رشد فروش متناسب با تورم، و ایجاد سود مناسب برای سهامداران و بیمه‌گزاران را به مدد عرضه محصولاتی چون بیمه‌نامه مستمری و عمر و سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا و بیمه‌های عمر زمانی فراهم ساخته است.

وجود شبکه فروش گسترده با حضور مدیران توانمند، مبتکر و کارآفرین زمینه فروش محصولات شرکت را در سر تا سر کشور ممکن می‌سازد و بیمه‌گزاران ضمن برخورداری از آرامش و آسایش خاطر ناشی از خرید این بیمه‌نامه‌ها از حفظ قدرت خرید پس‌اندازهای خردشان نیز بهره می‌برند. پرداخت ۳۰ درصد مشارکت در منافع برای ذخایر بیمه‌گزاران در سال ۱۴۰۲ شاهدی بر این مدعاست.

امید است در سال ۱۴۰۳ با تکیه بر بهبود و توسعه سخت‌افزاری و نرم‌افزاری شرکت، افزایش بهره‌وری و شفافیت، سودسازی و ارزش آفرینی تداوم یابد و با حمایت سهامداران و هیأت مدیره محترم، مدیریت اجرایی شرکت بتواند گام‌های بلندتر و موثرتری در راستای اجرای سیاست‌های راهبردی، توسعه کسب و کار بیمه‌گری، مشتری مداری و حفظ حقوق ذینفعان بردارد.

محمدابراهیم امین

رئیس هیأت مدیره

پیام مدیرعامل

یکی از چالش‌های صنعت بیمه کشور در بخش بیمه‌های زندگی موضوع تورم حاکم بر جامعه است و این نگرانی برای مردم ایجاد می‌شود که آیا اندوخته آنها در سال‌های بعد می‌تواند به آنها کمک کند. تجربه تورم و رکود توأم چند ساله و پیش‌بینی ادامه همین روند در سال پیش رو ما را بر آن می‌دارد بیش از پیش در جهت بهره‌وری و توسعه کمی و کیفی خدمات کوشا باشیم. از سوی دیگر به علت تغییرات در هرم سنی جمعیت در کشور و به تبع آن کاهش درآمد حق بیمه واریزی، در آینده‌ای نه چندان دور، صندوق‌های بازنشستگی از ایفای تعهدات خود ناتوان خواهند بود. از این رو شرکت‌های بیمه می‌توانند با رویکرد و مدیریت صحیح، برای برون رفت از این بحران نقش مهمی ایفا کنند. محصول بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری به عنوان یک محصول بروز، بیش از پیش می‌تواند کمک کننده باشد.

مایه مسرت است که شرکت بیمه زندگی خاورمیانه به عنوان اولین شرکت تخصصی بیمه‌های زندگی در ایران و عضوی از خانواده بزرگ صنعت بیمه در کنار تلاش و کوشش تمامی فعالین این صنعت در مسیر افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور همواره نقشی موثر ایفا کرده است و بر این باور است که توسعه بیمه‌های زندگی بهترین راه برای دسترسی به این امر است.

عملکرد سال ۱۴۰۲

در سال گذشته ما در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با وجود شرایط حاکی از رکود و افت بازارها، توانستیم طبق وعده خود عمل کنیم و به باشگاه هزار میلیاردها بیوندیم که این امر جز با تلاش و کوشش تمامی ارکان شرکت امکان‌پذیر نبود. البته باید اذعان داشت که وارد مرحله جدیدی از کسب و کار خودمان شده‌ایم، انتظارات از ما بیشتر شده است و باید همت کنیم تا در سال‌های آینده اهداف والاتری را دنبال کنیم تا یاری‌رسان مردم عزیزمان در شرایط سخت باشیم.

در راه دستیابی به این اهداف همواره استفاده از فناوری‌های نوین در حوزه فن‌آوری اطلاعات در دستور کار بوده است و تمام کوشش ما بر این بوده که محصول و خدماتی نوین را در بستری بروز و مدرن به مشتریان خود عرضه کنیم. خوشبختانه در این راه توفیقاتی کسب کرده‌ایم که حاصل اعتماد بیمه‌گذاران و تلاش شبکه فروش توانمندمان در اقصی نقاط کشور بوده است. در طول سالان گذشته ایده‌های مختلفی در حوزه خدمات و محصول از قبیل ایجاد صندوق‌های متنوع مطرح و بررسی شد که به دنبال پیاده‌سازی آن‌ها در سال پیش رو هستیم. به امید گسترش روزافزون ضریب نفوذ بیمه در کشور و بهره‌مندی مردم عزیزمان از این خدمات که آرامش خاطر و امنیت اقتصادی را برای آن‌ها به ارمغان آورد.

در بخش فنی و اکچوئری نیز علاوه بر تولید محصولات جدید بیمه‌ای، محصولات موجود نیز با توجه به نیازهای مشتریان و بازار به طور مداوم مورد بازنگری و بروزرسانی قرار می‌گیرد. پاسخگویی مناسب و به موقع به استعلام‌ها و همچنین تولید محتوای فنی و جمع‌آوری و تحلیل داده‌های سایر شرکت‌های بیمه‌ای و بازار نیز در اولویت قرار دارد.

در بخش سرمایه‌گذاری، کمیته سرمایه‌گذاری با ارزیابی مستمر سرمایه‌گذاری‌های انجام شده با توجه به بازده پرتفویهای مختلف طی ادوار گذشته و همچنین تأکید بر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت با بازدهی مطلوب تمام اهتمام خود را در جهت حفظ و رشد سرمایه شرکت، بیمه‌گذاران و سهام‌داران بکار بسته است.



باید به خود افتخار کنیم که همه با هم توانستیم فصلی جدید در حوزه خدمات بیمه زندگی کشور بگشاییم و با خدمتی صادقانه، در کنار دیگر بازیگران صنعت، اعتماد و آرامش را برای هموطنان عزیز خود به ارمغان بیاوریم. در طول این سال‌ها شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در جهت فرهنگ‌سازی بیمه‌های زندگی و افزایش ضریب نفوذ آن که یکی از اهداف همیشگی ارکان صنعت بیمه در راستای رفاه اجتماعی و کمک به رونق اقتصادی و سرمایه‌گذاری در کشور بوده است، توانسته خدمات بیمه‌های زندگی را به مردم عزیز کشورمان در اقصی نقاط کشور ارائه نماید همچنین تعداد قابل توجهی از جوانان عزیز جویای کار که دارای علاقه و استعداد سرشاری نیز بودند را جذب، آموزش و توسعه داده که هم‌اکنون در بازار بیمه کشور در حال فعالیت هستند.

من و همکارانم اعتقاد داریم با توجه به تلاش‌هایی که در سال گذشته انجام گرفته است، مسیر روشن و چشم‌انداز قابل دسترسی پیش رو داشته، توانایی داریم تا چالش‌های احتمالی آینده را با آمادگی کامل پشت سر بگذاریم.

در مجموع با اقدامات صورت گرفته؛ امیدوارم با برنامه‌ریزی و تلاش تمامی همکاران، سال ۱۴۰۳ همین روند ادامه پیدا کند و بتوانیم کارنامه مناسبی در پاسخ به اعتماد هیأت‌مدیره محترم و سهامداران عزیز ارائه دهیم.

مهدی نوروزی

مدیرعامل

A large, stylized orange sun with rays is centered in the upper half of the page. Inside the sun's disk is a stylized plant with two leaves and a stem. The background is a solid orange color.

گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال)

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			شرح
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
%۲۲۳	%۸	۲,۱۰۶,۰۴۳	۶,۲۷۹,۵۳۴	۶,۸۱۱,۹۱۳	درآمدهای عملیاتی
%۳۳۷	%۳۹	۲۷۵,۱۶۴	۸۶۵,۸۴۳	۱,۲۰۱,۳۴۳	سود عملیاتی
%۳۰۵۰	-%۲۰	۴۴۸	۱۷,۵۴۹	۱۴,۱۱۴	درآمدهای غیرعملیاتی
%۳۴۶	%۳۷	۲۷۱,۳۷۵	۸۸۱,۳۹۲	۱,۲۱۰,۴۵۷	سود خالص - پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی
%۱۵۳۲	%۱۴۹	۳۹,۷۱۵	۲۶۰,۱۰۵	۶۴۸,۲۲۲	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی

اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال)

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			شرح
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
%۱۵۹	%۵۸	۶,۷۹۳,۰۶۱	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	جمع دارایی‌ها
%۲۱۵	%۷۳	۴,۲۴۵,۶۰۷	۷,۷۰۵,۱۷۴	۱۳,۳۶۶,۹۰۴	جمع بدهی‌ها
%۱۰۰	%۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
%۶۵	%۲۳	۲,۵۴۷,۴۵۴	۳,۴۰۲,۶۷۴	۴,۱۹۵,۴۵۷	جمع حقوق صاحبان سهام

اطلاعات مربوط به هر سهم

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			شرح
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
%۹	%۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
%۳۴۸	%۳۷	۱۱۴	۳۷۳	۵۱۰	سود هر سهم - ریال

سایر اطلاعات

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			شرح
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
%۲	%۲	۵۷	۵۷	۵۸	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

● مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰
- قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی
- قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون‌های کار و تأمین اجتماعی
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های آن
- آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
- آیین‌نامه‌ها و بخش‌نامه‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران



● قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱

● آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار

● استانداردهای حسابداری ایران

● قانون مالیات بر ارزش افزوده

● مصوبات مجامع عمومی

● اساسنامه شرکت

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است:

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه (به تفکیک درصد و مبلغ از هر محل)
۱۴۰۱/۰۲/۲۱	۸۳٪	۲,۲۰۰,۰۰۰	۷۵٪ به مبلغ ۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته
			۸٪ به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه ای
۱۴۰۱/۰۶/۲۱	۹٪	۲,۴۰۰,۰۰۰	۹٪ به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و تاریخ تایید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۴/۰۹	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	٪۲۰/۰	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	٪۲۰/۰
۲	سبد شرکت ارزش آفرینان PRX11801	۳۹۸,۵۵۰,۷۵۳	٪۱۶/۶	۴۷۸,۸۶۹,۱۱۵	٪۲۰/۰
۳	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	٪۴/۳	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	٪۴/۳
۴	شرکت کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸	٪۴/۳	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	٪۴/۳
۵	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	٪۳/۰	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	٪۳/۰
۶	شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)	۴۲,۶۲۳,۳۳۱	٪۱/۸	۴۷,۸۸۴,۳۳۱	٪۲/۰
۷	صندوق س.اقتصادی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۴۲,۳۶۸,۱۹۰	٪۱/۸	۴۳,۷۲۵,۹۲۶	٪۱/۸
۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱/۳	۳۰,۵۶۰,۸۲۰	٪۱/۳
۹	شرکت بازرگانی طرح و اندیشه آتیه (سهامی خاص)	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	٪۱/۱	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	٪۱/۱
۱۰	شرکت هایداپ (بامسئولیت محدود)	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	٪۱/۰	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	٪۱/۰
۱۱	شرکت سرمایه گذاری اعتبارایران (سهامی عام)	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	٪۱/۰	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	٪۱/۰
۱۲	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)	۳۴۹,۵۳۸,۰۸۳	٪۱۴/۶	۴۹۰,۷۳۳,۷۳۹	٪۲۰/۰
۱۳	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)	۵۸,۴۳۱,۷۷۹	٪۲/۴	۶۰,۰۷۵,۲۶۸	٪۲/۵
۱۴	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)	۶۴۲,۹۸۷,۴۰۰	٪۲۶/۸	۴۱۲,۶۵۰,۳۳۷	٪۱۷
	جمع	۲,۴۰۰/۰۰۰/۰۰۰	٪۱۰۰	۲,۴۰۰/۰۰۰/۰۰۰	٪۱۰۰

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت

صنعت بیمه به دلیل ماهیت توزیع کنندگی ریسک و تأمین کنندگی منابع مالی بلندمدت در اقتصاد و به دلیل وجود رشته‌های مختلف بیمه‌ای که نقش هماهنگ کنندگی بازارهای مالی را بر عهده دارند می‌تواند به بهبود فضای کسب و کار کمک شایانی نماید. صنعت بیمه به طور مستقیم در شاخص‌ها و زیرشاخص‌های

بهبود فضای کسب و کار وارد نمی‌شود، اما از طریق اثرگذاری بر بازارهای مالی و بر شاخص‌های بهبود فضای کسب و کار، می‌تواند شرایط توسعه کسب و کار را فراهم آورد. از مهم‌ترین شاخص‌های بهبود فضای کسب و کار می‌توان به شاخص اخذ اعتبار و همچنین حمایت از سرمایه‌گذاران اشاره نمود. شاخص اخذ اعتبار به میزان دسترسی به منابع مالی اشاره دارد و در این زمینه صنعت بیمه نقش مستقیم و غیرمستقیم در نظام تأمین مالی و تسهیل فرایند تأمین اعتبار ایفا می‌نماید و می‌تواند شاخص فضای کسب و کار را ارتقا بخشد. شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران به‌طور عمده به فضای حقوقی بازار سرمایه برمی‌گردد، اما زیرشاخص حمایت از سهامداران که در این شاخص وجود دارد جایگاه فعالیت صنعت بیمه برای گسترش نقش بازار سرمایه در بهبود فضای کسب و کار خواهد بود. شرکت بیمه زندگی خاورمیانه پروانه فعالیت خود را در بهمن ماه سال ۱۳۹۵ اخذ نمود و به عنوان یک شرکت تخصصی فعال در زمینه بیمه‌های زندگی آغاز به کار کرد و با بهره‌گیری از سرمایه انسانی متخصص و همچنین به اتکای تکنولوژی فناوری اطلاعات توانست محصولات مورد نیاز جامعه را طراحی و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا به آحاد جامعه محصولات مفید و مورد نیاز را به فروش برساند.

