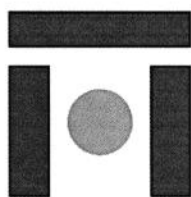


به نام خدا



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

مکمل و متمم صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

فهرست

۲	مقدمه.....
۳	الف- ماهیت کسب و کار بیمه.....
۴	ب- معرفی شرکت.....
۵	سرمایه و ترکیب سهامداران.....
۵	هیأت مدیره و مدیرعامل.....
۶	بخش دوم- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....
۶	چشم انداز.....
۶	راهبردهای شرکت.....
۶	اهداف کلان.....
۷	اهداف راهبردی.....
۷	ارزشهای بنیادی سازمان.....
۷	هدف سالیانه.....
۸	بخش سوم- مهمترین منابع، ریسکها و روابط شرکت.....
۸	الف- منابع.....
۱۰	ب- ریسکها.....
۱۱	ریسک بازار.....
۱۱	ریسک اعتبار.....
۱۱	ریسک نقدینگی.....
۱۱	ریسک عملیاتی.....
۱۲	سایر ریسکها.....
۱۳	ج- روابط شرکت.....
۱۴	بخش چهارم- نتایج عملیات و چشم انداز آینده.....
۱۴	فعالیت بیمه اتکایی.....
۱۴	فعالیت های سرمایه گذاری.....
۱۶	سایر برنامه های آتی شرکت.....
۱۷	بخش پنجم- اهم معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده.....
۱۷	جایگاه شرکت در بازار بیمه اتکایی.....
۱۷	ترکیب پورتفوی بیمه ای شرکت.....
۱۸	عملکرد بیمه های اتکایی.....
۱۹	عملکرد و وضعیت مالی.....
۲۰	شاخصها و نسبتهای کلیدی عملکرد.....
۲۰	سایر برنامه ها و توضیحات با اهمیت.....

گزارش تفسیری مدیریت
مکمل و متمم صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت حاضر، مکمل و متمم صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ 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 بهادار تهران و فرابورس ایران" مصوب مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و مشتمل بر ۵ بخش تهیه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۷ به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نماینده	امضاء
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد (سهلی عام)	رئیس هیأت مدیره	رسول سعدی	
سید محمد آسوده	مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	-	
حجت پوستین چی	عضو هیأت مدیره	-	
محمد میهن یار	عضو هیأت مدیره	-	
بانک سرمایه (سهلی عام)	عضو هیأت مدیره	روح الله رهنما فلاورجانی	

بخش اول- ماهیت کسب و کار

الف- ماهیت کسب و کار بیمه

بیمه در کلان‌ترین دسته بندی 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 غیرانتفاعی دارد. بیمه بازرگانی اما، ماهیتی انتفاعی 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 بندی کلی دیگر به بیمه‌های مستقیم و بیمه‌های اتکایی تقسیم می‌شود. 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 متعهد می‌شوند بخشی از خسارت‌های احتمالی مربوط به بیمه نامه یا بیمه نامه‌های 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 و یا مقررات، لازم است به بیمه مرکزی واگذار شود. این بخش از بازار خارج از رقابت شرکت‌های بیمه بوده فلذا آنچه برای فعالیت بیمه‌گران اتکایی باقی می‌ماند، صرفاً بخش غیراجباری بازار است. براساس آخرین صورت‌های مالی انتشار یافته از عملکرد شرکت‌ها و موسسات بیمه‌ای بازار در سال ۱۳۹۷، مجموع حق بیمه اتکایی قبولی (غیراجباری) موسسات بیمه کشور در سال مذکور به رقم ۴۳،۰۴۶ میلیارد ریال شامل ۳۲،۰۳۰ میلیارد ریال بیمه‌های درمان و ۱۱،۰۱۶ میلیارد ریال بیمه‌های غیردرمان بالغ شده است که در مقایسه با سال قبل از آن در رشته‌های غیردرمان از رشد ۴۱/۸۶ درصدی برخوردار بوده است. شرکت بیمه اتکایی ایرانیان مطابق جدول شماره ۵-۱ در جایگاه چهارم این بازار قرار دارد.

