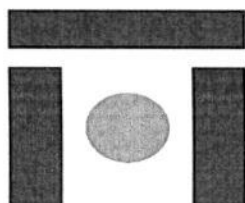


به نام خدا



شرکت بیمه اتکایی ایران

(سهامی عام)

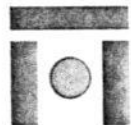
گزارش تفسیری مدیریت

مکمل و متمم صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

فهرست

۲	مقدمه
۳	الف- ماهیت کسب و کار بیمه
۴	ب- معرفی شرکت
۵	سرمایه و ترکیب سهامداران
۵	هیأت مدیره و مدیرعامل
۶	بخش دوم- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۶	چشم انداز
۶	راهبردهای شرکت
۶	اهداف کلان
۷	اهداف راهبردی
۷	ارزشهای بنیادی سازمان
۷	هدف سالیانه
۸	بخش سوم- مهمترین منابع، ریسکها و روابط شرکت
۸	الف- منابع
۱۰	ب- ریسکها
۱۱	ریسک بازار
۱۱	ریسک اعتبار
۱۱	ریسک نقدینگی
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 ای 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

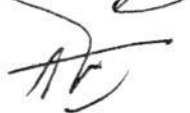


گزارش تفسیری مدیریت
مکمل و متمم صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت حاضر، مکمل و متمم صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ در ارائه اطلاعات سودمند جهت اتخاذ تصمیمات اقتصادی می باشد. با توجه به اینکه این گزارش، گزارشی توصیفی است که زمینه ای را برای تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی واحد تجاری فراهم می آورد، مشتمل بر اطلاعاتی آینده نگرانه نیز می باشد که چشم انداز کلی از عملکرد مورد 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 ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	امضاء
رسول سعدی	رییس هیأت مدیره	
سید محمد آسوده	مدیرعامل و نایب رییس هیأت مدیره	
حجت پوستین چی	عضو هیأت مدیره	
محمد میهن یار	عضو هیأت مدیره	
روح الله رهنما فلاورجانی	عضو هیأت مدیره	



بخش اول- ماهیت کسب و کار

الف- ماهیت کسب و کار بیمه

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

بیمه‌های بازرگانی همچنین در یک طبقه بندی کلی دیگر به بیمه‌های مستقیم و بیمه‌های اتکایی تقسیم می‌شود. اشخاص حقیقی و حقوقی، جان و مال خود را در برابر خسارت‌های احتمالی نزد شرکت‌های بیمه مستقیم، بیمه می‌کنند. این شرکت‌ها که افراد و اموال بسیاری را در سطح گسترده‌ای بیمه می‌نمایند، به نوبه خود در مقابل خطرات سنگین یا انبوه تعهداتی قرار می‌گیرند که جبران خسارت‌های احتمالی آن‌ها خارج از توان مالی این شرکت‌هاست یا اساساً نگهداری این تعهدات فاقد توجیه فنی و اقتصادی است. بدین لحاظ شرکت‌های بیمه مستقیم نیز معمولاً بخشی از تعهدات بیمه‌ای مازاد بر ظرفیت مالی و فنی خود را مجدداً نزد شرکت یا شرکت‌های بیمه دیگر، بیمه می‌نمایند. شرکت‌های بیمه اتکایی در مقابل دریافت قسمتی از حق بیمه‌های شرکت‌های بیمه مستقیم متعهد می‌شوند بخشی از خسارت‌های احتمالی مربوط به 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 ۵-۱ 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.

شرکت های 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 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 ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح جدول شماره ۱-۱ است:

ردیف	سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۴۵۹,۹۰۹,۰۰۹	۱۱/۵۰
۲	بیمه پاسارگاد	۳۵۰,۴۳۴,۹۳۵	۸/۷۶
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 :

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

■ اعضای علی البدل :

- | | |
|--------------------|--|
| ۱- مجتبی کباری | |
| ۲- نوشین تقی ختائی | |
- در طول سال مورد گزارش علاوه بر مدیرعامل، آقایان محمد میهن یار و حجت پوستین 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 منطقه ای و شناخته شده در بازار بین المللی.