درخواست تأسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در شهریورماه ۱۳۹۱ با سرمایه‌ای بالغ بر هزار و دویست میلیارد ریال به تأیید شورای عالی بیمه ایران رسید. پذیرهنویسی این شرکت در اسفندماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شد و در تاریخ هفتم دی‌ماه ۱۳۹۵ به شماره ثبت ۵۰۳۱۴۸ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۴۴۴۹۸۵ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت گردید. در تاریخ ۱۷ بهمن ۱۳۹۵ به موجب پروانه فعالیت شماره ۹۵/۱۰۰/۶۴۰۳۱ صادر شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران، فعالیت شرکت رسماً آغاز شد. به استناد مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۰۷ کمیته درج فرابورس و به موجب اطلاعیه شماره ۹۳/۳/۶۴۸۱۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۰ شرکت فرابورس ایران، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با نماد معاملاتی «بخاور» پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۱ جهت آغاز معاملات ثانویه در بازار پایه ج، در گروه صنعت «بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تأمین اجتماعی» در فهرست شرکت‌های پذیرش شده در فرابورس ایران درج گردید. سپس شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۸ موفق به اخذ پذیرش در بازار اول فرابورس شد و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۳۱ به عنوان دویست و شانزدهمین نماد معاملاتی، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران درج گردید و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۲ معاملات آن در بازار اول فرابورس آغاز گردید.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از:

الف) 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.

ب) تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

ج) سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

محصولات شرکت بیمه زندگی خاورمیانه شامل بیمه عمر زمانی، بیمه عمر مانده بدهکار، بیمه تمام عمر، بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه مستمری و بازنشستگی، بیمه مستمری آنی، طرح بیمه معوق، صندوق رفاه خاورمیانه و بیمه عمر و سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا می‌باشد. تعداد بیمه‌نامه‌های صادره شرکت تاکنون به شرح جدول ذیل است:

ردیف	لیست محصولات	نوع محصول (اصلی یا فرعی)	تعداد بیمه نامه صادره
۱	بیمه عمر زمانی	اصلی	۶۴,۰۹۱
۲	بیمه عمر مانده بدهکار	اصلی	۲۶۶
۳	بیمه تمام عمر	اصلی	۱۶۸
۴	عمر و تشکیل سرمایه	اصلی	۲۳۲,۴۱۷
۱-۴	بیمه عمر و سرمایه‌گذاری	فرعی	۳,۱۱۶
۲-۴	بیمه مستمری و بازنشستگی	فرعی	۲۲۲,۳۲۹
۳-۴	بیمه مستمری آتی	فرعی	۱۵۶
۴-۴	طرح بیمه معوق	فرعی	۲,۸۶۲
۵-۴	صندوق رفاه	فرعی	۲,۳۴۳
۴-۶	بیمه عمر و سرمایه‌گذار مبتنی بر طلا	فرعی	۱,۶۱۱

۵-۱- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی شرکت

اگرچه بیمه زندگی در بسیاری از کشورهای در حال توسعه در مقایسه با اقتصادهای توسعه‌یافته پیشرفت به مراتب کمتری داشته است، در ایران این عدم توسعه به مراتب ملموس‌تر است. دلایل این امر را می‌توان از جنبه‌های مختلف اقتصادی، سیاست‌گذاری و غیره بررسی کرد اما قبل از هر چیز به نظر می‌رسد این مسئله ریشه در عدم آگاهی و شناخت جامعه از عملکرد و مزایای این نوع بیمه داشته باشد. در ادامه به توضیح برخی از موانع توسعه بیمه زندگی در کشور پرداخته می‌شود:

عوامل فرهنگی، آموزشی و اجتماعی

یکی از مهمترین موانع رشد بیمه زندگی در کشورهای جهان سوم عوامل فرهنگی و اجتماعی است. در ایران به دلایلی از جمله وجود نااطمینانی‌ها و بی‌ثباتی‌های مختلف اقتصادی-اجتماعی، فرهنگ آینده‌نگری و دید بلندمدت به نسبت کشورهای توسعه‌یافته کمتر است و از طرف دیگر تقدیرگرایی و اعتقاد به عوامل معنوی نگرانی افراد نسبت به آینده را کاهش می‌دهد. از این رو به طور کلی خدمات بیمه‌ای در سبد مصرفی خانوارهای ایرانی، جایگاه ویژه‌ای نداشته و بسیاری از خانواده‌ها آن را به عنوان هزینه‌ای سربار و تحمیلی محسوب می‌کنند. از این رو، بیمه‌هایی که جنبه اختیاری دارند به سختی جایگاه خود را در بین احاد اقتصادی پیدا می‌کنند. تغییر ریشه‌ای در این تفکر، نیازمند آموزش و فرهنگ‌سازی و تبلیغات رسانه‌ای مناسب و هوشمندانه است. علاوه بر این، شرکت‌های بیمه باید محصولاتی را ارائه دهند که بیشترین تطبیق را با باورهای فرهنگی افراد داشته باشد.

● عوامل اقتصادی و زیرساختی

اولین عامل اقتصادی تأثیرگذار بر جذابیت سرمایه‌گذاری‌های بلندمدتی مثل بیمه زندگی، وجود تورم بالا و پایدار است که موجب کاهش ارزش آتی سرمایه می‌شود. تورم بالا که در اقتصاد ایران به صورت یک مشکل مزمن وجود دارد، بر انگیزه افراد جهت خرید بیمه عمر اثر منفی داشته و این صنعت را تحت تأثیر قرار داده است. عامل اقتصادی مهم دیگر، سطح درآمد و قدرت خرید افراد است. طبیعتاً خانوار درآمد خود را ابتدا صرف با اولویت‌ترین هزینه‌ها می‌کند و لذا کاهش درآمد واقعی به طور معناداری مصرف کالاهای غیرضروری و همچنین پس‌اندازها را تحت تأثیر قرار می‌دهد. از آنجا که بیمه عمر به طور کلی یک کالای غیرضروری محسوب می‌شود، افت تولید ناخالص داخلی و کاهش درآمد خانوارها بر استقبال از این نوع بیمه اثر منفی دارد. بنابراین، بهبود وضعیت اقتصادی کشور به معنای کاهش تورم و افزایش رشد اقتصادی، احتمال توسعه بیشتر بیمه‌های زندگی را فراهم می‌آورد.

علاوه بر این، بازار بیمه یکی از بخش‌های نظام مالی کشور است که توسعه آن به سایر بخش‌های مالی نیز وابسته است. وجود یک بازار سرمایه پرعمق و به خصوص بازار بدهی با سررسیدهای بلندمدت، وجود ابزارهای متنوع پوشش ریسک، وجود انواع قراردادهای اختیار معامله و ابزارهای مشتقه و سایر موارد مشابه در توسعه‌یافتگی انواع بیمه نقش مهمی ایفا می‌کند.

● عوامل مربوط به نهاد نظارتی و قانون‌گذاری

نقش نظارتی و تنظیم‌گری بیمه مرکزی در صنعت بیمه بر نوع عملکرد شرکت‌های بیمه تأثیر مستقیم دارد. شرکت‌های بیمه باید بر اساس اصول نظارتی و احتیاطی عمل کنند که در نتیجه انواع ریسک در فعالیت شرکت کنترل و مدیریت شود. این موضوع در صنعت بیمه زندگی با توجه به پذیرش تعهدات بلندمدت توسط شرکت‌ها از ضرورت بیشتری برخوردار است. اینکه شرکت بیمه استانداردهای احتیاطی لازم را رعایت کند و یا اینکه بی‌محابا برای پیشبرد اهداف کوتاه‌مدت خود دست به استراتژی‌ها و سیاست‌های غیرایمن بزند، از عملکرد نظارتی بیمه مرکزی تأثیر زیادی می‌گیرد. فقدان یک قانون منسجم و مدرن و یا حتی مداخلات در اجرای آن می‌تواند نتیجه نامطلوبی بر کیفیت کار شرکت‌های بیمه داشته باشد.

علاوه بر جنبه نظارتی، صراحت و شفافیت قانون نیز از اهمیت بسزایی برخوردار است. از آنجا که در ایران هنوز یک چارچوب و طبقه‌بندی منسجم و استاندارد از انواع محصولات بیمه زندگی وجود ندارد، شرکت‌های بیمه هر کدام به نحوی به ارائه محصولات بیمه زندگی در قالب تعاریف و تبلیغات گوناگونی پرداخته‌اند. این موضوع مقایسه بین محصولات و خدمات شرکت‌های بیمه را برای بیمه‌شونده، به خصوص در جامعه‌ای که شناخت و آگاهی کافی از بیمه زندگی وجود ندارد، دشوارتر می‌کند که می‌تواند بر استقبال آن‌ها از این نوع بیمه تأثیر منفی داشته باشد.

● عوامل مربوط به عملکرد شرکت‌های بیمه

فقدان شبکه تخصصی فروش و عرضه غیرحرفه‌ای محصولات یکی از چالش‌های عملکردی مهم بیمه‌های زندگی در کشور است. برنامه‌های آموزش فروش و ارتباط صحیح با مشتری، بخش قابل توجهی از بودجه شرکت‌های بیمه موفق در دنیا را به خود اختصاص می‌دهند. بازاریابی ضعیف و غیرمدرن و عدم بهره‌گیری از شیوه‌های نوین جذب مشتری نیز می‌تواند ریشه در همین موضوع داشته باشد. موفقیت شرکت‌های بیمه در شناخت صحیح نیاز مشتریان نهفته است. این مقوله مشتمل بر مفاهیمی همچون داده‌کاوی، تحلیل رقبا، شبکه فروش ساختارمند، تبلیغات اثربخش، ساده‌سازی محصول، برخورداری از نظام جامع بازاریابی، تجاری‌سازی به موقع محصولات، و توانایی بهره‌گیری از بازاریابی با روش‌های نوین است.

فعالیت در بازار بیمه زندگی نیازمند بهره‌مندی از تخصص‌ها و تجربیات مرتبط است. شرکت‌های بیمه زندگی نیاز مبرمی به فعال کردن بخش‌هایی با هدف تحقیق و توسعه دارند که باید در مورد موضوعاتی مثل ارزیابی دقیق‌تر ریسک‌ها، انتخاب محل مناسب سرمایه‌گذاری ذخایر فنی و ریاضی، بررسی وضعیت اقتصادی کشور و اثر متغیرهای کلان اقتصادی بر بیمه‌های عمر و غیره گزارش ارائه دهند. فقدان این دانش و تخصص، که به نظر می‌رسد در صنعت بیمه کشور به چشم می‌خورد، یکی دیگر از چالش‌های پیش‌روی این صنعت در کشور محسوب می‌شود.

عدم تنوع کافی در پوشش‌های بیمه زندگی می‌تواند به عنوان یک چالش دیگر مطرح شود. نوآوری و خلق محصولات جدید و ایجاد تنوع بیشتر در محصولات بیمه متناسب با نیاز مشتریان یک عامل مهم در موفقیت شرکت‌های بیمه تلقی می‌شود. طبقه‌بندی مشتریان و خدمات‌رسانی متناسب با نیازها و شرایط مالی هر طبقه نیز می‌تواند در این امر مؤثر باشد. علاوه بر این، با توجه به تورم بالا در ایران، بیمه‌گر لازم است تورم را به عنوان یک ریسک شناسایی کرده و راهبرد سرمایه‌گذاری خود برای حمایت از بیمه‌گذار در مقابل آن را ارائه نماید. در برخی بازارهای مالی انتشار اوراق مصون از تورم یا متناسب با شاخص قیمت‌ها ارائه می‌شود که می‌توان در صنعت بیمه نیز از آنها بهره برد. از این رو طرح‌هایی مانند بیمه زندگی مبتنی بر طلا یا بیمه زندگی متصل به سهام می‌تواند راهگشا باشد.

۱-۶- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

این شرکت به لحاظ قانونی مؤلف است طبق آیین‌نامه ۶۹ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان «نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه» هر ساله بر مبنای دستورالعمل ارائه شده، توانگری مالی شرکت را محاسبه و گزارش نماید. در آیین‌نامه توانگری شرکت‌های بیمه به ۵ گروه بهترین (یا درجه ۱) تا بدترین (یا درجه ۵) تقسیم‌بندی می‌شوند. شرکت بیمه زندگی خاورمیانه به جهت جدیدالتأسیس بودن دارای درجه ۱ و کفایت سرمایه بالایی می‌باشد.

تمام شرکت‌های فعال در صنعت، در فضای کسب و کار با ریسک‌های مختلفی روبرو هستند. در بیمه عمر اساس کار شرکت‌های فعال مربوط به برآوردهای سن مرگ و میر و یا طول عمر افراد می‌باشد. بنابراین ریسک بیمه‌های زندگی در اختلاف بین احتمال فوت فرد در یک زمان و زمان واقعی فوت فرد برآورد می‌شود. همین رویه هم برای بیمه‌های به شرط حیات به عنوان مثال در بیمه‌های مستمری صادق است. به این نوع ریسک در بیمه‌های عمر ریسک صدور می‌گویند. بنابراین در ریسک صدور به طور کلی شرکت بیمه عمر با ریسک مرگ و میر و طول عمر افراد مواجه است. ریسک مرگ و میر البته خود تابعی از عواملی است که به عنوان یک برآورد به کار می‌روند و عبارتند از:

۱- **ریسک نوسانات:** نوسانات نرخ مرگ و میر تابع یک مقدار ثابت قابل انتظار است.

۲- **ریسک روند:** این ریسک برای تخمین اشتباه نرخ مرگ و میر انتظاری است.

۳- **ریسک فاجعه آمیز:** ریسک حوادثی که موجب تشدید مرگ و میر می‌شود مانند بیماری‌های واگیردار و زلزله.

