

بیمه زندگی خاورمیانه



گزارش هیأت‌مدیره شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

(سهامی عام)

به مجمع عمومی عادی سالانه






سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

- ۱- گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
- ۲- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
- ۳- صورت‌های مالی:
 - ۱-۳- صورت وضعیت مالی
 - ۲-۳- صورت سود و زیان
 - ۳-۳- صورت جریان وجوه نقد

**مجمع عمومی عادی سالانه، سهامداران شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)**

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قسمتی از قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم میگردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارشهای سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی می باشد و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره فراهم می آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعتهای 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 می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	مؤظف / غیرمؤظف	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیأت مدیره	مؤظف	محمدابراهیم امین
	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرمؤظف	سیدحسین سلیمی
	عضو هیأت مدیره	غیرمؤظف	سیداحمد احمدی هاشمی
	عضو هیأت مدیره	غیرمؤظف	خسرو اسمعیل زاده
	عضو هیأت مدیره	غیرمؤظف	هادی برخوردار
	مدیرعامل	-	مدیرعامل مهدی نوروزی





فهرست

۴	پیام رئیس هیأت مدیره
۵	پیام مدیرعامل
۷	گزیده اطلاعات
۹	کلیاتی درباره شرکت
۱۲	نظام راهبری شرکت
۱۲	مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
۱۴	کمیته‌های تخصصی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۱۶	شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۱۷	جایگاه شرکت در صنعت بیمه ایران
۱۸	طرح‌های توسعه شرکت در بخش فناوری اطلاعات
۱۹	مدیریت ریسک در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۲۰	فعالیت‌های توسعه منابع انسانی
۲۲	فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش
۲۲	برنامه‌های آینده شرکت
۲۲	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
۲۳	محیط حقوقی شرکت
۲۳	گزارش عملکرد اجتماعی شرکت
۲۴	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۲۵	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۲۵	اطلاعات تعهدات مالی
۲۵	اطلاعات تماس با شرکت
۲۶	مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری
۲۹	نسبت‌های مالی
۳۰	اطلاعات زمین و ساختمان شرکت



پیام رئیس هیأت مدیره

درون خانه خزان و بهار یک رنگ است

زخویش خیمه برون زن بهار را دریاب

بازتاب بسترسازی بر پایه مکانیزاسیون کامل و بکارگیری نیروی انسانی توانمند و با انگیزه، علیرغم وضعیت نابسامان اقتصادی کشور دستیابی به ۳ درصد سهم بازار بیمه‌های زندگی و ۰,۵ درصد سهم از کل حق بیمه کشور در سال ۱۴۰۰ بود. تحقق حق بیمه پانصد میلیارد تومان و صرفاً با ارائه بیمه‌نامه‌های انفرادی و بدون داشتن بیمه‌نامه گروهی حکایت از توانمندی و سخت کوشی نمایندگان فروش شرکت در اقصی نقاط کشور است که توانسته‌اند تاکنون حدود دویست هزار نفر از هموطنان را به خرید بیمه‌نامه‌های شرکت بیمه زندگی خاورمیانه تشویق و ترغیب نمایند.

پایداری فروش و ماندگاری شرکت در گروهی بکارگیری و آموزش شبکه فروش توانمند، ارائه محصولات جذاب، خدمات قابل دسترس، به‌روز و منصفانه در زمینه صدور بیمه‌نامه، ارزیابی و پرداخت خسارت، بر بستر سیستم یکپارچه، اصلاح پذیر، قابل توسعه، تسهیل‌گر و برخط بیمه‌گری (Core Insurance) است. همه این امکانات در قالب سیاست‌گذاری مستمر هیأت مدیره بر پایه تصمیم سازی مدیران اجرایی شرکت استمرار می‌یابد. آن چه در سال ۱۴۰۰ بدست آمد گام اول در آماده سازی و تدارک شرکتی است که به اهدافی بلند و کسب دستاوردهای ممتاز در بازار بیمه‌های زندگی چشم دوخته است. اولین شرکت تخصصی بیمه زندگی کشور به جایگاه اول در بازار بیمه‌های زندگی نظر دارد و طلوعه بروز و ظهور آن در گروهی همراهی، همگامی و پشتیبانی سهامداران، هیأت مدیره، نمایندگان فروش، کارکنان و بالاتر از همه مشتریان بالفعل و بالقوه شرکت تحت نظارت مدیران و منصفانه نهاد ناظر صنعت بیمه یعنی بیمه مرکزی است.

تعهد شرکت به مشتری مداری، مدیریت مبتنی بر دیالوگ و گفتگو با کلیه ذینفعان، حرفه‌ای‌گری، ترویج خلاقیت، نوآوری و نواندیشی، الگو برداری از تجربه‌های موفق جهانی، رقابت همدلانه با بازیگران بازار بیمه، قانون مداری و بهره‌گیری از آخرین یافته‌های تکنولوژی در مکانیزاسیون فرآیندها و احترام به حقوق انسان و طبیعت سرلوحه و چارچوب نظری تصمیم‌گیری و اجرا در شرکت بوده و خواهد بود. باشد که همدلی، همکاری، و همراهی کلیه ذینفعان مسیر موفقیت‌های بیشتر آینده را هموار سازد. به عون الله تعالی.

محمد ابراهیم امین

رئیس هیأت مدیره



پیام مدیر عامل

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با پشتوانه سهامداران و هیأت مدیره صاحب‌نظر، با اتکاء به سرمایه انسانی متخصص و کارآزموده و با بهره‌گیری از زیرساخت‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری در جهت ارائه خدمات و محصول کیفی، مزیت رقابتی دارد و در صنعت بیمه کشور جایگاه مناسبی را به خود اختصاص داده است و توانایی رقابت سالم و حرفه‌ای با حضور رقبای جدید را داراست.