فعالیت‌های بیمه‌گری 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 گرو به کارگیری بهینه و موثر منابع مالی است. بخش عمده منابع مالی شرکت‌های بیمه از وجوهی تشکیل می‌شود که بیمه گذاران برای برخورداری از تأمین در آینده به شرکت‌های بیمه پرداخت نموده‌اند. به عبارت دیگر این وجوه بیانگر تعهدات

شرکتهای بیمه در قبال جمع بیمه گذاران و ذینفعان بیمه‌ای است. بر این اساس تقریباً در تمامی کشورها، فعالیت بیمه - ای به حکم قانون تحت نظارت قرار می‌گیرد. در ایران این نظارت 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 عمدتاً در بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس پذیرفته شده است؛ بنابراین علاوه بر فعالیت تحت نظارت بیمه مرکزی، تحت نظارت 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 ۹۷/۶۰۲/۱۳۰۶۳۸ 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،
- سرمایه‌گذاری 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. مجدداً در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۱۵ با درخواست پذیرش در بازار اول فرابورس موافقت و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی اول فرابورس درج و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه ثبت شده شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۳,۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات تجاری به ثبت رسید. ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به شرح جدول شماره ۱-۱ است:

ردیف	سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	بانک سرمایه	۳۷۱,۵۸۹,۵۷۱	۹/۷۷
۲	بیمه پاسارگاد	۲۹۱,۶۳۵,۵۴۹	۸/۹۷
۳	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۲۵۱,۶۲۸,۷۱۷	۷/۷۴
۴	توسعه مدیریت پارس حافظ	۱۸۰,۳۰۵,۷۵۴	۵/۵۵

جدول ۱-۱: ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد

ضمناً ۱۰ شرکت بیمه‌ای دیگر شامل شرکت‌های بیمه پاسارگاد، بیمه دانا، معلم، ما، البرز، ملت، نوین، کارآفرین، آرمان و بیمه اتکایی امین در شمار سهامداران حقوقی شرکت می‌باشند.

هیأت مدیره و مدیرعامل

براساس انتخابات انجام شده در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۷، مدیران شرکت ابقاء و متعاقباً، آقای دکتر سعدی به نمایندگی شرکت گروه ارزش آفرینان پاسارگاد و آقای دکتر روح الله رهنما فلاورجانی به نمایندگی بانک سرمایه در هیأت مدیره معرفی شده اند و تشریفات قانونی آن نیز انجام شده است.

■ اعضای اصلی :

- ۱- شرکت گروه ارزش آفرینان پاسارگاد به نمایندگی: رسول سعدی
 - ۲- سید محمد آسوده
 - ۳- محمد میهن‌یار
 - ۴- حجت پوستین‌چی
 - ۵- شرکت بانک سرمایه به نمایندگی: روح الله رهنما فلاورجانی
- رئیس هیأت مدیره
نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل
عضو هیأت مدیره
عضو هیأت مدیره
عضو هیأت مدیره

■ اعضای علی‌البدل :

- ۱- شرکت سرمایه‌گذاری پارس حافظ
 - ۲- شرکت لیزینگ پاسارگاد
- در طول سال مورد گزارش علاوه بر مدیرعامل، آقایان محمد میهن‌یار و حجت پوستین‌چی به صورت موظف در شرکت انجام وظیفه نموده‌اند.

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

چشم انداز

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

راهبردهای شرکت

در سال‌های اخیر نظر به وضعیت، تحولات و تغییرات محیط کلان و تعرفه‌زدایی 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 یافته‌است. بر این اساس راهبردهای شرکت به شرح زیر می باشد :

- تنوع بخشی و بهینه‌سازی پورتهوی 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 و بین‌المللی، 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 پرتفویی 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 معتبر
- 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 پایداری 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 سنوات 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.

شاخص	سال	۹۴	۹۵	۹۶	۹۷	۹۸
بازدهی حقوق صاحبان سهام (درصد)		۲۱	۱۸/۵	۱۶	۳۱	۲۳
سود هر سهم (ریال)		۲۵۶	۲۵۰	۲۱۸	۵۶۳	۳۶۵
سرمایه ثبت شده (میلیارد ریال)		۲,۰۱۰	۲,۰۱۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۳,۲۵۰

جدول شماره ۱-۲: روند بازدهی حقوق صاحبان سهام و سود هر سهم

بخش سوم- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط شرکت

در این بخش مهم‌ترین 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 تأثیر گذار 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 ۷۰ درصد کارکنان دارای تحصیلات کارشناسی و بالاتر هستند. همچنین به منظور فعال نمودن ظرفیت‌های بالقوه سرمایه انسانی متناسب 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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ به تفکیک میزان تحصیلات به شرح جدول شماره ۱-۳ می‌باشد:

