

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

فهرست مطالب

مقدمه

۴

۵

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

۱-۱- معرفی شرکت..... ۵

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت..... ۵

۱-۳- ماهیت شرکت..... ۶

۱-۴- سرمایه شرکت و ترکیب سامداران..... ۶

۱-۵- مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل..... ۷

۱-۶- محصولات و خدمات اصلی..... ۱۱

۱-۷- وضعیت پرداخت های به دولت..... ۱۲

۱-۸- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های

اقتصاد کلان..... ۱۳

۱-۹- وضعیت رقابت..... ۱۶

۱-۱۰- اطلاعات بازارگردان شرکت..... ۱۶

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف : ۱۷

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت..... ۱۷

۲-۱-۱- برنامه های آتی شرکت..... ۱۷

۲-۱-۲- اهداف عملیاتی شرکت برای سال ۱۴۰۳..... ۱۸

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع..... ۱۹

۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده..... ۲۰

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن..... ۲۰

۲۵

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط :

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۲۵.....	۳-۱-منابع
۲۵.....	۳-۱-۱-منابع مالی ناشی از افزایش سرمایه
۲۵.....	۳-۱-۲-منابع مالی حاصل از فروش و سایر درآمدهای عملیاتی
۲۶.....	۳-۲-مصارف
۲۶.....	۳-۲-۱-مصارف مالی
۲۶.....	۳-۲-۲-مصارف جهت پرداخت هزینه های شرکت
۲۷.....	۳-۳-ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۲۹.....	۳-۴-اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۲۹.....	۳-۵-دعاوی حقوقی له و علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۳۰.....	۴-نتایج عملیات و چشم اندازها :
۳۰.....	۴-۱-نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۳۲.....	۴-۲-جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۳۲.....	۴-۳-تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاریها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت
۳۶.....	۵-مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری :

مقدمه :

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء



سمت

رئیس هیئت مدیره

اعضاء هیئت مدیره

محمد ابراهیم امین

نایب رئیس هیئت مدیره

سید احمد احمدی هاشمی



عضو هیئت مدیره

خسرو اسمعیل زاده

عضو هیئت مدیره

هادی برخوردار



عضو هیئت مدیره و مدیرعامل

مهدی نوروزی



صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۳۴۶۴
کد پستی: ۱۵۱۳۷-۱۵۵۱۱

تلفن: ۴۱۳۶۳۰۰۰-۲۱
نمابر: ۸۸۷۲۶۶۵۴-۲۱

دفتر مرکزی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)
خیابان هفتم، شماره ۱۰

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱- ماهیت کسب و کار شرکت :

۱-۱- معرفی شرکت

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 ۱۳۹۶/۰۴/۱۰ مورخ ۹۳/۳/۶۴۸۱۰ 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.

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت

فعالیت شرکت های موجود در صنعت بیمه ایران به دو دسته بیمه عمومی و بیمه زندگی تقسیم می شود که در سال ۱۴۰۲ از مجموع ۳۸ شرکت موجود در این صنعت تنها ۴ شرکت بصورت تخصصی در زمینه بیمه عمر و زندگی فعالیت دارند. طبق آخرین سالنامه آماری منتشر شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران برای سال ۱۴۰۱، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با سهم بازار ۳.۵ درصدی از فروش محصولات بیمه عمر، رتبه ۱ در بین شرکت های 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.ایران 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٪

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۳-۱- ماهیت شرکت

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.