سالی که گذشت ما در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با وجود تمام محدودیت‌ها و مشکلات اقتصادی کشور توانستیم، برخلاف پیش‌بینی‌هایی که همه حاکی از رکود و افت بازارها بود، فراتر از اهداف تعیین‌شده عمل کنیم و به فروش بیش از ۴۰۰ میلیارد تومانی بیمه‌نامه دست پیدا کردیم. شرکت برای سال پیش رو با در نظر گرفتن مولفه‌های اقتصادی موجود هدف‌گذاری فروش بالغ بر ۶۰۰ میلیارد تومانی را در دستور کار قرار داده است. امیدوارم بتوانیم به سیاق سال‌های گذشته با تلاش و کوشش همه همکاران به این اهداف نیز دست پیدا کنیم و البته خدماتی شایسته اعتماد بیمه‌گذاران به آنها ارائه دهیم.

بر این باور هستیم که توسعه بیمه‌های زندگی بهترین راه برای افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور است. خوشبختانه در سال‌های اخیر با تلاش‌هایی که توسط اهالی صنعت صورت گرفته است امروز ما شاهد افزایش اقبال عمومی نسبت به بیمه‌های زندگی هستیم. البته مسلماً تا دستیابی به سهمی مانند کشورهای پیشرفته راه طولانی در پیش داریم. شرکت‌های بیمه می‌توانند با ارائه محصولات جدید متناسب با نیازهای مردم بدون اینکه به سهم از بازار یکدیگر نظر داشته باشند فعالیت خوب و مؤثری داشته باشند. مطمئناً این اقدام به افزایش قابل‌توجه ضریب نفوذ بیمه در جامعه هم خواهد انجامید.

در راه دستیابی به این هدف 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 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 استعلامات و همچنین تولید محتوای فنی و جمع‌آوری و تحلیل داده‌های سایر شرکت‌های بیمه‌ای و بازار نیز در الویت قرار دارد.

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

در مجموع با اقدامات صورت گرفته؛ امیدوارم با برنامه‌ریزی و تلاش همکاران، سال ۱۴۰۱ 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 graphic in shades of orange and yellow. It features a central circle containing a plant with two leaves. Surrounding this circle are several radiating lines, resembling sunbeams, extending towards the corners of the page.

گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



گزیده اطلاعات

الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
۲۵۳,۳۱۲	۹۵۶,۰۶۴	۴,۹۵۶,۴۰۹	حق بیمه صادره
۲۴۳,۶۶۰	۱,۱۳۰,۴۶۷	۲۷۵,۱۶۴	سود عملیاتی
۱۷,۲۹۲	۵,۴۵۶	۴۴۸	درآمدها (هزینه‌های) غیرعملیاتی
۲۶۰,۹۵۲	۱,۱۳۵,۲۲۳	۲۷۱,۳۷۵	سود خالص _ پس از کسر مالیات
۱۸,۳۰۴	۳۸۰,۶۹۱	۲,۰۶۱,۰۵۹	وجه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
۱,۷۵۸,۲۴۰	۳,۶۲۶,۵۱۱	۶,۷۹۳,۰۶۱	جمع دارایی‌ها
۲۵۹,۵۳۳	۱,۲۲۵,۳۸۲	۴,۲۴۵,۶۰۷	جمع بدهی‌ها
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت‌شده
۱,۴۹۸,۷۰۷	۲,۴۰۱,۱۲۹	۲,۵۴۷,۴۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام

ج) نرخ بازده (درصد):

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
%۱۷	%۴۲	%۵	نرخ بازده دارایی‌ها ^۱
%۱۹	%۵۸	%۱۱	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۲ (ارزش ویژه)



(د) اطلاعات مربوط به هر سهم:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۱۷	۹۴۸	۱۲۵	سود واقعی هر سهم (ریال)
۱۱۰	-	-	سود نقدی هر سهم (ریال)
۶,۴۲۴	۵,۴۴۷	۲,۲۶۳	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش ^۳ (ریال)
۱,۲۵۰	۲	۱,۱۵۸	ارزش دفتری هر سهم (ریال)
۲۹	۵,۷۸	۱۸,۷۱	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۴ (ریال)

(ه) سایر اطلاعات:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
۳۵	۵۰	۵۷	تعداد کارکنان (نفر در پایان سال)

$$-۱ \quad \text{نرخ بازده دارایی‌ها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع دارایی‌های ابتدا و انتهای دوره}}$$

$$-۲ \quad \text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره}}$$

-۳ منظور از تایید گزارش، تاریخی می‌باشد که این گزارش به تصویب هیأت‌مدیره رسیده است.

$$-۴ \quad P/E = \frac{\text{قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش}}{\text{آخرین سود}}$$



کلیاتی درباره شرکت

تاریخچه شرکت

درخواست تأسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ با سرمایه‌ای بالغ بر هزار و دویست میلیارد ریال به تأیید شورای عالی بیمه رسید و پذیره‌نویسی آن در اسفندماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شد و در تاریخ هفتم دی‌ماه ۱۳۹۵ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت گردید. همچنین در تاریخ ۱۷ بهمن ۱۳۹۵ به موجب پروانه فعالیت شماره ۹۵/۱۰۰/۶۴۰۳۱ صادر شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت شرکت رسماً آغاز شد.