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ نفر	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ نفر
دکتری	۱	۱
کارشناسی ارشد	۱۶	۱۴
کارشناسی	۱۰	۱۰
فوق دیپلم	۴	۴
دیپلم	۶	۵
جمع	۳۷	۳۴

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 ۳,۲۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی (تماماً پرداخت شده)، می‌باشد. اطلاعات مربوط به حقوق صاحبان سهام این شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ به شرح جدول شماره ۲-۳ می‌باشد:

مبالغ میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۸۱,۳۰۹	۲۲۱,۸۹۹
اندوخته سرمایه ای	۲۶۵,۶۳۶	۲۹۶,۸۱۶
سایر اندوخته ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵
سود انباشته	۱,۳۷۳,۲۳۳	۱,۳۸۸,۲۶۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۵,۲۲۷,۱۹۳	۴,۴۶۳,۹۹۵

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

▪ ذخایر فنی: بخشی از منابع مالی در شرکت‌های بیمه می‌باشند که صرفاً در نتیجه عملیات بیمه‌ای ایجاد میشوند. جدول شماره ۳-۳ ذخایر فنی شرکت را در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰، نشان می‌دهد:

مبالغ میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
ذخیره حق بیمه	۳۵۳,۴۵۸	۲۸۳,۴۳۷
ذخیره خسارت‌های معوق	۱,۱۶۳,۶۳۸	۷۳۶,۹۳۰
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۸۲,۱۰۲	۱۳,۶۸۱
سایر ذخایر فنی	۱۶۳,۲۰۵	۱۲۲,۶۷۵
جمع ذخایر فنی	۱,۷۶۲,۴۰۳	۱,۱۵۶,۷۲۳
کسر می شود سهم بیمه گران اتکایی	(۱۶۳,۸۰۸)	(۴۹,۲۵۰)
جمع ذخایر فنی (خالص)	۱,۵۹۸,۵۹۵	۱,۱۰۷,۴۷۳

جدول ۳-۳: ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی شامل مبلغ ۱۲۸,۲۰۵ میلیون ریال ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی می باشد. ذخیره حق بیمه نیز شامل مبلغ ۲۶,۹۲۱ میلیون ریال ذخیره برگشت حق بیمه می‌باشد، 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 ملاحظه‌ای در عملکرد شرکت خواهد داشت. در این خصوص، اقدامات انجام شده شرکت و برنامه‌های آتی و ریسک‌های احتمالی مربوطه به شرح ذیل می‌باشد:

وضعیت موجود و توانمندی های مدیریت فناوری اطلاعات

- شرکت از طریق طراحی، پیاده سازی و بهره برداری نرم افزار مدیریت اتکایی (GRS) و پیگیری‌های توسعه آن، تصمیم‌گیری و تصمیم‌سازی 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، نسبت به خرید سورس (منبع) نرم افزار مدیریت اتکایی (GRS) اقدام نمود. همچنین این سیستم موجب بهبود مدیریت ریسک های بیمه ای ، استفاده بهینه از نیروی انسانی و بهره‌وری منابع شده است.
- طراحی، پیاده‌سازی و بهنگام‌سازی تجهیزات دیتاستر، 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 شده‌است.
- پیاده سازی نرم افزارهای مالی و سهام.

اهداف آتی

- همسویی استراتژی‌های فناوری اطلاعات با استراتژی‌های کسب‌وکار
- یکپارچه سازی نرم‌افزارهای مالی ، اتکایی و عملیاتی شرکت.
- توسعه و تقویت نقش فناوری اطلاعات به عنوان رویکردی راهبردی در راستای ارزش آفرینی برای کسب‌وکار
- مدیریت ریسک‌ها و مخاطرات فناوری اطلاعات

ب- ریسک‌ها

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

ریسک بیمه‌گری

ریسک بیمه‌گری عبارت از احتمال اینکه خسارت‌های قراردادهای بیمه‌ای شرکت از سطح مورد انتظار تجاوز نماید. این ریسک از انتخاب زمینه فعالیت بیمه‌ای نامناسب، قبول قراردادهای نامناسب یا عدم کفایت و تناسب نرخ‌های بیمه‌ای، ارزیابی نادرست ریسک و به عبارتی عدم دریافت کامل بهای خطر ناشی می‌شود. مدیریت مناسب این ریسک در شرکت‌های بیمه از اهمیت بالایی برخوردار است. برخی از مهم‌ترین اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت این ریسک بدین شرح می‌باشد:

- ۱- بررسی دقیق و قبول محتاطانه بیمه‌های اتکایی با توجه به آزادسازی نرخ ها و رقابت‌های فنی و غیرفنی در رشته‌های بیمه اتکایی پذیر در بازار بیمه
- ۲- بررسی مؤلفه‌های تاثیر گذار، شرایط و فضای کلی کشور و اقتصاد در انعقاد قراردادها منجمله آثار تحریم‌های بین المللی
- ۳- خرید پوشش‌های بیمه اتکایی حمایتی

ریسک بازار

ریسک بازار یا ریسک‌های محیطی ناشی از تهدیدات ناشی از فضای بیرونی و محیط کسب و کار می‌باشد. به عبارت دیگر ریسک نوسان قیمت‌ها در بازار که برخی از مصادیق آن، کاهش ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های شرکت در بازار سرمایه، نوسانات نرخ ارز، تغییر نرخ سود بانکی، تغییر قیمت دارایی‌های مشهود مانند املاک، کاهش سهم بازار ناشی از تشدید رقابت‌های ناسالم و یا تحرکات رقبای خارجی بعد از رفع تحریم می‌باشد. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک بازار، نگهداری سپرده‌های ارزی به عنوان پشتوانه ای برای تعهدات ارزی و متنوع سازی سرمایه گذاری‌ها می‌باشد.

ریسک اعتبار

ریسک‌های اعتباری، ریسک‌هایی هستند که به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله و قرارداد شرکت از جمله بیمه‌گران و اگذارنده و یا بیمه‌گران اتکایی ایجاد می‌شود. عدم درنظر گرفتن تضامین لازم برای اجرایی شدن تعهدات، تاخیر در پرداخت خسارت از سوی بیمه‌گران اتکایی یا پرداخت حق بیمه از سوی شرکت‌های و اگذارنده از جمله مواردی هستند که ریسک اعتبار را افزایش می‌دهند. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک اعتبار، اعتبارسنجی مشتریان و بیمه‌گران اتکایی، قبولی اتکایی از آنان و یا واگذاری به ایشان به تناسب نتایج اعتبار سنجی و پیگیری‌های مستمر مطالبات می‌باشد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی، مشکل در تامین نقدینگی بهنگام برای پرداخت خسارت‌ها و انجام تعهدات می‌باشد. سرمایه گذاری بیش از حد در دارایی‌هایی با درجه نقدشوندگی پایین، حاکم شدن شرایط رکودی بر بازارهای مسکن و سرمایه، ورشکستگی موسسات مالی اعتباری یا بانک‌ها برخی از مهم‌ترین مصادیق این نوع ریسک می‌باشد. در این خصوص شرکت با متنوع سازی سرمایه‌گذاری‌ها و اختصاص بخش قابل ملاحظه منابع شرکت در سپرده‌های 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 مرتب می‌باشد. از مهم‌ترین مصادیق ریسک عملیاتی می‌توان به نقص در طراحی ساختار سازمانی یا فرآیندهای

اجرائی شرکت، ایرادات نرم افزاری یا سخت افزاری در دیتابیس ها یا محاسبات شرکت و خطای نیروی انسانی در قبول ریسک ها و یا تدوین قراردادهای اشاره نمود. در این راستا شرکت با بهره مندی از منابع انسانی متخصص، 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 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 عمده در سیاستهای تاثیرگذار بر فعالیتهای اقتصادی و قوانین بالادستی از جمله مواردی است که در بررسی وضعیت شرکت می بایست مورد توجه قرار گیرد.

ارزیابی ریسکهای شرکت

شرکت با توجه به تحولات بازار بیمه و بیمه های اتکایی از جمله آزادسازی نرخها و رقابت های حرفه ای و غیر حرفه ای و همچنین در نظر گرفتن تحولات بازار سرمایه و تنوع بخشی سرمایه های خود، کوشش نموده است تا ریسک های گوناگون را در سطح مناسب آن بپذیرد و به گونه ای این ریسکها را مدیریت نماید که پاسخگوی سهامداران و دیگر گروه های ذینفع باشد.

