

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰

با احترام

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش تفسیری مدیریت برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۰ تقدیم می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت بیمه البرز (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت مصوب مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۷ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

| امضا                                                                                | سمت                                                | اعضای هیأت مدیره |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|  | رئیس و عضو موظف هیأت مدیره                         | مجید علی پناهی   |
|  | نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل                   | محسن پورکیانی    |
|  | عضو موظف هیأت مدیره و معاون توسعه منابع و پشتیبانی | مجید نادری       |
|  | عضو موظف هیأت مدیره                                | حمیدرضا توسلی    |
|  | عضو غیر موظف هیأت مدیره                            | امین احمدیان     |

فهرست مطالب

| صفحه | عنوان                                                    |
|------|----------------------------------------------------------|
| ۳    | ماهیت کسب و کار                                          |
| ۱۸   | اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف |
| ۲۱   | مهمترین منابع ریسک و روابط                               |
| ۲۷   | نتایج عملکرد و چشم اندازها                               |
| ۳۰   | نسبت های مالی و عملیاتی بااهمیت                          |
| ۳۱   | خلاصه ای از اطلاعات شرکت                                 |

## ماهیت کسب و کار

### ۱. بیمه البرز در یک نگاه

شرکت بیمه البرز در تیرماه ۱۳۳۸ به منظور تأمین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری بهینه با سرمایه پنجاه میلیون ریال تاسیس شده است. بیمه البرز به دلیل عملکرد موفق در صنعت بیمه در حال حاضر یکی از چهار شرکت برتر بیمه کشور است و در کلیه عملیات بیمه از جمله، بیمه های اشخاص، خودرو، آتش سوزی، مسئولیت، مهندسی، عمر و سرمایه گذاری، و سایر بیمه نامه های تجاری جهت ایجاد امنیت و آسایش خاطر برای بیمه گزاران فعالیت می کند.

شرکت بیمه البرز هم اکنون با ۵۳ شعبه و بیش از دو هزار نماینده فعال، در سراسر کشور آماده ارائه خدمات بیمه ای به هموطنان است. بیمه البرز که دارای بیشترین سرمایه و بیشترین ظرفیت نگهداری ریسک در بین شرکت های بیمه خصوصی است، در سال های اخیر موفقیت های بیشماری در صنعت بیمه کشور و همچنین دستگاه های اجرایی کشور به دست آورده است.

### ۲. موضوع فعالیت

طبق ماده ۲ اساسنامه شرکت بیمه البرز (سهامی عام) موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

۱-۲- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.

۲-۲- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران

۳-۲- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

**تبصره ۵:** میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

### ۳. دستاوردهای سال های اخیر بیمه البرز

- دارا بودن سطح یک توانگری مالی در بین شرکت های بیمه طی نه سال متوالی ؛
- دستگاه برتر در ساماندهی اسناد و مدارک به گفته سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران ؛
- دستیابی به رتبه دوم کسب سود در صنعت ؛
- دریافت تندیس طلایی رعایت حقوق مصرف کنندگان در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۹ ؛
- شفاف ترین شرکت بیمه بورسی بر اساس اعلام سازمان بورس اوراق بهادار تهران ؛
- دارا بودن بیشترین سرمایه در بین شرکت های بیمه خصوصی ؛
- دریافت گواهینامه رعایت حقوق مصرف کننده ؛
- کسب تندیس طلایی حمایت از کالا و خدمات ایرانی و رضایتمندی مشتری ؛
- کسب رتبه اول مشتری مداری طی ۹ سال متوالی ؛
- کسب رتبه اول انفورماتیک در بین شرکت های بیمه کشور ؛
- کسب عنوان برترین بیمه کشور بر اساس رتبه بندی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛
- پای ثابت فهرست یکصد شرکت برتر کشور طی چند سال گذشته ؛

- کسب مقام اول شفافیت گزارشگری مالی در بین شرکت های بیمه در ارزیابی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛
- کسب مقام اول حضور و کارایی در بازار سرمایه در بین شرکت های بیمه در ارزیابی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛
- کسب مقام اول کاربرد فناوری اطلاعات (IT) در بین شرکت های بیمه در ارزیابی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛
- کسب مقام اول کارایی عملیاتی در بین شرکت های بیمه در ارزیابی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

#### ۴. قوانین ، مقررات و سایر عوامل برون سازمانی

۱. اساسنامه ؛
۲. قانون تجارت ؛
۳. قانون مبارزه با پولشویی ؛
۴. قانون ارتقاء سلامت اداری ؛
۵. مصوبات هیأت دولت؛
۶. قانون بیمه ؛
۷. قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ؛
۸. قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی؛
۹. قانون بیمه شخص ثالث ؛
۱۰. قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری؛
۱۱. مصوبات شورای عالی بیمه ؛
۱۲. قوانین و مقررات ابلاغی از سوی سازمان بورس و وراق بهادار؛
۱۳. قانون مالیات های مستقیم ؛
۱۴. قانون کار و تأمین اجتماعی؛
۱۵. قانون مالیات بر ارزش افزوده ؛
۱۶. مصوبات مجمع عمومی ؛
۱۷. مصوبات هیأت مدیره، آیین نامه و دستورالعمل های داخلی ؛
۱۸. سایر قوانین موضوعه ؛
۱۹. قانون مجازات های اسلامی؛
۲۰. قانون مسئولیت مدنی .

۵. محیط کسب و کار و ریسک‌های حاکم بر محیط :

در حال حاضر و در وضعیت موجود اقتصادی و شیوع ویروس کرونا، صنعت بیمه با چالش‌های بسیاری مواجه شده است. ورود و شیوع ویروس کرونا طی یک سال و نیم اخیر، اقتصاد جهان را با مشکلات عدیده‌ای روبه‌رو کرده است. یکی از این بخش‌ها صنعت و به تبع آن صنعت بیمه بوده است که در بخش‌های مختلف از این عارضه بی‌نصیب نمانده است. در ایران نیز شرکت‌های بیمه کم و بیش با این مشکل دست و پنجه نرم کرده‌اند.

در سال‌های اخیر، اقتصاد کشور با توجه به شرایط تحریمی، درحوزه اقتصادی با مشکلات زیادی در هر دو زمینه عرضه و تقاضا مواجه بوده است که با اثرگذاری نامطلوب بر اشتغال، تولید و فروش کالاها، شرایط رکود تورمی و ریسک‌های جدیدی را برای فعالان اقتصادی ایجاد کرده است. از این رو، صنعت بیمه به عنوان یکی از مهمترین بخش‌های اقتصادی کشور در پوشش ریسک‌های سایر صنایع که در خط مقدم مبارزه با این ناملایمات و مشکلات اقتصادی قرار دارد، بیش از سایرین نیاز به هوشیاری و به روز رسانی الگوی تجاری خود داشته و دارد. لذا این شرایط اقتصادی و شیوع بیماری کرونا، آزمونی برای سنجش میزان بلوغ صنعت بیمه و توانایی آن برای به روزرسانی و مواجهه موثر با چالش‌های جدید بوده و سربلندی در این آزمون در سال‌های جاری، عامل افتخار این صنعت و فعالان آن بوده است. به همین سبب، برای ارزیابی منصفانه عملکرد صنعت بیمه و بیمه البرز نیاز است شرایط و چالش‌ها مورد توجه قرار گیرد. اول اینکه شرایط تحریمی کشور که حوزه قبولی و واگذاری اتکایی صنعت بیمه را با محدودیت اساسی مواجه کرده و چالش‌های اساسی در راه رشد و گسترش فعالیت و بهینه‌سازی الگوی تجاری ایجاد کرده است و از سویی شیوع کرونا (کووید ۱۹) الگوی ارائه خدمات به حوزه‌های اقتصادی و اجتماعی و ارائه خدمات اطمینان بخش در حوزه سلامت را با چالش مواجه و اساساً تغییر در نحوه نگرش و تعامل با بیمه‌گذاران و تغییر ارائه خدمات به آنان را ضروری کرده است.

همه‌گیری ویروس کرونا باعث توقف یا رکود در فعالیت برخی از صنایع در حوزه‌هایی نظیر حمل و نقل، توریسم و جهانگردی، خدمات رفاهی و نظایر آن شده است. از سوی دیگر، نابودی و ورشکستگی برخی از صنایع، کوچک‌تر شدن اقتصاد و کاهش درآمد صنعت بیمه را تشدید کرده و از این رو شرکت‌های بیمه را برای حفظ و افزایش سهم بازار، با رقابت جدی مواجه کرده است.

کاهش فروش مستقیم شبکه فروش و کارکنان شرکت‌های بیمه و نیاز به برقراری نشست‌های متعدد با بیمه‌گذاران بزرگ جهت ایجاد ادراک متقابل و ارائه راه حل‌های مقتضی در شرایط جاری، افزایش هزینه‌های اداری و تشکیلاتی را برای شرکت‌های بیمه ایجاد کرده و سطح کل بهره‌وری را با چالش مواجه کرده است. از سوی دیگر، شناسایی و بهره‌برداری ظرفیت‌های موجود برای گسترش فعالیت‌ها نظیر تحول دیجیتال، کانال‌های جدیدتر و بهینه‌تری را برای ارائه خدمات به وجود آورده است که باعث افزایش بهره‌وری کلی در شرکت شده است.

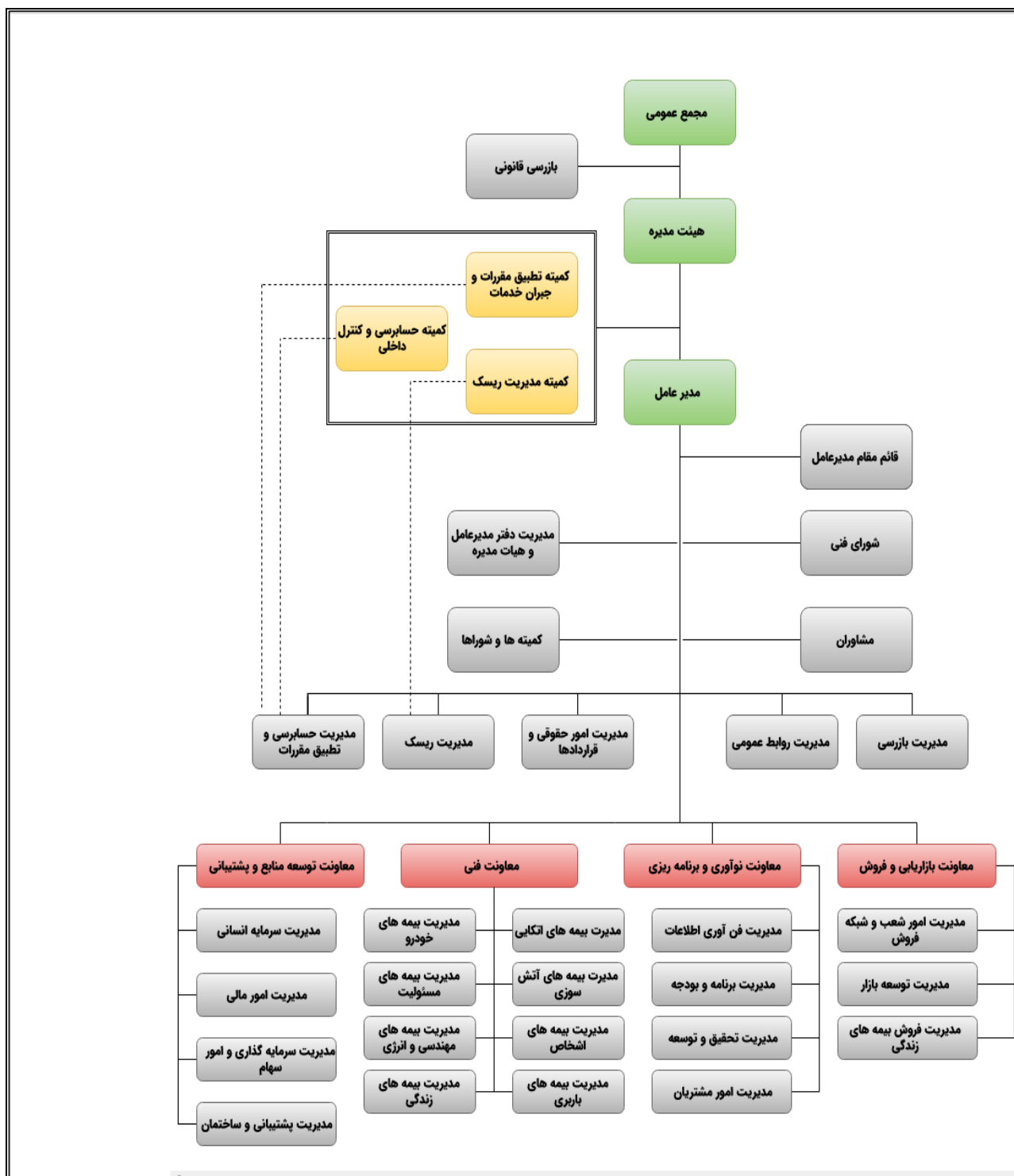
وجود این موارد و رکود تورمی و کاهش ارزش پول ملی که عموماً منجر به عدم رشد متوازن پورتنفوی شرکت‌های بیمه متناسب با تغییرات تورمی شده است، کوچک‌تر شدن حقیقی صنعت و شرکت‌های بیمه را موجب می‌شود. دستیابی به رتبه دوم کسب سود در صنعت در شرایط کنونی که چالش‌های فراوانی را در مسیر حرکت و برنامه‌ریزی این شرکت ایجاد کرده بود تنها در سایه همت والای مدیران، سختکوشی کارکنان و مجاهدت‌های شبکه فروش میسر بوده است. بنابراین در مجموع می‌توان گفت که سال گذشته سال بسیار سختی برای صنعت بیمه کشور و شرکت بیمه البرز بوده است، اما بررسی شاخص‌های عملکردی شرکت در سال گذشته بیانگر رشد مطلوب شرکت درحوزه عملکردی حتی در قیاس با سنوات گذشته است.

