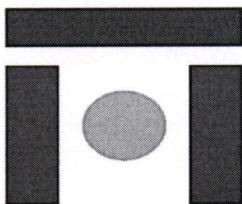


به نام خدا



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

مکمل و متمم صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

فهرست

۱.....	مقدمه
۲.....	الف- ماهیت کسب و کار بیمه
۳.....	ب- معرفی شرکت
۴.....	
۵.....	سرمایه و ترکیب سهامداران
۶.....	هیأت مدیره و مدیر عامل
۷.....	
۸.....	بخش دوم - اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۹.....	چشم انداز
۱۰.....	راهبردهای شرکت
۱۱.....	اهداف کلان
۱۲.....	اهداف راهبردی
۱۳.....	ارزشهای بنیادی سازمان
۱۴.....	هدف سالانه
۱۵.....	
۱۶.....	بخش سوم - مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط شرکت
۱۷.....	الف- منابع
۱۸.....	ب- ریسک‌ها
۱۹.....	ریسک بازار
۲۰.....	ریسک اعتبار
۲۱.....	ریسک نقدینگی
۲۲.....	ریسک عملیاتی
۲۳.....	سایر ریسک‌ها
۲۴.....	ج- روابط شرکت
۲۵.....	بخش چهارم- نتایج عملیات و چشم انداز آینده
۲۶.....	فعالیت بیمه انتکایی
۲۷.....	فعالیت‌های سرمایه گذاری
۲۸.....	سایر برنامه‌های آتی شرکت
۲۹.....	بخش پنجم- اهم معیارها و شاخص‌ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۳۰.....	چارگاه شرکت در بازار بیمه انتکایی
۳۱.....	ترکیب پورتفوی بیمه‌ای شرکت
۳۲.....	عملکرد بیمه‌های انتکایی
۳۳.....	عملکرد و وضعیت مالی
۳۴.....	شاخصها و نسبتها کلیدی عملکرد
۳۵.....	سایر برنامه‌ها و توضیحات با اهمیت
۳۶.....	گزارش پایداری



گزارش تفسیری مدیریت
مکمل و متمم صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

شماره:
تاریخ:
پیوست:

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت حاضر، مکمل و متمم صورت های مالی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ در ارائه اطلاعات سودمند جهت اتخاذ تصمیمات اقتصادی می باشد. با توجه به اینکه این گزارش، گزارشی توصیفی است که زمینه ای را برای تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی واحد تجاری فراهم می آورد، مشتمل بر اطلاعاتی آینده نگرانه نیز می باشد که چشم انداز کلی از عملکرد مورد انتظار آتی را با توجه به عملکرد گذشته فراهم می آورد. در این خصوص جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

این گزارش بر اساس ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت "ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر تهران و فرابورس ایران" مصوب مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادر و مشتمل بر ۵ بخش تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

امضاء

سمت

اعضای هیأت مدیره


رئیس هیأت مدیره - غیر موظف

رسول سعدی


نایب رئیس و عضو هیأت مدیره - موظف

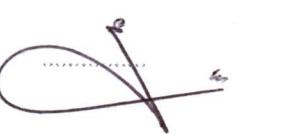
سید محمد آسوده


عضو هیأت مدیره - موظف

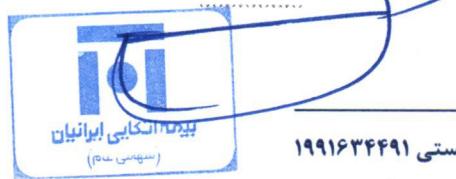
حجه پوستین چی


عضو هیأت مدیره - موظف

محمد میهن یار


عضو هیأت مدیره - موظف

غلامعلی غلامی


مدیر عامل

محمد رضا کشاورز

بخش اول- ماهیت کسب و کار

الف- ماهیت کسب و کار بیمه

بیمه در کلانترین دسته بنده خود، شامل دو بخش نسبتاً مجزای بیمه اجتماعی و بیمه بازرگانی می‌شود. بیمه اجتماعی همانند آنچه که در ایران با عنوان تأمین اجتماعی شناخته می‌شود، عمدتاً توسط دولتها و نهادهای حاکمیتی ارائه شده و ماهیتی اساساً غیراتفاقی دارد. بیمه بازرگانی اما، ماهیتی اتفاقی داشته و عرضه کنندگان آن با هدف سود اقتصادی اقدام به ارائه پوشش‌های بیمه می‌کنند، همانند آنچه در ارائه انواع متنوعی از بیمه‌نامه‌های اموال، اشخاص و مسئولیت در بازار بیمه مشاهده می‌شود.

بیمه‌های بازرگانی همچنین در یک طبقه بنده کلی دیگر به بیمه‌های مستقیم و بیمه‌های اتکایی تقسیم می‌شوند. اشخاص حقیقی و حقوقی، جان و مال خود را در برابر خسارت‌های احتمالی نزد شرکت‌های بیمه مستقیم، بیمه می‌کنند. این شرکت‌ها که افراد و اموال بسیاری را در سطح گسترده‌ای بیمه می‌نمایند، به نوبه خود در مقابل خطرات سنگین یا انبوه تعهداتی قرار می‌گیرند که جبران خسارت‌های احتمالی آنها خارج از توان مالی این شرکت‌هاست یا اساساً نگهداری این تعهدات فاقد توجیه فنی و اقتصادی است. بدین لحاظ شرکت‌های بیمه مستقیم نیز معمولاً بخشی از تعهدات بیمه‌ای مازاد بر ظرفیت مالی و فنی خود را مجدداً نزد شرکت یا شرکت‌های بیمه دیگر، بیمه می‌نمایند. شرکت‌های بیمه اتکایی در مقابل دریافت قسمتی از حق بیمه‌های شرکت‌های بیمه مستقیم معهود می‌شوند بخشی از خسارت‌های احتمالی مربوط به بیمه‌نامه یا بیمه‌نامه‌های صادره توسط شرکت بیمه طرف قرارداد را جبران نمایند.

بیمه اتکایی خود به دو بخش اجباری و غیراجباری تقسیم می‌شود. بیمه اتکایی اجباری آن بخش از معاملات بیمه است که به حکم قانون یا مقررات، لازم است به بیمه مرکزی واگذار شود. این بخش از بازار خارج از رقابت شرکت‌های بیمه بوده فلذ آنچه برای فعالیت بیمه‌گران اتکایی باقی می‌ماند، صرفاً بخش غیراجباری بازار است. براساس آخرین صورت‌های مالی انتش سار یافته از عملکرد شرکت‌ها و موسسات بیمه‌ای بازار در سال ۱۴۰۰، مجموع حق بیمه اتکایی قبولی (غیراجباری) موسسات بیمه کشور در سال مذکور بالغ بر ۵۳,۱۲۰ میلیارد ریال شامل ۱۵,۲۰۱ میلیارد ریال بیمه‌های درمان و ۳۷,۹۱۹ میلیارد ریال بیمه‌های غیردرمان است. شرکت بیمه اتکایی ایرانیان مطابق جدول شماره ۱-۵ در جایگاه چهارم این بازار قرار دارد.