راهبردهای شرکت

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

- تنوع بخشی و بهینه سازی پورتفوی بیمه ای شرکت
- انتخاب مناسب ریسک
- کسب پوشش های بیمه ای مناسب
- پرداخت به موقع خسارت
- برقراری و حفظ تعامل سازنده مبتنی بر منافع متقابل با شرکت های بیمه ای
- تنوع بخشی و بهینه سازی سرمایه گذاری های شرکت
- توسعه سرمایه انسانی

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

اهداف کلان

- ارزش آفرینی و کسب سود منطقی و پایدار
- شرکت از طریق جذب و اداره ریسک های مازاد بر ظرفیت شرکت های بیمه داخلی و بنا به اقتضای شرایط از بازارهای منطقه ای، همچنین ارائه خدمات تخصصی و تکمیلی بیمه ای به صورت حرفه ای و متمایز، به طور مستمر ارزش آفرینی می کند. سود مناسب و پایدار شرکت با کوشش در ایجاد پرتفوی متوازن و سودآور از بیمه های اتکایی و سرمایه گذاری منابع مالی ایجاد خواهد شد و ارزش آفرینی شرکت در " سود سالانه " و " ارزش افزوده سهام " تجلی می یابد.

▪ ایفای مسئولیت ملی و اجتماعی

شرکت در کنار پایش و تأمین منافع صاحبان سهام با افزایش ظرفیت بیمه ای 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 بیمه ای به مسئولیت ملی، اجتماعی و حرفه ای خود عمل می نماید.

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

ارزش های بنیادی سازمان

- کمال حسن نیت در تعامل با ذینفعان
- انسجام سازمانی و کار گروهی
- کرامت سرمایه انسانی و محیط کاری جذاب
- پاسخگویی و پایبندی به مسئولیت های حرفه ای
- 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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به تفکیک میزان تحصیلات به شرح جدول شماره ۱-۳ می باشد:

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ نفر	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ نفر
دکتری	۰	۱
کارشناسی ارشد	۱۶	۱۶
کارشناسی	۱۳	۱۰
فوق دیپلم	۴	۴
دیپلم	۶	۶
جمع	۳۹	۳۷

جدول ۱-۳- تعداد و ترکیب کارکنان

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

▪ سرمایه و سایر اجزا حقوق صاحبان سهام

در حال حاضر سرمایه شرکت منقسم به ۴,۰۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی (تماماً پرداخت شده) می باشد. اطلاعات مربوط به حقوق صاحبان سهام این شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به شرح جدول شماره ۲-۳ می باشد:

مبالغ میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۰۰,۰۰۰	۲۸۱,۳۰۹
اندوخته سرمایه ای	۴۹۸,۱۵۹	۲۶۵,۶۳۶
سایر اندوخته ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵
سود انباشته	۲,۷۹۲,۶۰۹	۱,۳۷۳,۲۳۳
جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۷۴۷,۷۸۳	۵,۲۲۷,۱۹۳

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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰، نشان می دهد:

مبالغ میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
ذخیره حق بیمه	۵۵۵,۶۷۲	۳۵۷,۲۱۱
ذخیره خسارت های معوق	۱,۵۲۶,۷۳۰	۱,۱۶۳,۶۳۸
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۷۰,۴۸۰	۸۲,۱۰۲
سایر ذخایر فنی	۲۵۶,۷۸۵	۱۹۰,۱۲۶
جمع ذخایر فنی	۲,۵۰۹,۶۶۷	۱,۷۹۳,۰۷۷
کسر می شود سهم بیمه گران اتکایی	(۲۴۰,۱۵۶)	(۱۶۳,۸۰۸)
جمع ذخایر فنی (خالص)	۲,۲۶۹,۵۱۱	۱,۶۲۹,۲۶۹

جدول ۳-۳: ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی شامل مبلغ ۱۷۵،۴۵۶ میلیون ریال ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ۴۶،۳۲۹ 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 اکتیو 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 قراردادها منجمله آثار تحریم‌های بین‌المللی
- ۳- خرید پوشش‌های بیمه اتکایی حمایتی

ریسک بازار

ریسک بازار یا ریسک‌های محیطی ناشی از تهدیدات ناشی از فضای بیرونی و محیط کسب و کار می‌باشد. به عبارت دیگر ریسک نوسان قیمت‌ها در بازار که برخی از مصادیق آن، کاهش ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های شرکت در بازار سرمایه، نوسانات نرخ ارز، تغییر نرخ سود بانکی، تغییر قیمت دارایی‌های مشهود مانند املاک، کاهش سهم بازار ناشی از تشدید رقابت‌های ناسالم و یا تحرکات رقبای خارجی بعد از رفع تحریم می‌باشد. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک بازار، نگهداری سپرده‌های ارزی به عنوان پشتوانه‌ای برای تعهدات ارزی و متنوع‌سازی سرمایه‌گذاری‌ها 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 درنظر 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. سرمایه‌گذاری بیش از حد در دارایی‌هایی با درجه نقدشوندگی پایین، حاکم شدن شرایط رکودی بر بازارهای مسکن و سرمایه، ورشکستگی موسسات مالی اعتباری یا بانک‌ها برخی از مهم‌ترین مصادیق این نوع ریسک می‌باشد. در این خصوص شرکت با متنوع‌سازی 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 ریسک ها و یا تدوین قراردادها اشاره نمود. در این راستا شرکت با بهره مندی از منابع انسانی متخصص، استقرار و بهنگام سازی سیستمهای کارا و مناسب مالی، فنی واداری، 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 شده‌است؛ 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 سرمایه های 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.ا. محاسبات ریسک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح ذیل میباشد :