فعالیت اصلی شرکت

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

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

چشم‌انداز و بیانیه مأموریت

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

بیانیه مأموریت: شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برآنست 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. طبق بررسی‌های بعمل آمده و با 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
- تشکیل شرکت بیمه‌ای خلاق و نوآور با هدف سوددهی مناسب برای سرمایه‌گذاران (بیمه‌گذاران) و سهامداران
- جذب و بکارگیری بهینه سرمایه‌ها با رویکرد گسترش فرهنگ پس‌اندازی در کشور
- کسب سهم مناسبی از بازار بیمه زندگی کشور



وجه تمایز شرکت بیمه زندگی خاورمیانه تولید و خلق محصولات جدید در رشته بیمه‌های زندگی است. برای ارائه این محصولات بیمه زندگی خاورمیانه از بستری متمایز خدمات خود را با بهره‌گیری از اولین نرم‌افزار یکپارچه مالی و فنی که در کلیه عملیات بیمه‌گری بصورت هوشمند و مکانیزه پایه‌ریزی شده است، استفاده می‌نماید. همچنین به منظور حفظ حقوق کلیه ذی‌نفعان شامل بیمه‌گذاران، کارکنان و سهامداران و بالاخره ارکان نظارتی صنعت بیمه یعنی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه زندگی خاورمیانه ضمن پیاده‌سازی کفایت سرمایه (Solvency II) و حاکمیت شرکتی (Corporate Governance)، فعالیت‌های عملیاتی و نظارتی خود را در سطحی متمایز از دیگر شرکت‌های بیمه پیاده می‌نماید.



● سرمایه و ترکیب سهام داران

سرمایه شرکت مبلغ ۱۲۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱۲۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال (تماماً پرداخت شده) می‌باشد.
اسامی سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت، در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل است:

ردیف	نام سهام‌دار	تعداد سهام	درصد
۱	بانک خاورمیانه (سهامی عام)	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰٪
۲	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)	۹۵,۳۳۳,۳۳۳	۴,۳٪
۳	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۹۵,۳۳۳,۳۳۳	۴,۳٪
۴	شرکت کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵٪
۵	شرکت.س.ت.سامانه های رایانه ای هوپادهونامیک (سهامی خاص)	۶۱,۰۹۷,۵۳۸	۲,۸٪
۶	شرکت به روزآوران منتخب سرمایه (بامسئولیت محدود)	۵۹,۴۰۳,۶۹۸	۲,۷٪
۷	شرکت تامین خدمات ساویس مایا (سهامی خاص)	۵۰,۵۵۰,۹۵۳	۲,۳٪
۸	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون (سهامی خاص)	۵۰,۰۹۶,۶۳۶	۲,۳٪
۹	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ارزش زمان (سهامی خاص)	۳۷,۱۹۲,۳۲۰	۱,۷٪
۱۰	شرکت سرمایه گذاری غذایی وسام طعام وپیدا (سهامی خاص)	۳۱,۶۲۴,۷۴۷	۱,۴٪
۱۱	شرکت بازرگانی طرح واتدیشه آتیه (سهامی خاص)	۲۴,۷۶۸,۳۳۳	۱,۱٪
۱۲	شرکت آتیه پگاه (سهامی خاص)	۲۴,۵۷۵,۱۱۷	۱,۱٪
۱۳	شرکت هایداپ (بامسئولیت محدود)	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰٪
۱۴	اشخاص حقیقی (بالای ۱ درصد)	۲۶۸,۰۷۰,۰۰۲	۱۲,۲٪
۱۵	سایر اشخاص حقوقی (کمتر از ۱ درصد)	۵۶,۰۵۶,۹۰۲	۲,۵٪
۱۶	سایر اشخاص حقیقی (کمتر از ۱ درصد)	۸۰۶,۸۹۷,۰۸۷	۳۶,۷٪
	جمع	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

نظام راهبری شرکت

مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

● محمدابراهیم امین

رئیس هیأت مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی MBA، دانشگاه نورتروپ، ایالات متحده آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

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 آسیائی
مدیرکل دفتر امور بازرگانی، سازمان برنامه و بودجه

● سیدحسین سلیمی

نایب رئیس هیأت مدیره

کارشناسی ارشد صنایع، دانشگاه ایالتی یوتا، ایالات متحده آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیأت مدیره، شرکت ایران گچ (سهامی عام)
نایب رئیس هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
عضو هیأت مدیره، انجمن مدیران صنایع و کنفدراسیون صنایع
عضو هیأت رئیسه، کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی ICC
رئیس انجمن، سرمایه گذاری های مشترک ایران و خارجی
رئیس سابق و عضو فعلی هیأت رئیسه، اتاق ایران و سوییس
عضو هیأت مدیره، بانک کارآفرین
مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره، شرکت سرمایه گذاری کارآفرین

● سیداحمد احمدی هاشمی

عضو هیأت مدیره

دکترای مهندسی ساختمان، دانشگاه لیون، فرانسه

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت فسان
رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سازه های فلزی و جرثقیل فسان



● خسرو اسمعیل زاده

عضو هیأت مدیره

کارشناسی ارشد مهندسی راه و ساختمان، دانشگاه فنی دانشگاه تهران و دانشگاه مک گیل، کانادا

برخی سوابق اجرایی:

مدیرعامل، شرکت شایگان
رئیس هیأت مدیره، شرکت شایگان

● هادی برخوردار

عضو هیأت مدیره

کارشناسی اقتصاد، دانشگاه پنسیلوانیا، ایالات متحده آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

مدیرعامل، شرکت توسعه مدیریت خطرپذیر بدر
رئیس هیأت مدیره، شرکت سرمایه گذاری کارآفرین ماندگار گروه بدر
رئیس هیأت مدیره، شرکت بدر الکتریک
رئیس هیأت مدیره، شرکت بدر تک الکتریک
عضو هیأت مدیره، شرکت صنایع پمپ آبارا
عضو هیأت مدیره، شرکت بدرسان الکتریک

● مهدی نوروزی

مدیرعامل

کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی، دانشگاه علم و صنعت ایران

برخی سوابق اجرایی:

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

توضیح: در طی سال مالی ۱۴۰۰، تعداد جلسات هیأت مدیره ۱۲ جلسه بوده است.

کمیته‌های تخصصی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

● کمیته جبران خدمات و انتصابات

این کمیته در راستای اعمال حاکمیت شرکتی متشکل از رئیس هیأت‌مدیره، یک عضو غیرمؤظف هیأت‌مدیره به انتخاب هیأت‌مدیره، مدیرعامل، معاون سرمایه‌گذاری و پشتیبانی و رئیس اداره سرمایه انسانی (دبیر 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.