فعالیت‌های بیمه گری به ویژه بیمه نامه‌های بلند مدت برای شرکت‌های بیمه ذخایر فنی را ایجاد می‌کند که می‌توانند این منابع را به همراه حقوق صاحبان سهام در بازارهای پولی، سرمایه و بخش‌های دیگر اقتصادی سرمایه گذاری کنند. با توجه به شرایط رقابتی بازارهای بیمه، سودآوری و مزیت رقابتی شرکت‌های بیمه عمدتاً در گروه کارگیری بهینه و موثر منابع مالی است. بخش عمده منابع مالی شرکت‌های بیمه از وجوده تشکیل می‌شود که بیمه گذاران برای برخورداری از تأمین در آینده به شرکت‌های بیمه پرداخت نموده‌اند. به عبارت دیگر این وجوده بیانگر

تعهدات شرکت‌های بیمه در قبال جمع بیمه گذاران و ذینفعان بیمه‌ای است. بر این اساس تقریباً در تمامی کشورها، فعالیت بیمه‌ای به حکم قانون تحت ناظارت قرار می‌گیرد. در ایران این ناظارت بر عهده بیمه مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد.

شرکت‌های بیمه خصوصی که در سرزمین اصلی فعالیت می‌کنند طبق قانون سهامی عام هستند و لازم است نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ثبت شوند. سهام این شرکت‌ها عمدها در بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس پذیرفته شده است؛ بنابراین علاوه بر فعالیت تحت ناظارت بیمه مرکزی، تحت ناظارت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار نیز قرار می‌گیرند.

ب- معرفی شرکت

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. اساسنامه جدید شرکت به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۰ و مجوز ۹۷/۶۰۲/۱۳۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ بیمه مرکزی ج.ا.ا. و مجوز ۴۸۵۱۴۹۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۲/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تصویب قرار گرفت که بر اساس آن موضوع فعالیت شرکت به شرح زیر تغییر و اساسنامه شرکت اصلاح گردید.

فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه :

- قبول بیمه‌های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته‌های بیمه از موسسات بیمه داخلی یا خارجی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا. با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا. اعلام می‌نماید.
- مشارکت در تاسیس و یا اداره صندوق‌های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ا..
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه‌ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی،
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته‌ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی بیمه،
- عرضه خدمات حرفه‌ای و تکمیلی مرتبط با بیمه‌های اتکایی.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرابورس با نماد معاملاتی "ذاتکای" درج شده است.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه ثبت شده شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات تجاری به ثبت رسید. ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به شرح جدول شماره ۱-۱ است:

ردیف	سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	بیمه پاسارگاد	۷۵۲,۵۲۲,۹۰۶	۹/۴۱
۲	تجارت و توسعه مهرآفرینان سرآمد	۴۶۵,۹۶۸,۲۴۸	۵/۸۲

جدول ۱-۱: ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد

ضمناً دو شرکت بیمه‌ای دیگر شامل شرکت های بیمه نوین و اتکایی امین در شمار سهامداران حقوقی شرکت می باشند.

هیأت مدیره و مدیر عامل

بر اساس مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۵، انتخابات اعضای اصلی و علی البدل جدید هیئت مدیره صورت گرفته است.

اعضای اصلی:

- دکتر رسول سعیدی
 - سید محمد آسوده
 - محمد میهن یار
 - حجت پوستین چی
 - غلامعلی غلامی
- رئیس هیأت مدیره
نایب رئیس هیأت مدیره و عضو هیأت مدیره
عضو هیأت مدیره
عضو هیأت مدیره
عضو هیأت مدیره

اعضای علی البدل :

- امیرعباس کریم زاده
- نوشین تقی ختائی

مدیر عامل :

محمد رضا کشاورز

بخش دوم- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

چشم انداز

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان، شرکتی است توانمند، حرفه ای و پیشرو در بازار بیمه داخلی و منطقه‌ای و شناخته شده در بازار بین‌المللی.

راهبردهای شرکت

در سال های اخیر نظر به وضعیت، تحولات و تغییرات محیط کلان و تعریفه‌زدایی در صنعت بیمه، که خود را بصورت افزایش رقابت در کاهش نرخ‌ها نشان می‌دهد، راهبرد شرکت بجای تاکید بر سهم بازار، به تمرکز بر ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و سایر ذینفعان، جهت یافته است. بر این اساس راهبردهای شرکت به شرح زیر می‌باشد:

- تنوع بخشی و بهینه‌سازی پورتفوی بیمه‌ای شرکت
- انتخاب مناسب ریسک
- کسب پوشش‌های بیمه‌ای مناسب
- پرداخت به موقع خسارت
- برقراری و حفظ تعامل سازنده مبتنی بر منافع متقابل با شرکت‌های بیمه‌ای
- تنوع بخشی و بهینه سازی سرمایه‌گذاری‌های شرکت
- توسعه سرمایه انسانی

براین اساس اهم اهداف کلان و راهبردی شرکت به شرح زیر می‌باشد:

اهداف کلان

▪ ارزش‌آفرینی و کسب سود منطقی و پایدار

شرکت از طریق جذب و اداره ریسک‌های مازاد بر ظرفیت شرکت‌های بیمه داخلی و بنا به اقتضای شرایط از بازارهای منطقه‌ای، همچنین ارائه خدمات تخصصی و تکمیلی بیمه‌ای به صورت حرفه‌ای و متمایز، به طور مستمر ارزش‌آفرینی می‌کند. سود مناسب و پایدار شرکت با کوشش در ایجاد پرتفوی متوازن و سودآور از بیمه‌های اتکایی و سرمایه‌گذاری منابع مالی ایجاد خواهد شد و ارزش‌آفرینی شرکت در "سود سالانه" و "ارزش افزوده سهام" تجلی می‌یابد.

▪ ایفای مسئولیت ملی و اجتماعی

شرکت در کنار پایش و تأمین منافع صاحبان سهام با افزایش ظرفیت بیمه‌ای و میزان نگهداری بازار داخلی، در بهبود و توسعه فضای کسب و کار صنعت بیمه و کمک به اقتصاد کشور مشارکت و با تلاش در جهت بهبود تراز ارزی مبادلات بیمه‌ای به مسئولیت ملی، اجتماعی و حرفه‌ای خود عمل می‌نماید.

اهداف راهبردی

اهداف کلان شرکت از طریق پیگیری اهداف راهبردی به شرح زیر دنبال خواهد شد:

- کسب سهم مناسب از بازار بیمه اتکایی داخلی
- مشارکت موثر در افزایش ظرفیت بیمه‌ای و میزان نگهداری بازار داخلی
- مطرح شدن در بازارهای بیمه نوظهور منطقه‌ای به عنوان یک شرکت بیمه اتکایی معترض
- برقراری ارتباط مفید و موثر با بازارهای بین‌المللی بیمه و بیمه اتکایی
- سرمایه‌گذاری بهینه منابع مالی

ارزش‌های بنیادی سازمان

- کمال حسن نیت در تعامل با ذینفعان
- انسجام سازمانی و کار گروهی
- کرامت سرمایه انسانی و محیط کاری جذاب
- پاسخگویی و پایبندی به مسئولیت‌های حرفه‌ای
- سرآمدی و بهبود مستمر

هدف سالیانه

هدف سالیانه شرکت، ایجاد سود باکیفیت در فعالیت‌های بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری است. شاخص کمی EPS است و همانگونه که در عملکرد مالی سال‌ها گذشته قابل مشاهده است، این شرکت از بدو تأسیس توانسته است علاوه بر ارزش افزوده سهام، سود پیش‌بینی شده هر سال را برای سهامداران خود تحقق بخشد. جدول شماره ۱-۲ روند تحقق این هدف را نشان می‌دهد.