سایر عواملی که به عنوان تهدیدهای بیرونی در صنعت بیمه مطرح هستند عبارتند از :

- افزایش تعداد شرکت‌های بیمه رقیب ناشی از تمایل خود بیمه‌گری ؛
  - تشدید و تداوم تقلب‌های سازمان یافته و بالابودن سقف پرداخت خسارت مالی بدون کרוکی در حوادث بیمه شخص ثالث؛
  - تداوم رقابت‌های غیر حرفه‌ای به دلیل عدم کفایت نظارت از سوی نهاد ناظر ؛
  - وجود رکود اقتصادی، نوسانات شدید نرخ ارز، وجود تورم بی سابقه ، کاهش قدرت خرید مردم و تحریم‌های بین المللی .
- لیکن بیمه البرز تلاش کرده است تا از طریق گسترش شبکه فروش غیر مستقیم و نفوذ در بازار، مدیریت بهینه دارایی‌ها، استفاده از بدنه کارشناسی و مدیریتی قوی، متخصص، سالم و متعهد، پایبندی به اصول حرفه‌ای بیمه‌گری، تدوین و پایش برنامه سالانه و رصد مداوم بازار، رعایت الزامات فنی و تحلیل هزینه فایده و ... سطح کیفیت ارائه خدمات خود را ارتقاء داده و سطح توانگری و ماندگاری شرکت را همچون سال‌های گذشته تقویت بخشد.

آثار ناشی از شیوع ویروس کرونا

| موضوع                                                                              | پاسخ شرکت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نام شرکت                                                                           | شرکت بیمه البرز (سهامی عام)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| نماد معاملاتی شرکت                                                                 | البرز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| تاریخ تکمیل گزارش                                                                  | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| تعداد پرسنل مبتلا به بیماری کرونا به صورت تجمعی تا تاریخ گزارش (نفر)               | ۵۵۵                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| تعداد پرسنل مبتلا به بیماری کرونا در تاریخ گزارش (نفر)                             | ۱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| تعداد پرسنل فوت شده در اثر ابتلا به ویروس کرونا تا تاریخ گزارش (نفر)               | ۱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| تعداد افزایش (کاهش) پرسنل ناشی از بیماری کرونا تا تاریخ گزارش (نفر)                | +۵۱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| برآورد مبلغ خسارت مالی عملیاتی ناشی از ویروس کرونا تا تاریخ گزارش (میلیون ریال)    | ۲۶۴.۰۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| برآورد درصد افزایش (کاهش) فعالیتهای عملیاتی شرکت به علت بیماری کرونا (درصد)        | +۷۷٪                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| برآورد مبلغ خسارت مالی غیرعملیاتی ناشی از ویروس کرونا تا تاریخ گزارش (میلیون ریال) | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| توضیحات در خصوص برآورد شرکت از میزان خسارت آینده (میلیون ریال در یک سال آتی)       | ۵۷۲.۰۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| برنامه شرکت در خصوص مدیریت و کنترل خسارات آتی ناشی از شیوع ویروس کرونا             | <p>برنامه های شرکت در خصوص مدیریت کنترل خسارت های آتی ناشی از شیوع ویروس کرونا، اجرای کامل پروتکل های اعلام شده ، دورکاری پرسنل به صورت ادواری و پایش سلامت کارکنان با انجام تست کرونا ، ایجاد تسهیلاتی جهت واکسیناسیون دوز دوم پرسنل و پیگیری انجام واکسیناسیون کارکنان از بارگذاری کارت واکسن در پورتال داخلی شرکت (کارتابل پرسنل) توزیع اقلام بهداشتی، رعایت فاصله گذاری اجتماعی ، تمرکز بر فروش آنلاین بیمه نامه و کاهش مراجعات حضوری می باشد.</p> |



تمامی محصولات بیمه ای موجود در بازار به شرح جدول زیر در بیمه البرز عرضه می شود..

| ردیف | رشته     | ریز رشته            | ریز رشته ۲                   |
|------|----------|---------------------|------------------------------|
| ۱    | اشخاص    | درمان               | درمان انفرادی (SOS Evasan)   |
|      |          |                     | درمان انفرادی (Reise Schutz) |
|      |          |                     | درمان گروهی                  |
|      |          |                     | مسافرتی اتباع خارجی          |
|      |          | حوادث               | حوادث انفرادی                |
|      |          |                     | حوادث گروهی                  |
|      |          | عمر                 | عمر انفرادی                  |
|      |          |                     | عمر گروهی                    |
|      |          |                     | مانده بدهکار انفرادی         |
| ۲    | آتش سوزی | آتش سوزی صنعتی      | آتش سوزی صنعتی               |
|      |          | آتش سوزی غیر صنعتی  | آتش سوزی - طرح بیمه اصناف    |
|      |          |                     | آتش سوزی انبار               |
|      |          |                     | آتش سوزی غیر صنعتی و انبارها |
|      |          | آتش سوزی مسکونی     | آتش سوزی طرح جامع خانوار     |
|      |          |                     | آتش سوزی مسکونی              |
| ۳    | باربری   | باربری داخلی        | باربری داخلی                 |
|      |          | باربری بدنه کشتی    | کشتی                         |
|      |          | باربری بدنه هواپیما | هواپیما                      |
|      |          | باربری صادراتی      | باربری صادراتی               |
|      |          | باربری وارداتی      | باربری وارداتی               |
|      |          | خودرو بدنه          | بدنه                         |
| ۴    | خودرو    | خودرو بدنه          | بدنه                         |

| ردیف | رشته                | ریز رشته           | ریز رشته ۲                                                 |
|------|---------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|
|      |                     | خودرو شخص ثالث     | بدنه خاص                                                   |
|      |                     |                    | مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه - شخص ثالث خودرو         |
|      |                     |                    | مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه - شخص ثالث خودرو خاص     |
|      |                     | خودرو حوادث راننده | حوادث سرنشین                                               |
| ۵    | زندگی               | تمام عمر           | تمام عمر                                                   |
|      |                     | عمر و تشکیل سرمایه | زندگی                                                      |
|      |                     | عمر و سرمایه گذاری | زندگی                                                      |
|      |                     | مستمری             | مستمری                                                     |
|      |                     | چترا               | زندگی                                                      |
|      |                     | چترا               | عمر                                                        |
|      |                     | چترا               | مستمری                                                     |
|      |                     |                    |                                                            |
| ۶    | مسئولیت             | مسئولیت            | متصدیان حمل و نقل                                          |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت پزشکان                                             |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت پیراپزشکان                                         |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت سازندگان ابنیه در مقابل اشخاص ثالث                 |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان پروژه های ساختمانی        |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان پروژه های عمرانی          |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان صنعتی ، خدماتی ، بازرگانی |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت متصدیان حمل و نقل                                  |
|      |                     | مسئولیت            | مسئولیت مدنی عمومی                                         |
| ۷    | مهندسی              | مخصوص              | پول                                                        |
|      |                     | مخصوص              | سایر مخصوص                                                 |
|      |                     | مهندسی             | تجهیزات الکترونیکی                                         |
|      |                     | مهندسی             | تمام خطر مهندسی                                            |
|      |                     | مهندسی             | سازه های تکمیل شده                                         |
|      |                     | مهندسی             | سایر مهندسی                                                |
|      |                     | مهندسی             | شکست ماشین آلات                                            |
|      |                     | مهندسی             | عیوب اساسی و پنهان ساختمان                                 |
|      |                     | مهندسی             | ماشین آلات پیمانکاری                                       |
|      |                     |                    |                                                            |
| ۸    | نفت، گاز و پتروشیمی | ساحلی              | نفت، گاز و پتروشیمی (ساحلی در حال بهره برداری)             |

| ردیف | رشته | ریز رشته | ویز رشته ۲                                        |
|------|------|----------|---------------------------------------------------|
|      |      | ساحلی    | نفت، گاز و پتروشیمی (ساحلی در حال نصب/ساخت)       |
|      |      | فراساحلی | نفت، گاز و پتروشیمی (فراساحلی در حال بهره برداری) |
|      |      | فراساحلی | نفت، گاز و پتروشیمی (فراساحلی در حال نصب/ساخت)    |

## ۸. نحوه توزیع خدمات

خدمات بیمه البرز (اعم از فروش انواع محصولات بیمه‌ای و پرداخت خسارت) از دو طریق زیر در بازار بیمه کشور عرضه می‌شود:

### الف) شبکه فروش مستقیم (شعب)

تعداد شعب و مجتمع خدمات بیمه‌ای شرکت در حال حاضر ۵۳ واحد بوده است که عمدتاً در مراکز استان و برخی شهرهای مهم فعالیت می‌نمایند.

### ب) شبکه فروش غیرمستقیم (نمایندگان)

تعداد نمایندگان شرکت در حال حاضر به بیش از ۲۰۰۰ واحد (۲۰۲۶۸ واحد حقیقی و حقوقی) رسیده است که در سطح کشور سبب افزایش تولید حق بیمه شده به نحوی که حدود ۷۳٪ درصد از کل پرتفوی شرکت بیمه البرز توسط نمایندگان تولید می‌شود. از آنجا که واگذاری مجموعه خدمات بازاریابی، فروش و صدور بیمه‌نامه‌ها به شبکه نمایندگی، از سیاست‌های اصلی شرکت است، شعب عمدتاً به ارائه خدمات ارزیابی و پرداخت خسارت و نظارت بر نمایندگان تحت سرپرستی خود می‌پردازند.

## ۹. مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی شرکت

### الف) مسئولیت‌های اجتماعی

- ایجاد فرصت اشتغال در سطح شرکت و نمایندگی‌ها
- کمک به نهادهای ارائه دهنده خدمات اجتماعی و خیریه مانند بهزیستی
- پرداخت به موقع خسارت با هدف کاهش آسیب‌های ناشی از حادثه و یا خسارت ایجاد شده
- گسترش خدمات آنلاین علی‌الخصوص در ایام دورکاری پرسنل
- اهدای ماسک به مناطق محروم
- اجرای طرح بخشودگی جرائم دیرکرد بیمه ماشین‌آلات کشاورزی و موتورسیکلت
- بهبود سیستم‌های اعلام اصالت بیمه نامه، فروش آنلاین بیمه آتشسوزی منازل مسکونی، پنل مشتری، اعلام حق بیمه شخص ثالث در ایام دورکاری پرسنل
- افزایش بهره‌وری سازمان با بکارگیری از مکانیزم‌های ارزیابی خسارت علمی و کاهش طول مدت پرداخت خسارت

### ب) وضعیت مصرف انرژی و منابع تجدیدناپذیر

- دوجداره کردن درب و پنجره‌ها
- استفاده از لامپ‌های کم مصرف

- استفاده از وسایل برقی دارای برچسب انرژی
- حذف کاغذ از مکاتبات اداری
- کنترل درجه دمای ساختمان‌ها در زمان‌های اداری و غیر اداری بصورت اتوماتیک
- استفاده از فناوری اطلاعات آنلاین ( در پرداخت حق بیمه) برای کاهش تردد بیمه گذاران بخصوص در دوران پاندمی کرونا
- ایجاد سامانه جامع اعلام خسارت در رشته های آتش سوزی، درمان پاراکلینیکی، باربری و خودرو جهت کاهش تردد در دوران کرونا