● کمیته راهبری

در راستای اجرای استراتژی‌های تعریف شده شرکت و دستیابی به اهداف تعیین شده، کمیته راهبری جهت هماهنگی مدیران عالی شرکت در خصوص سیاست‌گذاری، راهبری و نظارت بر فرآیندهای دستیابی به اهداف موردنظر تشکیل می‌گردد. اعضای این کمیته عبارتند از: رئیس هیأت‌مدیره (رئیس کمیته)، مدیرعامل و معاونین مدیرعامل.

● 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.

● کمیته استخدام

این کمیته به منظور رعایت عدالت در استخدام و نظارت بر نظام مندرج فرایند جذب و استخدام و توجه به شایستگی‌های افراد و در راستای اهداف تعیین شده در برنامه استراتژیک شرکت با ۵ عضو تشکیل می‌شود که شامل معاون سرمایه‌گذاری و پشتیبانی (رئیس کمیته)، نماینده مدیرعامل، رئیس اداره سرمایه انسانی (دبیر کمیته)، معاون یا مدیر بلافصل حوزه یا واحد متقاضی حسب مورد یا نماینده وی، مشاور بیرونی در صورت نیاز با تصویب کمیته جبران خدمات و انتصابات می‌باشد.

● کمیته آموزش و توسعه سرمایه انسانی

به منظور سیاست‌گذاری و تعیین خط‌مشی در زمینه فرآیند آموزش، تعیین اولویت‌های آموزشی، برآورد و پیشنهاد بودجه سالانه آموزش و سایر وظایف مرتبط در راستای توسعه و توانمندسازی کارکنان، کمیته آموزش و توسعه سرمایه انسانی با ترکیب ذیل تشکیل می‌گردد: معاون سرمایه‌گذاری و پشتیبانی (رئیس کمیته)، نماینده مدیر عامل (عضو کمیته)، معاون فنی مدیرعامل (عضو کمیته)، رئیس اداره سرمایه انسانی



(عضو کمیته)، کارشناس آموزش (دبیر کمیته)، نمایندگان آموزشی حوزه مدیریت‌های مستقل حسب مورد (عضو 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 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.

● کمیته امور نمایندگان

مسئولیت جذب، ارزیابی و تأیید صلاحیت متقاضیان نمایندگی، ارزیابی عملکرد نمایندگان در زمان فعالیت و رسیدگی به تخلفات نمایندگان، بر عهده کمیته امور نمایندگان می‌باشد. اعضا این کمیته عبارتند از: معاون سرمایه‌گذاری و پشتیبانی، معاون فنی، نماینده مدیرعامل، مدیر فروش و نمایندگان، رئیس اداره سرمایه انسانی. دبیر کمیته نیز بر عهده مدیر فروش و نمایندگان می‌باشد.

● کمیته حسابرسی

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

- ۱- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی
- ۲- سلامت گزارشگری مالی
- ۳- اثربخشی حسابرسی داخلی
- ۴- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل
- ۵- رعایت قوانین، مقررات و الزامات

اعضای این کمیته شامل یک عضو مستقل غیرمؤلف هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته و دو عضو مستقل دارای تخصص مالی می‌باشند که توسط هیأت‌مدیره شرکت انتخاب شده‌اند.

● حقوق و مزایای مدیران

حق حضور اعضای غیر مؤلف هیأت‌مدیره در سال ۱۴۰۰ ماهیانه ۲۰ میلیون ریال تعیین شده است و همچنین حقوق و مزایای رئیس هیأت‌مدیره و مدیرعامل نیز توسط هیأت‌مدیره شرکت تعیین گردیده است.

● معرفی حسابرس مستقل و بازرس قانونی

● مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۷۳۳۹ به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی و مؤسسه حسابرسی فراز مشاور دیلمی‌پور با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۲۱۸۴۰۰ به عنوان بازرس علی‌البدل برای سال مالی ۱۴۰۰ انتخاب گردیدند.

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

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 ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه پرداخت شده
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۵,۵۳۷,۸۱۴	۶۰,۱۴۹	۷۸	۷۸	۶۴۳,۲۰۰	۵۳۶	۶۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۱۷,۶۶۲,۲۱۳	۵۶۴,۱۴۳	۱۱۷	۱۱۵	۶۵۸,۸۰۰	۵۴۹	۶۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۷۸,۰۲۴,۹۸۹	۲,۷۵۲,۱۲۲	۱۴۹	۱۴۹	۵,۱۳۲,۴۰۰	۴,۲۷۷	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۹۰۶,۵۳۸,۹۲۷	۱۴,۵۱۱,۱۸۰	۲۳۱	۲۳۱	۸,۳۶۸,۸۰۰	۶,۹۷۴	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۵۹,۷۲۳,۴۷۳	۲,۱۳۶,۷۵۲	۲۳۰	۲۳۰	۵,۹۰۰,۴۰۰	۲,۶۸۲	۱,۲۰۰,۰۰۰

وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات شرکت

رتبه در سال ۱۳۹۷	رتبه در سال ۱۳۹۸	رتبه در سال ۱۳۹۹	رتبه در سال ۱۴۰۰	شرح
۱۱۷	۱۴۹	۲۳۱	۲۳۰	تعداد روزهای گشایش نماد
۱۱۵	۱۴۹	۲۳۱	۲۳۰	تعداد روزهای معاملاتی
%۶۰	%۳۰۶	%۱۲۰۹	%۱۷۸	نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه

جایگاه شرکت در صنعت بیمه ایران

با توجه به حضور نزدیک به ۳۰ شرکت بیمه در صنعت بیمه ایران، 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 بیمه نامه‌های عمر و زندگی و با توجه به نیاز مشتریان، پیشرو بوده است. شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در حال حاضر ۷ محصول اصلی دارد که هر کدام از این محصولات دارای بازار هدفی متناسب با اقشار مختلف جامعه بوده و به شرح ذیل طراحی و ارائه شده است:

۱- 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. این سرمایه به محض فوت بیمه‌شده به صورت یکجا و بدون کسر مالیات به افراد ذینفع بیمه‌نامه پرداخت می‌گردد. (مدت بیمه‌نامه از ۱ تا ۲۰ سال، حداقل و حداکثر سن ورود آن از بدو تولد تا ۸۰ سالگی و سن سررسید ۱۰۰ سالگی می‌باشد.)