بجز ریسک صدور، اهم سایر ریسک‌های شرکت بیمه عمر عبارتند از:

۱- **ریسک نوسانات نرخ بهره:** شرکت‌های بیمه باید حق بیمه‌های دریافتی را در بازارهای مختلف سرمایه‌گذاری کنند. این بازارها شامل بازارهای سرمایه‌گذاری مانند بانک، بورس، اوراق قرضه، مسکن و طلا می‌باشند. برای شرکت بیمه زندگی بسیار مهم است که بتواند میزان دارایی و بدهی خود را در سال‌های مختلف را تطابق دهد. به همین علت از این ریسک به عنوان ریسک نرخ بهره یاد می‌کنند.

۲- **ریسک صنعت:** ریسک صنعت ناشی از تغییر و اصلاح نظام تعرفه‌هاست که توسط بیمه مرکزی صورت می‌گیرد. همچنین نرخ‌شکنی‌هایی که توسط شرکت‌های رقیب صورت می‌گیرد، مشکلاتی را برای وجود نرخ‌های نظام‌مند به وجود آورده و شرایط رقابتی را سخت می‌کند.

۳- **ریسک تجاری:** یکی از عوامل به‌وجود آمدن ریسک تجاری، ریسک صنعت می‌باشد. تغییرات در سوددهی شرکت موجب ضرر در سرمایه و یا کاهش در بازده سالانه شرکت خواهد شد. بنابراین باعث ناتوان بودن شرکت در رقابت با سایر رقبای شده و در نتیجه شرکت ثباتی در سوددهی خود در میان مدت و بلند مدت نخواهد داشت.



۴- ریسک محصول: این ریسک برآمده از داشتن محصولات متنوع و همچنین حدود مشتری شرکت خواهد بود. از آنجایی که محصولات بیمه به دو دسته خسارت قطعی و خسارت احتمالی تقسیم بندی می‌شوند، شرکت‌های بیمه زندگی باید در نظر داشته باشند که پرتفوی مناسبی از محصولات را تشکیل دهند.

۵- ریسک اعتباری: این ریسک به معنای نکول در پرداخت‌های مستمر می‌باشد. در واقع بیمه‌گذارانی که در پرداخت‌هایشان قصور و کوتاهی می‌کنند، شرکت را در معرض این ریسک قرار می‌دهند. شرکت باید در صورت امکان، ریسک اعتباری مشتری را تشخیص داده و از این طریق روی جریان ورودی نقد به شرکت کنترل داشته باشد.

۷-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

به طور کلی، عواملی که اثر مثبت بر تحقق چشم‌انداز شرکت داشته و دست‌یابی به آن‌ها تحت کنترل شرکت می‌باشد به عنوان نقاط قوت شناخته می‌شود. عواملی که اثر منفی بر تحقق چشم‌انداز شرکت داشته و دست‌یابی به آن‌ها تحت کنترل شرکت می‌باشد به عنوان نقاط ضعف شناخته می‌شود. عواملی که اثر مثبت بر تحقق چشم‌انداز شرکت داشته و دست‌یابی به آن‌ها تحت کنترل شرکت نمی‌باشد به عنوان فرصت‌ها شناخته می‌شود و در نهایت عواملی که اثر منفی بر تحقق چشم‌انداز شرکت داشته و دست‌یابی به آن‌ها تحت کنترل شرکت نمی‌باشد به عنوان تهدیدات شناخته می‌شود. در جدول ذیل، ماتریس SWOT تحلیلی شرکت که به ارزیابی موارد بالا می‌پردازد، آورده می‌شود.

نقاط قوت	نقاط ضعف
S1: کوچک بودن و چابکی سازمان	W1: کمبود نیروهای متخصص و خبره
S2: زیرساخت قوی واحد IT	W2: عدم وجود شبکه فروش گسترده
S3: بهره گرفتن از دانش مدیریت ریسک در سرمایه‌گذاری	W3: پایین بودن میزان تبلیغات تجاری و اینترنتی
S4: پرداخت به موقع خسارت به بیمه‌شدگان و ایجاد رضایت در بازار	W4: عدم وجود بازاریابی قوی
S5: ارائه خدمات به شبکه فروش و حمایت از نمایندگان	W5: عدم شناخته شدن برند شرکت
S6: وابستگی به بانک خاورمیانه به عنوان بانک اول کشور در رعایت استانداردهای جهانی بانکداری و همچنین سودآوری در بورس	W6: عدم پراکندگی جغرافیایی شعب
S7: متنوع بودن سبد محصولات بیمه زندگی	W7: عدم دارا بودن سیستم CRM

فرصت‌ها	تهدیدات
01: کم بودن تعداد شرکت‌های تخصصی در حوزه بیمه زندگی	T1: برگزاری آزمون توسط بیمه مرکزی برای جذب نماینده
02: بالا رفتن ضریب نفوذ استفاده از فضای دیجیتال	T2: محصولات سایر رقبا
03: عدم وابستگی به نهادهای دولتی و امکان سیاست‌گذاری مستقل	T3: رکود اقتصادی و پایین بودن سطح درآمد جامعه
04: افزایش نقدینگی	T4: بالا بودن سود بانکی
05: کم عمق بودن سیستم تأمین اجتماعی کشور علیرغم گستردگی آن به عنوان بدیل بیمه‌های زندگی تجاری	T5: شرایط تورمی و عدم ثبات اقتصادی
06: افزایش جمعیت تحصیل کرده و نیروهای جوان در گرایش بیمه	T6: عدم وجود زیرساخت‌ها و بستر مناسب برای بیمه‌های تخصصی
07: افزایش فرهنگ بیمه عمر در کشور	T7: کمبود نیروهای متخصص در صنعت بیمه

۸-۱- محصولات اصلی شرکت

محصولات اصلی ارائه شده توسط شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

● بیمه عمر ساده زمانی

این بیمه‌نامه حالتی از بیمه عمر به شرط فوت می‌باشد و مناسب متقاضیانی است که تمایل دارند برای یک مدت زمان مشخص و با پرداخت حق بیمه نسبتاً ناچیز از پوشش سرمایه فوت قابل توجهی برخوردار شوند، تا در صورت فوت ایشان امنیت مالی خانواده و افراد تحت تکفل آن‌ها به خطر نیفتد.

● بیمه عمر مانده بدهکار

بیمه عمر مانده بدهکار یا بیمه وام امروزه کاربرد بسیار زیادی دارد. زیرا بسیاری از بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری به افراد متقاضی وام و تسهیلات مالی پرداخت می‌کنند، چنانچه وام‌گیرندگان فوت نمایند خانواده آن‌ها در بسیاری از موارد قادر به پرداخت اقساط وام نخواهند بود و بانک می‌بایست از وثیقه ارائه شده نسبت به وصول طلب خود استفاده نمایند. لذا فرد وام‌گیرنده می‌تواند با پرداخت حق بیمه‌ای ناچیز وام خود را بیمه نماید تا در صورت فوت وی در طول مدت پرداخت اقساط وام خانواده وی با مشکل بازپرداخت اقساط باقیمانده مواجه نگردند.

● بیمه تمام عمر

در این بیمه‌نامه شرکت متعهد می‌گردد، در صورت فوت بیمه‌شده در هر زمان سرمایه مندرج در بیمه‌نامه را به استفاده کنندگان یا وراث قانونی بپردازد. بیمه‌گر به ازای دریافت حق بیمه به مدت محدود (۵، ۱۰ یا ۱۵ سال) به طور مادام‌العمر متعهد می‌شود که هر زمان و به هر علت بیمه‌شده فوت نماید به تعهدات خود عمل نماید.



● بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری از دو بخش پوشش بیمه‌ای و قسمت خدمات سرمایه‌گذاری تشکیل شده است. در بخش پوشش‌های بیمه‌ای شخص مبلغی را تعیین می‌کند که در صورت فوت وی به هر علت به بازماندگان ایشان در سریع‌ترین زمان بدون نیاز به انحصار وراثت و معاف از مالیات پرداخت گردد. در بخش خدمات سرمایه‌گذاری از همان ابتدا بر مبنای پس‌اندازهایی که توسط بیمه‌گذاران تحت عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود، سود تضمینی به صورت بهره مرکب و روزشمار تعلق می‌گیرد و پس از پایان بیمه‌نامه کل مبلغ پس‌انداز شده به همراه سود مرکب آن به بیمه‌گذار پرداخت می‌گردد.

● بیمه مستمری و بازنشستگی

نوعی بیمه عمر به شرط حیات است، که به موجب آن بیمه‌گر با دریافت حق بیمه (به صورت یکجا یا اقساط) متعهد پرداخت بازنشستگی تکمیلی مادام‌العمر، یا بازنشستگی تکمیلی تا مدت معین می‌شود.

● بیمه مستمری آنی

طرح بیمه مستمری آنی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با دریافت مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در دی ماه سال ۱۳۹۹ رونمایی شد. سن ورود به این طرح حداقل ۳۰ سال می‌باشد. این بیمه‌نامه برای افرادی که تمایل به پرداخت حق بیمه در سال‌های طولانی را ندارند و یا در سنین کودکی و نوجوانی خود فرصت خرید بیمه‌های مستمری سالانه را از دست داده‌اند بهترین گزینه است زیرا می‌توانند کل حق بیمه را به صورت یکجا پرداخت و از سال بعد مستمری دریافت کنند.

● طرح بیمه معوق

نوعی مستمری به شرط حیات است، که فاقد پوشش سرمایه فوت و کلیه پوشش‌های تکمیلی می‌باشد. بیمه‌گذار می‌تواند حق بیمه را به صورت سالانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهانه بپردازد و در پایان مدت بیمه نامه مستمری مادام‌العمر (تا سن ۱۰۰ سالگی) یا مستمری با مدت معین دریافت نماید و یا مبلغ اندوخته خود را به صورت یکجا دریافت کند.

● صندوق رفاه خاورمیانه

صندوق درآمد ثابت رفاه خاورمیانه یکی از بهترین صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت با نرخ سود تضمینی است که تحت نظارت بیمه مرکزی ج.ا.ی می‌باشد. خصوصاً برای افرادی که مایل هستند تا با مبالغ کم، سود بیشتری از سودهای متعارف بانک دریافت نمایند. با این کار فرد سرمایه‌گذار امکان دستیابی به بازدهی‌هایی بالاتر از سود بانکی را به دست خواهد آورد. به طور خلاصه این صندوق مجموعه‌ای از سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت است که سود آن به صورت روز شمار محاسبه می‌گردد.

● بیمه عمر و سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا کاملاً مانند بیمه عمر و سرمایه‌گذاری شرکت است با این تفاوت که تمامی مبالغ مربوطه بر مبنای سوت طلاست و ملاک نرخ‌گذاری نیز نرخ سوت شمش طلای بورس کالای ایران می‌باشد.

۹-۱- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت

الف) اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

چشم‌انداز: دستیابی به جایگاه نخست پیشرفته‌ترین شرکت بیمه زندگی و مستمري کشور

بیانیه مأموریت: شرکت بیمه زندگی خاورمیانه بر آن است که با ارائه محصولات جدید بیمه‌های زندگی به صورت فراگیر، با استفاده از کارشناسان مجرب، مطابق با استانداردهای بین‌المللی و با کسب حداکثر رضایت مشتریان به چشم‌انداز خود دست یابد.

پایه‌ریزی یک شرکت بیمه در وضعیت اقتصادی حاضر، مستلزم ترسیم چشم‌اندازی صحیح و هدف‌گذاری مناسب است. بررسی‌های به‌عمل آمده و نگاه اجمالی به ارقام و اطلاعات صنعت بیمه به ویژه شاخص‌هایی مانند ضریب نفوذ بیمه، حق بیمه سرانه و علی‌الخصوص وضعیت بیمه‌های زندگی، بیانگر آن است که کشور از استعداد و پتانسیل بالایی برای ارتقاء شاخص‌های مذکور برخوردار می‌باشد. بنابراین بر پایه یک برنامه‌ریزی مناسب و صحیح و با رویکردی پویا و خلاق می‌توان در چارچوب یک شرکت بیمه تخصصی، بصورت مشخص اهداف کلان زیر را محقق نمود:

✓ ارائه انواع بیمه‌های زندگی با جلب رضایت مشتریان

✓ ایجاد اطمینان خاطر برای کلیه ذی‌نفعان

✓ خلاقیت، نوآوری و سوددهی مناسب برای بیمه‌گذاران و سهامداران

✓ جذب و بکارگیری بهینه سرمایه‌ها

✓ کسب سهم مناسبی از بازار بیمه زندگی کشور

ب) برنامه‌های آتی شرکت

از آنجایی که شرکت به عنوان یک بیمه تخصصی در حال فعالیت است، سعی بر این داریم که با رعایت قوانین و مقررات بیمه مرکزی، اقدام به اخذ مجوز فروش از بیمه مرکزی ج.ا.ی جهت محصولات طراحی شده که با توجه به فاکتورهای اقتصادی تعریف شده‌اند، نمائیم. با توجه به اینکه هر کدام از این محصولات، بازارهای هدف خاص خود را دارند، آموزش تخصصی نمایندگان از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. هر چند در حال حاضر آموزش نمایندگان هم به صورت حضوری و هم مجازی در حال انجام است، شرکت تصمیم دارد با ارائه آموزش‌های حرفه‌ای‌تر با مفاهیم مالی و اقتصادی به نمایندگان، بتواند برای مشتریان با توجه به ویژگی‌های خاص ایشان، محصولات متناسب نیاز هر یک را ارائه نماید. برنامه‌های آتی شرکت به شرح زیر می‌باشد:

✓ مذاکره با سازمان‌ها و شرکت‌ها جهت عقد قراردادهای گروهی

✓ به‌روزرسانی محصولات فعلی با توجه به نیاز بازار

✓ طراحی و سفارشی‌سازی محصولات جدید با توجه به بازار هدف

✓ گسترش و توسعه شبکه فروش در سراسر کشور

✓ برگزاری همایش‌های آموزشی در سطح کشور

✓ توسعه و تکمیل زیرساخت‌های نرم افزاری برای عرضه تمام الکترونیک بیمه نامه‌ها

✓ ارتقاء و بهبود مستمر فرایندهای فروش و خدمات پس از فروش



● اهداف عملیاتی شرکت برای سال ۱۴۰۳

اهداف فروش:

✓ فروش ۱۳,۰۸۰ میلیاردی تا پایان سال ۱۴۰۳

اهداف توسعه شبکه فروش:

✓ جذب ۵,۰۰۰ نماینده و بازاریاب جدید تا پایان سال ۱۴۰۳

✓ بهبود فرایندهای جذب

✓ ارتقاء سطح علمی اعضای شبکه فروش

سیاست‌های شرکت برای دستیابی به اهداف عملیاتی:

✓ ارتقاء روش‌های بازاریابی

✓ طراحی محصولات جدید

✓ آموزش و انگیزش سازمان فروش متناسب با نیازهای شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

✓ تأسیس، تجهیز و توسعه دفاتر نمایندگی و ارتقاء کمی و کیفی شاخص‌ها و فرایندهای نظارتی مرتبط

✓ توسعه جغرافیایی شبکه فروش و ارتقاء کمی و کیفی شاخص‌ها و فرایندهای نظارتی مرتبط

✓ بهبود مستمر فرایندها

چالش‌های پیش‌رو برای رسیدن به اهداف عملیاتی:

✓ زمان‌بر و هزینه‌بر بودن توسعه جغرافیایی

✓ تلاش سایر شرکت‌های بیمه‌ای در نفوذ به بازار بیمه زندگی خاورمیانه در مناطق جدید

✓ نگهداری و ارتقاء کیفی شبکه فروش جذب شده

✓ سهم بیمه در سبد خرید مردم

✓ ورود رقبای جدید

● (ب) برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع

با توجه به چشم‌انداز و مأموریت شرکت و با شناخت فرصت‌های بازار و تعیین بازار هدف از طریق بخش‌بندی بازار و تعیین استراتژی‌های فروش، واحد فروش و نمایندگان شرکت ضمن تحلیل صنعت بیمه، محصولات سایر شرکت‌های بیمه و بررسی نقاط قوت و ضعف رقبا، با تدوین گام‌های اجرایی و عملیاتی فروش و بازاریابی و تحلیل و بررسی مستمر شرایط بازار، اهداف و برنامه‌های بلندمدت شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در خصوص توسعه فروش و بازاریابی را به شرح ذیل دنبال می‌کند:

● جذب نمایندگان و شبکه فروش فعال در حوزه فروش بیمه‌های زندگی

✓ برگزاری همایش‌های استانی به منظور جذب، آموزش و نگهداشت شبکه فروش

● برنامه توسعه سهم بازار

✓ گسترش شبکه فروش و فروش بیمه‌نامه‌های انفرادی

- هدف‌گذاری برای آموزش و توسعه دانش شبکه فروش با استفاده از روش‌های متنوع آموزش‌های فنی و فروش در بیمه‌های زندگی
- توسعه بازاریابی محتوایی
 - ✓ به اشتراک‌گذاری محتوای آموزشی و آگاهی‌بخش به مشتریان
 - ✓ آموزش ارائه مشاوره صحیح به بیمه‌گذاران و نمایندگان بالقوه
- فعالیت کمپین بازاریابی
 - ✓ استفاده از روش‌های متنوع و نوین فروش و بازاریابی
 - ✓ برنامه‌ریزی ماهانه شبکه فروش به منظور دستیابی به پورتفوی مورد نظر در هر ماه
- مذاکره با استارت‌آپ‌ها
- تحلیل و بررسی مشتریان فعلی و دریافت بازخورد به منظور بهینه‌سازی محصولات و خدمات فعلی
- طراحی محصولات جدید بر اساس نیاز مشتری
- بهبود روش‌های ارتباط با مشتریان و ترغیب مشتریان فعلی به ادامه بیمه‌نامه و معرفی آن به دیگران

۱۰-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

تحریم‌های اقتصادی در سال‌های اخیر از جنبه‌های مستقیم و غیرمستقیم صنعت بیمه کشور را تحت تأثیر قرار داده است. درواقع، در بخش آثار مستقیم می‌توان به اعمال محدودیت بر واگذاری ریسک به شرکت‌های بیمه اتکایی خارجی و اعمال محدودیت در ارتباط با شرکت‌های بیمه خارجی اشاره کرد و در بخش آثار غیرمستقیم، تأثیرپذیری متغیرهای کلان اقتصادی از تحریم و اثرگذاری این متغیرها بر صنعت بیمه مورد توجه قرار می‌گیرد. اثر غیرمستقیم تحریم بر صنعت بیمه، از طریق فشار بر متغیرهای کلان اقتصادی و اثرگذاری این متغیرها بر صنعت بیمه از جمله متغیرهایی همچون واردات، صادرات، نرخ ارز، نرخ تورم داخلی و تأثیر بر تولید ناخالص ملی و غیره خواهد بود. تحریم‌های اقتصادی باعث افزایش تورم و ایجاد اختلال در نقل و انتقالات پول می‌شود. که خود باعث کاهش قدرت خرید اقشار جامعه و کاهش تمایل به خرید بیمه‌های زندگی می‌شود.

۱۱-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره‌برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و . . .

- ✓ پروانه فعالیت شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۷ به شماره ۹۵/۱۰۰/۶۴۰۳۱ از بیمه مرکزی ج.ا.ا. دریافت شد.
- ✓ علامت تجاری شرکت در تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۹ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید و تا ده سال از تاریخ ثبت معتبر می‌باشد.

بسمه تعالی

پیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

شماره پروانه: ۶۶۳۳۱/۱۰۰/۹۵
تاریخ صدور: ۱۳۵/۱۱/۱۷

پروانه فعالیت

بر اساس «قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی» و «قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری» و نظر به تأیید شورای عالی بیمه و تصویب مجمع عمومی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به **شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)** اجازه داده می‌شود، با رعایت قوانین و مقررات مربوط، در انواع بیمه‌های زندگی و مستمری فعالیت نماید.

عبدالنصر همتی

رئیس کل ۹۵/۱۱/۱۷

	 قوت قضائیه سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مرکز مالکیت معنوی گواهی نامه ثبت علامت	
شماره ثبت نام: شرکت بیمه زندگی خاورمیانه سهامی عام، شماره ثبت: ۰۳۶۸۵، شناسنامه ملی: ۱۴۰۰۶۶۶۶۹۸۵، تهران میدان آزادی، خیابان احمدفهرسور (بخارست)، خیابان ششم، شماره هفتاد، کد پستی: ۱۵۲۴۷۱۷۹۹۱۱، تابعیت جمهوری اسلامی ایران.		
اقدام علامت تجاری: تصویر یک جواهر به صورت فانتزی در سمت راست و در سمت چپ کلمات بیمه زندگی خاورمیانه (داخل کاردر مستطیل شکلی به رنگهای نارنجی سوره ای و سفید طبق نمونه‌ها) تقاطعی نسبت به هر یک از کلمات پنهانی حق(البته طبع گواهی ثبت)		
کارلامت نام و ثبت نمایی آن می باشد: طبق ۳-۶ خدمات بیمه عمر.		
بیمه زندگی خاورمیانه 		
حق تقدم:		
مورد ثبت نام اصلی:		
شماره ثبت نام: ۱۳۹۶۰۰۳۲۲۰۳ - تاریخ ثبت: ۱۳۹۶/۰۳/۲۹	شماره ثبت نام: ۱۳۹۶۰۰۳۲۲۰۳ - تاریخ ثبت: ۱۳۹۶/۰۳/۲۹	شماره ثبت نام: ۱۳۹۶۰۰۳۲۲۰۳ - تاریخ ثبت: ۱۳۹۶/۰۳/۲۹
رئیس اداره ثبت علامت تجاری و نشانه های جغرافیایی داخلی ۱۳۹۷/۰۴/۲۴ علامت مشابهات تاریخ: در صورت عدم امکان یا انحراف از آیین ثبت شدن در فرآیند بررسی علامت. لحظ! اطلاعاتی درج گردیده است که برای دسترسی بیشتر به این صفحه http://iripo.ssaia.ir قابل مشاهده می باشد.		

۱۲-۱- خدمات پس از فروش محصولات

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با توجه به نحوه فعالیت تخصصی، پاسخگوی خدمات پس از فروش، متناسب با محصولات ارائه شده می‌باشد. این خدمات در بیمه نامه‌های اندوخته ساز شامل پرداختی به عنوان وام و یا برداشت از اندوخته بوده که در این راستا ذخیره ریاضی در حساب‌های شرکت به میزان کافی در نظر گرفته شده است. همچنین با توجه به نیازهای مشتری در زمان‌های گوناگون، امکان تغییر در پوشش‌های موجود در بیمه نامه و یا اضافه و کم کردن آنها امکان‌پذیر است. لازم به ذکر است بنا به شرایط اقتصادی مشتریان امکان سرمایه‌گذاری بیشتر در بیمه نامه و یا کاهش حق بیمه وجود دارد. تمام این تغییرات در قالب الحاقیه‌های مالی قابل دسترسی می‌باشند. در راستای نحوه فعالیت تخصصی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، منابع مالی وارد شده از حق بیمه‌ها به صورت متنوع در بازارهای مختلف مالی سرمایه‌گذاری شده و این شرکت در سال ۱۴۰۲ موفق به کسب ۳۰ درصد سود در منابع قابل سرمایه‌گذاری شده که به همین میزان ذخیره مشارکت در منافع در حساب‌های خود شناسایی کرده است.

در راستای تسهیل خدمات به مشتریان محترم این شرکت، در پورتال مخصوص بیمه‌گذاران امکاناتی از قبیل یادآوری اقساط قبل از سررسید، شیوه الکترونیکی پرداخت اقساط، کیف پول الکترونیکی (امکان واریز و برداشت آنلاین)، امکان مشاهده بیمه‌نامه‌ها و جداول و خرید صندوق درآمد ثابت رفاه به صورت آنلاین راه‌اندازی شده است که کمک بزرگی به ارائه یک بیمه‌نامه کامل به مشتریان می‌کند. همچنین همگام با محصولات بیمه‌ای، نرم‌افزار بیمه‌گری شرکت به منظور فروش آسان‌تر بیمه‌نامه مجهز به پورتال نمایندگان و استعلام‌های آنلاین شده است و نمایندگان علاوه بر جزئیات بیمه‌های فروش رفته خود، می‌توانند استعلام بیمه‌های مختلف را برای افراد با شرایط متفاوت ارائه دهند. همچنین انواع گزارش‌های مورد نیاز برای شبکه فروش از جمله گزارش کارمزد، برترین‌ها، ثبت خسارت، بررسی عملکرد شبکه فروش و... در پورتال نمایندگان اضافه شده و تقویم آموزشی مدون (شامل مباحث آموزشی گوناگون از جمله بررسی فنی محصولات، آموزش‌های بازاریابی و فروش، روان شناسی فروش و...) به صورت ماهانه در پورتال نمایندگان قرار می‌گیرد. کلیه نمایندگان می‌توانند در کلاس‌های آموزشی به صورت حضوری و آنلاین شرکت کنند. کلیه جزوات و بخشنامه‌ها نیز جهت مطالعه در پورتال نمایندگان بارگذاری شده است.

۱۳-۱- تعداد کارکنان شرکت

بهبود کیفیت سرمایه انسانی در جهت افزایش سودآوری و بهره‌وری همواره مورد توجه سازمان‌ها است که در بیمه زندگی خاورمیانه تلاش در جهت جذب نیروی کار ماهر، حفظ و نگهداشت استعدادها، همچنین نیازسنجی و برنامه‌ریزی آموزشی جهت ارتقای دانش کارکنان در تمامی سطوح، برگزاری دوره‌های تخصصی و حضور در سمینارها صورت پذیرفته است. جزییات تعداد کارکنان به شرح جدول ذیل می‌باشد:



شرح	سال ۱۴۰۲												سال ۱۴۰۱										
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)												تحصیلات				متوسط تعداد کارکنان (نفر)			تحصیلات			
	دایم	موقت	جمع	دیپلم	کارشناسی	ارشد	دکتری	دایم	موقت	جمع	دیپلم	کارشناسی	ارشد	دکتری									
کارکنان عملیاتی	۱۳	۳	۱۶	-	۷	۷	۲	۱۳	۲	۱۵	-	۶	۷	۲									
کارکنان اداری	۲۵	۵	۳۰	-	۱۸	۱۲	-	۲۶	۴	۳۰	-	۲۴	۶	-									
کارکنان فروش	۹	۱	۱۰	-	۵	۵	-	۹	-	۹	-	۶	۳	-									
کارکنان عمومی	۹	-	۹	۹	-	-	-	۹	-	۹	۹	-	-	-									
جمع	۵۶	۹	۶۵	۹	۳۰	۲۴	۲	۵۷	۶	۶۳	۹	۳۶	۱۶	۲									

آموزش سال ۱۴۰۲	
دوره آموزش مبارزه با پولشویی (مقدماتی)	کلیه پرسنل
هم‌اندیشی صنعت بیمه در دنیا	مدیران
کارگاه تکالیف قانونی نمایندگان و کارگزاران بیمه	مدیران فروش و توسعه بازار
دوره آموزش مبارزه با پولشویی (متوسطه، پیشرفته)	مسئول اداره تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
دوره تخصصی منابع انسانی	اداره سرمایه انسانی
دوره اکسس	پرسنل متقاضی
دوره اکسل پیشرفته	پرسنل متقاضی
حسابداری اتکایی پیشرفته	اداره حسابداری مدیریت
همایش قوانین و مقررات مالیاتی	پرسنل واحد مالی



۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ (متر مربع)	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده‌ای حقوقی
زمین									
زمین دفتر مرکزی	۱۱۱/۱۰۶	-	۱۱۱/۱۰۶	اداری	۶ دانگ تک برگی	تهران، خیابان خالد اسلامبولی(وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰	۴۶۰	-	-
زمین دفتر ملک ساری	۵۸,۶۶۲	-	۵۸,۶۶۲	تجاری	۶ دانگ تک برگی	ساری، بلوار عسگری محممدیان، بعد از کوچه احتشامی، طبقه فوقانی فروشگاه افق کوروش	۳۵۷/۵	-	-
زمین دفتر کرج	۶۰,۲۰۰	-	۶۰,۲۰۰	اداری	۶ دانگ تک برگی	کرج، بخش مرکزی چهارمصد دستگاه، خیابان شهید ملک زاده، کوچه ستاره ۲	۲۴۹/۵	-	-
زمین دفتر ارومیه	۸۵,۱۵۱	-	۸۵,۱۵۱	مسکونی	۶ دانگ تک برگی	ارومیه، بلوار والفجر ۲، روبروی صداوسیما	۴۹۹/۱۳	-	-
ساختمان									
ساختمان دفتر مرکزی	۴۶,۸۵۸	۷,۹۴۸	۳۸,۹۱۰	اداری	۶ دانگ تک برگی	تهران، خیابان خالد اسلامبولی(وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰	۱۳۴۰/۲	-	-
ساختمان ساری	۳۹,۰۰۱	۱,۴۷۵	۳۷,۵۲۶	تجاری	۶ دانگ تک برگی	ساری، بلوار عسگری محممدیان، بعد از کوچه احتشامی، طبقه فوقانی فروشگاه افق کوروش	۳۳۷/۳۱	-	-
ساختمان کرج	۱۳,۳۴۴	۳۹۷	۱۲,۹۴۷	اداری	۶ دانگ تک برگی	کرج، بخش مرکزی چهارمصد دستگاه، خیابان شهید ملک زاده، کوچه ستاره ۲	۹۰/۷۸	-	-
ساختمان کرج	۱۲,۴۵۴	۳۷۱	۱۲,۰۸۳	اداری	۶ دانگ تک برگی	کرج، بخش مرکزی چهارمصد دستگاه، خیابان شهید ملک زاده، کوچه ستاره ۲	۸۵/۵	-	-
ساختمان ارومیه واحد ۱۹	۱۲,۱۶۵	۳۶۳	۱۱,۸۰۲	مسکونی	۶ دانگ تک برگی	ارومیه، بلوار والفجر ۲، روبروی صداوسیما	۹۴/۸۵	-	-
ساختمان ارومیه واحد ۲۰	۱۰,۵۸۲	۳۱۵	۱۰,۲۶۷	مسکونی	۶ دانگ تک برگی	ارومیه، بلوار والفجر ۲، روبروی صداوسیما	۸۲/۵۱	-	-
ساختمان ارومیه واحد ۱۷	۹,۹۷۶	۲۹۷	۹,۶۷۹	مسکونی	۶ دانگ تک برگی	ارومیه، بلوار والفجر ۲، روبروی صداوسیما	۷۷/۷۹	-	-
ساختمان ارومیه واحد ۱۸	۱۰,۶۵۶	۳۱۸	۱۰,۳۳۸	مسکونی	۶ دانگ تک برگی	ارومیه، بلوار والفجر ۲، روبروی صداوسیما	۸۳/۰۹	-	-



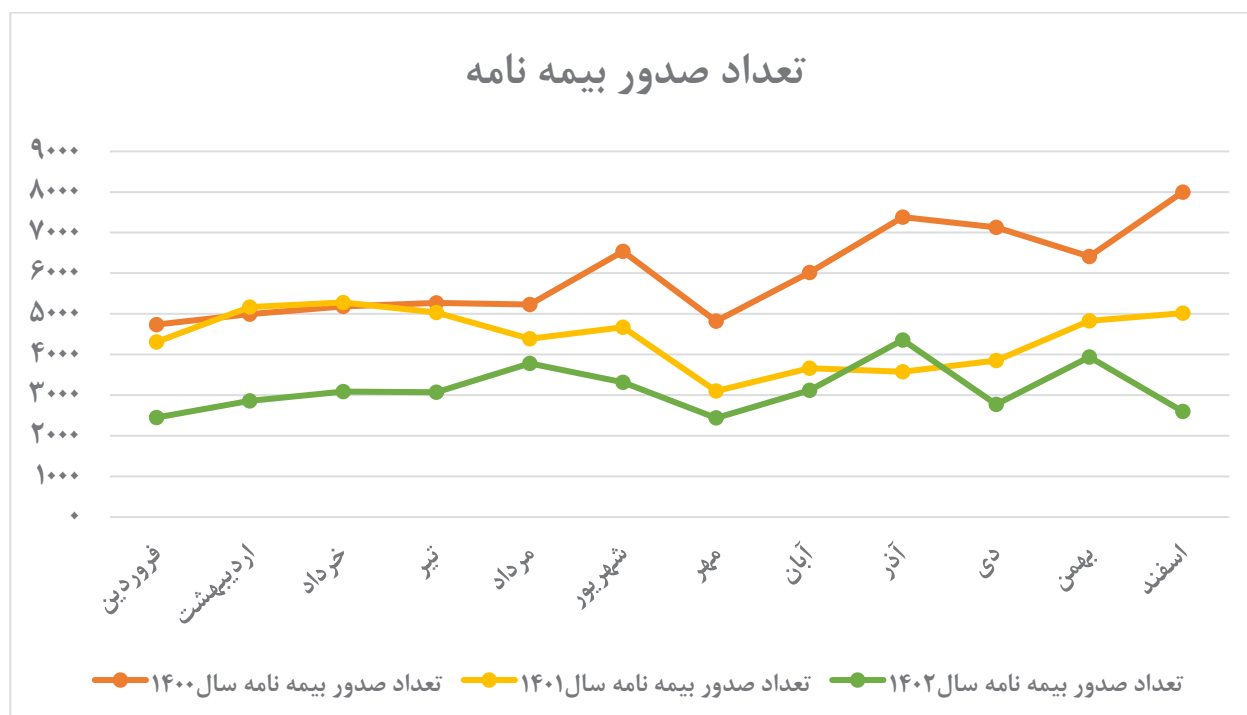
۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له/علیه شرکت

هیچگونه دعوی حقوقی با اهمیتی له/علیه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ موجود نمی‌باشد.

۳-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت

روند تعداد بیمه‌نامه‌های صادره در ماه‌های مختلف سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به شرح ذیل می‌باشد:

ماه	فروردین	اردیبهشت	خرداد	تیر	مرداد	شهریور	مهر	آبان	آذر	دی	بهمن	اسفند
تعداد صدور بیمه‌نامه سال ۱۴۰۰	۴,۷۳۷	۴,۹۹۲	۵,۱۸۰	۵,۲۶۸	۵,۲۳۲	۶,۵۴۲	۴,۸۲۴	۶,۰۱۷	۷,۳۸۱	۷,۱۳۱	۶,۴۱۶	۸,۰۰۰
تعداد صدور بیمه‌نامه سال ۱۴۰۱	۴,۳۱۱	۵,۱۷۰	۵,۲۸۲	۵,۰۳۸	۴,۳۸۵	۴,۶۷۳	۳,۱۰۱	۳,۶۶۲	۳,۵۷۹	۳,۸۵۳	۴,۸۲۸	۵,۰۱۸
تعداد صدور بیمه‌نامه سال ۱۴۰۲	۲,۴۵۳	۲,۸۶۰	۳,۰۸۹	۳,۰۷۵	۳,۷۸۱	۳,۳۱۳	۲,۴۳۸	۳,۱۱۶	۴,۳۵۹	۲,۷۷۳	۳,۹۳۶	۲,۵۹۹



● جایگاه شرکت در صنعت

فعالیت شرکت‌های موجود در صنعت بیمه ایران به دو دسته بیمه عمومی و بیمه زندگی تقسیم می‌شود که در سال ۱۴۰۲ از مجموع ۳۸ شرکت موجود در این صنعت تنها ۳ شرکت بصورت تخصصی در زمینه بیمه عمر و زندگی فعالیت دارند. طبق آخرین سالنامه آماری منتشر شده توسط بیمه مرکزی ج.ا. برای سال ۱۴۰۱، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با سهم بازار ۳,۵ درصدی از فروش محصولات بیمه عمر، رتبه ۱ در بین شرکت‌های تخصصی بیمه زندگی را داراست.

در ادامه مقایسه عملکرد بیمه زندگی خاورمیانه و صنعت در سال ۱۴۰۱ بر اساس سالنامه آماری منتشره بیمه مرکزی ج.ا. بطور خلاصه آورده شده است.

شرح	صنعت (میلیون ریال)	بیمه زندگی خاورمیانه (میلیون ریال)
حق بیمه تولیدی زندگی	۲۴۷,۰۰۳,۹۵۷	۸,۵۸۲,۵۶۵
نرخ رشد حق بیمه	۳۸٪	۷۳٪
خسارت پرداختی	۱۰۰,۸۶۹,۵۳۷	۵,۱۵۰,۰۹۷
ضریب خسارت	۴۶٪	۱۶٪

● ۲-۴- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

● ۲-۴-۱ وضعیت پرداخت‌های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۵,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۵۰٪	افزایش فروش
۲	مالیات بر ارزش افزوده	-۸۱۲	۴,۲۲۳	-۱۱۹٪	معافیت حق بیمه زندگی
۳	بیمه سهم کارفرما	۳۱,۳۷۳	۲۲,۲۳۰	۴۱٪	افزایش نرخ حقوق طبق قانون کار
۴	سهم بیمه مرکزی (عملیات اتکایی اجباری)	۷۶۱,۶۱۶	۴۷۸,۰۸۱	۵۹٪	افزایش حق بیمه صادره
	جمع	۷۹۷,۱۷۷	۵۰۶,۵۳۴	۵۷٪	-



۵-۲- کیفیت سود شرکت

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیرعملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۱۰,۴۵۷	۱,۲۰۱,۳۴۳	۱۴,۱۱۴	%۵۴
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸۱,۳۹۲	۸۶۵,۸۴۳	۱۷,۵۴۹	%۳۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۷۱,۳۷۵	۲۷۵,۱۶۴	۴۴۸	%۱۴

۶-۲- نسبت‌های مالی

تجدید ارائه شده			
شرح	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
الف) نسبت‌های نقدینگی: نسبت جاری نسبت آتی	%۱۲۸۸ %۱۲۳۷	%۱۰۹۱ %۱۰۵۰	%۱۴۱۱ %۱۳۹۹
ب) نسبت‌های اهرمی: نسبت بدهی نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	%۷۶ %۳۱۹	%۶۹ %۲۲۶	%۶۲ %۱۶۷
ج) نسبت‌های فعالیت: نسبت گردش مجموع دارایی‌ها	%۵۹	%۷۷	%۷۳
د) نسبت‌های سودآوری: نرخ بازده دارایی‌ها نرخ بازده حقوق صاحبان سهام حاشیه سود خالص	%۸ %۳۲ %۱۱	%۱۰ %۳۰ %۱۰	%۵ %۱۱ %۶
ه) نسبت‌های ارزش بازار: نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۲۲	۵	-۲۳/۸
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه	۲/۴	۲/۹	۲
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه	۸/۲	۱۱/۲	۱۸/۱
نسبت P/S	۱/۸	۱/۶	۱/۲
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال	۴,۱۸۳	۴,۱۵۷	۲,۲۶۳
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۷۴۸	۱,۴۱۸	۱,۱۵۸



۷-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی
۱	معافیت درآمدهای ناشی از سود سپرده بانکی طبق بند ۲ ماده ۱۴۵ ق.م.م.	معاف از مالیات
۲	معافیت درآمدهای ناشی از صندوق های سرمایه گذاری طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر ق.م.م.	معاف از مالیات
۳	درآمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ ق.م.م.	معاف از مالیات
۴	درآمد حاصل از سود سهام طبق تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق.م.م.	درآمد غیر مشمول
۵	سود و زیان حاصل از خرید و فروش سهام طبق ماده ۱۴۳ مکرر ق.م.م.	مالیات مقطوع

۸-۲- پرداخت سود

اطلاعات مربوط به پرداخت سود سهام سال مالی ۱۴۰۱ به شرح ذیل می‌باشد:

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیأت‌مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی *	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۱	۳۶۰/۰۰۰	۳۶۰/۰۰۰	٪۱۰۰	۳۱۹/۰۸۶	۳۵۸/۳۲۲	عدم دسترسی به مشخصات حساب سهامداران



پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود سال ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	شرح
۸۸۱,۳۹۲	۱,۲۱۰,۴۵۷	سود خالص
۲۳۸,۴۳۳	۷۶۱,۶۵۲	سود انباشته در ابتدای سال
۱,۱۱۹,۸۲۵	۱,۹۷۲,۱۰۹	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
-۲۰۰/۰۰۰	۰	افزایش سرمایه
-۴۴,۰۷۰	-۶۰,۵۲۳	اندوخته قانونی
-۸۸,۱۳۹	-۱۲۱,۰۴۶	اندوخته سرمایه ای
۷,۰۳۶	۲۸,۲۷۸	کسر سهام خزانة
-۳۳,۰۰۰	-۳۶,۰۰۰	سود سهام مصوب سال قبل
۷۶۱,۶۵۲	۱,۴۵۸,۸۱۸	حداکثر سود قابل تقسیم
۳۶۰/۰۰۰	۱۴۴/۰۰۰	پیشنهاد تقسیم سود (۶۰ ریال به ازای هر سهم)

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۰ در بازار پایه فرابورس ایران در گروه «بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی» با نماد «بخاور» درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۲ مورد معامله قرار گرفته است. سپس شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۸ موفق به اخذ پذیرش در بازار اول فرابورس شد و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۳۱ به عنوان دویست و شانزدهمین نماد معاملاتی، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران درج گردید و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۲ معاملات آن در بازار اول فرابورس آغاز گردید.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح جدول ذیل بوده است:



پایان سال مالی

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۱۲,۱۶۹,۵۸۵	۹,۴۴۵,۷۸۷	۲۳۳	۲۳۳	٪۵۷,۲۵	۹,۹۲۸,۸۰۰	۴,۱۳۷	۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۷۵,۸۶۳,۷۱۸	۳,۸۳۷,۹۱۲	۲۳۰	۲۳۰	٪۶۳,۷۰	۷,۳۷۲,۸۰۰	۳,۰۷۲	۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۵۹,۷۲۳,۴۷۳	۲,۱۳۶,۷۵۲	۲۳۰	۲۳۰	٪۶۱,۵۴	۲,۹۲۲,۰۰۰	۲,۴۳۵	۱,۲۰۰,۰۰۰

۲-۳- بازارگردانی

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	پاداش پشتیبان پارس
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۸/۲۸
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۲/۲۸
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۵۹,۹۹۹
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۹۹,۵۸۱
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۸۴,۹۴۷
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۵۶,۹۶۰
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۶۷,۱۸۴,۵۳۴
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵۴,۲۴۶,۸۳۹
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴۲,۳۶۸,۱۹۰



● ۴- حاکمیت شرکتی

● ۴-۱- نظام راهبری شرکت

مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی	سمت (موظف/غیر موظف)	مدرک تحصیلی	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیأت مدیره سایر شرکت ها	عضویت قبلی در هیأت مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر
محمد ابراهیم امین	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی MBA، دانشگاه نورترپ، ایالات متحده آمریکا	- رئیس کل، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران - مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره، شرکت بیمه البرز - عضو هیأت مدیره و معاون طرح و برنامه، شرکت بیمه ایران - عضو هیأت مدیره، بیمه اتکایی امین - رئیس هیأت مدیره، بیمه اتکایی آسیایی - مدیرکل دفتر امور بازرگانی، سازمان برنامه و بودجه	۱۳۹۵/۱۰/۰۷	۲/۰۰۰/۰۰۰	-	-
سیداحمد احمدی هاشمی	نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	دکترای مهندسی ساختمان، دانشگاه لیون، فرانسه	- رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت فسان - رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سازه های فلزی و جرتفیل فسان	۱۳۹۵/۱۰/۰۷	۱۰۵/۸۸۲/۹۰۷	- رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت فسان - رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سازه های فلزی و جرتفیل فسان	-
خسرو اسمعیل زاده	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	کارشناسی ارشد مهندسی راه و ساختمان، دانشگاه فنی دانشگاه تهران و دانشگاه مک گیل، کانادا	- رئیس هیأت مدیره، شرکت شایگان شرکت شایگان	۱۳۹۵/۱۰/۰۷	۳۱/۱۹۹/۹۹۸	- رئیس هیأت مدیره، شرکت شایگان - مدیرعامل، شرکت شایگان	-
هادی برخوردار	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	کارشناسی اقتصاد، دانشگاه پنسیلوانیا، ایالات متحده آمریکا	- نائب رئیس هیأت مدیره، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر - رئیس هیأت مدیره، شرکت مدیریت توسعه گروه بدر - رئیس هیأت مدیره، شرکت بدر الکتریک - رئیس هیأت مدیره، شرکت بدرتک الکتریک - رئیس هیأت مدیره، شرکت منابع پمپ آبار - مدیرعامل، شرکت بدرسان الکتریک - عضو هیأت مدیره، شرکت پارسان دی سمبل - نائب رئیس هیأت مدیره، شرکت سیما زیبا آرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۹۹/۹۹۹	- نائب رئیس هیأت مدیره، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر - رئیس هیأت مدیره، شرکت مدیریت توسعه گروه بدر - رئیس هیأت مدیره، شرکت بدر الکتریک - رئیس هیأت مدیره، شرکت بدرتک الکتریک - رئیس هیأت مدیره، شرکت منابع پمپ آبار - مدیرعامل، شرکت بدرسان الکتریک - عضو هیأت مدیره، شرکت پارسان دی سمبل - نائب رئیس هیأت مدیره، شرکت سیما زیبا آرا	-
مهدی نوروزی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل (موظف)	کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی، دانشگاه علم و صنعت ایران	- معاون حفاظت فناوری اطلاعات، مرکز حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی - مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات، سازمان تعمیرات حکومتی کشور - مدیر حفاظت فناوری اطلاعات، بانک مرکزی ج.ا.ایران - مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات و ارتباطات، بیمه مرکزی ج.ا.ایران - مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات، استانداری تهران - معاون مهارت های پیشرفته، اداره کل آموزش فنی و حرفه ای استان تهران	۱۳۹۸/۰۳/۰۱	۱۰۰	-	-

لازم به ذکر است از تعداد سهام مندرج در ستون میزان مالکیت در سهام شرکت، همراه با سهام وثیقه مدیران می باشد.



● همچنین در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تعداد جلسات هیأت مدیره ۱۲ جلسه به شرح زیر بوده است:

ردیف	تاریخ جلسه	حاضرین	غایبین
۱	۱۴۰۲/۰۱/۱۹	۵ نفر	۰
۲	۱۴۰۲/۰۲/۰۹	۵ نفر	۰
۳	۱۴۰۲/۰۳/۰۶	۵ نفر	۰
۴	۱۴۰۲/۰۴/۱۰	۵ نفر	۰
۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۴	۵ نفر	۰
۶	۱۴۰۲/۰۶/۱۱	۳ نفر	۲ نفر
۷	۱۴۰۲/۰۷/۲۲	۵ نفر	۰
۸	۱۴۰۲/۰۸/۱۳	۵ نفر	۰
۹	۱۴۰۲/۰۹/۱۱	۴ نفر	۱ نفر
۱۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۹	۴ نفر	۱ نفر
۱۱	۱۴۰۲/۱۱/۱۴	۴ نفر	۱ نفر
۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۱۲	۵ نفر	۰



۲-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی، کمیته انتصابات و جبران خدمات و کمیته ریسک

کمیته	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
کمیته حسابرسی و کنترل داخلی	سید حسین سلیمی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد صنایع	۳	-	رئیس هیأت‌مدیره، شرکت ایران‌گچ (سهامی عام) نایب رئیس هیأت‌مدیره، بانک خاورمیانه عضو هیأت‌مدیره، انجمن مدیران صنایع و کنفدراسیون صنایع عضو هیأت‌رئیس، کمیته ایران اتاق بازرگانی برن‌المللی ICC رئیس انجمن، سرمایه‌گذاری‌های مشترک ایران و خارجی رئیس سابق و عضو فعلی هیأت‌رئیس، اتاق ایران و سوییس عضو هیأت‌مدیره، بانک کارآفرین مدیرعامل و رئیس هیأت‌مدیره، شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین
	منصور میزبانی	عضو	کارشناسی ارشد حسابداری	۱	-	حسابرس موسسه حسابرسی بیات رایان، مدیر حسابداری شرکت کارت اعتباری ایران‌گچ مدیر مالی شرکت های غذایی مدرس دوره های IFRSs و acca در مرکز آموزش حسابداران خیره
	محمد کامران خباز	عضو	کارشناسی ارشد حسابداری	۳	-	مدیر حسابرسی داخلی، گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران-پاکو مدیر حسابرسی داخلی، شرکت گروه پازیر شرق رئیس حسابرسی داخلی، بناد فرهنگی متعلق به آستان قدس رضوی
کمیته جبران خدمات و انتصابات	امیر راعی	دبیر	کارشناسی ارشد حسابداری	۳	-	حسابرس، موسسه حسابرسی بیات رایان حسابرس، موسسه رهیافت حسابرس، سازمان بازرسی و آستان قدس رضوی
	سیداحمد احمدی هاشمی	رئیس کمیته	دکتری مهندسی ساختمان	۲	-	رئیس هیأت‌مدیره و مدیرعامل، شرکت فسان رئیس هیأت‌مدیره و مدیرعامل، شرکت سازهای فلزی و جرنقیل فسان
	محمد سلیمانی	عضو	دکتری حسابداری	۲	-	حسابرس موسسه حسابرسی بیات رایان رئیس حسابداری بیمه زندگی خاورمیانه مدیر سرمایه گذاری بیمه زندگی خاورمیانه
کمیته ریسک	مهدی نوروزی	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی	۲	-	معاون حفاظت فناوری اطلاعات، مرکز حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات، سازمان تعزیرات حکومتی کشور مدیر حفاظت فناوری اطلاعات، بانک مرکزی ج.ا. ایران مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات و ارتباطات، بیمه مرکزی ج.ا. ایران مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات، استانداری تهران معاون مهارت‌های پیشرفته، اداره کل آموزش فنی و حرفه‌ای استان تهران
	یلدا مرادی	دبیر	کارشناسی ارشد مدیریت توسعه منابع انسانی	۲	-	رئیس اداره سرمایه انسانی، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه مدیر داخلی، شرکت آسان پرداخت مشاور حقوقی، موسسه خورشید عدالت
	هادی برخوردار	رئیس کمیته	کارشناسی اقتصاد	۴	-	نایب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر رئیس هیأت‌مدیره، شرکت مدیریت توسعه گروه بدر رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر الکترونیک رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر الکترونیک رئیس هیأت‌مدیره، شرکت صنایع بهپ آبارا مدیرعامل، شرکت بدرسان الکترونیک عضو هیأت‌مدیره، شرکت پارسان دی سمنل نایب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت سیما زیبا آرا
کمیته ریسک	راحله صلاحی نژاد	عضو و دبیر	کارشناسی ارشد علوم محاسبات و برنامه ریزی بیمه	۴	-	کارشناس مالی و سرمایه‌گذاری، شرکت بیمه کارآفرین کارشناس فنی، بیمه زندگی خاورمیانه آکچوئر داخلی، بیمه زندگی خاورمیانه
	محمد مهدی تربتی	عضو	کارشناسی ارشد آمار بیمه	۴	-	کارشناس مدیریت ریسک، بانک خاورمیانه سرپرست معاونت فنی، بیمه زندگی خاورمیانه

علاوه بر کمیته‌های مزبور، شرکت دارای کمیته‌های «تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی» و «سرمایه‌گذاری» نیز می‌باشد که توضیحات مربوطه در بخش حاکمیت شرکتی ارائه شده است.

● ۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته

● اهم اقدامات کمیته حسابرسی و کنترل داخلی در سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

- بررسی و پیگیری آخرین وضعیت شرکت در خصوص مبارزه با پولشویی
- پیگیری نامه نکات قابل درج در نامه مدیریت حسابسان مستقل
- پیگیری جهت تدوین دستورالعملی جهت مبارزه با پولشویی مطابق با موضوع فعالیت شرکت
- بررسی گزارشات و صورت‌های مالی حسابرسی نشده قبل از ارائه به حسابرس مستقل
- پیگیری جهت تدوین دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها در شرکت

★ کمیته حسابرسی طی جلسه شماره ۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۹ در خصوص ماهیت، شکل و محتوای معاملات با اشخاص وابسته و در راستای اجرای تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ را با در نظر گرفتن تمام جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری و همچنین با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات با اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ مورد بررسی قرار داد که در این خصوص مورد با اهمیتی مشاهده نگردید.

● اهم اقدامات کمیته جبران خدمات و انتصابات در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

خلاصه اقدامات صورت گرفته به شرح ذیل بوده است:

- هدایای مناسبی در راستای بهبود رفاهیات و بالابردن انگیزه کارکنان از جمله هدیه‌هایی برای بزرگداشت روز زن و مرد، روز بیمه، شب یلدا

● اهم اقدامات کمیته ریسک در سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

خلاصه اقدامات صورت گرفته به شرح ذیل بوده است:

- تهیه منشور کمیته مدیریت ریسک
- تعیین حدود اختیارات کمیته ریسک و شرح وظایف و مسئولیت‌های اعضا
- نظارت بر کارائی دستورالعمل‌ها و خط مشی مدیریت ریسک و بررسی تحمل پذیرش ریسک شرکت
- بررسی دیتای بیمه‌نامه‌ها بر اساس نوع محصول و پوشش‌ها
- بررسی و ارزیابی ریسک سرمایه‌گذاری محصول‌های اندوخته‌دار
- بررسی نحوه سرمایه‌گذاری ذخایر بیمه‌نامه‌ها جهت سوددهی بیشتر
- بررسی گزارش‌های مربوط به تایید ریسک‌های جدید و استراتژی‌های کنترل و مقابله با ریسک‌های موجود