### ۱۰. اطلاعات هیأت مدیره:

در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۴ برگزار شد، هیأت مدیره شرکت به شرح جدول زیر برای مدت ۲ سال انتخاب گردید:

| نام اعضای هیأت مدیره | سمت                                                | تحصیلات       | سوابق کاری                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------|----------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| محسن پورکیانی        | نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل                   | کارشناسی ارشد | مدیر برنامه و بودجه شرکت بیمه ایران، مدیرعامل شرکت بیمه ایران معین، مامور کارگزاری بورس بیمه ایران، عضو هیأت مدیره شرکت بیمه ایران، رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه ایران                              |
| مجید علی پناهی       | رئیس و عضو موظف هیأت مدیره                         | کارشناسی ارشد | رئیس شعبه همدان شرکت بیمه البرز، معاون خسارت اموال مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند، معاون صدور مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند                                                                            |
| مجید نادری           | عضو موظف هیأت مدیره و معاون توسعه منابع و پشتیبانی | کارشناسی      | عضو موظف هیأت مدیره بیمه آسیا، معاون برنامه ریزی استانداری قزوین، عضو هیأت مدیره شرکت بیمه البرز، معاون توسعه منابع و پشتیبانی شرکت بیمه البرز                                                              |
| حمیدرضا توسلی        | عضو موظف هیأت مدیره                                | کارشناسی      | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره شرکت خدمات ایران خودرو، مشاور مدیرعامل در امور بیمه توسعه صنایع بهشهر، مشاور مدیر عامل در امور بیمه و سرمایه گذاری ها در شرکت سایپا، مدیرعامل شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو     |
| امین احمدیان         | عضو غیرموظف هیأت مدیره                             | کارشناسی      | رئیس اداره بیمه های مسئولیت مجتمع مرکزی بیمه ملت، معاون مجتمع مرکزی بیمه ملت، سرپرست شعبه مرکزی بیمه ملت، معاون بازاریابی و فروش بیمه ملت                                                                   |
| احمد صفرزاده         | عضو علی البدل هیأت مدیره                           | کارشناسی ارشد | مدیر استان آذربایجان غربی بیمه ایران، رئیس شعبه غرب تهران بیمه ایران، رئیس مجتمع خدمات بیمه ای آزادی بیمه ایران، کارشناس ارشد بیمه البرز، معاون فنی بیمه البرز                                              |
| مجید گرشاسبی         | عضو علی البدل هیأت مدیره                           | کارشناسی ارشد | سرپرست مدیریت بیمه های اشخاص شرکت بیمه آرمان، مدیر بیمه های اشخاص بیمه آرمان، مشاور در حوزه فنی در معاونت فنی بیمه دی، مدیر بیمه های اشخاص بیمه حکمت صبا، سرپرست مدیریت درمان بیمه ملت، مدیر درمان بیمه ملت |

**تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضا در جلسات:**

تعداد جلسات هیأت مدیره در پایان نه ماهه سال ۱۴۰۰، ۲۱ جلسه بوده که با حضور اکثریت اعضا تشکیل گردیده است.

**حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره:**

حقوق و مزایای مدیرعامل و معاونین ایشان توسط هیأت مدیره شرکت تعیین می گردد.

تعیین پاداش اعضای هیأت مدیره و حق حضور اعضا غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

در مجمع عمومی پرداخت پاداش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به اعضا هیأت مدیره را ۶.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال ناخالص تعیین و در اختیار رئیس هیأت مدیره قرارداد تا بین اعضا توزیع نماید.

مجمع عمومی حق حضور اعضای غیرموظف هیأت مدیره را در سال ۱۴۰۰ برای حداقل دوجلسه در ماه مبلغ ۳۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال تعیین نمود.

مجمع عمومی حق حضور عضو غیرموظف هیأت مدیره در کمیته های مدیریت ریسک ، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات و تطبیق مقررات موضوع آئین نامه ۹۳ شورای عالی بیمه ، به ازای هر جلسه حضور ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (حداکثر یک جلسه در ماه) علاوه بر حق حضور در جلسات هیأت مدیره تعیین نمود.

مجمع عمومی به هیأت مدیره اجازه داد برای قدردانی از زحمات مدیرعامل شرکت برای سال مالی ۱۳۹۹ با رعایت ضوابط و مقررات پاداش متناسبی را تعیین و پرداخت نماید.

| نام و نام خانوادگی | سمت                                                | تحصیلات       | سوابق کاری                                                                                                                                                     |
|--------------------|----------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مجید نادری         | عضو موظف هیأت مدیره و معاون توسعه منابع و پشتیبانی | کارشناسی      | مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره بیمه آسیا، مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره استانداری قزوین، عضو هیأت مدیره شرکت بیمه البرز، معاون توسعه منابع و پشتیبانی شرکت بیمه البرز |
| امیرحسین توکلی     | معاون مدیرعامل                                     | کارشناسی      | عضو هیأت مدیره و معاون مدیر عامل شرکت بیمه البرز                                                                                                               |
| غلامحسین آقاخانی   | معاون فنی                                          | کارشناسی ارشد | معاون مدیر شرکت بیمه البرز، مدیر توسعه بازار و معاون بازاریابی و فروش شرکت بیمه البرز                                                                          |
| محمد پوررحیمی      | معاون بازاریابی و فروش                             | دکتر          | مدیر بیمه های اشخاص شرکت بیمه البرز                                                                                                                            |
| حامد عابدینی       | معاون نوآوری و برنامه ریزی                         | کارشناسی ارشد | مدیر شرکت بیمه سرمد، مشاور مدیر عامل بیمه سرمد، کارشناس ارشد مدیریت شرکت بیمه البرز                                                                            |

| نام و نام خانوادگی     | سمت                        | تحصیلات       | سوابق کاری                                                                                                                                |
|------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| امین احمدیان           | رئیس کمیته حسابرسی         | کارشناسی      | رئیس اداره بیمه های مسئولیت مجتمع مرکزی بیمه ملت، معاون مجتمع مرکزی بیمه ملت، سرپرست شعبه مرکزی بیمه ملت، معاون بازاریابی و فروش بیمه ملت |
| ارسلان اسمعیلی کاکرودی | عضو کمیته                  | دکتر          | مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره موسسه حسابرسی آریامنش امین و مدرس دانشگاه از سال ۸۰ تاکنون                                                     |
| لقمان پاکروان          | عضو کمیته                  | دکتر          | عضو هیأت مدیره شرکت خدمات مهندسی مشاور ایران، مشاور مالی، اقتصادی و حقوقی شرکت البرز شیمی                                                 |
| امیر میرزائی           | مدیر حسابرسی و کنترل داخلی | کارشناسی ارشد | معاون مدیر بیمه البرز، مدیر برنامه ریزی و تحلیل نظام ها بیمه البرز                                                                        |

| نام و نام خانوادگی | سمت        | تحصیلات              | سوابق کاری                                                                                                                       |
|--------------------|------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مجید علی پناهی     | رئیس کمیته | کارشناسی ارشد        | رئیس شعبه همدان شرکت بیمه البرز، معاون خسارت اموال مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند، معاون صدور مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند |
| غلامحسین آقاخانی   | عضو کمیته  | کارشناسی ارشد        | معاون مدیر شرکت بیمه البرز، مدیر توسعه بازار و معاون بازاریابی و فروش شرکت بیمه البرز                                            |
| سیروس رضایی        | دبیر کمیته | دکترای مدیریت        | رئیس شعبه ممتاز و رئیس شعبه مجتمع کریم خان در شرکت بیمه البرز، مدیر ریسک بیمه البرز                                              |
| محمود سامانی       | عضو کمیته  | دکترای مهندسی صنایع  | مشاور رئیس کل بیمه مرکزی در امور ریسک، رئیس مرکز توسعه مدیریت ریسک بیمه مرکزی                                                    |
| قره باغیان         | عضو کمیته  | کارشناسی مدیریت بیمه | رئیس اداره باربری شرکت بیمه البرز، معاون مدیر باربری شرکت بیمه البرز، رئیس اداره کل صدور مرکز و عضو شورای فنی شرکت بیمه البرز    |

اطلاعات مربوط به کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات شرکت:

| نام و نام خانوادگی   | سمت        | تحصیلات       | سوابق کاری                                                                                                                                                  |
|----------------------|------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| حمیدرضا توسلی        | رئیس کمیته | کارشناسی      | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره شرکت خدمات ایران خودرو، مشاور مدیر عامل در امور بیمه و سرمایه گذاری ها در شرکت سایپا، مدیر عامل شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو   |
| سیدحسن نبوی          | عضو کمیته  | کارشناسی      | رئیس و عضو شورای فنی و مدیر امور حقوقی شرکت بیمه البرز                                                                                                      |
| امیرارسلان افراسیابی | دبیر کمیته | کارشناسی ارشد | مدیر و رئیس شعبه ممتاز بیمه البرز، مدیر سرمایه انسانی شرکت بیمه البرز                                                                                       |
| حمید باغدوست         | عضو کمیته  | کارشناسی      | مدیر امور مالی شرکت توسعه صنایع پزشکی ایران، مدیر حسابرسی کمیته امداد امام خمینی (ره)، مدیر امور اداری و مالی شرکت تولیدی و صنعتی جعبه دنده پمپ های توربینی |
| رضا شیخی             | عضو کمیته  | دکترا         | نایب رئیس هیأت مدیره گروه صنعتی ایران خودرو                                                                                                                 |

شرح وظایف کمیته ها:

کمیته مدیریت ریسک:

- ۱- تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک شرکت برای تصویب در هیأت مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک شرکت؛
- ۲- نظارت بر نحوه شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک های با اهمیت شرکت ؛
- ۳- نظارت بر کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک شرکت و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیأت مدیره؛
- ۴- اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته های بیمه ای ، کفایت میزان پوشش ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه گران اتکائی و نصاب های سرمایه گذاری شرکت جهت تصویب در هیأت مدیره؛
- ۵- ارائه گزارش شامل ارزیابی و اظهارنظر پیرامون بندهای ۱ تا ۵ به صورت شش ماهه و سالانه به هیأت مدیره.

کمیته حسابرسی داخلی و تطبیق مقررات:

- ۱- تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی داخلی و تطبیق مقررات شرکت و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیأت مدیره شرکت؛
- ۲- نظارت بر فرایند حسابرسی داخلی و خارجی شرکت؛
- ۳- نظارت بر صورت های مالی ، گزارش دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات شرکت؛
- ۴- اعلام در خصوص وضعیت توانگری شرکت و برنامه های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیأت مدیره؛
- ۵- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی داخلی و تطبیق مقررات و سنجش کارائی سیستم حسابرسی داخلی و تطبیق مقررات شرکت و نحوه گزارش دهی آن؛
- ۶- ارائه گزارش شامل ارزیابی و اظهارنظر پیرامون بندهای ۱ تا ۵ به صورت شش ماهه و سالانه به هیأت مدیره.

کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات:

- ۱- تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد شرکت با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیأت مدیره؛
- ۲- برنامه ریزی برای ارتقا و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی شرکت؛
- ۳- نظارت بر عملکرد " مدیریت ارزیابی و پایش ریسک " و نحوه گزارش دهی (حوزه ی تطبیق مقررات) آن؛
- ۴- تهیه و پیشنهاد منشور اخلاق حرفه ای جهت تصویب در هیأت مدیره شرکت؛

- ۵- تهیه و پیشنهاد سیاست های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران و کارکنان شامل تعیین شرایط احراز، فرایندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین پروری و نظام پرداخت های موسسه بیمه شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایا به هیأت مدیره شرکت و سایر کارکنان، جهت تصویب در هیأت مدیره؛
- ۶- ارائه گزارش شامل ارزیابی و اظهارنظر پیرامون بندهای ۱ تا ۵ به صورت شش ماهه و سالانه به هیأت مدیره.

