

به نام خدا



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

مکمل و متمم صورت های مالی

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱

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
۱۲	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 پورتنوی بیمه های شرکت
۱۸	عملکرد بیمه های اتکایی
۱۹	عملکرد و وضعیت مالی
۲۰	شاخصها و نسبت های کلیدی عملکرد
۲۰	سایر برنامه ها و توضیحات با اهمیت



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت حاضر، مکمل و متمم صورت های مالی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ در ارائه اطلاعات سودمند جهت اتخاذ تصمیمات اقتصادی می باشد. با توجه به اینکه این گزارش، گزارشی توصیفی است که زمینه 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 انتظاراتی 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 و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۹ به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	رسول سعدی
	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	سید محمد آسوده
	عضو هیأت مدیره	حجت پوستین چی
	عضو هیأت مدیره	محمد میهن یار
	عضو هیأت مدیره	روح اله 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 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 متعهد 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 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 ۱۳۹۸، مجموع حق بیمه اتکایی قبولی (غیراجباری) موسسات بیمه کشور در سال مذکور بالغ بر ۴۴،۳۳۴ میلیارد ریال شامل ۲۹،۵۴۵ میلیارد ریال بیمه‌های درمان و ۱۴،۷۸۹ میلیارد ریال بیمه‌های غیردرمان است که در مقایسه با سال قبل از آن در رشته‌های غیردرمان از رشد ۳۴/۲۵ درصدی برخوردار بوده است. شرکت بیمه اتکایی ایرانیان مطابق جدول شماره ۱-۵ در جایگاه سوم این بازار قرار دارد.

فعالیت‌های بیمه‌گری به ویژه بیمه‌نامه‌های 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 سرمایه‌گذاری 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 بیمه‌گذاران 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 بیمه ای 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 می کنند طبق قانون سهامی عام هستند و لازم است نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ثبت شوند. سهام این شرکت ها 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 می گیرند.

ب- معرفی شرکت

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ در اداره ثبت شرکت ها 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 بیمه های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته های 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 می نماید.
- مشارکت در تاسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ا
- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی،
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی بیمه،
- عرضه خدمات حرفه ای و تکمیلی مرتبط با بیمه های 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 صورت وضعیت مالی مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۳ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات تجاری به ثبت رسید. ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به شرح جدول شماره ۱-۱ است:

ردیف	سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	بیمه پاسارگاد (سهامی عام)	۴۰۰,۳۱۶,۷۵۳	۱۰/۰۱
۲	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد (سهامی خاص)	۳۷۶,۷۵۲,۰۵۲	۹/۴۲
۳	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان (سهامی خاص)	۳۱۴,۳۹۳,۶۸۳	۷/۸۶

جدول ۱-۱: ترکیب سهامداران بالای ۵ درصد

ضمناً ۵ شرکت بیمه‌ای دیگر شامل شرکت های بیمه دانا، البرز، نوین، ملت، دی، در شمار سهامداران حقوقی شرکت می باشند.

هیأت مدیره و مدیرعامل

براساس انتخابات انجام شده در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۸ مدیران شرکت ابقاء و آقای دکتر سعدی و آقای دکتر روح اله رهنما فلاورجانی به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره انتخاب شده اند و تشریفات قانونی آن نیز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۳ انجام شده است.

■ اعضای اصلی:

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------|
| رئیس هیأت مدیره | ۱- دکتر رسول سعدی |
| نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل | ۲- سید محمد آسوده |
| عضو هیأت مدیره | ۳- محمد میهن یار |
| عضو هیأت مدیره | ۴- حجت پوستان چی |
| عضو هیأت مدیره | ۵- دکتر روح اله رهنما فلاورجانی |

■ اعضای علی البدل:

- | |
|--------------------|
| ۱- مجتبی کباری |
| ۲- نوشین تقی ختائی |
- در طول دوره مورد گزارش علاوه بر مدیرعامل، آقایان محمد میهن یار و حجت پوستان چی به صورت موظف در شرکت انجام وظیفه نموده اند.