۴-۱- سرمایه شرکت و ترکیب سامداران

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰.۰٪
سبد شرکت ارزش آفرینان PRX۱۱۸۰۱	۳۹۸,۵۵۰,۷۵۳	۱۶.۶٪
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۹	۴.۳٪
شرکت کیا آساتجارت توس (سهامی خاص)	۱۰۳,۹۹۹,۹۹۸	۴.۳٪
شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)	۷۲,۸۲۵,۹۹۹	۳.۰٪
شرکت مدیریت سرمایه آرکا (سهامی خاص)	۴۲,۶۲۳,۳۳۱	۱.۸٪
صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۴۲,۳۶۸,۱۹۰	۱.۸٪
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳٪
شرکت بازرگانی طرح واندیشه آتیه (سهامی خاص)	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	۱.۱٪
شرکت هایداب (بامسئولیت محدود)	۲۳,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	۱.۰٪
اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)	۳۴۹,۵۳۸,۰۸۳	۱۴.۶٪
سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)	۵۸,۴۳۱,۷۷۹	۲.۴٪
سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)	۶۴۲,۹۸۷,۴۰۰	۲۶.۸٪
جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱-۵- مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی	سمت (موظف/غیر موظف)	مدرك تحصیلی	زمینه‌های سوابق کاری	تاریخ عضویت	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیأت‌مدیره سایر شرکت‌ها	عضویت قبلی در هیأت‌مدیره سایر شرکت‌ها در ۵ سال اخیر
محمد ابراهیم امین	رئیس هیأت‌مدیره (غیر موظف)	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی MBA، دانشگاه نورث‌روپ، ایالات متحده آمریکا	رئیس کل، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ✓ مدیر عامل و رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بیمه البرز ✓ عضو هیأت‌مدیره و معاون طرح و برنامه، شرکت بیمه ایران ✓ عضو هیأت‌مدیره، بیمه اتکایی امین ✓ رئیس هیأت‌مدیره، بیمه اتکایی آسیائی ✓ مدیرکل دفتر امور بازرگانی، سازمان برنامه و بودجه ✓	۰۷/۱۰/۱۳۹۵	۲۰۰۰۰۰۰	-	-
سید احمد احمدی هاشمی	نائب رئیس هیأت‌مدیره (غیر موظف)	دکترای مهندسی ساختمان، دانشگاه لیون، فرانسه	رئیس هیأت‌مدیره و مدیر عامل، شرکت فسان ✓ رئیس هیأت‌مدیره و مدیر عامل، شرکت سازه‌های فلزی و جرتیل فسان ✓	۰۷/۱۰/۱۳۹۵	۱۰۵۸۸۴۹۰۷	✓ رئیس هیأت‌مدیره و مدیر عامل، شرکت فسان ✓ رئیس هیأت‌مدیره و مدیر عامل، شرکت سازه‌های فلزی و جرتیل فسان	-
خسرو اسمعیل زاده	عضو هیأت‌مدیره (غیر موظف)	کارشناسی ارشد مهندسی راه و ساختمان، دانشگاه فنی دانشگاه تهران و دانشگاه مگ‌گیل، کانادا	✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت شایگان ✓ مدیر عامل، شرکت شایگان	۰۷/۱۰/۱۳۹۵	۳۱,۱۹۹,۹۹۸	✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت شایگان ✓ مدیر عامل، شرکت شایگان	-
هادی بر خوردار	عضو هیأت‌مدیره (غیر موظف)	کارشناسی اقتصاد، دانشگاه پنسیلوانیا، ایالات متحده آمریکا	✓ نائب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت مدیریت توسعه گروه بدر ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر الکتریک ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر تک الکتریک ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت صنایع پمپ آبارا ✓ مدیر عامل، شرکت بدر سان الکتریک ✓ عضو هیأت‌مدیره، شرکت پارسان دی سمبل ✓ نائب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت سیما زیبا آرا	۰۶/۰۶/۱۴۰۰	۱۹۹,۹۹۹	✓ نائب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت مدیریت توسعه گروه بدر ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر الکتریک ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت بدر تک الکتریک ✓ رئیس هیأت‌مدیره، شرکت صنایع پمپ آبارا ✓ مدیر عامل، شرکت بدر سان الکتریک ✓ عضو هیأت‌مدیره، شرکت پارسان دی سمبل ✓ نائب رئیس هیأت‌مدیره، شرکت سیما زیبا آرا	-
مهدی نوروزی	عضو هیأت‌مدیره و مدیر عامل (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 تئزیرات حکومتی کشور	۰۷/۰۲/۱۳۹۸	۱۰۰	-	-

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

			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	✓		

لازم به ذکر است از تعداد سهام مندرج در ستون میزان مالکیت در سهام شرکت، تعداد ۱۰۰۰۰۰۰ سهم مربوط به سهام وثیقه مدیران می‌باشد.

همچنین در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تعداد جلسات هیات 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

نحوه ارتباط سهامداران با هیئت مدیره

جلسات مجمع عمومی عادی و فوق العاده شرکت همواره جهت اطلاع رسانی و اخذ تصمیمات مهم با حضور سهامداران برگزار می‌گردد. علاوه بر این سهامداران محترم می‌توانند از طریق آدرس saham.melico.ir با اعضای هیئت مدیره ارتباط برقرار نمایند.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

حقوق و مزایای مدیران

حق حضور اعضای غیر مؤلف هیئت مدیره در سال ۱۴۰۲ ماهیانه ۲۵ میلیون ریال تعیین شده است. پاداش اعضای هیئت مدیره معادل عدد مصوب مجمع عمومی پرداخت گردیده است و همچنین حقوق و مزایای رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل نیز توسط هیئت مدیره شرکت تعیین گردیده است.

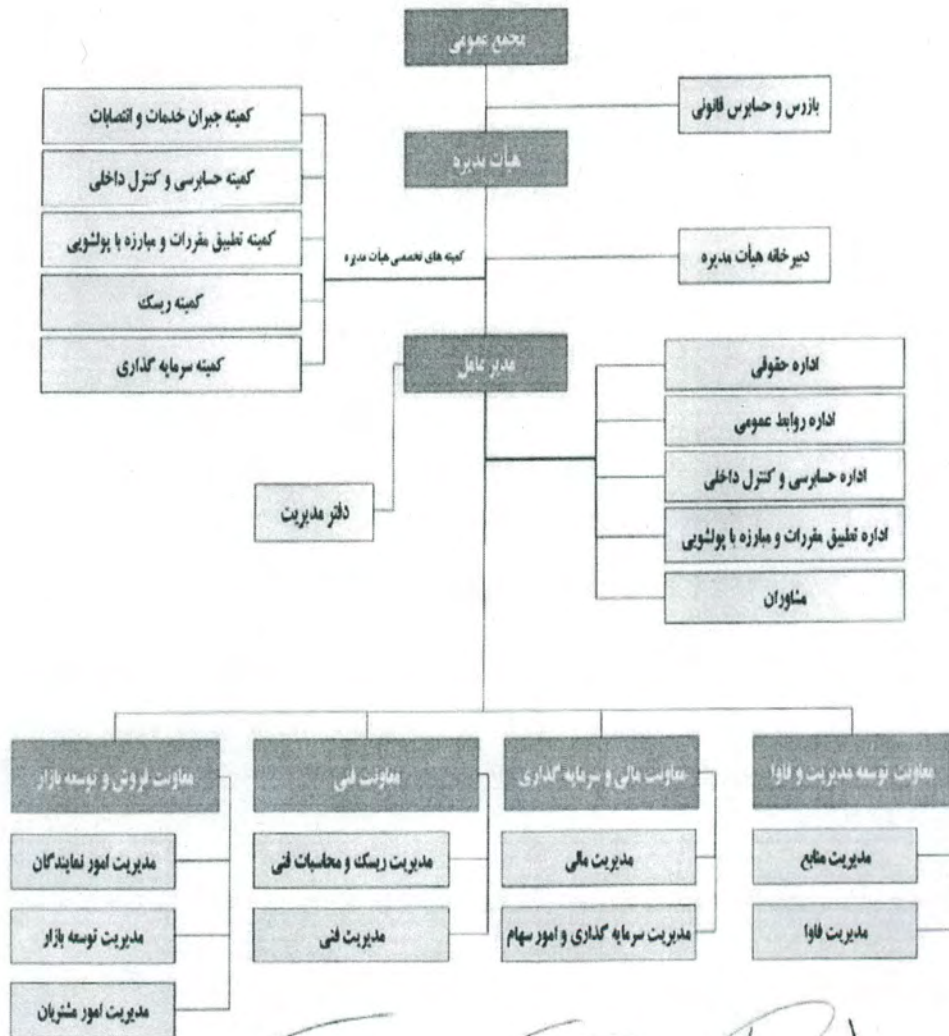
حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۷۳۳۹ به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی و مؤسسه حسابرسی بیات رایان با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۴۸۲ به عنوان بازرس علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۲ انتخاب گردیدند.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