## ۱.۱ سهامداران اصلی شرکت

سهامداران عمده شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰

| نام سهامدار                                  | تعداد سهم             | درصد سهم   |
|----------------------------------------------|-----------------------|------------|
| شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)  | ۵,۶۱۰,۵۴۰,۰۰۰         | ۱۹.۴۵      |
| موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر   | ۳,۷۶۷,۶۶۵,۶۴۸         | ۱۳.۰۶      |
| شرکت تعاونی خردمندان صابر عصر                | ۲,۷۴۰,۶۴۱,۳۲۰         | ۹.۵۰       |
| شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت (سهامی عام) | ۲,۳۸۷,۳۹۹,۹۹۶         | ۸.۲۸       |
| شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)       | ۱,۸۲۹,۳۰۷,۰۷۷         | ۶.۳۴       |
| صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم        | ۱,۶۴۱,۰۷۹,۸۳۰         | ۵.۶۹       |
| بانک تجارت                                   | ۹۶۸,۶۱۵,۰۹۶           | ۳.۳۶       |
| بانک صادرات ایران                            | ۷۰۴,۴۴۷,۳۴۴           | ۲.۴۴       |
| سایر سهامداران حقیقی و حقوقی                 | ۹,۱۹۹,۱۵۹,۶۸۹         | ۳۱.۸۹      |
| <b>جمع</b>                                   | <b>۲۸,۸۴۸,۸۵۶,۰۰۰</b> | <b>۱۰۰</b> |

### اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

#### اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

بیانیه ماموریت (Mission Statement) "شرکت بیمه البرز" به شرح ذیل می باشد:

**گسترش آرامش و آسودگی برای هر فرد و سازمان ایرانی"**

بیانیه چشم انداز (Vision Statement) "شرکت بیمه البرز" به شرح ذیل می باشد:

**لیدر بخش خصوصی بازار بیمه و پربازده ترین شرکت حوزه خدمات بیمه ای در ایران**

"حفظ سهم بازار با در نظر گرفتن رشد در رشته های سودده"

۱. اهداف کلان کیفی (Goals) "شرکت بیمه البرز":

| کد | عنوان هدف کیفی (Goals)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | جهت گیری با |           |      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ماموریت     | چشم انداز | ارزش |
| ۱  | توسعه فروش با استفاده از حفظ و نگهداری بیمه گذاران بزرگ قبلی، تمديد حداکثری بیمه نامه ها، افزایش و توسعه کانالهای فروش الکترونیک                                                                                                                                                                                    | ✓           | ✓         |      |
| ۲  | فروش بیمه نامه های خرد؛ افزایش بیمه نامه های زندگی، طرح های خاص بیمه نامه های آتش سوزی مسکونی و اصناف و استفاده از ظرفیت بیمه - گذاران بیمه نامه های مرهوناتی، افزایش سهم بیمه نامه های بدنه، آتش سوزی مسکونی، مسئولیت و حوادث انفرادی، جذب بیمه نامه های کارکنان و بیمه شدگان تحت پوشش قراردادهای بیمه گذاران بزرگ | ✓           | ✓         | ✓    |
| ۳  | توسعه فروش بیمه های زندگی؛ سازماندهی و ایجاد شبکه های فروش گسترده و نظام مند، برگزاری دوره های آموزشی کاربردی برای ارکان شبکه فروش در حوزه فروش بیمه نامه زندگی، بهبود زیرساخت های نرم - افزاری و ارائه طرح های جدید بیمه ای                                                                                        | ✓           | ✓         | ✓    |
| ۴  | طراحی و توسعه محصول جدید؛ طراحی محصول مبتنی بر بهره برداری از فناوری های دیجیتال، شناخت نیاز مشتری با در نظر گرفتن شرایط جامعه و تغییر و تحول اقتصادی در خانوار و بنگاه ها، ارائه محصولات نوین و کارآمد بیمه ای                                                                                                     |             | ✓         | ✓    |
| ۵  | پایش مستمر و اصلاح شبکه فروش؛ رتبه بندی و درجه بندی شعب و شبکه فروش، پایش عملکرد شبکه فروش براساس برنامه های ابلاغی، کنترل و پایش رفتار شبکه فروش در قبال مشتری، شناسائی نمایندگان کم فعالیت و ارتقاء فروش ایشان                                                                                                    |             | ✓         | ✓    |
| ۶  | توسعه نمایندگان شرکت؛ توسعه و رشد تعداد نمایندگان عمر و جنرال در سراسر کشور                                                                                                                                                                                                                                         | ✓           | ✓         |      |
| ۷  | توازن در پرتفوی شرکت؛ عدم وابستگی به پرتفوی یک یا چند مشتری                                                                                                                                                                                                                                                         |             | ✓         | ✓    |

|    |   |   |                                                                                                                                                                                                             |  |
|----|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|    |   |   | بزرگ و کلیدی، توازن سهم گروه‌های بیمه در ترکیب پرتفوی                                                                                                                                                       |  |
| ۸  | ✓ | ✓ | تحول دیجیتال؛ افزایش نفوذ فناوری اطلاعات در سطح شرکت                                                                                                                                                        |  |
| ۹  | ✓ | ✓ | چابک سازی سازمان؛ افزایش سرعت تصمیم گیری، واکنش منطقی به تحولات محیطی در زمان مناسب، تغییر راهبردها براساس تغییرات محیطی و سازمانی                                                                          |  |
| ۱۰ | ✓ | ✓ | مشتری مداری؛ تکمیل خدمات امورمشتریان، تعریف خدمات ویژه، اصلاح محیطی مراکز ارائه خدمات، حرکت به سمت معماری یکپارچه شعب، استفاده از ابتکارات جدید مانند ایجاد رایحه البرز                                     |  |
| ۱۱ | ✓ | ✓ | توسعه خدمات پس از فروش؛ کاهش مدت زمان پرداخت خسارت، ایجاد ساز و کار تسهیل اعلام خسارت، افزایش تعداد ارزیابان خسارت                                                                                          |  |
| ۱۲ | ✓ | ✓ | اصلاح و ارتقاء سطح نیروی انسانی؛ نوسازی و بازسازی نیروی انسانی، ارتقاء سطح آموزش و انگیزش کارکنان، جوان گرایی همراه با بهره گیری از تجربه و مهارت‌های ذاتی سازمان، جانشین پروری و ایجاد نسل بعد مدیران شرکت |  |

## ۲. برنامه عملیاتی شرکت در راستای تحقق اهداف

- توسعه فروش و حفظ سهم از بازار با توجه به میانگین نرخ رشد ۵ سال گذشته
- سازماندهی، اصلاح و ارتقای نمایندگان بیمه‌های عمر از طریق آموزش‌های تخصصی
- مکانیزه کردن سیستم‌های فروش، اعلام خسارت
- افزایش سطح رضایت مشتریان به میزان ۵ درصد نسبت به سال قبل و نیز افزایش رضایت مشتریان داخلی (کارکنان و نمایندگان)
- اصلاح کمی و کیفی شبکه فروش با استفاده و بررسی شاخص‌هایی همچون میانگین میزان فروش ۳ سال گذشته و محل جغرافیای استقرار نماینده
- اصلاح چیدمان نیروی انسانی شعب و توزیع مجدد آن بر اساس شاخص‌هایی همچون ظرفیت بالقوه شعب، سرانه پرتفوی و بازنگری فرایند جذب و نگهداری نیروی انسانی
- افزایش سهم بیمه‌های خرد به میزان ۲۰ درصد نسبت به سال قبل
- افزایش نرخ بازده سرمایه‌گذاری‌ها نسبت به سال قبل به میزان ۱۰ درصد
- راه اندازی باشگاه مشتریان و خدمات VIP/VIC و افزایش وفاداری مشتریان به میزان ۲۰ درصد ضمن افزایش و بهبود ضریب تمدید بیمه‌نامه‌ها
- افزایش نوآوری با انجام اقداماتی از جمله اصلاح فرآیندها و بازنگری آنها، یکپارچه‌سازی داده‌ها و نرم افزارها، تولید محتوای آماری، توسعه محصولات استاندارد، افزایش کانالهای فروش آنلاین

### برنامه توسعه محصول جدید بیمه‌ای

با توجه به سیاست افزایش فروش بیمه‌های خرد (انفرادی)، شرکت تلاش کرده است مکانیزم جذب نمایندگان بیمه عمر را سرعت ببخشد و نمایندگان بیمه عمر خود را در سال ۱۴۰۰ افزایش داده است و مصمم است تا نسبت به فروش وسیع و گسترده آن در سطح کشور اقدام نماید.

### مهمترین منابع ، ریسک ها و روابط

اندازه گیری ریسک چه از جهت قیمت گذاری قراردادهای بیمه، چه به لحاظ قراردادهای اتکایی و چه از لحاظ ارزیابی محیط داخلی و خارجی شرکت بیمه، یکی از ارکان پایه ای مدیریت بیمه می باشد. اگر چه روش های متعددی، متناسب با مفاهیم ریسک، برای اندازه گیری آن وجود دارد، لیکن در سال های اخیر شرکت های بیمه در جهت تخصیص بهینه سرمایه خود و همچنین مبحث کفایت سرمایه و توانگری مالی، به سمت روش های نوین اندازه گیری ریسک روی آورده اند. روش های مدرن اندازه گیری ریسک بر روی ریسک های نامطلوب (زیان های احتمالی) و نه بر فرصت های سود احتمالی متمرکزند.

در بیمه البرز، ریسک های سطح شرکتی با توجه به تعاریف موجود در آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه توسط مدیریت مالی و ریسک های فنی توسط کمیته ریسک و زیر نظر ریاست محترم هیئت مدیره و مدیریت محترم عامل شرکت محاسبه و اندازه گیری می شوند و جهت تصمیم گیری به مدیران ارشد شرکت ارائه می گردد. این ریسک ها عبارتند از:

۱. ریسک صدور یا ریسک بیمه ای (Insurance or underwriting risk)، ریسک هایی که شرکت بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. ریسک های بیمه گری به دو دسته ریسک های بیمه های زندگی و غیر زندگی تقسیم می شود. ریسک بیمه غیر زندگی شامل سه جزء اصلی است: ریسک حق بیمه، ریسک ذخایر و ریسک بلایای فاجعه آمیز. ریسک صدور بیمه های زندگی مربوط به ریسک میزان فوت یا در واقع طول عمر افراد می باشد این ریسک ها غالباً از طریق لحاظ اندوخته ها و ذخایر یا تعریف ظرفیت قابل قبول پذیرش ریسک توسط بیمه مرکزی کنترل می شود.
- الف) چالش ها و ریسک های رشته بیمه شخص ثالث اتومبیل:

با توجه به سهم بالای بیمه شخص ثالث در پرتفوی صنعت بیمه، این رشته به نوعی ویتترین شرکت های بیمه به حساب می آید و بیمه گران از آن به عنوان دروازه ای برای فروش سایر محصولات بیمه ای استفاده می کنند. علاوه بر این، این رشته به لحاظ ماهیت خردفروشی و تأمین نقدینگی که دارد، برای شرکت های بیمه حائز اهمیت است. لیکن به دلیل اجباری بودن خرید بیمه شخص ثالث برای دارندگان وسایل نقلیه موتوری، نرخ حق بیمه با مصوبه هیأت دولت بصورت اجباری به شرکت های بیمه ابلاغ می شود که این نرخ با ملاحظات از جمله در نظر گرفتن وضعیت اقشار آسیب پذیر جامعه تهیه و تصویب می شود که متناسب با ریسک و تعهد پذیرفته شده توسط شرکت های بیمه نیست. آمار منتشر شده در زمینه فعالیت شرکت های بیمه نشانگر ضریب خسارت بالای این رشته بیمه ای است. در این رابطه سایر چالش ها و ریسک های شرکت به شرح زیر است:

۱. افزایش سالانه نرخ دیه و عدم افزایش حق بیمه متناسب با آن
۲. افزایش تعهدات بیمه گر در قانون بیمه شخص ثالث جدید و عدم افزایش حق بیمه متناسب با آن، اهم تغییرات این قانون عبارتند از:

برابری دیه زنان با مردان، شمولیت بیشتر اشخاص ثالث، حداقل شدن استثنائات قانونی، پذیرش بیمه‌نامه به عنوان وثیقه از سوی حاکم، افزایش حداقل تعهدات بدنی به اندازه یک مرد مسلمان در ماه‌های حرام، افزایش تعهدات صندوق تأمین خسارت‌های بدنی، پرداخت بیش از یک دیه به یک زیان‌دیده، مکلف بودن بیمه‌گر به پرداخت سریع خسارت، حق رجوع مستقیم زیان‌دیده به بیمه‌گر، اعمال جرم به تخلفات حادثه‌ساز، پرداخت ۵۰ درصد خسارت‌های جرحی به صورت علی‌الحساب، حضور نماینده بیمه‌گر در جلسات محاکم قضایی، امکان تقسیط حق بیمه، حذف مرور زمان.

۳. تغییر قانون بیمه شخص ثالث در بخش مربوط به «تخفیفات عدم خسارت در صدور حق بیمه» ریسک بیمه‌گران را افزایش داده است. در قانون جدید امتیاز مثبتی برای بیمه‌گذاران در نظر گرفته شده است و در قانون جدید با یک تصادف تمام تخفیفات چند ساله عدم خسارت در بیمه ثالث از بین نمی‌رود و در خسارت بعدی نیز تخفیفات بصورت پلکانی کاهش پیدا می‌کند. بنابراین علاوه بر کاهش حق بیمه دریافتی شرکت‌های بیمه، احتمال افزایش اعلام خسارت‌های جزئی وجود دارد زیرا گاهاً بیمه‌گذاران به دلیل بهره‌مندی از تخفیف عدم خسارت از گرفتن این نوع از خسارت‌ها صرف نظر می‌کردند.

۴. افزایش میزان تقلب و تخلف افراد سودجو به ویژه در شرایط بحرانی اقتصادی

۵. فرهنگ نامناسب ترافیک و غیراستاندارد بودن جاده‌ها

۶. وجود ناوگان حمل و نقل فرسوده در جاده‌ها و شهرهای کشور و وضعیت ایمنی برخی از خودروهای تولیدی کشور

۷. عدم توجه به سوابق رانندگان در تعیین حق بیمه

۸. افزایش قیمت تعمیرات خودروهای آسیب‌دیده با توجه به وضعیت فعلی اقتصاد کشور

۹. افزایش ناراضیاتی زیان‌دیدگان بیمه شخص ثالث، با توجه ماده ۸ قانون بیمه شخص ثالث، خسارت خودروهای با قیمت نامتعارف (قیمت تعریف شده در قانون) به نسبت پرداخت می‌شود. این مبلغ همواره کمتر از میزان خسارت واقعی ایجاد شده، می‌باشد و موجب ناراضیاتی زیان‌دیدگان می‌شود.