سال	شاخص					
بازدهی حقوق مالکانه (درصد)	۱۴۰۱ ۱۴۰۰ ۹۹ ۹۸ ۹۷ ۹۶					
سود هر سهم (ریال)	۳۴ ۴۲ ۳۹ ۲۳ ۳۱ ۱۶					
سرمایه ثبت شده (میلیارد ریال)	۷۰۹ ۹۵۹ ۷۵۵ ۳۶۵ ۵۶۳ ۲۱۸					
جداول شماره ۱-۲: روند بازدهی حقوق صاحبان سهام و سود هر سهم	۸۰۰۰ ۵,۲۰۰ ۴,۰۰۰ ۲,۲۵۰ ۲,۰۰۰ ۲,۰۰۰					

بخش سوم- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط شرکت

در این بخش مهم ترین منابع مالی و غیرمالی در دسترس شرکت و چگونگی استفاده از این منابع برای دستیابی به اهداف اعلام شده، ریسک‌های اصلی و برنامه‌ها و راهبردهای شرکت برای مدیریت ریسک‌های مربوطه و روابط مهم با ذینفعان شرکت که بر عملکرد و ارزش این شرکت تأثیرگذار می‌باشند، تشریح می‌شود.

الف- منابع

اهم منابع شرکت در سه گروه ذیل طبقه بندی می‌شود:

- ۱- منابع انسانی
- ۲- منابع مالی
- ۳- منابع فناوری اطلاعات

۱- منابع انسانی: تفکر دانایی محور، توسعه سرمایه فکری و سرمایه‌گذاری در منابع انسانی و بر همین اساس توانمندسازی سرمایه انسانی، یکی از اهداف راهبردی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان می‌باشد. یکی از نقاط قوت شرکت در راستای اهداف تعریف شده، استفاده از تجربیات و اتکا به دانش و تخصص همکاران است. ما همواره پذیرای ایده‌های نو، خلاقانه و مشارکت فعال همه همکاران در بهبود فرایندها و دستیابی به اهداف شرکت هستیم. در این خصوص، بالغ بر ۷۵ درصد کارکنان دارای تحصیلات کارشناسی و بالاتر هستند. همچنین به منظور فعال نمودن ظرفیت‌های بالقوه سرمایه انسانی مناسب با شرایط و تحولات بازار و قوانین و مقررات حاکم بر شرکت، کارکنان شرکت در دوره‌های آموزشی مربوطه شرکت می‌نمایند. اطلاعات تکمیلی در خصوص تعداد و ترکیب کارکنان در پایان دوره شش ماهه متنهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و سال مالی متنهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به تفکیک میزان تحصیلات به شرح جدول شماره ۱-۳ می‌باشد:

شرح	نفر	نفر	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
کارشناسی ارشد	۱۶	۱۸	
کارشناسی	۱۹	۱۸	
فوق دیپلم	۲	۲	
دیپلم	۵	۵	
جمع	۴۲	۴۳	جدول ۱-۳- تعداد و ترکیب کارکنان

۲- منابع مالی: منابع مالی در دسترس این شرکت با توجه به ماهیت عملیات، در دو بخش "سرمایه و سایر اجزا حقوق صاحبان سهام" و "ذخایر فنی" طبقه بندی می‌شود.

▪ سرمایه و سایر اجزا حقوق صاحبان سهام

در حال حاضر سرمایه شرکت منقسم به ۸,۰۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی (تماماً پرداخت شده) می باشد. اطلاعات مربوط به حقوق صاحبان سهام این شرکت در پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به شرح جدول شماره ۳-۲ می باشد:

مبالغ میلیون ریال

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	اندוחته قانونی
۱,۰۹۷,۲۹۴	۱,۵۸۴,۹۱۰	اندוחته سرمایه ای
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	سایر اندוחته ها
۶,۶۱۴,۳۶۱	۷,۷۷۷,۵۱۷	سود انباشته
۱۶,۵۶۸,۶۷۰	۱۸,۲۱۹,۴۴۲	جمع حقوق صاحبان سهام

جدول ۳-۲: سرمایه و سایر اجزا حقوق صاحبان سهام

▪ **ذخایر فنی:** بخشی از منابع مالی در شرکت های بیمه می باشد که صرفاً در نتیجه عملیات بیمه ای ایجاد میشوند. جدول شماره ۳-۳ ذخایر فنی شرکت را در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰، نشان می دهد:

مبالغ میلیون ریال

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۵۷۰,۳۱۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده
۴,۲۱۷,۵۸۸	۳,۸۸۴,۴۷۹	ذخیره خسارت های عموق
۸۶,۸۷۸	۶۷,۲۸۹	ذخیره ریسک های منقضی نشده
۶۰۸,۵۳۱	۴۷۰,۷۴۵	سایر ذخایر فنی
۶,۱۹۴,۵۷۶	۵,۹۹۲,۸۲۷	جمع ذخایر فنی
(۱,۵۹۷,۸۰۵)	(۹۲۸,۴۷۸)	کسر می شود سهم بیمه گران اتکایی
۴,۰۹۶,۷۲۱	۵,۰۱۰,۳۴۹	جمع ذخایر فنی (خالص)

جدول ۳-۳: ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی شامل مبلغ ۴۲۷,۶۴۰ میلیون ریال ذخیره فنی تكمیلی و خطرات طبیعی و ۴۳,۱۰۵ میلیون ریال ذخیره مشارکت در منافع می باشد . شرکت های بیمه به موجب مصوبات شورایعالی بیمه موظفند ذخایر مزبور را در حساب های خود اعمال نمایند .