ساختار سازمانی شرکت



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱-۶- محصولات و خدمات اصلی

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 استفاده‌کنندگان 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 شده‌است. 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.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

- 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 مادام العمر (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 مبالغی 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 نرخ گذاری نیز نرخ سوت شمش طلای بورس کالای ایران می‌باشد.

۷-۱- 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٪	-

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۸-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان

مهم ترین قوانین، مقررات و عوامل برون سازمانی حاکم بر فعالیت شرکت عبارتست از:

- قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰
- قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی
- قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون های کار و تأمین اجتماعی
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های آن
- آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه
- آیین نامه ها و بخش نامه های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- مصوبات مجامع عمومی
- اساسنامه شرکت

مهمترین موانع رشد و توسعه بیمه های زندگی

اگرچه بیمه زندگی در بسیاری از کشورهای در حال توسعه در مقایسه با اقتصادهای توسعه یافته پیشرفت به مراتب کمتری داشته است، در ایران این عدم توسعه به مراتب ملموس تر است. دلایل این امر را می توان از جنبه های مختلف اقتصادی، سیاست گذاری و غیره بررسی کرد اما قبل از هر چیز به نظر می رسد 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 می شود:

• 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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

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.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۹-۱- وضعیت رقابت

با توجه به حضور بیش از ۳۰ شرکت که در صنعت بیمه ایران مجوز فعالیت دارند ۴ شرکت به صورت تخصصی و صرفاً در رشته بیمه‌های زندگی مجوز فعالیت دارند، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با هدف تخصصی شدن به عنوان اولین شرکت تخصصی بیمه زندگی و مستمری، شروع به فعالیت کرده و مطابق با سند اهداف و اقدامات راهبردی بیمه مرکزی ج.ا.ا در زمینه توسعه محصول و ارائه پوشش‌های مختلف در بیمه‌نامه‌های عمر و زندگی و با توجه به نیاز مشتریان، پیشرو بوده است. طبق سالنامه آماری سال ۱۴۰۱ آخرین سالنامه منشتر شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در میان شرکت‌های تخصصی بیمه زندگی رتبه اول سهم بازار بیمه‌های زندگی را از آن خود کرده است.

نام شرکت	سهم بازار فروش (درصد)
بیمه زندگی خاورمیانه	۳.۵
بیمه زندگی باران	۰.۴
بیمه زندگی کاریزما	۰.۰۱
بیمه زندگی هامرز	.

۱۰-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت

در سال ۱۳۹۸ شرکت اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با شرکت پاداش پشتیبان پارس نمود.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد :

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)	.
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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف :

چشم‌انداز: دستیابی به جایگاه نخست پیشرفته‌ترین شرکت بیمه زندگی و مستمری کشور
بیانیه مأموریت: شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برآن 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

۲-۱- اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت

۲-۱-۱- 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.ا 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 متنظر نیاز هر یک را ارائه نماید. برنامه‌های آتی شرکت به شرح زیر می‌باشد:

- مذاکره با سازمان‌ها و شرکت‌ها جهت عقد قراردادهای گروهی
- به روز رسانی محصولات فعلی با توجه به نیاز بازار

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

- طراحی و سفارشی سازی 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

۲-۱-۲- اهداف عملیاتی شرکت برای سال ۱۴۰۳

اهداف فروش:

- فروش ۱۳۰۰۸۰ میلیاردی تا پایان سال ۱۴۰۳

اهداف توسعه شبکه فروش:

- جذب ۵۰۰۰ 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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

- 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

۲-۲- 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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

➤ 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

۲-۳- رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تأثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

صورت‌های مالی شرکت طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و شرکت طی دوره مالی مورد گزارش تغییری در رویه‌های حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها نداشته است.