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 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 می‌باشد:

- تنوع بخشی و بهینه‌سازی پرتفوی 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

- ارزش آفرینی 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 ارزش آفرینی 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 ارزش آفرینی 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	۹۵	۹۶	۹۷	۹۸	۹۹
بازدهی حقوق صاحبان سهام (درصد)		۱۸/۵	۱۶	۳۱	۲۳	۳۹
سود هر سهم (ریال)		۲۵۰	۲۱۸	۵۶۳	۳۶۵	۷۵۵
سرمایه ثبت شده (میلیارد ریال)		۲,۰۱۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۳,۲۵۰	۴,۰۰۰

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

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، ریسک های اصلی و برنامه ها و راهبردهای شرکت برای مدیریت ریسک های مربوطه و روابط مهم با ذینفعان شرکت که بر عملکرد و ارزش این شرکت تأثیر گذار می باشند، تشریح می شود.

الف- منابع

اهم منابع شرکت در سه گروه ذیل طبقه بندی می شود:

۱- منابع انسانی

۲- منابع مالی

۳- منابع فناوری اطلاعات

۱- منابع انسانی: تفکر دانایی محور، توسعه سرمایه فکری و سرمایه گذاری در منابع انسانی و بر همین اساس توانمندسازی سرمایه انسانی یکی از اهداف راهبردی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان می باشد. یکی از نقاط قوت شرکت در راستای اهداف تعریف شده، استفاده از تجربیات و اتکا به دانش و تخصص همکاران است. ما همواره پذیرای ایده های 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 ظرفیت های بالقوه سرمایه انسانی متناسب با شرایط و تحولات بازار و قوانین و مقررات حاکم بر شرکت، کارکنان شرکت در دوره های آموزشی مربوطه شرکت می نمایند. اطلاعات تکمیلی در خصوص تعداد و ترکیب کارکنان در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به تفکیک میزان تحصیلات به شرح جدول شماره ۱-۳ می باشد:

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ نفر	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ نفر
کارشناسی ارشد	۱۵	۱۶
کارشناسی	۱۶	۱۳
فوق دیپلم	۳	۴
دیپلم	۵	۶
جمع	۳۹	۳۹

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 مالکانه" و "ذخایر فنی" طبقه بندی می شود.

■ سرمایه و سایر اجزا حقوق مالکانه

در حال حاضر سرمایه شرکت منقسم به ۴,۰۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی (تماماً پرداخت شده) می باشد. اطلاعات مربوط به حقوق مالکانه این شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به شرح جدول شماره ۲-۳ می باشد:

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	مبالغ میلیون ریال ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
اندوخته سرمایه ای	۷۲۱,۵۷۵	۴۹۸,۱۵۹
سایر اندوخته ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵
سود انباشته	۳,۲۵۸,۶۲۸	۲,۷۹۲,۶۰۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۴۳۷,۲۱۷	۷,۷۴۷,۷۸۳

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

■ ذخایر فنی: بخشی از منابع مالی در شرکت های بیمه می باشند که صرفاً در نتیجه عملیات بیمه ای ایجاد میشوند. جدول شماره ۳-۳ ذخایر فنی شرکت را در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱، نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	مبالغ میلیون ریال ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
ذخیره حق بیمه	۵۴۲,۷۸۲	۵۱۷,۴۲۲
ذخیره خسارت های معوق	۱,۹۹۴,۰۹۸	۱,۵۲۶,۷۳۰
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۲۶۳,۶۴۲	۱۷۰,۴۸۰
سایر ذخایر فنی	۲۷۵,۲۳۱	۲۵۶,۷۸۵
جمع ذخایر فنی	۳,۰۷۵,۷۵۳	۲,۴۷۱,۴۱۷
کسر می شود سهم بیمه گران اتکایی	(۳۶۸,۸۱۴)	(۲۴۰,۱۵۶)
جمع ذخایر فنی (خالص)	۲,۷۰۶,۹۳۹	۲,۲۳۱,۲۶۱

جدول ۳-۳: ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی به مبلغ ۲۷۵،۲۳۱ میلیون ریال شامل ۱۹۹،۹۸۰ میلیون ریال ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ۴۰،۲۵۱ میلیون ریال ذخیره برگشت حق بیمه و ۳۵،۰۰۰ میلیون ریال ذخیره مشارکت در منافع می باشد. شرکت های بیمه به موجب مصوبات شورای عالی 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 (GRS) 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، 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 بهره وری منابع شده است.
- طراحی، پیاده سازی و بهنگام سازی تجهیزات دیتاستر، راه اندازی 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 کمی می شود با بهره گیری از گزارش سطح توانگری شرکت، به جایگاه شرکت از منظر ریسک و توانگری اشاره می شود.