(ب) چالش و ریسک‌های بیمه درمان:

شرکت‌های بیمه غالباً بیمه درمان را به منظور جذب پرتفوی اموال شرکت‌ها می‌پذیرند. این رشته نیز غالباً جزو رشته‌های زیان‌ده می‌باشد، زیرا تصمیمات دولت در حوزه بهداشت و درمان (مانند اجرای نظام سلامت، افزایش تعرفه خدمات درمانی، تغییرات در کتاب ارزش سرمایه‌گذاری نسبی و....) بطور ناگهانی باعث افزایش تصاعدی خسارت‌ها در این رشته می‌شود. از دیگر چالش‌های پیش‌رو عبارتند از:

۱. نوسانات نرخ ارز که باعث افزایش قیمت دارو، داروهای خاص و تجهیزات پزشکی و... شده است.

۲. تقلب، تقلب و سندسازی در حوزه بیمه‌شدگان و مراکز درمانی که بعضاً شناسایی آن‌ها بسیار دشوار است.

۳. فرهنگ استفاده بی‌رویه از خدمات درمانی در صورت وجود بهره‌مندی از خدمات بیمه‌ای درمان

۴. کاهش سهم بیمه‌گر اول مانند سازمان تأمین اجتماعی یا خدمات درمانی که منجر به افزایش سهم خسارت بیمه‌گر تکمیلی می‌شود.

۵. به دلیل افزایش افراد بستری در بیمارستان‌ها و همچنین کمبود خدمات، تجهیزات و دارو، بیشترین اثر مستقیم کرونا بر بیمه‌گران درمان می‌باشد. اما در سراسر دنیا بیمه‌شدگان هر نوع درمان و جراحی انتخابی از فیزیوتراپی تا دندانپزشکی را کنسل کرده‌اند. بنابراین مراجعه به بیمارستان‌ها به شدت کاهش پیدا کرده است. همچنین الگو در پایین آمدن خسارت بیمه

درمان در ایران موثر بوده است. به دلیل بروز نرخ بیکاری قابل توجه، رشد این نوع از بیمه کند شده است اما هزینه های درمان به دلیل کم شدن تعداد مراجعات به مراکز درمانی کاهش یافته است.

پ) چالش ها و ریسک های بیمه های عمر و سرمایه گذاری:

در شرایط تورمی و با توجه به تحلیل های سود و زیان توسط بیمه گذاران، ممکن است تمایل به فسخ قراردادهای بلندمدت از جمله بیمه های عمر و سرمایه گذاری افزایش یابد. ثانیاً، با توجه به کاهش درآمد سرانه بر اساس برابری قدرت خرید اکثریت جامعه و حرکت نقدینگی به سمت سایر بازارهای مالی، به نظر می رسد فروش بیمه نامه های عمر با ساختار فعلی با مشکل مواجه شود. ح) چالش ها و ریسک های بیمه های آتش سوزی:

یکی از معضلات شرکت های بیمه در بیمه های آتش سوزی کم بیمگی است. چون مردم و به تبع آن اصناف و کسبه اموال خود را به قیمت واقعی بیمه نمی کنند و در زمان خسارت، خود و شرکت را دچار مشکل می سازند. علاوه بر این، در شرایط رکود اقتصادی فعلی، میزان خسارت های عمدی افزایش یافته است از طرف دیگر، بدلیل افزایش بی رویه قیمت ها، شرکت ها برای تجهیزات ایمنی و یا تعمیرات و..... کمتر هزینه می کنند که موجب افزایش ریسک در بیمه های آتش سوزی خواهد شد. ج) چالش ها و ریسک های بیمه های مهندسی:

بیمه نامه های مهندسی تنوع زیادی دارند لیکن به همان اندازه شناخت نسبت به آن ها کم است. بنابراین در برخی موارد پوشش های کامل برای پروژه های عمرانی، مهندسی و انرژی، (نصب و راه اندازی) گرفته نمی شود. علاوه بر این، به دلیل شرایط حاکم بر اقتصاد کشور، در حال حاضر بسیاری از پروژه های عمرانی متوقف شده است و مشکلات مربوط به تأمین ارز و نوسانات نرخ ارز نیز در خصوص بیمه نامه های ارزی وجود دارد. د) چالش ها و ریسک های بیمه باربری، کشتی و هواپیما:

در رشته های بیمه باربری نیز فرسوده بودن ناوگان حمل و نقل جاده ای، دریایی و هوایی، کاهش واردات و صادرات به تبع تحریم های اعمالی، مشکلات مربوط به نوسانات نرخ ارز و تأمین ارز در خصوص بیمه نامه های ارزی، افزایش تلفات و ایجاد حوادث عمدی به ویژه در حمل و نقل دریایی (لنج، بارج و.....)، فرسوده بودن تجهیزات تخلیه و بارگیری و آسیب های ناشی از آن به محموله و..... مشکل آفرین هستند.

ز) چالش ها و ریسک های رشته بیمه بدنه خودرو:

افزایش قیمت قطعات خودرو، افزایش دستمزد تعمیرات، کاهش کیفیت ایمنی خودروهای تولیدی به دلیل تحریم ها و.... از چالش های این حوزه می باشد. لیکن با توجه به افزایش قیمت چندین برابری خودرو انتظار می رود به تبع آن حق بیمه نیز رشد خوبی داشته باشد.

ر) چالش ها و ریسک های حوزه بیمه های اتکایی

با اعمال مجدد تحریم ها بر کشور، صنعت بیمه با کاهش شدید واگذاری ریسک های عمده و بزرگ به خارج از کشور، محدودیت شدید در نقل و انتقال ارز به منظور پرداخت حق بیمه و دریافت خسارت بابت پوشش های بیمه ای اخذ شده از بیمه های خارجی و .... مواجه است. لیکن صنعت بیمه کشور مانند دوران قبل تلاش کرده است با استفاده از ظرفیت صندوق ویژه تحریم و

استفاده از ظرفیت صندوق مشترک با کل صنعت بیمه و ورود به بازارهای نو ظهور (بازارهایی که در سنوات گذشته علیرغم تحریم با صنعت بیمه کار کردند)، استفاده از ظرفیت بیمه پی اند آی کیش و قشم و ... مشکلات صنعت در این حوزه را تا حدودی برطرف سازد.

به کارگیری استراتژی بیمه اتکایی برای توزیع ریسک یکی از راه کارهای مهم برای کسب سهم بازار و افزایش کارایی می باشد. افزایش نرخ تورم و نرخ ارز تقریباً بر کلیه بخش های اقتصادی از جمله صنعت بیمه تاثیرگذار می باشد و این افزایش در بیمه های غیر زندگی در قالب افزایش خسارت و کاهش سود بروز خواهد کرد. ضمن اینکه این افزایش بر بیمه های اتکایی، سرمایه و توانگری موثر خواهد بود. ریسک ناشی از تورم و نرخ ارز در کشور می تواند در قراردادهای اتکایی از طریق ذیل کاهش یابد:

- افزودن کلوز ثابت به قراردادهای اتکایی که حد قرارداد را با تغییر در شاخص تورم مناسب پیوند می دهد
- افزودن سقف مشخص تورم به قراردادهای اتکایی

۲. ریسک بازار (Market risk): ریسک بازار، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. مهم ترین ریسک های بازاری عبارتند از ریسک نوسانات قیمت دارایی ها، ریسک نوسان نرخ ارز، ریسک نرخ بهره و ریسک نرخ تورم که در واقع با توجه به وضعیت تورمی کشور ریسک نرخ تورم موثرترین عامل در بین عوامل فوق در ایران می باشد. بخش خاصی از این ریسک، مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر، زمانی بروز می کند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه تعهد کرده تا خسارت را به صورت ارزی پرداخت کند. به دلیل شدت گرفتن تحریم ها همکاری شرکت های خارجی با بازار ایران دچار مشکل خواهد شد و طبیعی است که بازارهای معتبر در همکاری با صنعت بیمه ایران تجدیدنظر خواهند کرد. از طرف دیگر، به دلیل وجود تورم کم سابقه در کشور ارزش دارایی ها افزایش یافته و در بسیاری از موارد بیمه نامه ها با مشکل کم بیمگی روبرو خواهند شد که اگر به وسیله صدور الحاقیه نسبت به رفع آن اقدام نشود قطعاً در زمان دریافت خسارت به موجب ماده ۱۰ قانون بیمه با مشکل مواجه خواهند شد. از طرف دیگر، با افزایش نرخ ارز برخی از شرکت ها که موازنه ارزی مثبت دارند، ارزش دارایی هایشان بالا می رود ولی این موضوع به شرکت نقدینگی نمی آورد در این میان رشته هایی مانند باربری، مهندسی، نفت و انرژی نسبت به تغییرات نرخ ارز زودتر حساسیت نشان می دهند.

۳. ریسک اعتباری (Credit risk): ریسک اعتباری، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود، با آن مواجه است. وجود بیمه نامه های وصول نشده منقضی شده ممکن است شناخت سود در شرکت بیمه را با مشکل مواجه سازد. اتکای بیش از اندازه به پرتفوی ایجاد شده توسط یک بیمه گذار عمده می تواند شدت این ریسک را افزایش دهد. توجه به سابقه فعالیت تجاری بیمه گذاران و توجه به لیست های سیاه ارائه شده توسط نهادهای مالی دیگر، می تواند در کاهش این ریسک مؤثر باشد.

۴. ریسک نقدینگی (Liquidity risk): ریسک نقدینگی، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری برای ایفای تعهداتش با آن مواجه است. در مواقعی که شرکت بیمه نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست به سرعت و با هزینه ی معقول، به پرداخت تعهدات پردازد و این امر، بر سودآوری شرکت بیمه تاثیر خواهد گذاشت.

ریسک نقدینگی و نقد شوندگی تابعی از شرایط رکود و رونق اقتصادی است. مسلماً هرچه اقتصاد در شرایط رکود، بیکاری بالا، تورم بالا ... (شرایط فعلی) باشد ریسک نقدینگی و کمبود وجه نقد در شرکت ها بیشتر می شود. این وابستگی در حدی

است که در محاسبات مربوط به مدیریت ریسک غالباً ضرایب همبستگی بین ریسک نوسان قیمت، ریسک‌های نقدینگی و اعتباری را برابر یک تعریف می‌کنند. دلیل این امر آن است که با افزایش ریسک قیمت دارایی‌ها و ریسک نکول و عدم بازپرداخت مطالبات (ریسک اعتباری) قدرت نقدینگی شرکت بیمه (به علت عدم توانایی در فروش دارایی و نقد نشدن آن) کاهش می‌یابد.

در این راستا، غالباً مؤسسات مالی و از جمله بیمه با دو نوع ریسک نقدینگی سر و کار دارند.

نوع اول؛ ریسک نقدینگی ناشی از نقدشوندگی دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها و....

نوع دوم؛ ریسک نقدینگی ناشی از کمبود وجه نقد در سازمان جهت پاسخگویی به دیون کوتاه‌مدت (این نوع ریسک در مدل‌های توانگری مالی نظیر مدل ایالات متحده آمریکا (NAIC) با نام ریسک عدم تطابق دارایی‌ها و بدهی‌ها شناخته می‌شود). نکته قابل توجه آن است که آنچه در توانگری مالی مورد استفاده قرار گرفته است در بهترین حالت می‌تواند «ریسک تأمین نقدینگی» را پوشش دهد و آیین‌نامه وارد مبحث مربوط به «ریسک نقدشوندگی دارایی‌ها» نشده است. ریسک نمای ریسک نقدینگی در آیین‌نامه عبارت است از: ماکزیمم (بدهی جاری منهای دارایی جاری و صفر)

شایان ذکر است در سنوات گذشته در خصوص بیمه البرز، از آنجایی که بدهی جاری منهای دارایی جاری منفی بوده است و ماکزیمم یک عدد منفی و صفر، صفر می‌شود، ریسک نقدینگی طبق تعریف این آیین‌نامه برای بیمه البرز صفر بوده است.

۵. ریسک عملیاتی (Operational risk): مهم‌ترین نوع ریسک عملیاتی، وجود نقص در کنترل‌های داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی است. اختلالاتی از این دست، ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به موقع تعهدات به زیان‌های مالی بیانجامد. حالات دیگر ریسک عملیاتی شامل وجود نواقص عمده در سیستم‌های فناوری اطلاعات، در اثر وقایعی از قبیل آتش‌سوزی یا بلایای طبیعی است. ریسک‌های مورد اشاره، در حقیقت، ریسک‌های مربوط به اقلام سمت چپ و راست ترازنامه موسسه بیمه بوده و ریسک دارایی‌ها نامیده می‌شوند. در مدل توانگری مالی صنعت بیمه کشور مطابق با آیین‌نامه ۶۹، تمامی انواع ریسک‌های معمول به استثنای ریسک عملیاتی در نظر گرفته شده‌اند. برآورد دقیق ریسک عملیاتی بسیار دشوار است و مستلزم وجود داده‌های بسیار زیادی می‌باشد. احتمالاً از آنجاکه چنین داده‌هایی در موسسات بیمه کشور ثبت نشده‌اند و وجود ندارند و یا به هر دلیل دیگری، ریسک عملیاتی در آیین‌نامه شماره ۶۹ لحاظ نشده است، به همین دلیل از اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک عملیاتی صرف نظر می‌گردد.