۲-۴- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

حاکمیت شرکتی:

با بروز ناکارآمدی‌ها، تقلب‌های گسترده و بحران‌های مالی در اقتصادهای بزرگ دنیا، سیاست‌گذاران و قانون‌گذاران به مبحث حاکمیت شرکتی توجه ویژه‌ای کردند و رهنمودها و ضوابطی ارائه دادند که فصل مشترک تمامی آنها تأکید بر پاسخگویی، شفافیت و عدالت برای تحقق منافع و حقوق تمامی ذینفعان است.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه نیز در راستای رعایت الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است:

- ✓ تشکیل کمیته‌های تخصصی مختلف نظیر حسابرسی، ریسک، جبران خدمات و ...
- ✓ افشا به موقع گزارش‌ها و اطلاعات از جمله صورت‌های مالی سالانه، گزارش تفسیری مدیریت، گزارش فعالیت هیئت مدیره و ... در سامانه کدال و پایگاه اینترنتی شرکت
- ✓ رعایت الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص چگونگی برگزاری مجامع و پرداخت سود سهامداران
- ✓ ایجاد رویه‌های مناسب جهت رعایت حقوق کلیه سهامداران از جمله حضور و اعمال حق رای در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت، سهیم بودن در منافع شرکت و پرداخت به موقع سود سهامداران
- ✓ تشکیل جلسات هیئت مدیره بصورت ماهیانه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

عناوین و شرح وظایف کمیته های موضوع دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

• کمیته جبران خدمات و انتصابات

این کمیته با هدف تعیین سیاست ها و استراتژی های سرمایه انسانی، همسوسازی سرمایه انسانی با استراتژی های شرکت، نظارت بر سیستم پرداخت حقوق و مزایا و همچنین نظارت و کنترل عزل و نصب مدیران شرکت و در مجموع سیاست گذاری و نظارت بر کلیه فعالیت های مرتبط با سرمایه انسانی شرکت تشکیل می شود. تعداد جلسات برگزار شده طی سال ۱۴۰۲ دو جلسه بوده است و اعضای این کمیته به شرح ذیل می باشند:

نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت در کمیته
احمد احمدی هاشمی	دکترای مهندسی ساختمان	رئیس کمیته
مهدی نوروزی	کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی	عضو کمیته
محمد سلیمانی	دکترای حسابداری	عضو کمیته
یلدا مرادی راد	کارشناسی ارشد مدیریت توسعه منابع انسانی	دبیر کمیته

• کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

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

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

اعضای این کمیته شامل یک عضو مستقل غیرموظف هیئت مدیره به عنوان رئیس کمیته و دو عضو مستقل دارای تخصص مالی می باشند که توسط هیئت مدیره شرکت انتخاب شده اند. این کمیته طی سال ۱۴۰۲ مجموعاً سه جلسه برگزار کرده است و اعضای آن به شرح جدول ذیل می باشند:

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت در کمیته
سید حسین سلیمی	کارشناسی ارشد صنایع	رئیس کمیته
منصور میزبانی	کارشناسی ارشد حسابداری	عضو کمیته
محمد کامران خباز	کارشناسی ارشد حسابداری	عضو کمیته
امیر راعی	کارشناسی ارشد حسابداری	دبیر کمیته

• 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.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 هیئت مدیره
- ✓ 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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

• 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 و اعضای آن به شرح جدول ذیل می‌باشند:

نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت در کمیته
هادی برخوردار	کارشناسی اقتصاد	رئیس کمیته
محمد مهدی تربتی	کارشناسی ارشد آمار بیمه	عضو کمیته
راحله صلاحی نژاد	کارشناسی ارشد علوم محاسبه و برنامه ریزی بیمه	عضو و دبیر کمیته

• 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 هریک 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

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

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 تب‌سنج 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

کمک‌های عام المنفعه :

در مجمع سال ۱۴۰۱ تا سقف مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت کمک‌های عام المنفعه تصویب شده است و طی سال ۱۴۰۲ در حوزه‌های مربوطه به مصرف رسیده است. از جمله می‌توان گفت در راستای مسئولیت اجتماعی شرکت بیمه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

زندگی خاورمیانه و با توجه به موافقت هیأت مدیره محترم شرکت و پس از جلسات متعدد با گروه‌های پشتیبان و مجموعه‌های خیریه و بررسی میدانی ظرفیت‌های حمایتی، مقرر شد 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، با مدیریت یکی از فعالان اجتماعی و خیرین مستقر در منطقه انجام پذیرد.

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٪ می باشد که در این میان شرکت بیمه زندگی خاورمیانه دارای سهم ۳.۵٪ از بازار بیمه‌های عمر و زندگی می باشد. همچنین نرخ رشد حق بیمه تولیدی بیمه زندگی خاورمیانه در این سالنامه ۷۳٪ اعلام شده است.

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط :

۳-۱-۱- منابع

۳-۱-۱-۱- منابع مالی ناشی از افزایش سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد. تنها تغییرات سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۱ بوده است که جزییات آن به شرح جدول ذیل می باشد :

تاریخ ثبت	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	مانده پس از تغییرات (میلیون ریال)	محل تامین
۱۴۰۱/۰۲/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه ای
۱۴۰۱/۰۶/۲۱	۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	از محل سود انباشته

۳-۱-۲- منابع مالی حاصل از فروش و سایر درآمدهای عملیاتی

درآمدهای شرکت عمدتاً ناشی از فروش بیمه نامه می باشد که منابع بدست آمده از این طریق توسط مدیریت شرکت در چارچوب آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی ج.ا.ا در بازارهای مالی سرمایه گذاری می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