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 نرخ‌ها و رقابت‌های فنی و غیرفنی در رشته‌های بیمه اتکایی پذیر در بازار بیمه
- ۲- بررسی مؤلفه‌های تأثیر گذار، شرایط و فضای کلی کشور و اقتصاد در انعقاد قراردادهای منجمله آثار تحریم‌های بین‌المللی
- ۳- خرید پوشش‌های بیمه اتکایی حمایتی

ریسک بازار

ریسک بازار یا ریسک‌های محیطی ناشی از تهدیدات فضای بیرونی و محیط کسب و کار می‌باشد. به عبارت دیگر ریسک نوسان قیمت‌ها در بازار که برخی از مصادیق آن، کاهش ارزش بازار سرمایه گذاری‌های 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 پشتوانه‌ای 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 واگذارنده و یا بیمه‌گران اتکایی ایجاد می‌شود. عدم در نظر گرفتن تضامین لازم برای اجرایی شدن تعهدات، تأخیر در پرداخت خسارت از سوی بیمه‌گران اتکایی یا پرداخت حق بیمه از سوی شرکت‌های واگذارنده 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 اعتبارسنجی و پیگیری‌های مستمر مطالبات می‌باشد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی، مشکل در تأمین نقدینگی بهنگام برای پرداخت خسارت‌ها و انجام تعهدات می‌باشد. سرمایه گذاری بیش از حد در دارایی‌هایی با درجه نقد شوندگی 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 مترتب می‌باشد. از مهم‌ترین مصادیق ریسک عملیاتی می‌توان به نقص در طراحی ساختار سازمانی یا فرآیندهای اجرایی شرکت، ایرادات نرم افزاری یا سخت افزاری در دیتابیس‌ها یا محاسبات شرکت و خطای نیروی انسانی در قبول ریسک‌ها و یا تدوین قراردادهای اشاره نمود. در این راستا شرکت با بهره‌مندی 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، تست نفوذ برای برقراری امنیت در شبکه IT شرکت اقدام شده است، لکن اجتناب از ریسکهای سایبری نیازمند به‌روز 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 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 بپذیرد و به گونه‌ای این ریسک‌ها را مدیریت نماید که پاسخگوی سهامداران و دیگر گروه‌های ذینفع باشد.

براساس گزارش حسابرسی شده و تاییدیه بیمه مرکزی ج.ا.م محاسبات ریسک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح ذیل می‌باشد :

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک بیمه‌گری	۷۸۰،۷۰۰
ریسک بازار	۹۰۰،۵۴۶
ریسک اعتبار	۳۱،۵۸۸
ریسک نقدینگی	-
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۱،۱۹۲،۲۵۶
مازاد بیمه‌گر (سرمایه موجود)	۷،۹۰۵،۷۴۶
نسبت توانگری مالی	۶۶۳٪

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 جمهوری اسلامی 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 بازار داخلی و یا برقراری مجدد روابط همکاری با بازارهای بین‌المللی را دارد. نسبت توانگری شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، معادل ۶۶۳٪ 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 پورتهوی 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 پورتهوی 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 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱، شرکت بیمه پاسارگاد، شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد، و شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان می‌باشد.

۵- نهادهای ناظر: شامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی 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 ۹۰۰،۸۷۵ 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. و با ملاحظه استانداردهای حسابداری عمل می نماید.

هدف‌گذاری شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ همچون سال‌های گذشته، پذیرش ریسک‌ها و قراردادهای 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 آتی خود دستیابی به حق بیمه‌ای حداقل معادل ۲،۱۷۷ میلیارد ریال را پیش بینی می کند.

شایان ذکر است، با توجه به اینکه شرکت راساً 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 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 سرمایه‌گذاری

در شرکت‌های بیمه، ذخایر فنی حاصل از فعالیتهای بیمه‌گری همراه با حقوق صاحبان سهام منابع لازم برای سرمایه‌گذاری 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 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 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

۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۴۰۰/۰۳/۳۱			نوع سرمایه گذاری
ارزش روز	درصد از کل	بهای تمام شده	ارزش روز	درصد از کل	بهای تمام شده	
۱,۴۱۲,۰۰۰	٪۱۶	۱,۴۱۲,۰۰۰	۱,۴۴۰,۰۰۰	٪۱۳	۱,۴۴۰,۰۰۰	سپرده های بانکی ریالی
۳,۲۸۴,۳۳۵	٪۳۸	۳,۲۸۴,۳۳۵	۴,۸۲۷,۲۵۸	٪۴۳	۴,۸۲۷,۲۵۸	سپرده های بانکی ارزی
۱۰,۰۷۵,۵۲۹	٪۲۵	۲,۱۱۹,۹۸۳	۱۱,۱۰۸,۰۰۵	٪۲۲	۲,۴۸۸,۳۴۵	شرکتهای سرمایه پذیر بورسی و فرابورسی
۷۳۲,۰۸۲	٪۸	۷۳۲,۰۸۲	۱,۲۲۳,۵۳۳	٪۱۱	۱,۲۲۳,۵۳۳	شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی
۱,۰۱۷,۰۶۶	٪۱۲	۱,۰۱۷,۰۶۶	۱,۱۸۳,۲۰۸	٪۱۰	۱,۱۸۳,۲۰۸	ابزارهای مالی و پولی
۸۳,۰۱۱	٪۱	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	٪۱	۸۳,۰۱۱	املاک
۱۶,۶۰۴,۰۲۳	٪۱۰۰	۸,۶۴۸,۴۷۷	۱۹,۸۶۵,۰۱۵	٪۱۰۰	۱۱,۲۴۵,۳۵۵	جمع کل

جدول شماره ۱-۴: ترکیب سرمایه گذاری های شرکت

ارزش روز سرمایه گذاری های سریع معامله بورسی و فرابورسی شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸,۶۱۹,۶۶۰ 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 که در طی دور مالی مورد گزارش بازده خوب مورد انتظار از بخش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی کسب شده 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	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد از کل	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد از کل
سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۱۹۸,۷۲۳	۴۱٪	۸۶۱,۲۰۶	۴۱٪
سپرده‌های بانکی	۱۸۳,۷۱۲	۳۸٪	۳۷۲,۸۴۹	۱۸٪
سایر شرکتها	-	-	۴۹۱,۵۷۲	۲۴٪
ابزارهای پولی و مالی	۱۰۳,۸۹۶	۲۱٪	۳۵۳,۱۰۹	۱۷٪
جمع	۴۸۶,۳۳۱	۱۰۰٪	۲,۰۷۸,۷۳۶	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 شاخص‌ها براي ارزيابي عملکرد واحد تجاري در مقايسه با اهداف اعلام شده و

جاينگاه 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 ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به تفكيك بيمه‌هاي درمان و غير درمان نشان مي‌دهد.

حق بيمه قبولي اتكايي داخلي بازار (غير اجباري)										
شركت	سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۸				
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
	غير درمان	درمان	جمع	غير درمان	درمان	جمع	غير درمان	درمان	جمع	غير درمان
بيمه مركزي	۴,۳۸۰,۰۳۵	۱۷,۳۰۳,۵۳۵	۲۱,۶۸۳,۵۷۰	۳۹,۷۶٪	۶,۱۳۸,۱۲۸	۲۸,۵۸۳,۴۷۴	۳۴,۷۲۱,۶۰۲	۴۰,۱۴٪	۴۱,۵۰٪	۱,۷۴٪
بيمه ايران	۲,۰۹۹,۱۲۷	۱۳,۳۰۵,۶۹۴	۱۵,۴۰۴,۹۶۱	۱۹,۰۶٪	۳,۴۵۶,۲۳۵	۸۰۱,۰۸۳	۴,۲۵۷,۳۱۸	۶۴,۶۴٪	۲۳,۳۷٪	۴,۳۱٪
بيمه اتكايي ايرانيان	۸۲۳,۰۶۵	۷۷,۶۱۲	۹۰۰,۶۷۷	۷,۴۷٪	۱,۳۵۸,۸۳۲	۱,۲۵۸	۱,۳۶۰,۰۹۰	۶۵,۰۹٪	۹,۱۹٪	۱,۷۲٪
بيمه ملت	۱,۰۳۱,۴۳۰	-	۱,۰۳۱,۴۳۰	۹,۳۶٪	۱,۲۲۴,۲۸۹	-	۱,۲۲۴,۲۸۹	۱۸,۷۰٪	۸,۲۸٪	-۱,۰۸٪
بيمه اتكايي لمين	۵۸۰,۵۵۱	-	۵۸۰,۵۵۱	۵,۲۷٪	۸۰۰,۸۵۰	-	۸۰۰,۸۵۰	۳۷,۹۵٪	۵,۴۲٪	۰,۱۵٪
بيمه ايران معين	۶۳۶,۹۰۰	۱,۳۳۹,۵۹۲	۱,۹۷۶,۴۹۲	۵,۷۸٪	۶۲۴,۲۷۸	۱۵۹,۷۰۱	۷۸۳,۹۷۹	-۱,۹۸٪	۴,۲۲٪	-۱,۵۶٪
بيمه پاسارگاد	۲۷۳,۸۷۷	-	۲۷۳,۸۷۷	۲,۴۹٪	۳۵۰,۸۸۳	-	۳۵۰,۸۸۳	۲۸,۱۲٪	۲,۳۷٪	-۰,۱۱٪
ساير	۱,۱۹۰,۸۹۰	۳,۶۷۹	۱,۱۹۴,۵۶۹	۱,۰۸٪	۸۳۵,۵۶۳	-	۸۳۵,۵۶۳	-۴۵,۴۳٪	۵,۶۵٪	-۵,۱۶٪
جمع بازار	۱۱,۰۱۶,۰۱۵	۳۲,۰۳۰,۱۱۲	۴۳,۰۴۶,۱۲۷	۱۰۰,۰۰٪	۱۴,۷۸۹,۰۵۸	۲۹,۵۲۵,۵۱۶	۴۴,۳۳۴,۵۷۴	۳۴,۲۵٪	۱۰۰,۰۰٪	