۶. ریسک ظهور استارت‌آپ‌ها: رشد تکنولوژی و فناوری‌های نوین مبتنی بر فعال شدن استارت‌آپ‌ها در صنعت بیمه باعث شده تا سطح دسترسی شهروندان به خدمات بیمه‌ای افزایش یابد که البته این تغییر بنیادین و گریزناپذیر دست کم بر فعالان و بازیگران سنتی صنعت بیمه از جمله نمایندگان شرکت‌های بیمه‌ای یک خطر خواهد بود. امروزه استفاده از خدمات بیمه‌ای آنلاین بر بستر استارت‌آپ‌ها در حالی رو به افزایش نهاده که از یک سو سهولت و سرعت دسترسی به خدمات بیمه‌ای را به ارمغان آورده و از سوی دیگر اشتغال بالای نمایندگان شرکت‌های بیمه را به چالش کشانده است. به گونه‌ای که انتظار می‌رود در آینده نزدیک بسیاری از نمایندگان بیمه خواسته یا خواسته تصمیم به پایان فعالیت خود بگیرند و عرصه رقابت را به بازیگران و نمایندگان آنلاین بسپارند. در این میان ضرورت دارد تا نهاد ناظر یعنی بیمه مرکزی به نوآوری روی آورده و بستر حقوقی و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بازیگران جدید را به‌روزرسانی کند. لذا فقدان چارچوب‌های لازم برای استفاده از ظرفیت تحول دیجیتال در راستای حفظ فرصت‌های شغلی نمایندگان در آینده به عنوان ریسک شکست در سازماندهی فناوری تلقی می‌گردد.

۷. تاثیر شیوع کرونا بر مدیریت شرکت‌های بیمه: شیوع کرونا بر مدیریت منابع انسانی و شبکه فروش شرکت‌های بیمه تاثیرات زیادی داشته است. اثرات تحمیل شده مذکور در دو دسته اثرات مستقیم تقسیم بندی می‌شود:

الف) تغییر و تحول در برخی از ریسک‌های بیمه‌ای: با توجه به محدودیت‌های ایجاد شده در سطح جامعه به نظر می‌رسد در بسیاری از رشته‌های بیمه‌ای با کاهش ریسک روبرو بوده‌ایم و از این جهت کرونا بر روی میزان پرداخت خسارت شرکت‌های بیمه به بیمه‌گذاران تاثیر منفی نداشته است

ب) نقدینگی شرکت‌های بیمه: با توجه به این که ایجاد قرنطینه و کاهش مبادلات و مراودات تجاری و اقتصادی مهمترین کانال تاثیرگذاری شوک کرونا بر اقتصاد و در شرکت‌های بیمه بر نقدینگی آنها است، شبکه فروش صنعت بیمه و به طور خاص نمایندگان و کارگزاری که به صورت فیزیکی فعالیت داشته‌اند دچار مشکلاتی شدند. همچنین مشکلاتی برای منابع انسانی شرکت‌های بیمه به وجود آمد و نیز عدم ضرورت تمدیدی بیمه‌نامه‌های شخص ثالث دارندگان وسایل نقلیه و برخی بیمه‌نامه‌های دیگر نیز مشکلاتی برای شبکه فروش پدید آورد. در این شرایط بیمه‌گرانی که برای پیشبرد قابلیت‌های دیجیتال خود سرمایه‌گذاری کرده بودند، احتمالاً در کوتاه مدت برای حفظ ارتباط با شرکای توزیع خود موقعیت بهتری پیدا می‌کنند زیرا توانسته‌اند خدمات سریع‌تر و جامع‌تری را به مشتریان خود ارائه دهند.

۸. ریسک حملات سایبری: خسارات ناشی از دست‌کاری اطلاعات، خسارات ناشی از به تعلیق درآمدن کسب و کار برای رفع آسیب‌های وارده به شرکت، خسارات ناشی از اطلاعات به سرقت رفته، آسیب رسیدن به اعتبار برند، هزینه‌هایی برای بهبود سیستم‌های امنیتی و .. خساراتی است که در نتیجه حملات سایبری ممکن است متوجه شرکت شود.

۹. ریسک تغییرات اقلیمی و خشکسالی: گرمایش جهانی پیامدهایی مانند افزایش رخداد مخاطرات جوی-اقلیمی، وقوع بارش‌های سنگین و غیرمترقبه (علیرغم کاهش کلی میانگین بارش)، افزایش رخداد طوفان، کاهش عملکرد محصولات زراعی و باغی، کاهش امنیت غذایی، حذف یا جا به جایی شمال سوی برخی گونه‌های جانوری و گیاهی، افزایش انواع بیماری‌های انسان، دام و گیاه، کاهش تنوع زیستی و موجودات دریایی، کاهش چشمگیر پهنه‌های اقلیم مرطوب و افزایش اقلیم خشک کشور، افزایش روند بیابان زایی، کاهش کیفیت شاخص زیست اقلیمی و کم رونق شدن گردشگری، افزایش بیماری‌های مناطق گرمسیری، افزایش ریسک سرمایه‌گذاری در بخش‌های کشاورزی، افزایش هزینه حوادث غیرمترقبه، بی‌اعتمادی به برنامه ریزی و بودجه سالانه و همچنین افزایش مهاجرت از مناطق در معرض مخاطرات اقلیمی را در کشور به دنبال خواهد داشت که در پی این تغییرات، صنعت بیمه با چالش‌های زیادی روبه‌رو می‌باشد.

۱۰. ریسک ذرات نانوی سمی: امروزه استفاده از تکنولوژی نانو در صنایع مختلف رواج یافته و منجر به ظهور ریسک‌های جدیدی گردیده است. مطالعات نشان می‌دهد که استفاده از ذرات نانو در صنایعی نظیر رنگ‌سازی، لوازم آرایشی و بهداشتی، سلامت انسان و محیط زیست را به خطر می‌اندازد. لذا لازم است تدابیر قانونی و استانداردهای لازم در این خصوص در صنعت بیمه به روز رسانی گردد.

۱۱. سایر ریسک‌هایی که ممکن است در سالهای آتی بر شرکت‌های بیمه اثرات مستقیم و غیر مستقیم بگذارد؛ می‌توان انفجار حباب دارایی، انواع بحران‌های معیشتی، ریسک‌های اجتماعی از جمله تهدید سلامت روان، سرخوردگی جوانان و تاثیر آن بر بهره‌وری جوانان، احتمال بروز پاندمی جدید، ریسک‌های ژئوپلیتیکی و... را نام برد.

## نتایج عملکرد

خلاصه عملکرد شرکت در نه ماهه سال ۱۴۰۰ در مقایسه با دوره مشابه قبل به شرح جدول زیر می باشد:

۱- تحلیل سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

| شرح                       | دوره منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | دوره منتهی به<br>۱۳۹۹/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۹   |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|
| حق بیمه صادره             | ۴۶,۵۵۴,۰۵۰                  | ۲۷,۹۹۲,۷۶۴                  | ۴۳,۷۳۸,۹۱۸ |
| خسارت پرداختی             | ۲۲,۸۲۴,۴۳۱                  | ۱۳,۱۷۰,۷۱۳                  | ۲۱,۸۰۱,۵۸۲ |
| سود ناخالص فعالیت بیمه ای | ۱۰,۱۹۰,۲۷۸                  | ۹,۱۶۲,۲۷۵                   | ۱۲,۹۱۲,۳۹۱ |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | ۱۲۸,۴۳۵                     | ۱۹,۲۸۳                      | ۱۳۳,۷۱۹    |
| تغییرات سایر ذخایر فنی    | ۱,۸۷۲,۴۵۹                   | ۱,۵۶۴,۱۳۸                   | ۱,۲۰۲,۳۰۴  |
| هزینه های اداری و عمومی   | ۳,۵۵۸,۶۷۵                   | ۲,۲۴۵,۲۰۹                   | ۳,۳۳۷,۴۹۸  |
| سود عملیاتی               | ۸,۳۸۹,۷۸۹                   | ۱۳,۰۳۸,۶۲۰                  | ۱۵,۹۹۳,۴۳۲ |
| سود خالص                  | ۸,۴۲۱,۰۴۹                   | ۱۳,۰۵۱,۴۴۷                  | ۱۶,۸۳۵,۳۲۴ |
| سود خالص هر سهم-ریال      | ۲۹۲                         | ۴۵۲                         | ۵۸۴        |
| سرمایه                    | ۲۸,۸۴۸,۸۵۶                  | ۲۸,۸۴۸,۸۵۶                  | ۲۸,۸۴۸,۸۵۶ |
| نسبت خسارت -درصد          | ۴۹%                         | ۴۷%                         | ۵۰%        |

در نه ماهه سال ۱۴۰۰ شرکت مبلغ ۴۶.۵۵۴.۰۵۰ میلیون ریال حق بیمه صادر نموده که نسبت به دوره مشابه سال ۹۹ حدود ۶۶ درصد رشد داشته است .

در رابطه با خسارت پرداختی ، در دوره مورد گزارش ، مبلغ ۲۲.۸۲۴.۴۳۱ میلیون ریال خسارت پرداخت گردیده که در این خصوص ، خسارت پرداختی نسبت به دوره مشابه سال ۹۹ حدود ۷۳ درصد افزایش داشته است .

سود خالص برای نه ماهه سال ۱۴۰۰ مبلغ ۸.۴۲۱.۰۴۹ میلیون ریال (سود هر سهم ۲۹۲ ریال) تحقق یافته است .

۲- وضعیت ذخایر شرکت :

مانده ذخایر شرکت در پایان نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۰ در مقایسه با دوره های قبل بشرح ذیل می باشد :

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                 | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| ذخیره خسارت معوق                    | ۱۶,۴۶۸,۲۱۵ | ۱۳,۲۰۹,۶۳۱ | ۹,۹۴۳,۷۷۶  |
| ذخیره ریسک منقضی نشده               | ۱,۵۷۹,۰۵۰  | ۷۹۲,۳۴۸    | ۲,۱۵۲,۵۹۱  |
| ذخیره حق بیمه عاید نشده             | ۲۵,۵۳۹,۱۱۲ | ۲۰,۹۸۸,۰۲۹ | ۱۳,۶۶۶,۸۰۴ |
| ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۶,۸۷۱,۸۱۰  | ۵,۷۹۰,۳۲۴  | ۴,۴۹۷,۷۰۳  |
| سایر ذخایر فنی                      | ۷,۶۸۴,۷۴۲  | ۵,۶۸۳,۹۳۷  | ۴,۴۰۲,۹۴۷  |
| جمع کل ذخایر                        | ۵۸,۱۴۲,۹۲۹ | ۴۶,۴۶۴,۲۶۹ | ۳۴,۶۶۳,۸۲۱ |

ذخایر فنی بیمه ای شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به مبلغ ۵۸.۱۴۲.۹۲۹ میلیون ریال می باشد که نسبت به سال ۹۹ مبلغ ۱۱.۶۷۸.۶۶۰ میلیون ریال افزایش یافته است. این ذخایر برای پوشش کامل خسارت های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی های انجام شده پوشش کامل خسارت های احتمالی را خواهد داد.

۳- صورت وضعیت مالی

خلاصه صورت وضعیت مالی بشرح ذیل می باشد :

ارقام به میلیون ریال

| شرح                | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|--------------------|-------------|------------|------------|
| جمع کل دارایی ها   | ۱۰۹,۲۷۳,۰۴۶ | ۸۷,۷۸۶,۶۹۵ | ۵۵,۷۸۶,۲۶۸ |
| جمع بدهیها و ذخایر | ۷۰,۴۱۶,۲۹۲  | ۵۵,۱۸۷,۳۲۶ | ۳۸,۹۳۷,۳۲۶ |
| جمع حق صاحبان سهام | ۳۸,۸۵۶,۷۵۴  | ۳۲,۵۹۹,۳۶۹ | ۱۶,۸۴۸,۹۴۲ |

براساس صورت وضعیت مالی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ جمع کل دارایی های شرکت به مبلغ ۱۰۹.۲۷۳.۰۴۶ میلیون ریال می باشد که در این رابطه نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۱.۴۸۶.۳۵۱ میلیون ریال افزایش داشته است.