عنوان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تغییرات
درآمد حاصل از حق بیمه	۱۰,۶۴۱,۰۴۹	۸,۵۸۲,۵۶۵	۲۴٪
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۸۱۸,۶۲۱	۱,۷۹۸,۱۸۶	۵۷٪
خسارت سهم اتکایی	۱,۰۰۶,۴۲۶	۱,۰۱۰,۹۷۷	۰٪
درآمد کارمزد منافع	۱۶۸,۱۰۸	۱۴۶,۴۴۴	۱۵٪
جمع	۱۴,۶۳۴,۲۰۴	۱۱,۵۳۸,۱۷۲	۲۷٪

۳-۲- مصارف

۳-۲-۱- مصارف مالی

عنوان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تغییرات
سپرده های بانکی	۱,۵۲۴,۰۰۰	۱,۱۶۵,۰۰۰	۳۱٪
سرمایه گذاری ها	۳,۳۶۶,۸۱۱	۲,۳۰۸,۷۵۱	۴۶٪
سود سهام	۳۶۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۹۹۱٪
خرید دارایی ها ثابت	۲۴۶,۳۵۰	۱۲۰,۵۲۴	۱۰۴٪
جمع	۵,۴۹۷,۱۶۱	۳,۶۲۷,۲۷۵	۵۲٪

مصارف مالی شرکت طی دوره مورد گزارش عمدتاً بابت سرمایه گذاری در بازارهای مالی می باشد. همچنین مبالغ خرید دارایی های ثابت بابت خرید ملک ساری در دوره گذشته و خرید ملک ارومیه و کرج در دوره جاری است.

۳-۲-۲- مصارف جهت پرداخت هزینه های شرکت

عنوان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تغییرات
خسارت ها	۵,۴۵۶,۵۴۱	۵,۲۲۴,۸۶۶	۴٪
حق بیمه سهم اتکایی	۱,۹۳۶,۱۵۰	۱,۶۳۵,۵۰۲	۱۸٪
سایر هزینه های بیمه ای (کارمزد و هزینه پزشکی)	۱,۰۸۶,۰۰۴	۸۶۱,۲۷۶	۲۶٪
هزینه های عمومی و اداری	۵۷۸,۳۱۵	۴۹۴,۵۵۱	۱۷٪
جمع	۹,۰۵۷,۰۱۰	۸,۲۱۶,۱۹۵	۱۰٪

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

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 فاجعه‌آمیز: 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 به وجود 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 رقبا 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.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

تحلیل و شناسایی نقاط قوت، ضعف، فرصت و تهدید پیش روی 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
S۱: کوچک بودن و چابکی سازمان	W۱: کمبود نیروهای متخصص و خبره
S۲: زیرساخت قوی واحد IT	W۲: عدم وجود شبکه فروش گسترده
S۳: بهره گرفتن از دانش مدیریت ریسک در سرمایه‌گذاری	W۳: پایین بودن میزان تبلیغات تجاری و اینترنتی
S۴: پرداخت به موقع خسارت به بیمه‌شدگان و ایجاد رضایت در بازار	W۴: عدم وجود بازاریابی قوی
S۵: ارائه خدمات به شبکه فروش و حمایت از نمایندگان	W۵: عدم شناخته شدن برند شرکت
S۶: وابستگی به بانک خاورمیانه به عنوان بانک اول کشور در رعایت استانداردهای جهانی بانکداری و همچنین سودآوری در بورس	W۶: عدم پراکندگی جغرافیایی شعب
S۷: متنوع بودن سبد محصولات بیمه زندگی	W۷: عدم دارا بودن سیستم CRM
فرصت‌ها	تهدیدات
O۱: کم بودن تعداد شرکت‌های تخصصی در حوزه بیمه زندگی	T۱: برگزاری آزمون توسط بیمه مرکزی برای جذب نماینده
O۲: بالا رفتن ضریب نفوذ استفاده از فضای دیجیتال	T۲: محصولات سایر رقبا
O۳: عدم وابستگی به نهادهای دولتی و امکان سیاست‌گذاری مستقل	T۳: رکود اقتصادی و پایین بودن سطح درآمد جامعه
O۴: افزایش نقدینگی	T۴: بالا بودن سود بانکی
O۵: کم‌عمق بودن سیستم تأمین اجتماعی کشور علیرغم گستردگی آن به عنوان بدیل بیمه‌های زندگی تجاری	T۵: شرایط تورمی و عدم ثبات اقتصادی
O۶: افزایش جمعیت تحصیل کرده و نیروهای جوان در گرایش بیمه	T۶: عدم وجود زیرساخت‌ها و بستر مناسب برای بیمه‌های تخصصی
O۷: افزایش فرهنگ بیمه عمر در کشور	T۷: کمبود نیروهای متخصص در صنعت بیمه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره جاری شامل فروش بیمه عمر و حوادث گروهی به بانک خاورمیانه (سهامدار عمده شرکت)، فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری به رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت و پرداخت حق عضویت و چاپ آگهی به انجمن مدیران صنایع (دارای عضو هیئت مدیره مشترک) میباشد که تماماً در شرایط عادی انجام شده است و در چارچوب قوانین مربوطه قرار دارد.