براساس گزارش حسابرسی شده و تاییدیه بیمه مرکزی ج.ا.ا. محاسبات ریسک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ به شرح ذیل میباشد :

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک بیمه گری	۴۱۲,۹۸۰
ریسک بازار	۳۹۶,۲۴۳
ریسک اعتبار	۲,۰۱۱
ریسک نقدینگی	-
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۵۷۲,۳۳۳
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴,۵۲۴,۹۶۴
نسبت توانگری مالی	٪۷۹۱

جدول ۳-۴: 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 تعلیق 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 ۶۰۰٪ بوده که حاکی از جایگاه رفیع شرکت در سطح اول توانگری است و نشان از ظرفیت توسعه بیمه‌های اتکایی در شرایط بهبود بازارداخلی و یا برقراری مجدد روابط همکاری با بازارهای بین‌المللی را دارد. نسبت توانگری شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰، معادل ۷۹۱٪ 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 : شرکتهای بیمه‌ی مستقیم و اتکایی هستند که برای ایجاد ظرفیت و بهینه‌سازی پورتنوی بیمه‌ای خود از شرکت بیمه اتکایی ایرانیان ، پوشش اتکایی خریداری می‌کنند.

۲- بیمه‌گران اتکایی : آن دسته از بیمه‌گرانی هستند که شرکت بیمه اتکایی ایرانیان به منظور ایجاد ظرفیت و مدیریت ریسک پورتنوی بیمه‌ای خود ، از آنها پوشش اتکایی خریداری 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 عمده (بالای ۵ درصدی) شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰، بانک سرمایه ، بیمه پاسارگاد ، تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد و توسعه مدیریت پارس حافظ 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 خلاصه ای از اطلاعات آن در صورتهای مالی سالیانه و شش ماهه افشاء می‌شود .

بخش چهارم - نتایج عملیات و چشم انداز آینده

فعالیت بیمه اتکایی

در سال 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 ۱,۳۶۰,۰۹۰ میلیون ریال می باشد. لازم به ذکر است شرکت برای ثبت معاملات ارزی بیمه ای همچنان بر پایه بخشنامه های بانک مرکزی و بیمه مرکزی ج.ا.ا. و با ملاحظه استانداردهای حسابداری عمل می نماید.

هدف‌گذاری شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ 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 هواپیما، 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 ۱,۴۵۰ میلیارد ریال را پیش بینی می کند.

شایان ذکر است، با توجه به اینکه شرکت رسماً به صدور بیمه نامه اقدام نمی‌نماید 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 و 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 رقابتی 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 ایفاء 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 سال 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 تاثیر 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 حداکثری 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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			نوع سرمایه گذاری
ارزش روز	درصد از کل	بهای تمام شده	ارزش روز	درصد از کل	بهای تمام شده	
۹۲۶،۵۸۲	%۱۸	۹۲۶،۵۸۲	۱،۲۶۵،۱۸۳	%۲۱	۱،۲۶۵،۱۸۳	سپرده های بانکی ریالی
۲،۰۸۳،۷۰۴	%۴۰	۲،۰۸۳،۷۰۴	۲،۱۷۸،۵۵۰	%۳۷	۲،۱۷۸،۵۵۰	سپرده های بانکی ارزی
۱،۰۳۰،۲۴۹	%۱۵	۷۷۸،۸۶۴	۱،۷۸۳،۱۳۶	%۱۸	۱،۰۵۰،۸۰۶	شرکتهای سرمایه پذیر بورسی و فرابورسی
۴۹۹،۰۸۲	%۹	۴۹۹،۰۸۲	۵۶۲،۰۸۲	%۱۰	۵۶۲،۰۸۲	شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی
۸۹۶،۹۱۱	%۱۷	۸۹۶،۹۱۱	۷۷۹،۳۱۰	%۱۳	۷۷۹،۳۱۰	ابزارهای مالی و پولی
۸۳،۰۱۱	%۱	۸۳،۰۱۱	۸۳،۰۱۱	%۱	۸۳،۰۱۱	املاک
۵،۵۱۹،۵۳۹	%۱۰۰	۵،۲۶۸،۱۵۴	۶،۶۵۱،۲۷۲	%۱۰۰	۵،۹۱۸،۹۴۲	جمع کل

جدول شماره ۱-۴: ترکیب سرمایه گذاری های شرکت

ارزش روز سرمایه گذاری های سریع معامله بورسی و فرابورسی شرکت در تاریخ ترازنامه، به مبلغ ۷۳۲،۳۳۰ میلیون ریال بیش از بهای تمام شده آن می باشد.

سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳،۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه 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 اتکا بودن همراه با توزیع ریسک از طریق متنوع‌سازی فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در بازارهای مختلف مورد توجه ویژه شرکت قرار دارد. در طی سال مالی مورد گزارش، جدا از ترکیب مناسب و بازده خوب مورد انتظار از بخش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی، سود قابل توجهی از محل فروش سهم بیمه پاسارگاد و تبدیل آن به سایر سهام‌ها و گزینه‌های سرمایه‌گذاری، کسب شده است. به طوری که درآمد سرمایه‌گذاری‌های شرکت رشدی بالغ بر ۲۱۵ درصد به نسبت سال مالی قبل داشته است. سهم درآمد حاصل از شرکت‌های سرمایه‌پذیر بورسی و غیر بورسی از ۳۴ درصد در سال قبل به ۵۹ درصد در سال مالی مورد گزارش افزایش یافته است. در حالی که این بخش ۲۷ درصد سرمایه‌گذاری‌های شرکت را به خود اختصاص داده است. جدول شماره ۲-۴ ترکیب درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌های شرکت و کسب بازده مناسب در بخش‌های مختلف را نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح درآمد سرمایه‌گذاریها	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد از کل	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد از کل
سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۶۵۰,۳۶۰	٪۴۸	۱۸۰,۶۸۳	٪۲۸
سپرده‌های بانکی	۳۸۲,۵۳۴	٪۲۸	۲۷۷,۲۵۳	٪۴۳
سایر شرکتهای	۱۷۰,۱۴۰	٪۱۲	۳۶,۶۷۲	٪۶
ابزارهای پولی و مالی	۱۷۰,۶۳۰	٪۱۲	۱۴۳,۹۰۸	٪۲۳
جمع	۱,۳۷۳,۶۶۴	٪۱۰۰	۶۳۸,۵۱۶	٪۱۰۰

جدول شماره ۲-۴: 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 ریسک‌پذیری شرکت.
- تلاش مستمر برای بهینه‌سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها و کسب بازده مناسب
- افزایش متناوب سرمایه به منظور حفظ بنیه مالی و ظرفیت قبولی با توجه به تورم عمدتاً از محل منابع داخلی
- حضور در مجامع حرفه‌ای منطقه‌ای به منظور حفظ ارتباط با بیمه‌گران اتکایی دارای علائق و روابط تجاری با بازار بیمه داخل کشور.
- برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی اتکایی برای شرکت‌های بیمه.
- تحکیم جایگاه شرکت و ایفای نقش موثرتر در ارتقای مدیریت ریسک صنعت بیمه با ارائه خدمات مشاوره فنی.

بخش پنجم - اهم معيارها و شاخص ها براي ارزيابي عملکرد واحد تجاري در مقايسه با اهداف اعلام شده و

جاىگاه شركت در بازار بيمه اتكايي

جدول شماره ۱-۵ حجم حق بيمه قبولي و سهم هر يك از موسسات بيمه در بازار اتكايي كشور را در سالهاي ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶^۱ به تفكيك بيمه هاي درمان و غير درمان نشان مي دهد.

حق بيمه قبولي اتكايي داخلي بازار (غير اجباري)								
شركت	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷				
	ميليون ريال	ميليون ريال	سهم	ميليون ريال	ميليون ريال	رشد	سهم	تغيير سهم
	غير درمان	درمان	غير درمان	درمان	جمع	غير درمان	غير درمان	غير درمان
بيمه مركزي	۳,۶۹۷,۲۹۲	۳,۶۰۷,۱۳۹	٪۴۷/۶۱	۴,۳۸۰,۰۳۵	۱۷,۳۰۳,۵۳۵	۲۱,۶۸۳,۵۷۰	٪۱۸/۴۷	٪۳۹/۷۶
بيمه ايران	۱,۳۰۲,۹۱۵	۳,۹۹۲,۱۰۸	٪۱۶/۷۸	۲,۰۹۹,۲۶۷	۱۳,۳۰۵,۶۹۴	۱۵,۴۰۴,۹۶۱	٪۶۱/۱۲	٪۱۹/۰۶
بيمه ملت	۴۷۴,۳۹۳	۰	٪۶/۱۱	۱,۰۳۱,۴۳۰	۰	۱,۰۳۱,۴۳۰	٪۱۱۷/۴۲	٪۹/۳۶
بيمه اتكايي ايرانيان	۶۵۴,۳۴۸	۰	٪۸/۴۳	۸۲۳,۰۶۵	۷۷,۶۱۲	۹۰۰,۶۷۷	٪۲۵/۷۸	٪۷/۴۷
بيمه ايران معين	۲۵۵,۷۷۱	۸۳۰,۷۲۰	٪۳/۲۹	۶۳۶,۹۰۰	۱,۳۳۹,۵۹۲	۱,۹۷۶,۴۹۲	٪۱۴۹/۰۱	٪۵/۷۸
بيمه اتكايي امين	۴۷۱,۴۷۲	۰	٪۶/۰۷	۵۸۰,۵۵۱	۰	۵۸۰,۵۵۱	٪۲۳/۱۴	٪۵/۲۷
ساير	۹۰۹,۱۷۳	۰	٪۱۱/۷۱	۱,۴۶۴,۷۶۷	۳,۶۷۹	۱,۴۶۸,۴۴۶	٪۶۱	٪۱۳/۳۰
جمع بازار	۷,۷۶۵,۳۶۴	۸,۴۲۹,۹۶۷	٪۱۰۰	۱۱,۰۱۶,۰۱۵	۳۲,۰۳۰,۱۱۲	۴۳,۰۴۶,۱۲۷	٪۴۱/۸۶	٪۱۰۰