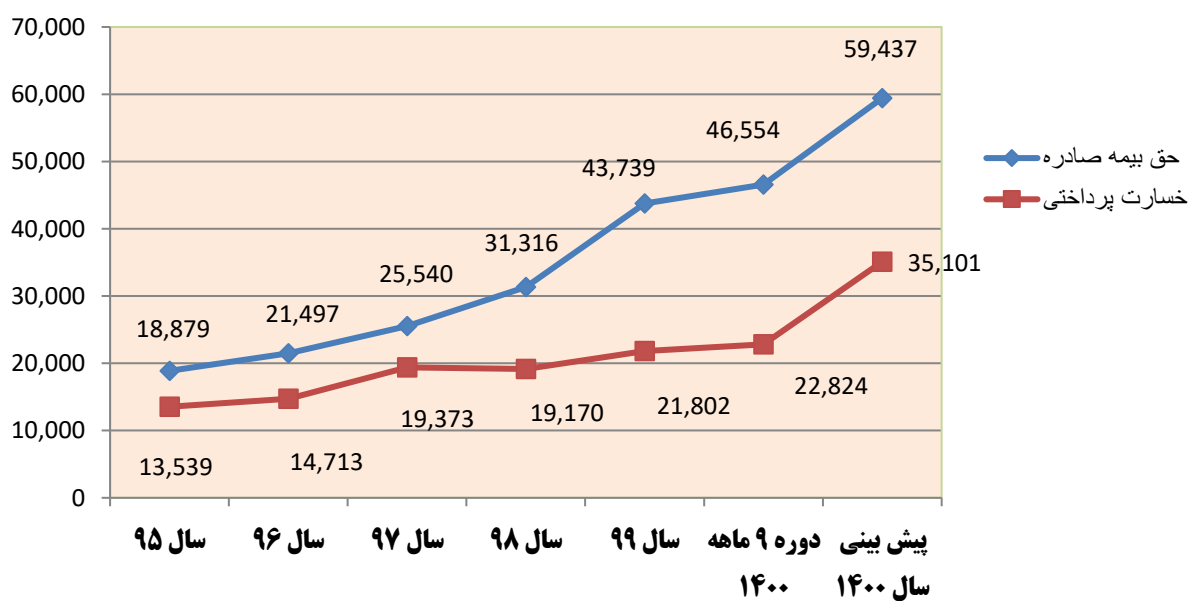
۴- روند مقایسه حق بیمه صادره و خسارت پرداختی :

ارقام به میلیارد ریال

| شرح               | حق بیمه صادره | خسارت پرداختی | نسبت خسارت |
|-------------------|---------------|---------------|------------|
| سال ۱۳۹۵          | ۱۸,۸۷۹        | ۱۳,۵۳۹        | ۷۲٪        |
| سال ۱۳۹۶          | ۲۱,۴۹۷        | ۱۴,۷۱۳        | ۶۸٪        |
| سال ۱۳۹۷          | ۲۵,۵۴۰        | ۱۹,۳۷۳        | ۷۶٪        |
| سال ۱۳۹۸          | ۳۱,۳۱۶        | ۱۹,۱۷۰        | ۶۱٪        |
| سال ۱۳۹۹          | ۴۳,۷۳۹        | ۲۱,۸۰۲        | ۵۰٪        |
| دوره ۹ ماهه ۱۴۰۰  | ۴۶,۵۵۴        | ۲۲,۸۲۴        | ۴۹٪        |
| پیش بینی سال ۱۴۰۰ | ۵۹,۴۳۷        | ۳۵,۱۰۱        | ۵۹٪        |

با توجه به بررسی روند حق بیمه صادره و خسارت پرداختی طبق جدول فوق میانگین نسبت خسارت طی پنج سال گذشته برابر با ۶۵ درصد می باشد.

ارقام به میلیارد ریال



۵- سرمایه گذاریها:

مانده سرمایه گذاری های کوتاه و بلند مدت در پایان نه ماهه سال ۱۴۰۰ در مقایسه با دوره های قبل بشرح ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                            | افزایش (کاهش) | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|------------------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|
| سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی | ۱۰,۶۴۶,۳۱۸    | ۴۷,۳۲۸,۴۷۲ | ۳۶,۶۸۲,۱۵۴ | ۱۶,۵۲۸,۵۴۹ |
| سرمایه گذاری در املاک                          | ۲۰۹,۲۴۰       | ۴,۷۶۶,۵۹۷  | ۴,۵۵۷,۳۵۷  | ۱,۰۱۲,۰۷۹  |
| جمع                                            | ۱۰,۸۵۵,۵۵۸    | ۵۲,۰۹۵,۰۶۹ | ۴۱,۲۳۹,۵۱۱ | ۱۷,۵۴۰,۶۲۸ |

مانده سرمایه گذاری های شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به مبلغ ۵۲,۰۹۵,۰۶۹ میلیون ریال می باشد که این مبلغ به صورت کوتاه مدت و بلند مدت در سپرده های بانکی، سهام قابل معامله در بورس و فرابوس، اوراق مشارکت و املاک سرمایه گذاری شده است که نسبت به سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰,۸۵۵,۵۵۸ میلیون ریال افزایش داشته که این موضوع بیانگر استفاده بهینه از منابع و نقدینگی های شرکت می باشد.

نسبت های مالی و عملیاتی با اهمیت:

| شرح                                                                                                    | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| *نسبت توانگری مالی                                                                                     | -          | -          | -          | ۱۳۸٪       |
| سطح توانگری مالی                                                                                       | -          | -          | -          | یک         |
| نرخ رشد حق بیمه                                                                                        | ۶۶٪        | ۲۲٪        | ۴۰٪        | ۲۲٪        |
| نرخ رشد خسارت                                                                                          | ۷۳٪        | ۱٪         | ۱۴٪        | -۱٪        |
| نسبت حق بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق بیمه                                                | ۷۳٪        | ۸۱٪        | ۷۸٪        | ۸۰٪        |
| سهام نگهداری (نسبت حق بیمه صادره پس از کسر مجموع حق بیمه واگذاری اجباری و اختیاری به کل حق بیمه صادره) | ۸۶٪        | ۸۴٪        | ۸۵٪        | ۸۲٪        |
| ضریب خسارت                                                                                             | ۶۶٪        | ۸۰٪        | ۷۴٪        | ۹۱٪        |
| نسبت مجموع هزینه کارمزد به حق بیمه                                                                     | ۷٪         | ۷٪         | ۸٪         | ۸٪         |
| نسبت هزینه اداری و عمومی به حق بیمه صادره                                                              | ۸٪         | ۸٪         | ۸٪         | ۸٪         |
| ضریب ترکیبی (ضریب خسارت و نسبت مجموع هزینه های اداری و عمومی و هزینه کارمزد به حق بیمه)                | ۸۱٪        | ۹۵٪        | ۹۰٪        | ۱۰۷٪       |
| نسبت کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها                                                                | ۴۳٪        | ۴۲٪        | ۴۴٪        | ۳۲٪        |
| نسبت ذخیره خسارت معوق به جمع ذخایر فنی                                                                 | ۲۸٪        | ۴۲٪        | ۳۲٪        | ۳۲٪        |
| نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق بیمه                                                                      | ۲۲٪        | ۳۳٪        | ۲۸٪        | ۳۲٪/۱۸     |
| نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی ها                      | ۲۴٪        | ۲۴٪        | ۲۵٪        | ۲۴٪        |
| نسبت دارایی های نقدی به کل دارایی ها                                                                   | ۴۵٪        | ۴۴٪        | ۴۳٪        | ۳۲٪        |
| نسبت کل بدهی ها به کل دارایی ها                                                                        | ۶۴٪        | ۶۵٪        | ۶۳٪        | ۷۰٪        |

\*گزارش تفصیلی توانگری مالی سالانه محاسبه می شود.

درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده :

مبالغ به میلیون ریال

| شرح                                | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به<br>۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| حق بیمه صادره                      | ۴۳,۷۳۸,۹۱۸                      | ۴۶,۵۵۴,۰۵۰                                   | ۱۲,۸۸۲,۶۵۷                                   | ۱۶,۹۸۰,۳۲۴                                   |
| حق بیمه اتکایی واگذاری             | (۶,۷۴۱,۸۳۷)                     | (۶,۳۶۰,۹۶۱)                                  | (۲,۰۱۱,۰۵۱)                                  | (۲,۳۴۴,۱۹۹)                                  |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی | ۹۵۲,۲۹۰                         | ۹۱۸,۱۵۲                                      | ۳۰۸,۰۱۹                                      | ۳۵۸,۹۴۱                                      |
| خسارت پرداختی                      | (۲۱,۸۰۱,۵۸۲)                    | (۲۲,۸۲۴,۴۳۱)                                 | (۱۲,۲۷۶,۳۳۴)                                 | (۱۰,۳۹۱,۸۳۲)                                 |
| خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی  | ۳,۴۶۲,۰۴۶                       | ۲,۶۷۲,۴۶۶                                    | ۱,۵۵۱,۷۶۰                                    | ۱,۲۴۵,۴۲۵                                    |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع        | (۳,۵۳۳,۵۸۷)                     | (۳,۲۱۸,۵۲۵)                                  | (۱,۴۵۹,۴۸۰)                                  | (۱,۳۴۱,۴۴۵)                                  |

روند فروش و بهای تمام شده در ۵ سال اخیر:

ارقام به میلیون ریال

| شرح           | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به<br>۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۳/۳۱ |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| حق بیمه صادره | ۲۱,۴۹۷,۷۲۴ | ۲۵,۵۳۹,۹۴۴ | ۳۱,۳۱۶,۳۰۳ | ۴۳,۷۳۸,۹۱۸ | ۴۶,۵۵۴,۰۵۰ | ۱۲,۸۸۲,۶۵۷                                   | ۱۶,۹۸۰,۳۲۴                                   |
| خسارت پرداختی | ۱۴,۷۱۳,۰۴۷ | ۱۹,۳۷۲,۵۲۳ | ۱۹,۱۶۹,۵۷۹ | ۲۱,۸۰۱,۵۸۲ | ۲۲,۸۲۴,۴۳۱ | ۱۲,۲۷۶,۳۳۴                                   | ۱۰,۳۹۱,۸۳۲                                   |

| ترکیب پرتفوی بیمه    | در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ (درصد) | بر آورد در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد) | بر آورد در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (درصد) |
|----------------------|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| باربری               | ۳                          | ۳                                  | ۳                                  |
| آتش سوزی             | ۹                          | ۱۰                                 | ۱۰                                 |
| اتومبیل (بدنه)       | ۷                          | ۷                                  | ۷                                  |
| شخص ثالث و دیه مازاد | ۲۲                         | ۲۴                                 | ۲۴                                 |
| حوادث راننده         | ۳                          | ۳                                  | ۳                                  |
| عمر                  | ۲                          | ۲                                  | ۲                                  |
| درمان                | ۳۴                         | ۳۱                                 | ۳۱                                 |
| تشکیل سرمایه         | ۳                          | ۳                                  | ۳                                  |
| حوادث                | ۰                          | ۰                                  | ۰                                  |
| مسئولیت مدنی         | ۷                          | ۷                                  | ۷                                  |
| مهندسی               | ۳                          | ۴                                  | ۴                                  |
| نفت، گاز و پتروشیمی  | ۴                          | ۳                                  | ۳                                  |
| کشتی                 | ۲                          | ۲                                  | ۲                                  |
| هواپیما              | ۱                          | ۱                                  | ۱                                  |
| سایر                 | ۰                          | ۰                                  | ۰                                  |
| جمع                  | ۱۰۰                        | ۱۰۰                                | ۱۰۰                                |

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب حق بیمه های صادره:

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گردد که نتیجه آن کاهش نگرانی و ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد. در این رابطه ماموریت شرکت تامین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری مناسب و بهینه و چشم انداز شرکت حضور پایدار و موثر در بازار بیمه کشور می باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت بشرح زیر می باشد:

۱. نفوذ در بازار از طریق متمایز سازی خدمات از طریق بهبود مسیر تجربه مشتری

۲. توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره برداری از فناوری های دیجیتال.