۳-۵- دعاوی حقوقی له و علیه شرکت و اثرات ناشی از آن

دعای حقوقی در جریان در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح جدول ذیل است :

موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	علیه (له)	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی (میلیون ریال)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره
خوددرای از عودت بخشی از مبلغ ودیعه به شرکت	تیر ۱۴۰۱	(آقای عباس بازیار)	شعبه ۳۹ دادگاه تجدیدنظر استان فارس	۲,۸۰۰	رای تجدید نظر	محکومیت موجد بر پرداخت ۲,۸۰۰ میلیون ریال
مطالبه خسارت	آبان ۱۴۰۱	بیمه زندگی خاورمیانه	شعبه ۱۵ دادگاه عمومی حقوقی تهران	۸۲۰	صدور قرار	صدور قرار عدم استماع دعوا
مطالبه خسارت	دی ۱۴۰۱	بیمه زندگی خاورمیانه	شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران	۳۹۰	صدور قرار	صدور قرار عدم استماع دعوا
خیانت در امانت	مرداد ۱۴۰۲	احمد حاج محمدی فرد	شعبه ۱۱۶ دادگاه کیفری دو شیراز	۷۴۰	صدور حکم	تحمل شش ماه حبس تعزیری و رد مال

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها :

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه سال قبل	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اقدام با اهمیت صورت سود و زیان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-۷٪	۵,۰۴۱,۹۰۴	۴,۶۸۱,۰۶۰	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۸۰٪	۱,۰۹۱,۱۸۶	۱,۹۶۲,۷۴۵	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸٪	۶,۲۷۹,۵۳۴	۶,۸۱۱,۹۱۳	درآمدهای بیمه ای
۶٪	(۴,۱۹۹,۷۰۱)	(۴,۴۳۶,۶۵۸)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
۱۰۰٪	(۵۴۶,۸۶۷)	(۳۳۱,۵۱۰)	هزینه سهم مشارکت در منافع
۵٪	(۵,۶۲۶,۱۴۰)	(۵,۸۸۸,۱۳۱)	هزینه های بیمه ای
۴۱٪	۶۵۳,۳۹۴	۹۲۳,۷۸۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱۷٪	(۴۹۴,۵۵۱)	(۵۷۸,۳۱۵)	هزینه های اداری و عمومی
۳۹٪	۸۶۵,۸۴۳	۱,۲۰۱,۳۴۳	سود (زیان) عملیاتی
۳۷٪	۸۸۱,۳۹۲	۱,۲۱۰,۴۵۷	سود (زیان) خالص
۳۷٪	۳۷۳	۵۱۰	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

گزارش تفسیری مدیریت

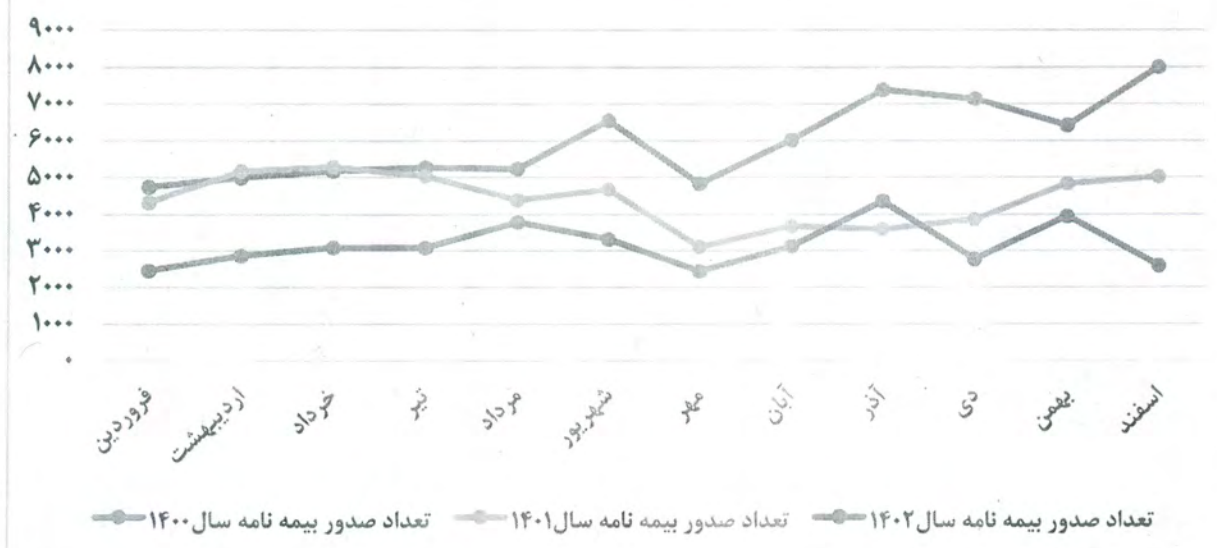
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

روند فروش شرکت

روند تعداد بیمه نامه‌های 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 بیمه نامه 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 بیمه نامه 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 بیمه نامه 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

تعداد صدور بیمه نامه



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

پرداختی های سهامی و غیر سهامی در تاریخهای ذکر شده در کدال به ترتیب در ۱۴ شهریور و ۵ اذر ماه انجام گردیده است و طبق اعلام به سهامداران پرداخت برای تمامی افرادی که در پورتال شرکت تکمیل اطلاعات نموده اند، در بازه های زمانی کوتاهی پس از ثبت، واریز صورت گرفته است. جزئیات پرداخت سود سهام مصوب مجمع سال ۱۴۰۱ مطابق با جدول زیر می باشد :

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
سود سهام مصوب مجمع ۱۴۰۱	۳۶۰,۰۰۰
پرداختی توسط سهام	۳۱۹,۰۳۳
پرداختی غیر سهامی	۳۹,۲۸۹
جمع کل پرداختی	۳۵۸,۳۲۲
مانده قابل پرداخت	۱,۶۷۸
مبلغ پرداختی به حقیقی	۱۶۳,۰۸۸
مبلغ پرداختی به حقوقی	۱۹۵,۲۳۴