۳- منابع فناوری اطلاعات: در بازار پویا و رقابتی امروزه، به کارگیری منابع فن آوری اطلاعات با ایجاد تغییرات بنیادین در نحوه مدیریت شرکت، تأثیر قابل ملاحظه ای در عملکرد شرکت خواهد داشت. در این خصوص، اقدامات انجام شده شرکت و برنامه های آتی و ریسک های احتمالی مربوطه به شرح ذیل می باشد:

وضعیت موجود و توانمندی های مدیریت فناوری اطلاعات

- شرکت از طریق طراحی، پیاده سازی و بهره برداری نرم افزار مدیریت اتکایی (IRS) و پیگیری های توسعه آن، تصمیم گیری و تصمیم سازی استراتژیک در کم و کیف فعالیتهای بیمه ای برای هیئت مدیره و مدیران ارشد سازمان را تقویت نموده است. و در ادامه گسترش توانمندی های مدیریت فناوری، اقدام به توسعه و بروزرسانی نرم افزار مذبور نموده است. لازم به ذکر است سورس نرم افزار در سال قبل خریداری شده است. همچنین این سیستم موجب بهبود مدیریت ریسک های بیمه ای، استفاده بهینه از نیروی انسانی و بهرهوری منابع شده است.
- طراحی، پیاده سازی و بهنگام سازی تجهیزات دیتاسترن، راهاندازی شبکه آکتیو و پسیو، برق و مخابرات.
- نرم افزار اتوماسیون اداری (دبیرخانه) با هدف تقویت نظم و سرعت بخشیدن در امور جاری شرکت و استفاده مطلوب از منابع پیاده سازی شده است.
- پیاده سازی نرم افزارهای مالی و سهام و پرتال سهامداران

اهداف آتی

- همسویی استراتژی های فناوری اطلاعات با استراتژی های کسب و کار
- یکپارچه سازی نرم افزارهای مالی ، اتکایی و عملیاتی شرکت.
- توسعه و تقویت نقش فناوری اطلاعات به عنوان رویکردی راهبردی در راستای ارزش آفرینی برای کسب و کار
- مدیریت ریسک ها و مخاطرات فناوری اطلاعات

ب- ریسک ها

در این بخش وضعیت ریسک شرکت بیمه اتکایی ایرانیان به تفکیک ریسک های بیمه گری، بازار، اعتبار، عملیاتی و نقدینگی بررسی و در خصوص اقدامات شرکت برای مدیریت این ریسک ها توضیحاتی ارائه می شود . همچنین با توجه به اینکه در صنعت بیمه سطح توانگری بر اساس انواع ریسک های اشاره شده محاسبه و تعیین می شود، با بهره گیری از گزارش سطح توانگری شرکت، به جایگاه شرکت از منظر ریسک و توانگری اشاره می شود.

ریسک بیمه گری

ریسک بیمه گری عبارت از احتمال اینکه خسارت های قراردادهای بیمه ای شرکت از سطح مورد انتظار تجاوز نماید. این ریسک از انتخاب زمینه فعالیت بیمه ای نامناسب، قبول قراردادهای نامناسب یا عدم کفايت و تناسب نرخ های بیمه ای، ارزیابی نادرست ریسک و به عبارتی عدم دریافت کامل بهای خطر ناشی می شود. مدیریت مناسب این ریسک در شرکت های بیمه از اهمیت بالایی برخوردار است. برخی از مهم ترین اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت این ریسک بدین شرح می باشد:

- بررسی دقیق و قبول محتاطانه بیمه های اتکایی با توجه به آزادسازی نرخ ها و رقابت های فنی و غیرفنی در رشته های بیمه اتکایی پذیر در بازار بیمه
- بررسی مؤلفه های تاثیر گذار، شرایط و فضای کلی کشور و اقتصاد در انعقاد قراردادها منجمله آثار تحریم های بین المللی
- خرید پوشش های بیمه اتکایی حمایتی

ریسک بازار

ریسک بازار یا ریسک های محیطی ناشی از تهدیدات ناشی از فضای بیرونی و محیط کسب و کار می باشد. به عبارت دیگر ریسک نوسان قیمت ها در بازار که برخی از مصادیق آن، کاهش ارزش بازار سرمایه گذاری های شرکت در بازار سرمایه، نوسانات نرخ ارز، تغییر نرخ سود بانکی، تغییر قیمت دارایی های مشهود مانند املاک، کاهش سهم بازار ناشی از تشدید رقابت های ناسالم و یا تحرکات رقبای خارجی بعد از رفع تحریم می باشد. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک بازار، نگهداری سپرده های ارزی به عنوان پشتونه ای برای تعهدات ارزی و متنوع سازی سرمایه گذاری ها می باشد.

ریسک اعتبار

ریسک های اعتباری، ریسک هایی هستند که به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله و قرارداد شرکت از جمله بیمه گران و اگذارنده و یا بیمه گران اتکایی ایجاد می شود. عدم درنظر گرفتن تضمین لازم برای اجرایی شدن تعهدات، تأخیر در پرداخت خسارت از سوی بیمه گران اتکایی یا پرداخت حق بیمه از سوی شرکت های واگذارنده از جمله مواردی هستند که ریسک اعتبار را افزایش می دهند. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک اعتبار، اعتبار سنجی مشتریان و بیمه گران اتکایی، قبولی اتکایی از آنان و یا واگذاری به ایشان به تناسب نتایج اعتبار سنجی و پیگیری های مستمر مطالبات می باشد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی، م شکل در تامین نقدینگی بهنگام برای پرداخت خسارت ها و انجام تعهدات می باشد. سرمایه گذاری بیش از حد در دارایی هایی با درجه نقد شوندگی پایین، حاکم شدن شرایط رکودی بر بازارهای مسکن و سرمایه، ورشکستگی موسسات مالی اعتباری یا بانک ها برخی از مهم ترین مصادیق این نوع ریسک می باشد. در این خصوص شرکت با متنوع سازی سرمایه گذاری ها و اختصاص بخش قابل ملاحظه منابع شرکت در سپرده های بانکی و ابزارهای مالی معتبر مدیریت ریسک نموده است.

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی تهدیدات ناشی از نقص سامانه ها و فرآیندهای شرکت و یا خطاهای انسانی در انجام وظایف مترتب می باشد. از مهم ترین مصادیق ریسک عملیاتی می توان به نقص در طراحی ساختار سازمانی یا فرآیندهای اجرایی شرکت، ایرادات نرم افزاری یا سخت افزاری در دیتابیس ها یا محاسبات شرکت و خطای نیروی انسانی در قبول ریسک ها و یا تدوین قراردادها اشاره نمود. در این راستا شرکت با بهره مندی از منابع انسانی متخ صص،

استقرار و بهنگام سازی سیستمهای کارا و مناسب مالی، فنی و اداری، در جهت کاهش ریسک عملیاتی اقدام نموده است.

در خصوص مسائل امنیتی نیز نسبت به تهیه تجهیزات فایروال و نرم افزار آنتی ویروس، تست نفوذ برای برقراری امنیت در شبکه IT شرکت اقدام شده است؛ لکن اجتناب از ریسکهای سایبری نیازمند به روز بودن و پایش مستمر میباشد.

سایر ریسک‌ها

عدم توسعه مطلوب فرهنگ بیمه در کشور، ریسک سوانح طبیعی کلان و جدی، تهدیدات ناشی از تغییرات ناگهانی و عمدۀ در سیاستهای تأثیرگذار بر فعالیت‌های اقتصادی و قوانین بالادستی از جمله مواردی است که در بررسی وضعیت شرکت می‌بایست مورد توجه قرار گیرد.

ارزیابی ریسک‌های شرکت

شرکت با توجه به تحولات بازار بیمه و بیمه‌های اتکایی از جمله آزادسازی نرخ‌ها و رقابت‌های حرفه‌ای و غیرحرفه‌ای و همچنین در نظر گرفتن تحولات بازار سرمایه و تنوع بخشی سرمایه‌های خود، کوشش نموده است تا ریسک‌های گوناگون را در سطح مناسب آن پذیرد و به گونه‌ای این ریسک‌ها را مدیریت نماید که پاسخگوی سهامداران و دیگر گروه‌های ذینفع باشد.

براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده محاسبات ریسک در در سال مالی متنه به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به شرح ذیل میباشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
R1 ریسک صدور بیمه نامه -	۱,۶۱۳,۱۴۴
R2 ریسک بازار -	۲,۳۳۴,۳۶۵
R3 ریسک اعتبار -	۸۷,۸۲۴
R4 ریسک نقدینگی -	.
RBC ریسک کل (سرمایه الزامی) -	۲,۸۳۸,۸۷۵
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۶,۹۲۶,۳۱۵
نسبت توانگری مالی	۵۹۶٪

جدول ۴-۳: نسبت توانگری

ارزیابی تمامی ریسک‌ها در مقایسه با سرمایه موجود شرکت حکایت از توانگری بالا برای انجام تعهدات و یا بطور نسبی سطح پایین این ریسک دارد.

سطح و نسبت توانگری شرکت‌های بیمه طبق مقررات به طور سالیانه و بر اساس ریسک‌هایی که هر شرکت در معرض آن قرار دارد تعیین می‌شود. در این خصوص سطوح توانگری در ۵ گروه طبقه‌بندی می‌شود. شرکت‌هایی که نسبت توانگری ۱۰۰٪ و بالاتر دارند در سطح یک توانگری و وضعیت مطلوب قرار می‌گیرند و شرکت‌هایی که نسبت توانگری آن‌ها کمتر از ۱۰ درصد است، در سطح توانگری ۵ و در معرض تعليق یا ابطال پروانه فعالیت قرار می‌گیرند. بر اساس اطلاعات منتشر شده از سوی بیمه مرکزی ایران نسبت توانگری شرکت در ۵ سال اخیر، همواره بالاتر از ۶۰٪ بوده که حاکی از جایگاه رفیع شرکت در سطح اول توانگری است و نشان از ظرفیت توسعه بیمه‌های اتکایی در شرایط بهبود بازار داخلی و یا برقراری مجدد روابط همکاری با بازارهای بین‌المللی را دارد. نسبت توانگری شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۹/۳۰، معادل ۵۹۶٪ بوده است.

ج- روابط شرکت

تحلیل روابط شرکت با ذی‌نفعان به منظور پایش نقش و جایگاه ذی‌نفعان در فعالیت و استراتژی شرکت و شناسایی ریسک‌های مربوط به این روابط، از گام‌های اساسی در برنامه‌ریزی محسوب می‌شود. از این رو در این بخش به معرفی و تشریح روابط با ذی‌نفعان پرداخته می‌شود.

در یک طبقه‌بندی کلی ذی‌نفعان اصلی این شرکت بدین شرح در ۶ گروه طبقه‌بندی می‌شوند:

- ۱- مشتریان: شرکتهاي بيمه مستقيم و اتکايی هستند که برای ايجاد ظرفیت و بهينه‌سازی پورتفوی بيمه‌ای خود از شرکت بيمه اتکايی ايرانيان، پوشش اتکايی خريداري می‌کنند.
- ۲- بيمه‌گران اتکايی: آن دسته از بيمه‌گرانی هستند که شرکت بيمه اتکايی ايرانيان به منظور ايجاد ظرفیت و مدیریت ريسک پورتفوی بيمه‌ای خود، از آنها پوشش اتکايی خريداري می‌کند.

۳- کارگزاری‌های بیمه اتکایی: واسطه‌های بیمه‌گران بین‌المللی با بازار ایران هستند که در واگذاری ریسک‌های خارجی و یا در خرید پوشش‌های اتکایی از خارج فعالیت می‌کنند.

۴- سهامداران: سهامداران عمدۀ (بالای ۵ درصدی) شرکت در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱، شرکت بيمه پاسارگاد، شرکت تجارت و توسعه مهرآفرینان سرآمد می‌باشد.

۵- نهادهای ناظر: شامل بیمه مرکزی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار که در بخش ماهیت کسب و کار توضیح داده شد.

۶- شرکت‌های وابسته و تابعه: شرکت فاقد شرکت تابعه و دارای یک شرکت وابسته است که خلاصه‌ای از اطلاعات آن در صورتهای مالی سالیانه و شش ماهه افشاء می‌شود.

بخش چهارم- نتایج عملیات و چشم انداز آینده

فعالیت بیمه اتکایی

در دوره مالی مورد گزارش با در نظر گرفتن وضعیت عمومی بازار بیمه کشور و تقاضای شرکت‌های بیمه برای پوشش‌های اتکایی، این شرکت همچون دوره‌های گذشته، ضمن رعایت جنبه‌های فنی و حفظ کیفیت پرتفوی نسبت به قبول بیمه‌های اتکایی به دو صورت اختیاری و قراردادی اقدام نموده که حاصل آن تولید پرتفوی مناسبی با حجم حق بیمه‌ای معادل ۲,۵۳۹,۱۹۶ میلیون ریال می‌باشد. لازم به ذکر است شرکت در دوره مالی جاری برای ثبت معاملات ارزی بیمه‌ای، بر اساس نرخ ۱۰۰٪ نرخ سامانه سنا بانک مرکزی و با ملاحظه استانداردهای حسابداری عمل می‌نماید.

هدف گذاری شرکت برای سال مالی متنه به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همچون سال‌های گذشته، پذیرش ریسک‌ها و قراردادها بر مبنای ارزیابی فنی آنها و با شیب ملایم افزایشی عمدتاً در رشته‌های آتش‌سوزی، باربری، مهندسی و نفت و انرژی می‌باشد و در رشته‌های هوایپیما، مسئولیت و سایر رشته‌ها یا ثابت نگهداشته شده و یا با شیب ملایمی، کاهش خواهد یافت که به دلیل سهم پایین این رشته‌ها در پرتفوی شرکت، تأثیر چندانی بر حجم حق بیمه‌های قبولی نخواهد داشت.

ایجاد پرتفویی با ساختار متوازن از نقطه نظر کمی و کیفی و نه صرفاً افزایش حق بیمه به منظور افزایش سهم از بازار در دستور کار شرکت قرار دارد. نهایت آنکه، شرکت برای سال مالی جاری خود دستیابی به حق بیمه‌ای حداقل معادل ۳,۳۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال را پیش‌بینی می‌کند.

شایان ذکر است، با توجه به اینکه شرکت راساً به صدور بیمه نامه اقدام نماید و عملاً از بیمه‌نامه‌های صادره توسط شرکت‌های بیمه مستقیم (و در مواردی از سایر بیمه‌گران اتکایی) قبولی قراردادی و اختیاری دارد، هر گونه تغییری به ویژه در ساختار قراردادهای آتی شرکت‌های بیمه واگذارنده بطور مثال تغییر قراردادهای مشارکت و مازاد سرمایه به قراردادهای مازاد خسارت، با توجه به حجم پایین حق بیمه‌های قراردادهای مازاد خسارت نسبت به سایر قراردادهای ذکر شده، می‌تواند موجب کاهش حق بیمه قبولی شرکت در این بخش شود.