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

تركيب پورتنوي بيمه‌اي شركت

جدول شماره ۲-۵ تركيب پورتنوي بيمه‌هاي اتكايي قبولي شركت را در سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و دوره مالي شش ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ نشان مي‌دهد:

(اطلاعات به درصد)

تركيب پورتنوي بيمه	دوره مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
آتش سوزي	٪۲۸	٪۳۱
باربري	٪۷	٪۷
بدنه كشتي و باربري	٪۳	٪۷
نفت و انرژي	٪۳۲	٪۲۴
مهندسي	٪۲۰	٪۱۲
درمان	٪۲	٪۱۰
مسوليت	٪۱	٪۳
هواپيما	٪۱	٪۱
ساير رشته ها	٪۷	٪۵
جمع	٪۱۰۰	٪۱۰۰

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

همانطور که ملاحظه می شود در دوره مالی مورد گزارش بیمه های اتکایی نفت و انرژی، آتش سوزی و مهندسی به ترتیب با ۳۲ درصد، ۲۸ درصد و ۲۰ 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 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ در جدول شماره ۳-۵ ارائه شده است.

عملکرد بیمه های اتکایی		
شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	۷۸۲,۳۵۲	۱,۶۱۳,۷۲۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۳,۷۷۷)	(۸۰,۴۲۹)
حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)	۷۳۸,۵۷۵	۱,۵۳۳,۲۹۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰۸,۷۴۱	۴۸۶,۸۳۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۱۰	۵۷۶
درآمدهای بیمه ای	۸۴۷,۶۲۶	۲,۰۲۰,۷۱۲
حق بیمه عاید شده (ناخالص)	۸۷۵,۵۱۵	۱,۷۰۲,۱۰۵
خسارت ایجاد شده (ناخالص)	۸۴۱,۵۷۱	۹۳۸,۸۶۷
ضریب خسارت (ناخالص)	%۹۶/۱۱	%۵۵/۱۶
حق بیمه عاید شده (خالص)	۸۳۱,۷۳۸	۱,۶۲۱,۶۷۶
خسارت ایجاد شده (خالص)	۷۵۱,۶۳۶	۷۷۲,۱۶۴
ضریب خسارت (خالص)	%۹۰/۳۷	%۴۷/۶۲
هزینه های بیمه ای	۹۷۵,۷۵۲	۱,۲۷۵,۳۵۹
کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)	(۴۷۵,۶۷۹)	(۶۳۲,۶۶۸)
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	(۱۲۸,۱۲۶)	۷۴۵,۳۵۳