۲- بیمه عمر و پس‌انداز: در این نوع بیمه‌نامه چه بیمه‌شده در طول مدت قرارداد بیمه‌ای فوت نماید و یا تا پایان مدت قرارداد در قید حیات باشد، شرکت بیمه سرمایه بیمه‌نامه را به ذینفعان بیمه‌نامه پرداخت می‌نماید. این بیمه‌نامه علاوه بر پوشش سرمایه فوت، پشتوانه مالی مناسبی نیز برای حیات بیمه‌شده در مدت قرارداد می‌باشد. (حداقل و حداکثر سن ورود در این بیمه‌نامه از بدو تولد تا ۸۰ سالگی و سن سررسید ۱۰۰ سالگی می‌باشد.)

۳- 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، زیرا شرکت بیمه در قبال این بیمه‌نامه متعهد می‌گردد در صورت فوت بیمه‌شده اقساط باقیمانده را به صورت یکجا در وجه بانک یا مؤسسه مالی موردنظر پرداخت نماید. (حداقل و حداکثر سن ورود آن نیز از ۱۵ تا ۸۰ سالگی و حداکثر سن سررسید ۱۰۰ سالگی می‌باشد.)

۴- بیمه تمام عمر: در این بیمه‌نامه شرکت متعهد می‌گردد، در صورت فوت بیمه‌شده در هر زمان سرمایه مندرج در بیمه‌نامه را به استفاده‌کنندگان یا وراثت 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. (سن ورود به این بیمه‌نامه از بدو تولد و سن سررسید آن ۱۰۶ سال می‌باشد.)

- ۵- بیمه عمر و سرمایه‌گذاری:** بیمه عمر و سرمایه‌گذاری از دو بخش پوشش بیمه‌ای و قسمت خدمات سرمایه‌گذاری به شرح ذیل تشکیل شده‌است.
- در بخش پوشش‌های بیمه‌ای شخص مبلغی را تعیین می‌کند که در صورت فوت وی به هر علت به بازماندگان ایشان (که خود شخص تعیین نموده‌است)، در سریع‌ترین زمان بدون نیاز به انحصار وراثت و معاف از مالیات پرداخت گردد. در بخش خدمات سرمایه‌گذاری از همان ابتدا بر 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. (حداقل سن ورود در آن از بدو تولد و حداکثر سن سررسید ۱۰۰ سالگی می‌باشد).
- ۶- 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.
- ۷- بیمه سنوات کارکنان:** به موجب قانون کار جمهوری اسلامی ایران، کارفرما موظف است سالانه یک ماه حقوق هر یک از کارکنان خود را تحت عنوان پاداش خدمت پرداخت یا به عنوان ذخیره پایان خدمت در حساب‌های خود منظور و به هنگام بازنشستگی یا قطع همکاری به کارکنان خود پرداخت نماید. در طرح بیمه سنوات کارکنان، یک ماه حقوق به عنوان سرمایه بیمه‌نامه برای هر یک از کارکنان منظور و در صورت بازنشستگی و یا قطع همکاری با بازده قابل توجهی از سرمایه‌گذاری به ایشان پرداخت خواهد شد. انتقال ریسک کمبود نقدینگی بیمه‌گذار به بیمه‌گر در سال‌های آتی و تضمین پرداخت سنوات موجب آرامش و امنیت خاطر مدیران و کارکنان می‌گردد.

طرح‌های توسعه شرکت

فناوری اطلاعات

- برخی از کارهای انجام شده در بخش فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل می‌باشد:
- توسعه و ارتقاء سیستم نرم افزاری بیمه گری
 - ارتقا سطح فنی و کیفی پرتال‌های نمایندگان و بیمه گذاران
 - ایجاد بستر لازم جهت اتصال سامانه بیمه گری به سامانه های مالی
 - تدوین طرح ها و الزامات امنیتی در حوزه های مختلف زیرساخت شبکه، ارتباطات و سامانه های نرم افزاری
 - ارتقا سطح کیفی و کمی امنیت فناوری اطلاعات در سطوح مختلف سازمان هم راستا با الزامات و دستورالعمل های افتا
 - فراهم سازی بسترهای مناسب در حوزه فناوری اطلاعات جهت ارتقا سطح دانش تخصصی در مسیر تداوم کسب و کار

مدیریت ریسک در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

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» هرساله 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 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.

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 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. البته پرتفوی محصول شرکت بیمه ارتباط مستقیم با سرمایه‌گذاری شرکت بیمه دارد و هرچه محصولات بیمه عمر با خسارت قطعی بیشتر باشد، شرکت باید از سرمایه‌گذاری با بازده بیشتر استقبال کند. البته باید توجه داشت که این به معنای سرمایه‌گذاری بیشتر روی دارایی پرریسک نیست بلکه باید پرتفوی سرمایه‌گذاری بهینه داشت.

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.

فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

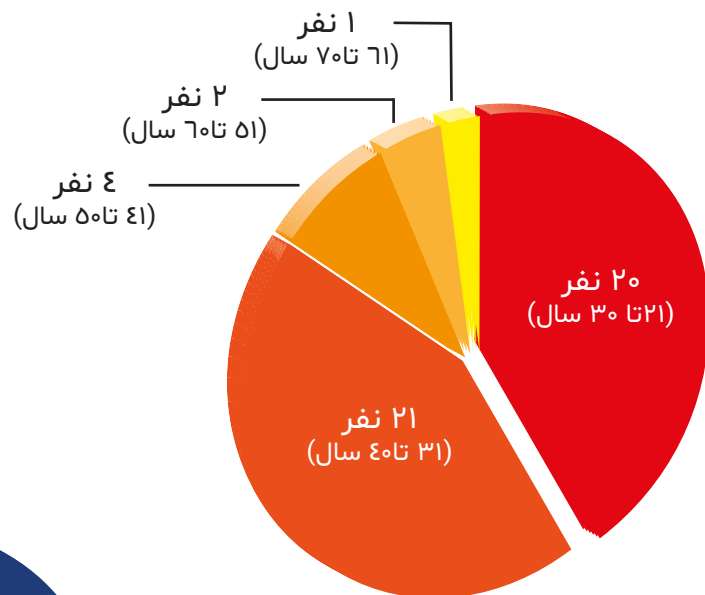
تعداد کارکنان قراردادی شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰، ۵۷ نفر می‌باشند. همانطور که در نمودارهای زیر مشاهده می‌شود حدود ۶۸ درصد از پرسنل شرکت مرد و اکثر کارکنان دارای مدارک لیسانس و فوق لیسانس می‌باشند و بیشتر کارکنان نیز در رده سنی ۲۱ تا ۴۰ سال قرار دارند.

اقدامات انجام شده در اداره سرمایه انسانی

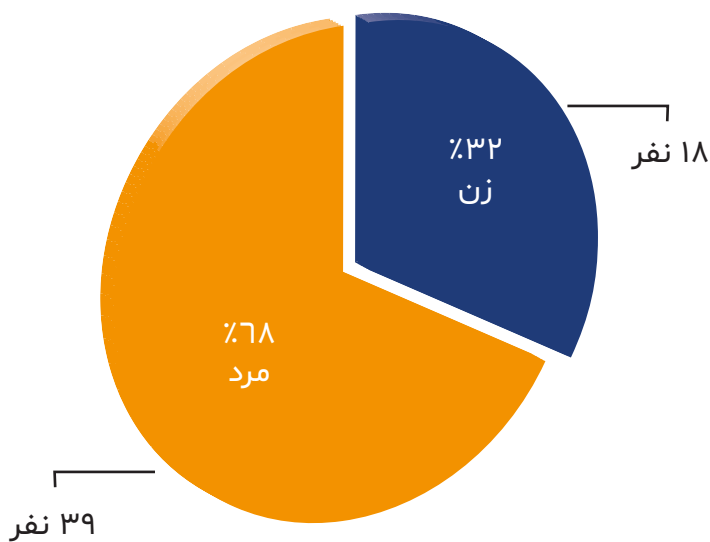
- جذب ۱۳ نفر نیروی انسانی متخصص در سال ۱۴۰۰ برای مشاغل مختلف با استفاده از کانال‌های معتبر جذب (وبسایت ایران تلنت، پورتال شرکت، لینکدین و ...)
- تدوین آیین‌نامه وام مسکن کارکنان
- تدوین آیین‌نامه انضباطی کارکنان



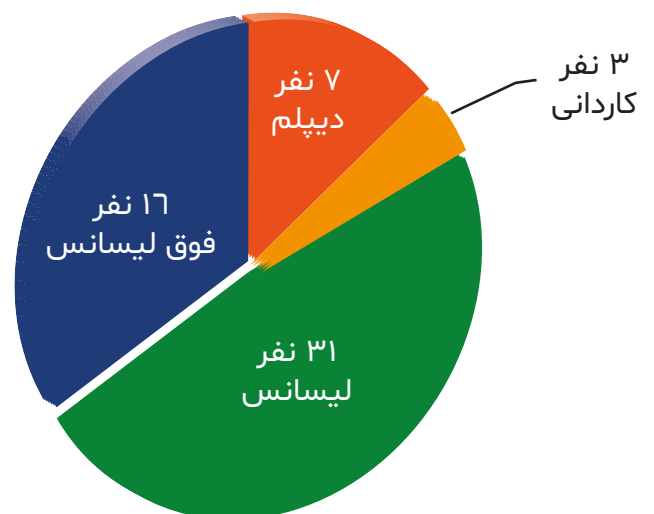
تعداد کارکنان به تفکیک سن



تعداد کارکنان به تفکیک جنسیت



تعداد کارکنان به تفکیک سطح تحصیلات



فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش

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 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 کم کردن حق بیمه وجود دارد. تمام این تغییرات در قالب الحاقیه‌های مالی قابل دسترسی می‌باشند. در راستای نحوه فعالیت تخصصی شرکت بیمه‌زندگی خاورمیانه، منابع مالی وارد شده از حق بیمه‌ها به صورت متنوع در بازارهای مختلف مالی سرمایه‌گذاری شده و این شرکت در سال ۱۴۰۰ موفق به کسب ۲۰ درصد سود در منابع قابل سرمایه‌گذاری خود شده است. در راستای تسهیل خدمات به مشتریان محترم این شرکت، امکاناتی از قبیل یادآوری اقساط قبل از سررسید و شیوه الکترونیکی پرداخت اقساط راه‌اندازی شده است که کمک بزرگی به ارائه یک بیمه نامه کامل به مشتریان می‌کند. همچنین همگام با محصولات بیمه‌ای، نرم‌افزار بیمه‌گری شرکت به منظور فروش آسان‌تر بیمه‌نامه مجهز به پرتال 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. در نهایت خسارت و دریافت وام در پورتال شبکه فروش جهت تسهیل در روند پرداخت خسارت و اعطاء وام اضافه گردید.