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
ملی صنایع مس ایران		۲۹۱,۱۱۷	۳,۶۰۰		۳۲,۸۱۵	۲,۱۰۰
پتروشیمی جم		۷۵,۷۳۰	۶,۶۴۱		۴۸,۹۷۰	۷,۴۳۴
توسعه معدنی و صنعتی صابانور		۷۸,۹۸۹	۱۸,۰۲۲		۱۵۷,۸۰۴	۲۲,۱۲۷
فولاد مبارکه اصفهان		۳۶۳,۸۳۹	۲۱,۴۲۸		۱۴۲,۴۸۸	۱۹,۸۹۰
مبین انرژی خلیج فارس		-	-		-	۴۶,۳۶۰
بانک خاورمیانه		۱۱۳,۴۴۷	۵,۱۷۳		۱۴۸,۵۷۲	۵,۳۲۸
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی		۱۹۹,۹۹۷	۲۳,۵۱۸		۸۲,۵۳۰	۱۳,۶۷۰
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)		۵۶,۲۷۴	۳۳,۲۶۸		۲۰۰,۶۶۷	-
توسعه معادن و فلزات		-	-		-	۱۸۱
بانک ملت		۱۰۷,۵۶۱	۴,۰۶۴		۶۸,۹۵۸	۹۵۳
نفت سپاهان		۷۸,۵۸۰	۱۰,۲۰۲		۵۷,۷۳۱	۴۸۰

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
فولاد کاوه جنوب کیش	-	-	۸,۲۸۰		۸۶,۷۳۵	۷,۳۱۷
حفاری شمال	-	-	-		۴۹,۹۶۱	۲,۰۸۳
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	-	-	۹,۵۰۷		۵۶,۴۰۹	۵,۸۰۴
سرمایه گذاری صدرتأمین	۱۰۹,۶۴۳		۲۳,۱۴۹		۸۰,۴۷۹	۷,۳۸۱
س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	-	-	-		-	۲,۶۱۹
بیمه دی	-	-	-		۱۴,۴۶۰	۴۹۲
پالایش نفت شیراز	-	-	-		-	۷۳۳
پالایش نفت لاوان	-	-	-		۶,۸۶۶	۷۷۷
پتروشیمی شیراز	۶۳,۸۴۸		۱۱,۶۱۰		۶۳,۸۴۸	-
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	-	-	-		-	۸۲
گروه صنعتی سپاهان	-	-	-		-	۲۴۵
تراکتورسازی ایران	-	-	-		-	۶۱۳
پاکدیس	-	-	-		-	۲,۴۴۷
ایران یاساتایرورابر	-	-	-		-	۱۵۹
سرمایه گذاری سپه	۳۰۷,۸۷۵		۸۵,۶۸۲		۱۵۱,۴۸۷	۲۶,۱۰۱
مخابرات ایران	-	-	-		-	۳۳۵
سیمان فارس و خوزستان	۱۵۴,۹۶۵		-		-	۱,۶۲۳
تولید و توسعه سرب روی ایرانیان	-	-	-		-	۱۹۰
محصولات کاغذی لطیف	-	-	-		-	۶۱۰
ذوب آهن اصفهان	-	-	-		-	۴۸
فروسلیس ایران	-	-	-		۲۶,۴۴۰	۳,۴۴۳
صنایع مادران	-	-	-		۵,۰۲۵	-
غلtek سازان سپاهان	-	-	-		۶۸,۸۱۴	۱,۳۳۶
شیشه و گاز	-	-	-		-	۱۰
فولاد آلیاژی ایران	-	-	-		-	۱,۶۱۰
مس شهیدباهنر	۱۱۲,۳۹۰		۱۵,۷۱۲		۶۳,۷۴۲	۴,۵۱۷
پتروشیمی بوعلی سینا	-	-	-		-	۱,۶۷۵
پتروشیمی غدیر	۴۷,۹۴۲		۴,۶۵۹		۳۳,۰۹۱	۱,۴۶۶
فجر انرژی خلیج فارس	-	-	۲۳,۱۱۱		۱۱۵,۳۳۷	۱۴,۲۹۳
زغال سنگ پروده طبس	-	-	-		-	۶۴۰
داده گسترعصرنوبین-های وب	۵۳,۸۷۱		۲,۶۹۳		۵۴,۲۳۸	۱,۰۶۰
سیمان فارس نو	-	-	-		-	۳,۳۶۴