فعالیت‌های سرمایه گذاری

در شرکت‌های بیمه، ذخایر فنی حاصل از فعالیتهای بیمه‌گری همراه با حقوق صاحبان سهام منابع لازم برای سرمایه گذاری در بازارهای پولی و مالی و بخش‌های دیگر اقتصادی را فراهم می‌نماید. بنابراین سود شرکت‌های بیمه به ویژه بیمه‌گران اتکایی عمدتاً از محل عایدات سرمایه‌گذاری منابع مالی مذکور تأمین می‌شود. در واقع در شرایط رقبتی بازار بیمه کشور به کارگیری بهینه و موثر منابع مالی است که برای شرکت در عرصه فعالیت‌های بیمه‌گری مزیت رقابتی ایجاد می‌کند. بر این اساس مدیران شرکت با هدف ایجاد ارزش افزوده، تقویت بنیان مالی و افزایش سطح توانگری شرکت در ایفای تعهدات بیمه‌ای، در چارچوب مقررات مصوب شورای عالی بیمه با سطح مناسبی از ریسک‌پذیری، منابع مالی شرکت را در بخش‌های متنوع سرمایه‌گذاری نموده‌اند.

منابع بالقوه، با توجه به برنامه های شرکت و بررسی بازارهای گوناگون به دو بخش بلند مدت و کوتاه مدت تخصیص یافته است. در دوره مالی مورد گزارش با وجود تحولات کلان سیاسی و اقتصادی و ریسک های سیستماتیک حادث شده و تسری آن به بازارهای مالی و فیزیکی، ترکیب سرمایه گذاری ها با لحاظ حفظ ارزش و نقد شوندگی مناسب دارایی های شرکت و کمترین تأثیر پذیری از ریسک های موجود و در کنار آن، کسب بازده مناسب و متناسب، مورد توجه مدیران شرکت قرار گرفته است. در این ارتباط برای بهره برداری حدکثری از منابع ورودی، این منابع عمدتاً با ترکیب بهینه ای در دو بخش سهام و ابزارهای پولی و مالی در مقاطع مختلف طی سال با نرخ سود مناسب سرمایه گذاری شد که درآمد مطلوبی نیز برای شرکت کسب شده است. با توجه به انتظارات آتی در صورت آغاز رونق بخش واقعی اقتصاد، آمادگی بالقوه جهت جایگزینی منابع موجود در این بخش با فرصت های مناسب تر احتمالی از جمله بازار سرمایه با هدف کسب منافع بیشتر برای شرکت وجود خواهد داشت. ترکیب سرمایه گذاری های شرکت مطابق با جدول زیر بیانگر ریسک متوازن و انتظار بازده مناسب در کنار نقد شوندگی بالا در جهت توانگری مالی شرکت می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۱/۰۹/۳۰				۱۴۰۲/۰۳/۳۱				نوع سرمایه گذاری
ارزش روز	درصد از	بهای تمام شده	ارزش روز	درصد از	بهای تمام شده			
۱,۰۰۰,۰۰۰	% ۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	% ۴	۱,۰۰۰,۰۰۰			سپرده های بانکی ریالی
۸,۴۴۵,۶۷۷	% ۴۳	۸,۴۴۵,۶۷۷	۱۱,۱۲۷,۵۳۱	% ۴۵	۱۱,۱۲۷,۵۳۱			سپرده های بانکی ارزی
۱۱,۹۶۵,۳۴۹	% ۲۸	۵,۴۰۹,۲۲۳	۶,۶۸۴,۵۴۲	% ۲۷	۶,۸۰۵,۰۳۵			شرکتهای سرمایه پذیر بورسی و فرابورسی
۲,۰۴۰,۸۱۸	% ۱۱	۲,۰۴۰,۸۱۸	۳,۵۸۷,۸۱۸	% ۱۴	۳,۵۸۷,۸۱۸			شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی
۲,۴۰۱,۷۵۴	% ۱۲	۲,۴۰۱,۷۵۴	۲,۴۶۲,۷۵۷	% ۹	۲,۴۶۲,۷۵۷			ابزارهای مالی و پولی
۸۳,۰۱۱	% ۱	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	% ۱	۸۳,۰۱۱			املاک
۲۵,۹۳۶,۶۰۹	% ۱۰۰	۱۹,۳۸۰,۴۸۳	۲۴,۹۴۵,۶۵۹	% ۱۰۰	۲۵,۰۶۶,۱۵۲			جمع کل

جدول شماره ۱-۴؛ ترکیب سرمایه گذاری های شرکت

سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳,۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد. هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری در آن متعاقباً تصمیم خواهد گرفت.

کیفیت درآمدهای سرمایه‌گذاری از حیث تداوم و قابلیت انکا بودن همراه با توزیع ریسک از طریق متنوعسازی فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در بازارهای مختلف مورد توجه ویژه شرکت قرار دارد که در طی دوره مالی مورد گزارش بازده خوب مورد انتظار از بخش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی کسب شده است. جدول شماره ۴-۴ ترکیب درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌های شرکت و کسب بازده مناسب در بخش‌های مختلف را نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیون ریال

درصد از کل	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد از کل	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح درآمد سرمایه گذاریها
۵۴٪.	۱,۸۶۹,۴۵۷	۶۰٪.	۶۱۷,۸۴۱	سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱۲٪.	۳۷۸,۱۶۸	۲۰٪.	۲۰۲,۹۸۵	سپرده‌های بانکی
۲۷٪.	۹۱۷,۶۰۷	۰٪.	۰	سایر شرکتها
۷٪.	۲۴۶,۷۶۲	۲۰٪.	۲۱۷,۲۵۸	ابزارهای پولی و مالی
۱۰۰٪.	۳,۴۳۸,۹۹۴	۱۰۰٪.	۱,۰۳۸,۰۸۴	جمع

جدول شماره ۴-۴: ترکیب درآمد سرمایه‌گذاری‌های شرکت

سایر برنامه‌های آتی شرکت

- تداوم همکاری و تعامل سازنده با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت‌های بیمه داخلی برای بهبود شرایط بازار بیمه و توسعه بازار اتکایی کشور.
- کسب سهم مناسب از بازارهای اتکایی قبولی با رعایت اصول و موازین حرفه‌ای و تجاری تحصیل مناسب‌ترین پوشش‌های اتکایی در دسترس برای ارتقای ظرفیت ریسک پذیری شرکت.
- تلاش مستمر برای بهینه سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها و کسب بازده مناسب
- افزایش متناسب سرمایه به منظور حفظ بنیه مالی و ظرفیت قبولی با توجه به تورم عمده‌ای از محل منابع داخلی حضور در مجامع حرفه‌ای منطقه‌ای به منظور حفظ ارتباط با بیمه‌گران اتکایی دارای عالیق و روابط تجاری با بازار بیمه داخل کشور.
- برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی اتکایی برای شرکت‌های بیمه.
- تحکیم جایگاه شرکت و ایفاده نقش موثرتر در ارتقای مدیریت ریسک صنعت بیمه با ارائه خدمات مشاوره فنی.

بخش پنجم - اهم معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده و

جایگاه شرکت در بازار بیمه اتکایی

جدول شماره ۵-۱ حجم حق بیمه قبولی و سهم هر یک از موسسات بیمه در بازار اتکایی کشور را در سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به تفکیک بیمه های درمان و غیر درمان نشان می دهد.