برنامه‌های آینده 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، محصولات متنوع‌تری که با توجه به فاکتورهای اقتصادی تعریف می‌شوند را به بهره‌برداری برسانیم. از آنجایی که هر کدام از این محصولات، بازارهای هدف خاص خود را دارند، آموزش تخصصی نمایندگان از اهمیت ویژه‌ای برخوردار خواهد بود. هر چند در حال حاضر آموزش نمایندگان هم به صورت حضوری و هم مجازی در حال انجام است، شرکت با ارائه آموزش‌های حرفه‌ای‌تر با مفاهیم مالی و اقتصادی به نمایندگان، برای مشتریان با توجه به ویژگی‌های خاص ایشان، محصولات متناظر نیاز هر یک را ارائه می‌کند. در همین راستا محصول مستمری آنی برای افرادی که تمایل به پرداخت حق بیمه بالا به صورت یکجا و سپس دریافت مستمری دارند صورت پذیرد. همچنین شرکت در حال برنامه‌ریزی و ایجاد زیرساخت‌های لازم به منظور عرضه الکترونیک بیمه‌های زندگی به صورت مستقیم و همچنین همکاری با استارت‌آپ‌های بیمه‌ای می‌باشد.

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

مجمع عمومی سال قبل شرکت فاقد هرگونه تکلیف بوده است.



محیط حقوقی شرکت

- 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

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

برخی از اقدامات انجام شده توسط شرکت در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی، به شرح ذیل می‌باشد:

- با شیوع ویروس کرونا در سراسر دنیا، بیمه عمر زمانی با عنوان بیمه کرونا طراحی گردید و توسط شبکه فروش و نرم‌افزار بیمه‌گری در حال فروش است، این محصول جهت پوشش هزینه‌های پزشکی تحمیل شده به افراد مبتلا به این بیماری طراحی شده و با دریافت حق بیمه‌ای ناچیز، افراد تحت پوشش فوت و هزینه‌های پزشکی ناشی از ابتلا به ویروس کرونا قرار خواهند گرفت.
- انجام تست کرونا از کلیه پرسنل شرکت در چند نوبت جهت شناسایی افراد بیمار و جلوگیری از انتقال کرونا
- الزام استفاده از ماسک در شرکت برای کلیه افراد و برگزاری جلسات با رعایت فاصله‌گذاری اجتماعی
- اعطای دورکاری به پرسنل شرکت بصورت چرخشی جهت حفظ فاصله اجتماعی در هر واحد سازمانی
- توزیع اقلام بهداشتی شامل ماسک، دستکش و مایع ضدعفونی کننده در شرکت
- بسترسازی و تمرکز بر صدور آنلاین بیمه نامه‌ها جهت صرفه‌جویی در وقت بیمه‌گذاران و کاهش تردهای غیرضروری
- آموزش و ایجاد زمینه اشتغال برای نمایندگان فروش بیمه



پیشنهاد هیأت‌مدیره برای تقسیم سود

سود حاصله:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	شرح
۱,۱۳۵,۲۲۳	۲۷۱,۳۷۵	سود خالص
۲۳۰,۱۳۹	۱,۰۵۵,۸۸۸	سود انباشته در ابتدای سال
۱,۳۶۵,۳۶۲	۱,۳۲۷,۲۶۳	سود قابل تخصیص

تخصیص سود:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	شرح
-----	(۹۰۰/۰۰۰)	افزایش سرمایه
(۵۶,۷۶۱)	(۱۳,۵۶۹)	اندوخته قانونی
(۱۱۳,۵۲۲)	(۲۷,۱۳۸)	اندوخته سرمایه ای
(۷,۱۹۱)	(۲۸,۱۲۳)	کسر سهام خزانه
(۱۳۲,۰۰۰)	(۱۲۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب سال قبل
۱,۰۵۵,۸۸۸	۲۳۸,۴۳۳	حد اکثر سود قابل تقسیم
۱۲۰/۰۰۰	۳۳/۰۰۰	پیشنهاد تقسیم سود (۱۵ ریال به‌ازای هر سهم)



اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

کلیه معاملات با اشخاص وابسته با رعایت ماده ۱۲۹ قانون تجارت انجام پذیرفته است که جزئیات آن در یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی افشا شده‌است. این معاملات به بازرس قانونی نیز اعلام شده و کلیه این معاملات در روال عادی فعالیت شرکت صورت گرفته‌است.

اطلاعات تعهدات مالی

شرکت فاقد هرگونه تعهدات مالی آتی می‌باشد.

اطلاعات تماس با شرکت

- آدرس: خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، شماره ۱۰
- کد پستی: ۱۵۱۳۷۱۵۵۱۱
- تلفن تماس: ۴۱۳۶۳۰۰۰
- فکس دبیرخانه: ۸۸۷۱۶۰۲۰
- سایت اینترنتی: www.melico.ir
- پست الکترونیک: info@melico.ir
- روزنامه منتخب جهت درج آگهی‌ها: روزنامه سراسری دنیای اقتصاد



مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

(الف) ارقام عمده صورت سود و زیان (مبالغ به میلیون ریال)

● درآمدها

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
%۴۲۴	۷۵۳,۲۳۵	۳,۹۴۷,۱۸۶	حق بیمه صادره سهم نگهداری
%۱۹۰	۳۷,۸۶۷	۱۰۹,۸۶۳	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
%(۲۸)	۳۲۴,۲۴۲	۲۳۴,۵۵۹	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
%(۶۸)	۱,۱۲۵,۴۱۳	۳۶۱,۶۳۴	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
%۱۰۸	۲,۲۴۰,۷۵۷	۴,۶۵۳,۲۴۲	جمع درآمدها

● هزینه‌ها

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
%۳۶۸	۴۶۷,۰۶۴	۲,۱۸۵,۵۶۵	افزایش ذخایر سهم نگهداری
%۱,۲۷۱	۸۸,۱۵۹	۱,۲۰۸,۲۹۶	هزینه خسارت سهم نگهداری
%۲۰۵	۲۰۵,۳۵۵	۶۲۶,۴۶۶	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
%(۶۸)	۱۷۵,۳۹۶	۵۶,۳۳۴	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
%۷۳	۱۷۳,۷۷۶	۳۰۱,۴۱۷	هزینه‌های اداری و عمومی
%(۹۲)	(۵,۴۵۶)	(۴۴۸)	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
%۲۹۶	۱,۱۰۴,۸۳۴	۴,۳۷۷,۶۳۰	جمع هزینه‌ها