جدول شماره ۱-۵: جدول بازار بيمه اتكايي (غير اجباري)

تركيب پورتنفوي بيمه اي شركت

جدول شماره ۲-۵ تركيب پورتنفوي بيمه هاي اتكايي قبولي شركت را در سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ و سال مالي

منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ نشان مي دهد:

تركيب پورتنفوي بيمه	سال مالي منتهي به ۹۸/۰۹/۳۰ (درصد)	سال مالي منتهي به ۹۷/۰۹/۳۰ (درصد)
آتش سوزي	٪۳۵	٪۳۳
باربري	٪۸	٪۹
بدنه كشتي و باربري	٪۳	٪۴
نفت و انرژي	٪۳۰	٪۲۷
مهندسي	٪۱۸	٪۱۱
درمان	-	٪۹
مسوليت	٪۳	٪۴
هواپيما	٪۲	٪۱
ساير رشته ها	٪۱	٪۲
جمع	٪۱۰۰	٪۱۰۰

جدول شماره ۲-۵: تركيب پورتنفوي حق بيمه هاي قبولي

۱- آخرين اطلاعات صنعت بيمه در سالنامه منتشر شده توسط بيمه مركزي ج.ا.ا. متعلق به سال ۱۳۹۶ شركت هاي بيمه مي باشد.

همانطور که ملاحظه می شود در سال مالی مورد گزارش بیمه های اتکایی آتش سوزی ، نفت و انرژی و مهندسی به ترتیب با ۳۵ درصد ، ۳۰ درصد و ۱۸ درصد بیشترین سهم را در تولید و افزایش پرتفوی شرکت داشته اند.

عملکرد بیمه های اتکایی

خلاصه عملکرد مالی شرکت در بخش های قبولی و واگذاری اتکایی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و مقایسه آن با سال مالی مشابه قبل در جدول شماره ۳-۵ ارائه شده است.

عملکرد بیمه های اتکایی		
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه اتکایی قبولی	۱,۳۶۰,۰۹۰	۹۰۰,۶۷۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	۸۵,۹۹۳	۶۶,۶۰۴
کل خسارت پرداختی	۴۷۷,۲۳۴	۲۵۳,۲۸۷
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۷۱,۲۶۱	۳۱,۷۲۴
حق بیمه عاید شده (ناخالص)	۱,۲۹۰,۰۷۰	۸۴۳,۸۳۴
خسارت واقع شده (ناخالص)	۹۷۲,۳۶۳	۵۹۴,۸۰۳
ضریب خسارت (ناخالص)	%۷۵	%۷۰
حق بیمه عاید شده (خالص)	۱,۱۹۹,۶۰۴	۷۹۳,۷۱۲
خسارت واقع شده (خالص)	۷۸۲,۰۷۱	۵۷۰,۰۴۵
ضریب خسارت (خالص)	%۶۵	%۷۲
کارمزد و کارمزد منافع پرداختی به شرکت های بیمه	۳۶۲,۹۱۳	۲۳۲,۴۱۸
کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵۳۰	۱,۱۷۱
کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)	(۴۹۱,۱۲۲)	(۴۲۵,۱۲۷)
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۲۸۳,۲۸۰	۶۲,۰۶۸

جدول شماره ۳-۵: عملکرد بیمه های اتکایی

عملکرد و وضعیت مالی

خلاصه عملکرد و وضعیت مالی در یکساله مورد گزارش و مقایسه آن با سال مالی قبل در جدول شماره ۴-۵ ارائه شده است:

عملکرد		
عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های بیمه‌ای	۱,۴۳۳,۰۳۱	۹۳۵,۶۸۰
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۷۳,۶۶۴	۶۳۸,۵۱۶
سایر درآمدها	(۱۵۳,۷۳۹)	۱,۱۰۸,۹۲۴
جمع درآمدها	۲,۶۵۲,۹۵۶	۲,۶۸۳,۱۲۰
جمع هزینه‌ها (بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای)	۱,۵۰۹,۷۵۸	۱,۰۴۸,۴۸۹
سود خالص قبل از کسر مالیات	۱,۱۴۳,۱۹۸	۱,۶۳۴,۶۳۱
سود خالص بعد از اعمال مالیات	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱,۴۰۹,۱۲۹
خلاصه وضعیت مالی		
عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۹۱۸,۹۴۲	۵,۲۶۸,۱۵۵
جمع ذخایر فنی	۱,۷۶۲,۴۰۳	۱,۱۵۶,۷۲۳
سرمایه پرداخت شده	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۷,۰۷۷,۶۰۵	۵,۹۰۹,۳۵۳
جمع بدهی‌ها	۱,۸۵۰,۴۱۲	۱,۴۴۵,۳۵۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۵,۲۲۷,۱۹۳	۴,۴۶۳,۹۹۵

جدول شماره ۴-۵: 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

شرح	۹۴	۹۵	۹۶	۹۷	۹۸
حق بیمه اتکایی قبولی	۵۴۹,۴۳۰	۵۶۳,۵۹۹	۶۵۴,۳۴۷	۹۰۰,۶۷۷	۱,۳۶۰,۰۹۰
خالص حق بیمه اتکایی قبولی	۵۱۹,۸۶۸	۵۳۲,۱۸۰	۶۰۵,۱۸۰	۸۳۴,۰۷۳	۱,۲۷۴,۰۹۷
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۴۷۰,۹۰۲	۵۱۱,۱۶۶	۵۵۷,۷۱۲	۷۹۳,۷۱۲	۱,۱۹۹,۶۰۴
هزینه خسارت	۲۰۳,۷۸۵	۲۵۷,۸۶۴	۳۵۴,۱۶۰	۵۹۴,۸۰۳	۹۷۲,۳۶۳
هزینه خسارت سهم نگهداری	۲۰۱,۷۳۷	۲۲۱,۹۴۱	۲۹۴,۷۹۰	۵۷۰,۰۴۵	۷۸۲,۰۷۱
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۴۲۰,۵۲۴	۴۰۸,۹۶۰	۴۲۳,۴۶۳	۶۳۸,۵۱۶	۱,۳۷۳,۶۶۴
سود قبل از کسر مالیات	۵۴۱,۷۵۹	۵۳۰,۵۵۱	۵۸۱,۳۸۴	۱۶۳۴,۶۳۱	۱,۱۴۳,۱۹۸
سود خالص	۵۱۴,۷۶۹	۵۰۳,۴۸۲	۵۴۶,۱۴۰	۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۱۸۸,۱۹۸
نسبت واگذاری	۵/۳۸	۵/۵۷	۷/۵	۷/۳۹	۶/۳۲
ضریب خسارت	۴۲/۸۴	۴۳/۴۲	۵۲/۸۶	۷۱/۸۲	۶۵/۱۹
نسبت ترکیبی	۸۲/۳۹	۸۳/۸۲	۹۶/۶۸	۱۰۱/۵۷	۸۳/۶۳

جدول شماره ۶-۵: شاخص‌ها و نسبت‌های کلیدی عملکرد

سایر برنامه‌ها و توضیحات با اهمیت

با توجه به افزایش نامتعارف نرخ ارز از اواخر سال ۱۳۹۶ و تغییرات بعدی آن و همچنین مقررات ارزی بانک مرکزی مبنی بر شمولیت شرکت‌های بیمه از نرخ بازار ثانویه، سود حاصل از تسعیر ارز سال مالی گذشته، افزایش قابل توجهی داشت. لذا بر اساس توصیه‌های موکد بیمه مرکزی و حسابرس مستقل شرکت و مذاکرات مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۰ مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری و نسبت به افزایش سرمایه اقدام نماید. در این راستا، شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۴ نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام اقدام و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۴ سرمایه شرکت به مبلغ ۳,۲۵۰ میلیارد ریال به ثبت رسید.