حق بیمه قبولی اتکایی داخلی بازار (غیر اجباری)											شرکت
سال ۱۴۰۰						سال ۱۳۹۹					
تفصیل سهم	سهم	رشد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	غیر درمان	
غیر درمان	غیر درمان	غیر درمان	جمع	درمان	غیر درمان	غیر درمان	جمع	درمان	غیر درمان	غیر درمان	
-۴/۵۷%	۳۳/۸۰%	۴۲/۹۷%	۲۴,۱۶۱,۹۶۶	۱۱,۳۴۴,۷۷۲	۱۲,۸۱۷,۱۹۴	۳۸/۳۷%	۲۴,۴۴۹,۲۷۵	۱۵,۴۸۴,۲۹۱	۸,۹۶۴,۹۸۴	بیمه مرکزی	
-۲/۵۸%	۲۰/۰۳%	۴۳/۸۲%	۷,۴۱۹,۶۱۸	-۱۷۷,۱۸۷	۷,۰۵۹,۶۰۵	۲۲/۶۱%	۵,۲۶۴,۷۳۱	-۱۷,۳۳۳	۵,۲۸۲,۰۶۴	بیمه ایران	
+۰/۱۶%	۸/۶۸%	۶۵/۳۸%	۳,۰۳۹,۸۷۷	۲۴۷,۵۰۰	۳,۲۹۲,۳۷۷	۸/۰۷%	۱,۹۹۰,۸۱۳	-	۱,۹۹۰,۸۱۳	بیمه ملت	
-۰/۸۳%	۶/۵۰%	۴۳/۸۷%	۲,۸۶۱,۰۵۸	۳۹۶,۰۵۰	۲,۴۶۵,۴۷۸	۷/۳۴%	۱,۹۰۰,۰۵۶	۱۸۶,۸۹۱	۱,۷۱۳,۶۷۵	بیمه اتکایی ایرانیان	
+۰/۲۹%	۴/۹۸%	۷۲/۴۸%	۱,۸۸۸,۲۳۱	۰	۱,۸۸۸,۲۳۱	۴/۶۹%	۱,۰۹۴,۷۲۹	-	۱,۰۹۴,۷۲۹	بیمه اتکایی امین	
+۰/۳۲%	۴/۸۴%	۷۳/۹۱%	۱,۸۳۴,۹۵۵	۰	۱,۸۳۴,۹۵۵	۴/۵۲%	۱,۰۵۵,۰۹۱	-	۱,۰۵۵,۰۹۱	بیمه پاسارگاد	
-۰/۳۰%	۳/۶۳%	۴۹/۸۸%	۳,۴۳۱,۰۵۳	۲,۰۵۳,۴۰۶	۱,۳۷۸,۱۲۶	۳/۹۴%	۷,۰۴۹,۹۹۷	۶,۱۳۰,۰۵۹	۹۱۹,۴۸۸	بیمه ایران معن	
۷/۵۱%	۱۷/۵۳%	۲۲۶۰۲/۰٪	۷,۹۸۲,۰۵۸	۱,۳۳۶,۴۳۳	۶,۶۴۶,۱۲۵	۱۰/۰۱٪	۴,۷۷۶,۵۴۸	۲,۴۳۵,۰۷۱	۲۳۴۰۹۷۷	سایر	
+۰/۰۰٪	۱۰۰/۰۰٪	۶۲/۳۱٪	۵۳,۱۲۰,۲۶۵	۱۰,۲۰۰,۹۷۴	۳۷,۹۱۹,۲۹۱	۱۰۰٪	۴۷,۵۸۱,۷۵۰	۲۴,۲۱۹,۹۲۹	۲۳,۳۶۱,۸۲۱	جمع بازار	

جدول شماره ۵-۱: جدول بازار بیمه اتکایی (غیر اجباری)

ترکیب پورتفوی بیمه ای شرکت

جدول شماره ۵-۲ ترکیب پورتفوی بیمه های اتکایی قبولی شرکت را در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰، نشان می دهد:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ (درصد)	ترکیب پورتفوی بیمه
%۳۰	%۲۱	آتش سوزی
%۵	%۴	باربری
%۱	%۲	بدنه کشتی و باربری
%۱۴	%۹	نفت و انرژی
%۱۲	%۱۵	مهندسی
%۲۴	%۳۴	درمان
%۲	%۲	مسئولیت
%۶	%۸	هوایپما
%۶	%۵	سایر رشته ها
%۱۰۰	%۱۰۰	جمع

جدول شماره ۵-۲: ترکیب پورتفوی حق بیمه های قبولی

عملکرد بیمه های اتکایی

خلاصه عملکرد مالی شرکت در بخش های قبولی و واگذاری اتکایی در دوره مالی شش ماهه متنه به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و مقایسه آن با سال مالی قبل در جدول شماره ۵-۳ ارائه شده است.

عملکرد بیمه های اتکایی		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۴۵,۱۸۹	۲,۲۷۳,۶۲۴	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۱۱۱,۷۴۷)	(۹۱,۷۷۰)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۴,۲۳۳,۴۲۲	۲,۱۸۱,۸۵۴	حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۸۵۰,۹۴۵	۲۲۵,۴۵۲	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۷۲۸	۲۵,۲۰۹	سایر درآمدهای بیمه ای
۵,۰۸۵,۱۱۶	۲,۴۳۲,۵۱۴	درآمدهای بیمه ای
۳,۹۱۵,۶۴۵	۲,۲۵۴,۰۳۵	حق بیمه عاید شده (ناخالص)
۱,۸۳۹,۸۵۵	۶۹۶,۴۵۸	خسارت ایجاد شده (ناخالص)
% ۴۶/۹۸	% ۳۰/۸۹	ضریب خسارت (ناخالص)
۳,۸۰۳,۸۹۸	۲,۱۶۲,۲۶۵	حق بیمه عاید شده (خالص)
۱,۸۳۷,۱۳۱	۱,۳۵۲,۷۹۳	خسارت ایجاد شده (خالص)
% ۴۸/۳۰	% ۶۲/۵۶	ضریب خسارت (خالص)
۳,۰۲۵,۱۷۳	۱,۸۴۲,۹۳۷	هزینه های بیمه ای
(۶۷۲,۰۶۷)	(۴۱۳,۶۲۸)	کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)
۲,۰۵۹,۹۴۳	۵۸۹,۰۷۷	سود ناخالص فعالیت بیمه ای

جدول شماره ۵-۳: عملکرد بیمه های اتکایی

عملکرد و وضعیت مالی

خلاصه عملکرد و وضعیت مالی در دوره مالی شش ماهه متنه به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و مقایسه آن با سال مالی قبل در جدول شماره ۵-۴ ارائه شده است:

عملکرد		
سال مالی متنه به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره شش ماهه متنه به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	عنوان
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۹,۹۴۳	۵۸۹,۵۷۷	سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای
(۲۵۴,۹۳۴)	(۲۰۳,۳۱۵)	هزینه های اداری و عمومی
۴,۰۵۹,۷۷۸	۳,۵۵۲,۴۹۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶,۳۶۴,۷۹۷	۳,۹۳۸,۷۵۳	سود عملیاتی
۳,۱۲۴	۱,۲۱۷	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۶,۳۶۷,۹۲۱	۳,۹۳۹,۹۷۰	سود قبل از کسر مالیات
(۶۹۵,۶۲۰)	(۶۸۹,۱۹۸)	مالیات
۵,۶۷۲,۳۰۱	۳,۲۵۰,۷۷۲	سود خالص بعد از کسر مالیات
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:		
۲,۰۵۸۸,۰۴۹	۸۱۲,۶۳۲	درآمد سرمایه گذاری از سایر منابع
۱,۹۸۱,۵۷۶	۲,۷۴۶,۸۵۹	سود تسعیر ارز
(۹,۸۳۷)	(۷,۰۰۰)	سایر
۴,۰۵۹,۷۸۸	۳,۵۵۲,۴۹۱	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
خلاصه وضعیت مالی		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	عنوان
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۳۸۰,۴۸۳	۲۵,۰۶۶,۱۰۲	جمع سرمایه گذاری ها
۷,۱۹۴,۵۷۶	۵,۹۹۲,۸۲۷	جمع ذخایر فنی (کل)
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲۴,۶۰۹,۶۹۰	۲۸,۴۸۸,۱۵۶	جمع دارایی ها
۸,۰۴۱,۰۲۰	۱۰,۲۶۸,۷۱۴	جمع بدھی ها
۱۶,۵۶۸,۶۷۰	۱۸,۲۱۹,۴۴۲	جمع حقوق مالکانه

جدول شماره ۵-۴: خلاصه عملکرد و وضعیت مالی

شاخص‌ها و نسبت‌های کلیدی عملکرد

برخی از مهم‌ترین شاخص‌ها و نسبت‌های کلیدی عملکرد در ۵ سال گذشته، در جدول شماره ۶-۵ ارائه شده است.

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۹۹	۹۸	۹۷	شرح
۴,۳۴۵,۱۸۹	۲,۱۳۳,۰۷۹	۱,۶۱۳,۷۲۶	۱,۲۲۶,۱۷۵	۹۰۰,۶۷۷	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
۱۱۱,۷۴۷	۱۲۰,۲۱۸	۸۰,۴۲۹	۹۰,۴۶۶	۶۶,۶۰۴	حق بیمه اتکایی واگذاری
۴,۲۳۳,۴۴۲	۲,۰۱۲,۸۶۱	۱,۰۳۳,۲۹۷	۱,۱۳۵,۷۰۹	۷۹۳,۷۱۲	حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۱,۸۳۹,۸۵۵	۳,۰۴۷,۰۷۹	۹۳۸,۸۶۷	۹۰۷,۹۹۹	۵۹۴,۸۰۳	هزینه خسارت (ناخالص)
۱,۸۳۷,۱۳۱	۱,۴۶۹,۶۹۳	۷۷۲,۱۶۴	۷۱۶,۷۰۷	۵۷۰,۰۴۵	هزینه خسارت خالص
۳,۴۳۸,۹۹۴	۳,۲۶۶,۸۳۰	۲,۰۷۸,۷۳۶	۱,۳۷۳,۶۶۴	۶۳۸,۰۱۶	درآمد سرمایه گذاری ها
۶,۳۶۷,۹۲۱	۶,۱۶۲,۷۸۸	۳,۲۳۲,۷۹۹	۱,۱۴۳,۱۹۸	۱۶۳۴,۶۳۱	سود قبل از کسر مالیات
۵,۶۷۲,۳۰۱	۴,۹۸۸,۵۸۷	۳,۰۰۸,۰۹۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱,۴۰۹,۱۲۹	سود خالص
۲/۸۱	۴/۲۷	۴/۴۸	۶/۳۱	۷/۴۴	نسبت واگذاری
۹۷/۱۹	۹۵/۷۳	۹۵/۰۲	۹۳/۶۹	۹۲/۰۶	نسبت سهم نگهداری
۰/۹۹	۶/۸۰	۷/۱۰	۶/۰۲	۷/۷۰	نسبت هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره
۷۸/۷۵	۷۲/۵۰	۸۲/۱۳	۸۳/۶۱	۸۸/۳۶	نسبت سرمایه گذاریها به دارایی ها
۷۹/۴۳	۱۵۶/۰۶	۸۸/۷۴	۱۰۴/۹۶	۱۰۵/۱۵	ضریب ترکیبی

جدول شماره ۶-۵: شاخص‌ها و نسبت‌های کلیدی عملکرد

سایر برنامه ها و توضیحات با اهمیت

نظر به افزایش نا متعارف و مداوم نرخ ارز و همچنین تورم روزافزون در سالهای اخیر و از طرفی الزام شرکتهای بیمه برای احتساب نرخ ارز سامانه سنا بانک مرکزی ج ۱.۱، سود حاصل از تسعیر ارز در سالهای اخیر افزایش قابل ملاحظه ای داشته است، لذا با توجه به توصیه های موکد و مداوم بیمه مرکزی ج ۱.۱، حسابرس مستقل و مذاکرات مجامع عمومی در سالهای اخیر، مقرر گردیده است شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری و از محل آن نسبت به افزایش سرمایه اقدام نماید. در این راستا شرکت طی چندین مرحله افزایش سرمایه در سالهای اخیر، سرمایه خود را در حال حاضر به مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش داده است و همچنان در سال مالی جاری نیز طی مراحل افزایش سرمایه مجدد را در نظر دارد.

در سال مالی قبل بر اساس دو فقره رای صادره توسط هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر عدم شمول مالیات بر درآمد تسعیر ارز دارایی های ارزی فروش نرفته که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ انتشار یافت، شرکت مالیات آن بخش از داراییهای ارزی فروش نرفته را احتساب و تحت عنوان ذخیره مالیات آتی در حسابها نگهداری نمود.

در دوره مالی جاری رای مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ هیات عمومی دیوان عدالت اداری، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۲ ابطال شد، لذا شرکت روش خود مبنی بر احتساب ذخیره مالیات مربوط به تسعیر ارز دارایی های ارزی فروش نرفته را تغییر داد، لیکن تغییر روش مذکور عملاً اثر قابل ملاحظه ای در عملکرد مالی شرکت نخواهد داشت.

گزارش پایداری

بر اساس دستورالعمل حاکمیت شرکتی که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۱/۹/۲۲ برای ناشران ابلاغ شد، توجه به مسئولیت‌های اجتماعی، محیط زیستی و کمک‌های عام المنفعه همواره مورد تاکید شرکت بوده است و در دوره شش ماهه سال جاری نیز هزینه‌های زیر در این خصوص انجام شده است:

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
مشارکت برای تأمین مالی زلزله خوی	۲,۱۰۰
مشارکت در هزینه‌های توانبخشی کودکان انجمن اتیسم	۱,۰۰۰
مشارکت در سایر امور خیریه	۳۰۰
جمع	۳,۴۰۰

اطلاعات با اهمیت از قبیل مشخصات کامل، تحصیلات، تجربه و مدارک حرفه‌ای اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل و مشخصات کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره و اعضای آنان و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط سهامداران و هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی شرکت قابل بهره برداری می‌باشد.