● ۳-۴- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	حاضرین
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	♦ تصویب ماموریت، چشم انداز و ارزش‌ها برای شرکت ♦ داشتن سیاست مدیریت ریسک ♦ داشتن بانک اطلاعاتی از ریسک‌های بالقوه و بالفعل ♦ داشتن حسابرسی داخلی ارزش افزا ♦ وجود برنامه‌های آموزش برای اعضای هیأت‌مدیره ♦ بهره‌مندی از کمیته‌های حسابرسی، انطباق، جبران خدمات، سرمایه‌گذاری، تامین مالی و ... ♦ تصویب دستورالعمل حاکمیت شرکتی که سیستم ارزش‌های شرکت و مسئولیت اعضای هیأت‌مدیره را توضیح می‌دهد ♦ تصویب منشور اخلاق حرفه‌ای برای کلیه مدیران و کارکنان ♦ وجود منشور مناسب حسابرسی داخلی
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	♦ حصول اطمینان از تحقق منافع سهامداران از طریق نظارت دقیق و همه جانبه بر فعالیت‌های شرکت و برگزاری جلسات هیأت‌مدیره به صورت منظم و کنترل هزینه‌ها ♦ پایبندی به اجرای مصوبات عمومی ♦ واریز به موقع سود سهامداران ♦ اطلاع رسانی مناسب از اخبار مهم شرکت
۳	رعایت حقوق ذینفعان	بیمه‌گذاران ♦ سیاست‌گذاری فن‌آوری اطلاعات شرکت مبتنی بر تعیین چارچوب و ابعاد سخت‌افزارها و نرم‌افزارهای مناسب ♦ ایجاد بستر مکانیزه جهت شفافیت و تسریع در ارائه خدمات بیمه‌ای ♦ عرضه انواع محصولات بیمه زندگی متناسب با قدرت خرید و نیاز واقعی مشتریان ♦ مشاوره‌ای بیمه غیرحضوری در جهت رضایت‌مندی بیشتر مشتری مبتنی بر B to B و B to C ♦ اجتناب از ارائه نرخ‌های هیجانی و فاقد توجیه فنی ♦ پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال مشتریان و ارزیابی و پرداخت خسارت واقعی و منصفانه ♦ ارائه خدمات صدور و خسارت در کمترین زمان و با بالاترین کیفیت
		نیروی انسانی (کارکنان، نمایندگان) ♦ تأکید و توسعه بر شیوه‌های بازاریابی نوین، فروش و خدمات بر بستر پلتفرم‌های مناسب و نوین ♦ به‌کارگیری شبکه نمایندگی و استفاده از خدمات کارگزاران بیمه ♦ استفاده از خلاقیت و انگیزه نیروی جوان و نخبه در کنار استفاده از دانش و تجربه افراد با سابقه در صنعت بیمه ♦ رعایت شایسته سالاری ♦ مدیریت مشارکتی ♦ رعایت احترام و ادب و حفظ کرامت انسانی ♦ پرداخت به موقع حقوق و دستمزد کارکنان ♦ پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال نمایندگان و پرداخت به موقع کارمزد ♦ برگزاری دوره های آموزشی و سمینارهای مرتبط با حوزه بیمه های زندگی با هدف افزایش سطح دانش کارکنان و نمایندگان ♦ فراهم آوردن محیطی مناسب برای رشد و شکوفایی نیروی انسانی علمی و تخصصی در صنعت بیمه
۴	سرمایه‌گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی	شرکت نسبت به برگزاری جلسات متعدد با نهادهای مالی مختلف در سطوح مدیریت اقدام نموده است و در صورت نیاز در کمیته‌های مختلف طرح موضوع گردیده است.
۵	افشا و شفافیت	بر اساس برنامه‌های کنترلی و نظارتی در همسویی با هیأت‌مدیره کمیته‌های حاکمیت شرکتی نسبت به بررسی و افشای موضوعات با اهمیت همراهی می‌نماید.
۶	مسئولیت‌پذیری هیأت‌مدیره	بر اساس دستورالعمل‌ها و آیین نامه حاکمیت شرکتی هیأت‌مدیره تمام موضوعات مهم را سالانه در قالب گزارش های مالی، تفسیری و هیأت‌مدیره افشا نموده و با حضور در مجامع به تمامی سوالات سهامداران پاسخگو می‌باشند.

● عناوین و شرح وظایف کمیته های موضوع دستورالعمل حاکمیت شرکتی

● کمیته جبران خدمات و انتصابات

این کمیته با هدف تعیین سیاست‌ها و استراتژی‌های سرمایه انسانی، همسوسازی سرمایه انسانی با استراتژی‌های شرکت، نظارت بر سیستم پرداخت حقوق و مزایا و همچنین نظارت و کنترل عزل و نصب مدیران شرکت و در مجموع سیاست‌گذاری و نظارت بر کلیه فعالیت‌های مرتبط با سرمایه انسانی شرکت تشکیل می‌شود. تعداد جلسات برگزار شده طی سال ۱۴۰۲ دو جلسه بوده است.

● کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

کمیته حسابرسی با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر تشکیل شده است:

- ✓ اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی
- ✓ سلامت گزارشگری مالی
- ✓ اثربخشی حسابرسی داخلی
- ✓ استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل
- ✓ رعایت قوانین، مقررات و الزامات

اعضای این کمیته شامل یک عضو مستقل غیرموظف هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته و دو عضو مستقل دارای تخصص مالی می‌باشند که توسط هیأت‌مدیره شرکت انتخاب شده‌اند. این کمیته طی سال ۱۴۰۲ مجموعاً سه جلسه برگزار کرده است.

● کمیته تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

اهم وظایف این کمیته عبارتند از:

- ✓ بررسی وضعیت عملکرد موسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آیین نامه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.
 - ✓ ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف به ویژه واحدهای صدور و خسارت با هدف رعایت حقوق بیمه شدگان و سایر ذینفعان و تجزیه و تحلیل ریسک انطباق
 - ✓ ارائه پیشنهاد برای اصلاح چارچوب نحوه بررسی تطبیق مقررات به کمیته تطبیق مقررات
 - ✓ ارزیابی و تطبیق عملکرد واحدهای صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت با هدف رعایت حقوق بیمه گذاران و سایر ذینفعان
 - ✓ تطبیق عملکرد واحدهای مختلف از جهت حسن اجرای منشور اخلاق حرفه ای مصوب هیأت‌مدیره
 - ✓ تطبیق عملکرد واحدهای مختلف با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی
- تعداد جلسات برگزار شده این کمیته طی سال ۱۴۰۲ سه جلسه می باشد. اعضای این کمیته عبارتند از:



نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت در کمیته
خسرو اسمعیل زاده	کارشناسی مهندسی عمران	رئیس کمیته
حمید دادپوری	کارشناسی مدیریت دولتی	عضو کمیته
مسعود همدانلو	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	عضو کمیته
نیلوفر آریازاد	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	دبیر کمیته

● کمیته ریسک

این کمیته با هدف سیاست‌گذاری و نظارت بر شناسایی ریسک‌های مرتبط با شرکت و صنعت بیمه، اندازه‌گیری، کنترل و پایش ریسک‌ها تشکیل یافته است. مسئولیت این کمیته بررسی و استفاده از ابزارهای مناسب جهت اتخاذ تدابیر لازم برای کاهش ریسک‌ها و زیان‌های احتمالی با تکیه بر تحلیل مستمر متغیرهای مرتبط با فعالیت‌های شرکت، ارزیابی، کنترل و مدیریت آن‌ها در راستای تشخیص حدود قابل پذیرش و عدم پذیرش ریسک‌ها می‌باشد. این کمیته طی سال ۱۴۰۲ چهار جلسه تشکیل داده است.

● کمیته سرمایه‌گذاری

این کمیته با هدف بررسی و پیشبرد سیاست‌ها و استراتژی‌های مربوط به سرمایه‌گذاری و تامین منابع مالی در راستای شناسایی بازارهای مالی، ارزیابی توانمندی‌های بازارهای مالی، فرصت‌های سرمایه‌گذاری و تعیین میزان سرمایه‌گذاری در هر یک از آن‌ها تشکیل یافته و مسئولیت تدوین قوانین و مقررات کلی مربوط به حوزه سرمایه‌گذاری را جهت نظارت بر فرآیندهای مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات تعیین شده برعهده دارد. این کمیته طی سال ۱۴۰۲ سه جلسه برگزار نموده است و اعضای آن به شرح جدول ذیل می‌باشند:

نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت در کمیته
محمدابراهیم امین	کارشناسی ارشد MBA	رئیس کمیته
سیدحسین سلیمی	کارشناسی ارشد صنایع	عضو کمیته
مهدی نوروزی	کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی	عضو کمیته
حمید دادپوری	کارشناسی مدیریت دولتی	عضو کمیته
محمد سلیمانی	دکترای حسابداری	دبیر کمیته
کامیار فراهانی	کارشناسی ارشد مالی بانکداری	عضو کمیته

۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره جاری به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	دریافت خدمات	سود سپرده
سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	سهامدار	-	۸,۵۹۷	-	۱۱۳,۱۴۷
مدیران اصلی واحد تجاری/ واحد تجاری اصلی آن	محمد ابراهیم امین	رئیس هیأت مدیره	✓	۱۱,۵۴۶	-	-
	مهدی نوروزی	مدیر عامل	✓	۳,۷۰۹	-	-
سایر اشخاص وابسته	انجمن مدیران صنایع	عضو مشترک هیأت مدیره	✓	-	۳۰۸	-
جمع کل				۲۳,۸۵۲	۳۰۸	۱۱۳,۱۴۷

۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

توسعه پایدار فرآیندی است که آینده‌ای مطلوب را برای جوامع بشری متصور می‌شود که در آن شرایط زندگی و استفاده از منابع، بدون آسیب رساندن به یکپارچگی، زیبایی و ثبات نظام‌های حیاتی، نیازهای انسان را برطرف می‌سازد. در واقع توسعه پایدار، توسعه‌ای است که نیازهای حال حاضر را برآورده کند بدون اینکه توانایی‌های نسل‌های آینده را برای رفع نیازهایشان به خطر اندازد. از این جهت توسعه پایدار از سه بعد محیط زیست، مسئولیت اجتماعی و اقتصادی قابل بررسی است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه نیز به عنوان اولین شرکت تخصصی بیمه زندگی در کشور، خود را در قبال ذینفعان، محیط زیست، هم‌نوعان و جامعه مسئول می‌داند و از طریق محصولات متنوع بیمه عمر و زندگی سعی در کاهش نگرانی‌های اجتماعی دارد. همچنین با اقداماتی در حوزه فعالیت‌های اجتماعی، محیط زیست و اقتصادی، تلاش کرده تا سهمی در توسعه پایدار داشته باشد. این اقدامات عبارتند از:

● حوزه محیط زیست

- ✓ برگزاری برنامه‌های گروهی جهت پاکسازی محیط زیست در بیش از ۱۳۰ محل از جمله جزیره هرمز و ساحل سورو
- ✓ کاهش مصرف کاغذ با بهره‌گیری از سامانه‌های الکترونیکی برای مشتریان و همکاران
- ✓ تفکیک زباله جهت جلوگیری از تخریب محیط زیست
- ✓ دو جداره کردن درب و پنجره‌ها جهت جلوگیری از هدررفت انرژی و آلودگی صوتی
- ✓ کاهش مصرف انرژی گرمایشی و سرمایشی با بستن درب اتاق واحدهای شرکت
- ✓ استفاده از وسایل برقی دارای برچسب انرژی برتر
- ✓ تهیه اقلام بهداشتی مثل ماسک، الکل، دستگاه تب سنج و همچنین تشکیل کارگروه مقابله با کرونا و تست‌گیری در محل کار از پرسنل جهت پیشگیری از شیوع ویروس کرونا



● حوزه مسئولیت اجتماعی

- ✓ بسترسازی و تمرکز بر صدور آنلاین بیمه نامه‌ها جهت صرفه‌جویی در وقت بیمه‌گذاران و کاهش تردد
- ✓ کمک به خرید دارو برای آسایشگاه معلولین رودسر
- ✓ آموزش و ایجاد زمینه اشتغال برای نمایندگان فروش بیمه
- ✓ اعطای کمک هزینه آموزشی به پرسنل
- ✓ ارائه محصولات متنوع بیمه عمر و زندگی جهت کاهش نگرانی‌های اجتماعی
- ✓ تدوین منشور اخلاقی در ارتباط با همکاران، بیمه‌گذاران، رقبا، جامعه و سازمان

● حوزه اقتصادی

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در ابتدای سال ۱۴۰۲ با هدف دستیابی به فروش ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریالی تا انتهای سال مذکور شروع به فعالیت کرد و با فروش ۱۰,۶۹۷ میلیاردی به عددی بیشتر از اهداف خود دست یافت.

بر اساس آخرین سالنامه آماری منتشر شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۴۰۱، سهم بیمه‌های عمر و زندگی از کل بازار بیمه ۱۴٪ می‌باشد که در این میان شرکت بیمه زندگی خاورمیانه دارای سهم ۳,۵٪ از بازار بیمه‌های عمر و زندگی می‌باشد. همچنین نرخ رشد حق بیمه تولیدی بیمه زندگی خاورمیانه در این سالنامه ۷۳٪ اعلام شده است.

● ۴-۴-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

در مجمع سال ۱۴۰۱ تا سقف مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت کمک‌های عام‌المنفعه تصویب شد و طی سال ۱۴۰۲ در حوزه‌های مربوطه به مصرف رسیده است که بطور خلاصه می‌توان به موارد ذیل اشاره کرد:

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)	جزئیات اقدامات انجام شده
۱	پروژه بازسازی منازل روستایی و ساخت سرویس بهداشتی در روستاهای شهرستان نیکشهر استان سیستان و بلوچستان برای جبران بخشی از خسارت دریافتی پس از بارندگی‌ها و سیل ویرانگر چند ماهه اخیر	۵,۰۰۰	مرمت و بازسازی سقف سیزده خانه، ساخت سرویس بهداشتی برای هفت خانه و بازسازی دیوارهای تخریب شده
۲	کمک به آسایشگاه خیریه معلولین امام رضا	۲۶۰	خرید دارو
	جمع	۵,۲۶۰	

۴-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	کل مخارج انجام شده (میلیون ریال)	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی
۱	برنامه پاکسازی محیط زیست	۱,۹۶۵	این برنامه با هدف نجات زمین از آلودگی‌های زیاله، فرهنگ‌سازی در این زمینه و آگاهی بخشی به مردم در مورد اثرات رها شدن انواع زیاله‌ها در زندگی انسان‌ها، جانوران و گیاهان انجام شده است.
۲	تهیه و توزیع کیسه‌های پارچه‌ای دوستدار محیط زیست	۱,۹۲۰	این برنامه با اهداف دوگانه کاهش مصرف پلاستیک و توانمندسازی زنان سرپرست خانوار انجام شده است.
	جمع	۳,۸۸۵	

۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
بند ۲ گزارش حسابرس: مغایرت با الزامات استانداردهای حسابداری در رابطه با اخذ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارت ناشی از حوادث فاجعه آمیز	-	مطابق با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه شرکت های بیمه ملزم به احتساب ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی هستند لذا در مورد بند مذکور شرکت فاقد تکلیف است.
بند ۸ گزارش بازرس: مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام به سهامداران ظرف مدت ۸ ماه پس از تصویب سود سهام	-	به دلیل عدم اعلام شماره حساب توسط برخی سهامداران، امکان پرداخت مبالغ مزبور میسر نشده است.
بند ۱۱-۱ گزارش بازرس: مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان در خصوص اصلاح جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی ظرف حداکثر یک هفته پس از مجمع ۱۴۰۱ با توجه به تصویب پرداخت سود نقدی بیشتر نسبت به پیشنهاد هیأت‌مدیره	-	به دلیل عدم اعلام شماره حساب توسط برخی سهامداران، امکان پرداخت مبالغ مزبور میسر نشده است. با توجه به گذشت زمان و تقسیم سود مصوب مجمع امکان درج اصلاحیه وجود نداشت.
بند ۱۱-۲ گزارش بازرس: مفاد مواد ۳، تبصره ۲ ماده ۴، ۵، ۷، ۱۰، ۱۱ تبصره ۲ و ۶ ماده ۱۴ و ۱۵ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی، موظف بودن رئیس هیأت‌مدیره، شناسایی تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مذکور، طراحی و پیاده سازی سازوکاری جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی و رسیدگی به گزارش های نقض قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن، انتخاب اکثریت اعضای کمیته ها (عضو مستقل) خارج از اعضای هیأت‌مدیره، ارائه اقرارنامه توسط اعضای کمیته های هیأت‌مدیره مبنی بر عدم عضویت همزمان در بیش از ۳ کمیته در شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان یا نهادهای مالی به کمیته انتصابات، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیأت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته های تخصصی هیأت‌مدیره و مستندسازی آن	-	با حضور در دوره‌های حاکمیت شرکتی و آموزش، سعی در استقرار کامل اصول مربوطه صورت گرفته شده است. اقدامات لازم در خصوص غیر موظف شدن رئیس هیأت‌مدیره انجام گردیده است. در جلسات هیأت‌مدیره و کمیته حسابرسی معاملات با اشخاص وابسته مورد بررسی و تصویب قرار گرفته است. لیست دارندگان اطلاعات نهانی به روز رسانی و به سازمان بورس اعلام گردیده است. اعضا کمیته‌ها مطابق قوانین منتصب گردیده‌اند. اقرارنامه عدم عضویت در بیش از سه کمیته توسط اعضا ارائه گردیده است. دستورالعمل ارزیابی اثربخشی تهیه و مورد استفاده قرار گرفته است.
بند ۱۲ گزارش بازرس: اطلاع رسانی در خصوص افشای عدم پرداخت هرگونه کمک بلاعوض در گزارش تفسیری منطبق با تصمیمات مجمع سال ۱۴۰۱	مقرر گردید در سال جاری تا سقف ۱ میلیارد ریال در راستای کمک های عام المنفعه هزینه گردد.	در بخش مسئولیت های اجتماعی گزارش شرح داده شده است.



بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
بند ۱۳ گزارش بازرس: مفاد چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص انجام وظایف محوله توسط واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی، شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل ریسک های تجاری و فن آوری اطلاعات، ارتقای نرم افزار بیمه گری و تهیه دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها	-	بررسی و پیگیری های لازم جهت تدوین دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها در سال ۱۴۰۳ انجام شده است.
بند ۱۵ گزارش بازرس: مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی و استانداردهای مربوطه حسابرسی مبنی بر اخذ تایید صلاحیت مسئول مبارزه با پولشویی، تدوین برنامه آموزشی مستمر کارکنان و نمایندگان، تهیه برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و پایش ماهانه اجرای آن، تدوین رویه های قابل اتکا جهت کشف عملیات مشکوک، ابلاغ آن به کارکنان و اطمینان از حسن اجرای آن و استقرار سامانه های نظارتی	-	۱- طی نامه ای از مرکز اطلاعات مالی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۳ مسئول مبارزه با پولشویی از طرف بیمه مرکزی تایید صلاحیت گردید. ۲- دوره آموزشی مقدماتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با همکاری اداره سرمایه انسانی برنامه ریزی شد و در اسفند ماه ۱۴۰۲ با دریافت مجوز از مرکز اطلاعات مالی توسط دانشگاه علامه طبهرسی برای کلیه پرسنل شرکت برگزار شد. تمامی پرسنل شرکت گواهی نامه این دوره را از مرکز اطلاعات مالی دریافت نمودند. ۳- برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و در کمیته تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی مصوب گردید و در جلسات این کمیته نظارت و پایش ماهانه در خصوص اجرای قوانین به صورت مستمر کنترل می شود. ۴- شاخص های عملیات مشکوک توسط مرکز اطلاعات مالی ابلاغ شد و با توجه به تخصصی بودن شرکت، طی دستورالعملی این شاخص ها توسط اداره مبارزه با پولشویی و تطبیق مقررات بومی سازی و تدوین گردید و سپس در سایت شرکت اطلاع رسانی شد. ۵- در خصوص استقرار سامانه های نظارتی جهت شناسایی مشتری از طریق سامانه های ثبت احوال برای شناسایی اطلاعات پایه و سامانه شاهکار برای احراز هویت موبایل افراد و سامانه سیاح جهت چک کردن شماره شبای مشتری (که حتما به نام خود فرد باشد) و سایر سامانه ها انجام می شود.

۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی

خلاصه وضعیت اقدامات و برنامه ریزی های انجام شده صورت گرفته به شرح جدول زیر می باشد:

برنامه های راهبردی قبلی		
ردیف	طرح ها و برنامه های قبلی	اهم اقدامات هیأت مدیره در خصوص پیشرفت طرح های قبلی
مالی و سرمایه گذاری	تغییر نرم افزار راهکاران	جهت پوشش محصولات جدید مانند طلا سطوح به ۹ سطح ارتقا یافت
	رمصد پیوسته بازارها و تنوع بخشیدن به سرمایه گذاری جهت حداکثرسازی منافع سهامداران و بیمه گذاران	برگزاری منظم جلسات کمیته سرمایه گذاری و برگزاری جلسات با تیم های مدیریت دارایی
فناوری اطلاعات	راه اندازی سرویس پشتیبان گیری از داده حیاتی و حساس، خارج از سایت دیتاسنتر	حفظ و نگهداری از داده های حیاتی و مهم شرکت و پایداری هرچه بیشتر خط مشی کسب و کار
	تامین تجهیزات و فناوری شامل سخت افزار، نرم افزار و ارتباطات برای نمایندگان سراسر کشور	گسترش، پشتیبانی و کاهش هزینه های شبکه فروش
	ارتقا سطح کیفی و کمی دانش کارکنان فناوری اطلاعات	به روز شدن دانش فنی و ایجاد محیط پویا
	پیاده سازی پروژه های زیرساخت امنیت منطبق بر الزامات بیمه مرکزی و افتای ریاست جمهوری	-

برنامه‌های راهبردی آتی			
ردیف	طرح ها و برنامه های جدید	دلایل هیأت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهادهای هیأت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	بهبود فرایندهای جذب، نگهداشت و نظارت بر شبکه فروش	ارتقاء سطح کمی و کیفی شبکه فروش و افزایش رضایت بیمه‌گذاران	تسهیل در فرایند جذب، توسعه دفاتر نمایندگی، توسعه محتوای آموزشی، تعریف شاخص‌های اندازه‌گیری موثر و توسعه سامانه‌های نظارتی
۲	بهبود فرایندهای مدیریت مشتریان و خدمات پس از فروش	افزایش رضایت بیمه‌گذاران	توسعه سامانه‌های مدیریت مشتری با شاخص‌های اندازه‌گیری موثر
۳	طراحی محصولات جدید	افزایش فروش و افزایش سهم بازار	بررسی نیاز مردم متناسب با شرایط اقتصادی و اجتماعی جامعه و تعریف محصولات جدید در چارچوب نیازسنجی انجام شده
۴	طراحی و اجرای جشنواره‌های فروش متنوع	برندینگ و توسعه بازار و فروش	مطالعه بازار، تعریف جشنواره‌های فروش با هدف تحریک تقاضا و شبکه فروش
۵	افزایش سرمایه از ۲۴۰ به ۴۰۰	امکان دریافت مجوز قبول اتکایی و تمکن مالی جهت اجرای پروژه‌های ساختمانی	افزایش سرمایه از طریق سود انباشته انجام گردد.
۶	مشارکت در ساخت دفتر مرکزی	به دلیل گسترش فعالیت شرکت و افزایش سود آوری شرکت	تجمیع و مشارکت با همسایه شرقی به جهت دریافت مجوز ساخت بیشتر
۷	ارتقا نرم افزار سیب از ورژن ۲/۷ به ۳/۱۰	ارتقا عملکرد و امنیت	
۸	تغییر سیستم عامل از centos به ubuntu ۲۲/۰۴	ارتقا عملکرد و امنیت	
۹	داکرایز کردن تمامی پروژه‌ها	برای اصولی شدن فرایند نصب نرم افزار سیب و داشتن داکيومنت اجرایی	
۱۰	CI/CD deployment & Test	ارتقا و تسهیل در فرایند	
۱۱	پیاده سازی بیمه نامه طلا	طرح رقابتی برای ایجاد مزیت در بازار بیمه	
۱۲	سامانه توثیق	طرح رقابتی برای ایجاد مزیت در بازار بیمه	
۱۳	پیاده سازی فرایند صورتحساب مالیاتی نمایندگان	جهت اتوماتیک کردن و اتوماسیون داشتن روند مالیاتی	
۱۴	پیاده سازی طرح جدید مستمری با دوره انتظار سه ماهه	طرح رقابتی برای ایجاد مزیت در بازار بیمه	



برنامه‌های راهبردی آتی			
ردیف	طرح‌ها و برنامه‌های جدید	دلایل هیأت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهادهای هیأت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱۵	وام شبکه فروش	ایجاد مزیت حمایتی از تیم فروش شرکت	
۱۶	معرفی نماینده آنلاین از طریق پورتال	سرعت بخشیدن و اصولی تر کردن روند درخواست نمایندگی	
۱۷	گزارش جامع	دسترسی به بیگ دیتا و ایجاد گزارشات تحلیلی در بهبود روند فروش شرکت	
۱۸	سفته و امضای دیجیتال	الکترونیکی کردن قراردادها و تسهیل در روند دریافت سفته	
۱۹	ساخت گزارش کارمزد استاتیک مالی	برای جلوگیری از مغایرت های رقمی واحد مالی	
۲۰	انجام اقدامات اولیه جهت تست نفوذ بر روی زیرساخت شبکه و نرم افزار بیمه گری سیب	رفع ایرادات و ارائه گزارشات مربوطه به ارگان ها و نهاد های رسمی کشور	
۲۱	به روزرسانی تجهیزات زیرساخت و امنیت	الزام سازمان های مربوطه در جهت پیشگیری از حملات سایبری	
۲۲	ارتقا و به روزرسانی سرویس های مربوط به تداوم کسب و کار مانند اتوماسیون اداری و سیستم تلفن دیجیتال و ایمیل سازمانی	ایجاد خط مشی ایمن کسب و کار در حوزه فناوری اطلاعات	

اطلاعات تماس با شرکت

- آدرس: خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰
- کد پستی: ۱۵۱۳۷۱۵۵۱۱
- تلفن: ۰۲۱-۴۱۳۶۳۰۰۰
- تلفن امور سهام: ۰۲۱-۴۱۳۶۳۲۰۲
- نمابر: ۰۲۱-۸۸۷۱۶۰۲۰
- سایت اینترنتی: www.melico.ir
- پست الکترونیک: info@melico.ir
- روزنامه منتخب جهت درج آگهی‌ها: اطلاعات

پیوست‌ها

● پیوست شماره ۱: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیأت‌مدیره)

نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
مهدی نوروزی	کارشناسی ارشد	مدیر عامل	مدیر فناوری اطلاعات	- معاون حفاظت فناوری اطلاعات، مرکز حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی- مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات، سازمان تعزیرات حکومتی کشور - مدیر حفاظت فناوری اطلاعات بانک مرکزی ج.ا.ایران - مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات و ارتباطات بیمه مرکزی ج.ا.ایران - مدیرکل دفتر فناوری اطلاعات استانداری تهران - معاون مهارت‌های پیشرفته اداره کل آموزش فنی و حرفه‌ای استان تهران
حمید امرائی	کارشناسی ارشد مدیریت صنایع	سرپرست معاونت توسعه مدیریت و فاوا	مدیر فناوری اطلاعات	مدیرکل توسعه صنعت سازمان فناوری اطلاعات
مسعود همدانلو	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	سرپرست معاونت فروش و توسعه بازار	سرپرست معاونت فروش و توسعه بازار	قائم مقام معاون وزیر و رئیس سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی
حمید دادپوری	کارشناسی مدیریت دولتی	سرپرست معاونت مالی و سرمایه گذاری	مدیر مالی	مدیرعامل مدیریت سرمایه آباد
محمد مهدی تربتی	کارشناسی ارشد آمار بیمه	سرپرست معاونت فنی	مدیر محاسبات فنی و توسعه محصول	کارشناس ریسک بانک خاورمیانه
محمدرضا صدوقی	کارشناسی مدیریت دولتی	مدیر امور نمایندگان	مدیر امور نمایندگان	معاون نظارت بر شعب بیمه ایران
تابان شجاعی	کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار	مدیر فنی	معاون مدیر فنی	رئیس اداره صدور بیمه کارآفرین
محمد سلیمانی	دکترای حسابداری	مدیر سرمایه گذاری	رئیس اداره حسابداری	حسابرس ارشد حسابرسی بیات رایان
نیلوفر آریازاد	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	مدیر توسعه بازار	رئیس اداره آموزش	رئیس اداره آموزش بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری بیمه کارآفرین
منیره خطیبی راد	کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار	مدیر حوزه مدیرعامل و امور سهامداران	رئیس دفتر مدیرعامل	مدرس مجتمع فنی تهران