۱. تمرکز بر گسترش فعالیت در رشته های سودده (بیمه های آتش سوزی، مهندسی، نفت، گاز و پتروشیمی، باربری و بدنه خودرو)
۲. تمرکز بر مدیریت ریسک بیمه های درمان و شخص ثالث و عدم فروش بیمه درمان بدون جذب پرتفوی در رشته سودده
۳. توسعه و افزایش سهم بیمه های زندگی در ترکیب پرتفوی شرکت؛
۴. تمرکز بر کشف ثقل و کاهش خسارت های غیرواقعی و پرداخت دقیق و به موقع پرداخت خسارت؛
۵. کسب سود مناسب از عملیات بیمه گری با توجه به قانون و آیین نامه های ذیربط شورای عالی بیمه؛
۶. بهینه کردن ترکیب سرمایه گذاری های شرکت متناسب با آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه و کسب بازدهی بالاتر از نرخ بازده بانکی

۷. تمرکز بر وصول به موقع حق بیمه در تمامی رشته ها و وصول مطالبات معوق دوره های گذشته؛
۸. استفاده بهینه از فناوری اطلاعات در تمامی فعالیت های شرکت از طریق:
  - فراهم ساختن زیر ساخت های سخت افزاری، نرم افزاری و ارتباطی،
  - فراهم ساختن امنیت در تبادل اطلاعات (دسترسی پذیری برای افراد مجاز، محرمانگی اطلاعات برای افراد غیر مجاز و حفظ یکپارچگی اطلاعات)،
  - خودکارسازی فرآیندهای اجرایی شرکت در تمام زمینه ها،
  - ایجاد امکان ارائه خدمات دیجیتالی به مشتریان (با توجه به شرایط و الزامات هر رشته بیمه ای شامل صدور، خسارت و مالی)؛
۹. تمرکز بر توانمندسازی و توجه به منابع انسانی؛

۱۰. تمرکز بر بازیافت خسارت های پرداختی و وصول مطالبات شرکت از بدهکاران از مجرای قانونی؛
۱۱. ارتقای ارتباط با مشتریان، دریافت نظر و سنجش میزان رضایت آن ها برای افزایش ضریب ماندگاری و وفاداری مشتریان؛
۱۲. ارتقای فرایندها و کنترل های داخلی و نظارت بر درستی عملیات بیمه ای (اعم از بازدیدهای سلامت، صدور بیمه نامه، ارزیابی و محاسبه ی خسارت)، مالی و عملیات نمایندگان متناسب با سندهای فرادستی متناظر درون سازمانی و برون سازمانی؛
۱۳. ارزیابی پیوسته عملکرد مجتمع ها و شعب از سوی مدیریت های ستادی و نمایندگان تحت سرپرستی مجتمع ها و شعب از سوی مجتمع ها و شعب

- الف) نظارت مستمر و هدفمند مدیریت های ستادی (هر یک از مدیریت های فنی در رشته مربوط به حوزه ی فعالیت خود) بر عملکرد شعب و مجتمع ها و حسب مورد بر عملکرد نمایندگان؛
- ب) نظارت مستمر و مؤثر شعب و مجتمع ها در دوره های زمانی مشخص بر عملکرد شبکه نمایندگان تحت سرپرستی خود؛
- ج) گسترش تفکر ستادی، برنامه ریزی و نظارت و پرهیز از پرداختن به امور اجرایی در مدیریت های ستادی و رؤسای مجتمع ها و شعب؛
- د) سامانه هوش تجاری BI با همین منظور ایجاد شده است و بهره گیری از سامانه نام برده شده برای استفاده و بهره برداری در جهت انجام بهینه وظایف بندهای الف و ب کمک کننده خواهد بود و تکمیل آن متناسب با خواست هر مدیریت مورد انتظار است؛

ه) پشتیبانی مناسب و به موقع مجتمع‌ها و شعب سرپرستی و مدیریت‌های ستادی از شبکه نمایندگی تحت سرپرستی در چارچوب اختیارات تفویض شده؛

و) شناسایی نیازهای آموزشی شبکه فروش (مجتمع‌ها، شعب و نمایندگان) توسط مدیریت‌های فنی، امور شعب و امور نمایندگان و اجرای برنامه‌های آموزشی در راستای تقویت آنها توسط مدیریت سرمایه انسانی؛

ز) افزایش اختیارات صدور و پرداخت خسارت شبکه فروش در چارچوب آیین‌نامه‌های اجرایی شرکت؛

ح) ایجاد تسهیلات برای مشتریان در خصوص پرداخت حق‌بیمه از طریق تعریف هدفمند الگوها، روش‌ها و فرجه‌های پرداخت حق‌بیمه متناسب با هر رشته؛

ط) ارائه پوشش‌های جدید بیمه‌ای برای ایجاد فضای رقابت در بازار بیمه؛

ی) شناسایی بیمه‌گذاران دارای نسبت خسارت بالا و مطالعه و بررسی سوابق عملکردی آنان و تجدید نظر در ادامه همکاری؛

ک) شناسایی خسارت‌های غیرواقعی و قراردادن مشخصات افراد و عوامل دخیل در لیست کنترل.

### درآمد حاصل از سرمایه گذاری های شرکت:

مبالغ به میلیون ریال

| شرح                                           | سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ |
|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام (سود سهام) | ۹۲۲,۴۱۸                      | ۱,۹۸۷,۵۳۰                       |
| سود حاصل از فروش سهام                         | ۷,۲۴۹,۸۱۹                    | ۲,۱۵۶,۸۷۰                       |
| سود سپرده بانکی (کوتاه مدت و بلندمدت)         | ۱,۲۳۴,۰۹۰                    | ۱,۳۳۹,۹۵۱                       |
| سود اوراق مشارکت                              | ۳,۱۵۴,۵۰۴                    | ۹۷۲,۵۴۹                         |
| سود حاصل از تسهیلات اعطایی                    | ۸۸,۴۸۸                       | ۸۴,۸۸۰                          |
| جمع                                           | ۱۲,۶۴۹,۳۱۹                   | ۶,۵۴۱,۷۸۰                       |

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری های شرکت:

پس از آزاد شدن نرخ‌های حق‌بیمه و حذف نظام تعرفه، رقابت غیر فنی بین بیمه‌گران بازار بیمه کشور سبب کاهش نرخ حق‌بیمه در بازار بیمه‌ای کشور شد و عملکرد اغلب رشته‌های بیمه‌ای در بازار از نقطه سربه‌سر فراتر رفته و با زیان عملیاتی مواجه است. از این‌رو بخش عملیات بیمه‌گری به بخش تأمین منابع سرمایه‌گذاری تبدیل شده تا اینکه خود بتواند سود عملیاتی را برای شرکت بیمه ایجاد کند و به تبع آن بخش سرمایه‌گذاری شرکت در ایجاد سودآوری شرکت اهمیت ویژه‌ای دارد. سیاست شرکت در حوزه سرمایه‌گذاری در سال ۱۴۰۰ از طرق زیر دنبال خواهد شد:

- ❖ ادامه اجرای سرمایه گذاری در املاک واجد شرایط. این امر بر اساس مصوبه های هیأت مدیره توسط مدیریت پشتیبانی و ساختمان شرکت زیر نظر معاون توسعه منابع و پشتیبانی پی گیری و اجرا خواهد شد.
- ❖ انتخاب ترکیب بهینه سرمایه گذاری در بخش های مختلف بانکی، بورسی و غیربورسی. این امر بر اساس تصمیمات شورای سرمایه گذاری و توسط مدیریت سرمایه گذاری شرکت زیر نظر معاون توسعه منابع و پشتیبانی پی گیری و اجرا خواهد شد.

| تاریخ                   | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ |
|-------------------------|------------|------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| تعداد پرسنل شرکت        | ۱۲۸۵       | ۱۳۳۶       | ۱۲۹۰                                      | ۱۳۳۵                                      |
| تعداد شعب شرکت          | ۵۴         | ۵۳         | ۵۳                                        | ۵۵                                        |
| تعداد نمایندگی های شرکت | ۲۱۴۱       | ۲۲۶۸       | ۲۳۰۸                                      | ۲۳۵۷                                      |
| تعداد کارگزاری های شرکت | ۹۲۸        | ۱۰۵۳       | ۱۰۷۸                                      | ۱۱۰۳                                      |

وضعیت ارزی:

| ۱۴۰۰/۰۹/۳۰               |            | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰               |            | نوع ارز                | شرح                       |
|--------------------------|------------|--------------------------|------------|------------------------|---------------------------|
| مبلغ ریالی - میلیون ریال | مبلغ ارزی  | مبلغ ریالی - میلیون ریال | مبلغ ارزی  |                        |                           |
| ۹۵,۲۳۸                   | ۳۹۱,۷۰۴    | ۶۰,۸۸۴                   | ۲۶۷,۰۱۲    | دلار آمریکا            | منابع ارزی طی دوره        |
| ۵۷۰,۵۸۲                  | ۲,۰۷۷,۷۳۷  | ۱,۱۳۵,۵۵۴                | ۴,۱۶۳,۳۸۰  | یورو                   |                           |
| ۲۹۰                      | ۹۰۲        | ۲۸۸                      | ۹۰۴        | پوند انگلستان          |                           |
| ۲۵۰,۳۳۱                  | ۱,۰۲۹,۵۸۹  | ۴۰,۶۳۴                   | ۱۷۸,۲۰۲    | دلار آمریکا            | مصارف ارزی طی دوره        |
| ۲۵۱,۶۰۴                  | ۹۱۶,۲۰۱    | ۱۰۲,۳۲۸                  | ۳۷۵,۱۷۴    | یورو                   |                           |
| ۱                        | ۲          | ۲                        | ۷          | پوند انگلستان          |                           |
| ۴,۶۶۰,۷۷۳                | ۱۹,۱۶۹,۳۲۹ | ۴,۰۵۷,۳۵۴                | ۱۸,۷۴۹,۸۷۱ | دلار آمریکا            | داراییهای ارزی پایان دوره |
| ۱۰,۹۳۰,۲۸۳               | ۳۹,۸۰۱,۹۱۸ | ۹,۲۴۹,۳۴۸                | ۳۵,۱۳۳,۰۶۷ | یورو                   |                           |
| -۲۰,۲۵۴                  | -۶۳,۰۰۱    | -۶,۶۰۶                   | -۶۳,۹۰۱    | پوند انگلستان          |                           |
| ۱۱۷                      | ۱,۷۶۰      | ۱۰,۵۷۱                   | ۱۷۰,۲۸۲    | درهم امارات متحده عربی |                           |
| ۰                        | ۰          | ۲۹۰                      | ۸,۲۷۰      | یوان چین               |                           |
| ۱,۲۷۲                    | ۷۶,۳۲۴     | ۳,۱۸۰                    | ۲۰۳,۵۸۴    | دینار عراق             |                           |
| ۱,۵۰۳,۹۳۴                | ۶,۱۸۵,۵۴۰  | ۱,۵۲۲,۴۴۹                | ۶,۶۷۶,۸۲۱  | دلار آمریکا            | بدهی های ارزی پایان دوره  |
| ۱,۴۸۶,۴۱۹                | ۵,۴۱۲,۷۰۰  | ۱,۲۱۷,۰۹۹                | ۴,۴۶۲,۳۵۷  | یورو                   |                           |
| ۳,۳۲۹                    | ۱۰,۳۵۶     | ۳,۲۷۵                    | ۱۰,۲۹۵     | پوند انگلستان          |                           |
| -۱۰,۸۶۳                  | -۱۶۴,۰۸۵   | -۱۴۹                     | -۲,۳۹۶     | درهم امارات متحده عربی |                           |
| -۹,۹۵۱                   | -۲۶۰,۹۲۷   | -۹,۱۶۲                   | -۲۶۰,۹۲۷   | یوان چین               |                           |
| ۲۶                       | ۱,۵۵۰      | ۰                        | ۰          | دینار عراق             |                           |

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها(هزینه های) عملیاتی:

|           |                                           |
|-----------|-------------------------------------------|
| ۱,۱۷۱,۱۳۵ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
| ۱,۵۴۷,۳۱۹ | برآورد دوره ۳ ماهه<br>منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ |

| شرح                                                                         | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰  |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| سهم هزینه نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث خودرو (پوشش اجباری)             | (۹۷,۹۴۷)   | (۱۰۵,۲۱۷)   |
| هزینه عوارض بهداشت و درمان از ده درصد حق بیمه شخص ثالث خودرو (پوشش اجباری و | (۹۵۷,۷۱۸)  | (۹۳۰,۷۱۴)   |
| سود تسعیر ارز عملیات بیمه ای                                                | ۳,۴۶۲,۱۲۵  | ۵           |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                                  | (۵۷۰,۹۸۷)  | (۵۱۶,۷۱۲)   |
| سایر هزینه های بیمه ای                                                      | (۴۱,۷۸۴)   | (۵۳,۷۴۰)    |
| جمع                                                                         | ۲,۳۵۶,۷۰۳  | (۱,۶۰۶,۳۷۸) |

| شرح                                                                         | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود                                      | ۲۶۵,۱۵۱    | ۷,۳۷۲      |
| سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات            | ۵۹۲,۹۶۴    | ۲۱۸,۴۵۳    |
| سایر درآمدهای غیر عملیاتی (عمدتاً جریمه دیرکرد اقساط وامهای اعطایی و اجاره) | ۱۳,۶۴۶     | ۱۳,۵۵۲     |
| سایر هزینه های غیر عملیاتی (عمدتاً مالیات و عوارض بر ارزش افزوده)           | (۲۹,۸۶۹)   | (۱۸۰,۱۳۱)  |
| سایر هزینه های مالی                                                         | ۰          | (۲۷,۹۸۶)   |
| جمع                                                                         | ۸۴۱,۸۹۲    | ۳۱,۲۶۰     |

| مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته (تجدید ارائه) | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته | مبلغ سود خالص سال مالی گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته | پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری                                                                            |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۴,۷۱۱,۴۲۶                                          | ۱,۶۸۳,۵۳۲                                      | ۱۶,۸۳۵,۳۲۴                   | (۲,۱۶۳,۶۶۴)                       | پیش بینی و پیشنهاد هیئت مدیره شرکت تقسیم ۱۰ درصد سود خالص است ولی تصمیم گیری نهایی در اختیار مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد. |

«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.»