● سود پیش از مالیات

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییرات
سود پیش از مالیات	۲۷۵,۶۱۲	۱,۱۳۵,۹۲۳	٪(۷۶)
سود خالص	۲۷۱,۳۷۵	۱,۱۳۵,۲۲۳	٪(۷۶)

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

● دارایی‌ها

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییرات
موجودی نقد	۴۵,۵۸۲	۲۰۱,۶۱۱	٪(۷۷)
سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت	۵,۱۴۶,۰۸۰	۲,۷۵۴,۵۹۳	٪۸۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶,۵۷۰	۱۶,۹۰۸	٪(۶۱)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰۲,۰۱۶	۸۴,۰۵۶	٪۲۱
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷۶۹,۹۸۲	۱۷۰,۵۲۰	٪۳۵۲
سایر حساب‌های دریافتی	۳۱۰,۷۵۶	۱۶۷,۷۴۹	٪۸۵
سرمایه‌گذاری های بلند مدت	۱۵۲,۱۲۵	۰	٪۱۰۰
دارایی‌های ثابت	۲۳۶,۹۴۶	۲۰۴,۶۶۷	٪۱۶
سایر دارایی‌ها	۲۳,۰۰۴	۲۶,۴۰۷	٪(۱۳)
جمع دارایی‌ها	۶,۷۹۳,۰۶۱	۳,۶۳۶,۵۱۱	٪۸۷



● بدهی‌ها

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
٪۸۷	۱۸,۶۲۲	۳۴,۸۴۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
٪۱۰۸	۱۴۱,۶۵۶	۲۹۴,۸۹۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
٪(۳۹)	۷۱,۱۷۲	۴۳,۵۷۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
٪۳۳	۱۸,۳۲۱	۲۴,۲۸۵	سود سهام پرداختی
٪۳۸۰	۷۵۸,۴۹۲	۳,۷۴۴,۰۱۵	ذخایر حق بیمه
٪۱۵۸	۲۰,۹۳۷	۵۴,۰۰۰	ذخیره خسارت معوق
٪(۲۹)	۱۸۵,۹۰۹	۱۳۲,۲۷۸	سایر ذخایر فنی
۰	۰	۰	حق بیمه سال‌های آتی
٪۷۳	۱۰,۲۷۳	۱۷,۷۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت
٪۲۴۶	۱,۲۲۵,۳۸۲	۴,۲۴۵,۶۰۷	جمع بدهی‌ها

● جمع بدهی‌ها، ذخایر و حقوق صاحبان سهام

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
٪۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه
٪(۲۵)	(۹۳,۶۱۰)	(۷۰,۵۳۷)	سهام خزانه
٪۱۷	۷۹,۶۱۷	۹۳,۱۸۶	اندوخته قانونی
٪(۴۶)	۱۵۹,۲۳۴	۸۶,۳۷۲	اندوخته سرمایه‌ای
٪(۷۷)	۱,۰۵۵,۸۸۸	۲۳۸,۴۳۳	سود انباشته
٪۶	۲,۴۰۱,۱۲۹	۲,۵۴۷,۴۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام
٪۸۷	۳,۶۲۶,۵۱۱	۶,۷۹۳,۰۶۱	جمع بدهی‌ها، ذخایر و حقوق صاحبان سهام



ج) نرخ بازده (درصد):

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
٪۱۷	٪۵	نرخ بازده دارایی ها
٪۱۹	٪۱۱	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)

نسبت های مالی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	روش محاسبه	نسبت های مالی
٪۱۲۹۱	٪۱۴۱۱	دارایی های جاری بدهی های جاری	نسبت جاری
٪۳۴	٪۶۲	جمع بدهی ها مجموع دارایی ها	نسبت بدهی
٪۴۵۶	٪۲۲۲	مجموع دارایی ها خالص ذخائر فنی	نسبت پوشش بدهی و تعهدات بیمه ای
٪۲۵	٪۷۱	حق بیمه عاید شده مجموع دارایی ها	نسبت مجموع گردش دارایی ها
٪۷۱	٪۱۵	درآمد سرمایه گذاری میانگین سرمایه گذاری ها	نسبت درآمد سرمایه گذاری ها به میانگین سرمایه گذاری ها
٪۵۸	٪۱۱	سود خالص قبل از کسر مالیات حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام
٪۶۶	٪۳۸	حقوق صاحبان سهام کل دارایی ها	نسبت مالکانه
۱۹,۹۱۸	۸۶,۹۵۵	کل حق بیمه صادره تعداد پرسنل	سرانه پرسنل به حق بیمه
٪۳۳	٪۱۲۰	مجموع ذخائر سهم نگهداری حقوق صاحبان سهام	ذخائر فنی به حقوق صاحبان سهام
٪۳۷۲	٪۱۷۵	مجموع وجه نقد و سرمایه گذاری ها ذخائر سهم نگهداری	دارایی های سریع معامله به ذخائر
٪۱۰	٪۳۰	خسارت سهم نگهداری درآمد حق بیمه سهم نگهداری	خسارت سهم نگهداری به درآمد حق بیمه سهم نگهداری
٪۱۱۸	٪۶	سود عملیاتی درآمد حق بیمه	حاشیه سود عملیاتی
٪۱۱۹	٪۶	سود خالص درآمد حق بیمه	حاشیه سود خالص



اطلاعات زمین و ساختمان شرکت

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده‌ای حقوقی
زمین									
زمین دفتر مرکزی	۱۱۱,۱۰۶	-	۱۱۱,۱۰۶	اداری	۶ دانگ تک‌برگی	تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰	۴۶۰ متر مربع	-	-
ساختمان									
ساختمان دفتر مرکزی	۴۶,۰۳۵	۴,۳۹۴	۴۱,۶۴۱	اداری	۶ دانگ تک‌برگی	تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان هفتم، پلاک ۱۰	۲/۱۳۴۰ متر مربع	-	-