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	دور مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای بیمه‌ای	۸۷۲,۵۹۷	۱,۷۸۱,۰۰۵
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۴۸۶,۳۳۱	۲,۰۷۸,۷۳۶
سایر درآمدها	۱,۵۰۰,۵۳۷	۱,۰۳۲,۱۰۳
جمع درآمدها	۲,۸۵۹,۴۶۵	۴,۸۹۱,۸۴۴
جمع هزینه‌ها (بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای)	۱,۰۷۸,۸۰۷	۱,۶۵۹,۱۴۵
سود قبل از کسر مالیات	۱,۷۸۰,۶۵۸	۳,۲۳۲,۶۹۹
سود خالص بعد از اعمال مالیات	۱,۴۸۹,۴۳۵	۳,۰۰۸,۰۹۰
خلاصه وضعیت مالی		
عنوان	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱,۲۴۵,۳۵۵	۸,۶۴۸,۴۷۷
جمع ذخایر فنی	۳,۰۷۵,۷۵۳	۲,۴۷۱,۴۱۶
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۱۲,۸۶۱,۶۰۰	۱۰,۵۲۹,۹۰۲
جمع بدهی‌ها	۴,۴۲۴,۳۸۳	۲,۷۸۲,۱۱۹
جمع حقوق مالکانه	۸,۴۳۷,۲۱۷	۷,۷۴۷,۷۸۳

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	۹۵	۹۶	۹۷	۹۸	۹۹
درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	۵۶۳,۵۹۹	۶۵۴,۳۴۷	۹۰۰,۶۷۷	۱,۲۲۶,۱۷۵	۱,۶۱۳,۷۲۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	۳۱,۴۱۹	۴۹,۱۶۸	۶۶,۶۰۴	۹۰,۴۶۶	۸۰,۴۲۹
حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)	۵۱۱,۱۶۶	۵۵۷,۷۱۲	۷۹۳,۷۱۲	۱,۱۳۵,۷۰۹	۱,۵۳۳,۲۹۷
هزینه خسارت (ناخالص)	۲۵۷,۸۶۴	۳۵۴,۱۶۰	۵۹۴,۸۰۳	۹۰۶,۹۹۹	۹۳۸,۸۶۷
هزینه خسارت خالص	۲۲۱,۹۴۱	۲۹۴,۷۹۰	۵۷۰,۰۴۵	۷۱۶,۷۰۷	۷۷۲,۱۶۴
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۴۰۸,۹۶۰	۴۲۳,۴۶۳	۶۳۸,۵۱۶	۱,۳۷۳,۶۶۴	۲,۰۷۸,۷۳۶
سود قبل از کسر مالیات	۵۳۰,۵۵۱	۵۸۱,۳۸۴	۱,۶۳۴,۶۳۱	۱,۱۴۳,۱۹۸	۳,۲۳۲,۶۹۹
سود خالص	۵۰۳,۴۸۲	۵۴۶,۱۴۰	۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۱۸۸,۱۹۸	۳,۰۰۸,۰۹۰
نسبت واگذاری	۵/۵۷	۷/۵	۷/۳۹	۷/۳۸	۴/۹۸
ضریب خسارت - خالص	۴۳/۴۲	۵۲/۸۶	۷۱/۸۲	۵۹/۵۲	۴۷/۶۲
نسبت ترکیبی	۸۳/۸۲	۹۶/۶۸	۱۰۶/۶۶	۱۰۷/۵۸	۹۰/۴

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 مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری و نسبت به افزایش سرمایه اقدام نماید. در این راستا شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام اقدام نمود و افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۳,۲۵۰ میلیارد ریال به ۴,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۳ به ثبت رسید. با توجه به مقررات و محدودیت‌های ارزی موجود در کشور و وجود انواع ارزها از نظر منشأ ایجاد آن و نظر به اینکه برای بخش مهمی از انواع ارزها، بازار در دسترس و قابل اتکا برای مبادله و ارزش گذاری وجود ندارد و این امر مبنای گزارشگری مالی و استانداردهای حسابداری را با چالش جدی مواجه نموده و با ایجاد ابهام و چندگانگی در گزارشگری مالی قابلیت مقایسه صورت‌های مالی را تضعیف نموده است، در این شرایط به منظور اجتناب از "بیش نمایی" و یا "کم نمایی" در عناصر اصلی صورتهای مالی و رعایت مفهوم دوراندیشی در مواجهه با ابهامات، بیمه مرکزی طی ابلاغیه شماره ۹۹/۵۰۰/۱۱۵۶۳۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۶ مبنای تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی را در تاریخ صورت وضعیت مالی بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ و بخشنامه‌های بعدی بانک مرکزی مرتبط با موضوع ابلاغ نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی تعیین نموده است، در دوره مالی جاری بر اساس آخرین بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۳۷۸۳۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ برای هر دلار مبلغ ۱۵۹,۰۰۰ ریال و هر یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال منظور شده است.