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱			دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۱,۴۴۳	۱۹,۶۸۳		۲,۸۱۸	۳۹,۱۴۳		ص. معدنی کیمیای زنجان گستران
۸۱۴	۲۴,۰۳۱		۱,۱۸۰	-		سیمرغ
۲۹	-		-	-		گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۵۹	۸,۰۷۹		-	-		پالایش نفت تبریز
۲۰۰	-		-	-		سرمایه گذاری سایپا
۲,۰۹۰	۴۴,۳۱۳		۹,۰۶۰	۱۳۳,۶۵۸		داروسازی اکسیر
۲۲۶	-		-	-		سیمان صوفیان
۱,۵۷۹	-		-	-		پتروشیمی تندگویان
۱۰,۷۱۰	۹۲,۵۸۷		۲۱,۱۳۳	۱۸۵,۰۹۹		گسترش نفت و گاز پارسیان
۶,۰۷۵	۱۹۱,۹۹۸		۴۲,۰۷۰	۲۱۱,۳۸۹		پالایش نفت بندرعباس
۳۸	-		-	-		بورس اوراق بهادار تهران
۱۳	-		-	-		فرا بورس ایران
-	۱۱۳,۱۴۸		-	-		سایپا
۱,۱۲۳	-		-	-		آلومینیوم ایران
۴,۳۶۳	-		-	-		پالایش نفت اصفهان
۳,۸۰۰	۴۰,۲۶۸		۱۰,۰۰۰	۶۰,۲۲۲		کالسمین
۳۳۶	-		-	-		صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱,۳۲۶	-		-	-		پتروشیمی نوری
۱۳۹	-		-	-		پتروشیمی پارس
۷,۴۴۸	۶۶,۹۴۳		۲۱,۵۵۹	۱۱۱,۶۱۲		سیمان سپاهان
۴,۲۵۵	۳۱,۸۹۲		۱۴,۴۴۲	۸۴,۵۰۴		پویا زرکان آق دره
۲۲۰	۴۹,۹۳۶		۱,۳۵۶	۷۰,۳۳۳		صنایع شیمیایی کیمیگران امروز
۷۳۱	۱۱,۸۴۷		-	-		صنعتی دوده فام
-	۲۹,۹۹۳		۵,۶۳۱	۶۱,۲۳۷		کربن ایران
-	۶۴,۴۵۶		۳,۵۷۲	-		سپید ماکیان
۱۱,۳۸۵	۵۱,۰۷۳		۱۵,۸۰۲	۸۲,۷۰۳		سرمایه گذاری توسعه ملی
-	۶۹,۶۷۲		۱۵,۴۵۹	۶۰,۶۱۸		سیمان شاهرود
-	۲,۴۵۰		-	-		ح. س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
-	۲۴۰,۷۱۶		۷۵,۲۰۰	-		سرمایه گذاری تأمین اجتماعی
-	۳۰۷,۳۳۱		۱۱,۰۷۸	۷,۰۱۲		بانک تجارت
-	۶۶,۲۸۲		-	-		ایران خودرو دیزل
-	۲۷۳,۸۲۶		-	-		ایران خودرو

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱			دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
-	-		-	-		حق تقدم فولاد شاهرود
-	-		-	-		ح . سرمایه گذاری صدرتامین
-	-		۲,۴۲۱	۱۶۷,۴۱۴		بین المللی توسعه ص. معادن غدیر
-	-		-	۷۵,۶۸۵		پدیده شیمی قرن
-	-		-	-		ح . سرمایه گذاری سپه
-	-		-	۹۳,۲۹۳		بورس کالای ایران
-	-		-	۷۸,۸۱۵		حق تقدم کنور
۲۶۹,۹۹۴	۳,۶۱۷,۹۸۸		۵۶۳,۱۰۰	۳,۷۳۸,۸۰۶		جمع

واحد سرمایه گذاری شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، بر مبنای چارچوب های مقرر در آیین نامه شماره ۱۰۴ سرمایه گذاری مؤسسات بیمه ابلاغی از سوی شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ایران، اقدام به سرمایه گذاری در گروه های مختلف دارایی می کند تا به این وسیله بتواند در راستای منافع بیمه گذاران و سهامداران، عمل کند. واحد سرمایه گذاری شرکت تلاش دارد با رصد پیوسته بازارهای مختلف داخلی و شرایط کلان اقتصادی کشور و روندهای حاکم بر بازارهای جهانی، ضمن تحلیل صنایع و شرکت های حاضر در بازار سرمایه، لیست کاملی از گزینه هایی که برای سرمایه گذاری مدنظر کمیته سرمایه گذاری هستند را در اختیار داشته باشد تا در زمان مناسب، نسبت به تخصیص بهینه منابع به دارایی های مدنظر مبادرت ورزد.

استراتژی اصلی شرکت، در بازار سرمایه، سرمایه گذاری در شرکت های بنیادی و دلار محور با سود تقسیمی مناسب می باشد. ضمن اینکه به موازات توجه به بازار سرمایه، شرکت به دنبال سرمایه گذاری در پربازده ترین اوراق مشارکت، سپرده های بانکی و صندوق های سهامی، طلا و درآمد ثابت جهت کاهش ریسک های پورتفوی سرمایه گذاری خود می باشد. همچنین، با توجه به قابلیت های بازار اختیار معامله، شرکت شروع به سرمایه گذاری در این کلاس از دارایی ها نموده است.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری :

نسبت‌های مالی	روش محاسبه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نسبت جاری	<u>دارایی های جاری</u> بدهی های جاری	%۱۲۸۸	%۱۰۹۱
نسبت بدهی	<u>جمع بدهی ها</u> مجموع دارایی ها	%۷۶	%۶۹
نسبت مالکانه	<u>حقوق صاحبان سهام</u> کل دارایی ها	%۲۴	%۳۱
حاشیه سود عملیاتی	<u>سود عملیاتی</u> درآمد حق بیمه	%۱۱	%۱۰
حاشیه سود خالص	<u>سود خالص</u> درآمد حق بیمه	%۱۱	%۱۰
نسبت درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	<u>درآمد سرمایه‌گذاری</u> میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	%۲۵	%۲۶
ضریب خسارت	<u>خسارت واقع شده</u> حق بیمه عاید شده	%۱۴	%۱۲
بازده حقوق صاحبان سهام	<u>سود خالص قبل از کسر مالیات</u> حقوق صاحبان سهام	%۳۲	%۳۰
سرنانه پرسنل به حق بیمه (میلیون ریال)	<u>کل حق بیمه صادره</u> تعداد کل پرسنل	۱۸۴,۴۳۶	۱۵۰,۵۷۱
ذخائر فنی به حقوق صاحبان سهام	<u>مجموع ذخائر سهم نگهداری</u> حقوق صاحبان سهام	%۲۳۹	%۱۶۴