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک بیمه گری	۸۰۸,۷۱۳
ریسک بازار	۱,۱۵۹,۰۹۱
ریسک اعتبار	۳۱,۰۸۵
ریسک نقدینگی	-
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۱,۴۱۳,۶۷۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۷,۹۰۵,۷۴۷
نسبت توانگری مالی	۵۵۹٪

جدول ۴-۳: نسبت توانگری

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

سطح و نسبت توانگری شرکت‌های بیمه طبق مقررات به طور سالیانه و بر اساس ریسک‌هایی که هر شرکت در معرض آن قرار دارد تعیین می‌شود. در این خصوص سطوح توانگری در ۵ گروه طبقه‌بندی می‌شود. شرکت‌هایی که نسبت توانگری ۱۰۰٪ و بالاتر دارند در سطح یک توانگری و وضعیت مطلوب قرار می‌گیرند و شرکت‌هایی که نسبت توانگری آن‌ها کمتر از ۱۰ درصد است، در سطح توانگری ۵ و در معرض تعلیق یا ابطال پروانه فعالیت قرار می‌گیرند. بر اساس اطلاعات منتشر شده از سوی بیمه مرکزی ایران نسبت توانگری شرکت در ۵ سال اخیر، همواره بالاتر از ۶۰۰٪ بوده که حاکی از جایگاه رفیع شرکت در سطح اول توانگری است و نشان از ظرفیت توسعه بیمه‌های اتکایی در شرایط بهبود بازارداخلی و یا برقراری مجدد روابط همکاری با بازارهای بین‌المللی را دارد. نسبت توانگری شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، معادل ۵۵۹٪ 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 پورتنفوی 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 پورتنفوی بیمه‌ای خود، از آنها پوشش اتکایی خریداری می‌کند.

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

۴- سهامداران: سهامداران عمده (بالای ۵ درصدی) شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد، بیمه پاسارگاد و شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان می‌باشد.

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

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

بخش چهارم- نتایج عملیات و چشم انداز آینده

فعالیت بیمه اتکایی

در سال مالی مورد گزارش با در نظر گرفتن وضعیت عمومی بازار بیمه کشور و تقاضای شرکت‌های بیمه برای پوشش‌های اتکایی، این شرکت همچون دوره‌های گذشته، ضمن رعایت جنبه‌های فنی و حفظ کیفیت پرتفوی نسبت به قبول بیمه‌های اتکایی به دو صورت اختیاری و قراردادی اقدام نموده که حاصل آن تولید پرتفوی مناسبی با حجم حق بیمه‌ای معادل ۱,۹۰۰,۵۶۶ میلیون ریال می باشد. لازم به ذکر است شرکت برای ثبت معاملات ارزی بیمه ای همچنان بر پایه بخشنامه های بانک مرکزی و بیمه مرکزی ج.ا.ا. و با ملاحظه استانداردهای حسابداری عمل می نماید.

هدف گذاری شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ همچون سال‌های گذشته، پذیرش ریسک‌ها و قراردادهای بر مبنای ارزیابی فنی آنها و با شیب ملایم افزایشی عمدتاً در رشته‌های آتش سوزی، باربری، مهندسی و نفت و انرژی می باشد و در رشته های هواپیما، مسئولیت و سایر رشته ها یا ثابت نگهداشته شده و یا با شیب ملایمی، کاهش خواهد یافت که به دلیل سهم پایین این رشته ها در پرتفوی شرکت، تأثیر چندانی بر حجم حق بیمه های 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 ۲,۳۶۶ میلیارد ریال را پیش بینی می کند.

شایان ذکر است، با توجه به اینکه شرکت راساً به صدور بیمه نامه اقدام نمی نماید و عملاً از بیمه نامه‌های صادره توسط شرکت‌های بیمه مستقیم (و در مواردی از سایر بیمه گران 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، می تواند موجب کاهش حق بیمه قبولی شرکت در این بخش شود.

فعالیت‌های سرمایه گذاری

در شرکت‌های بیمه، ذخایر فنی حاصل از فعالیتهای بیمه‌گری همراه با حقوق صاحبان سهام منابع لازم برای سرمایه گذاری در بازارهای پولی و مالی و بخش‌های دیگر اقتصادی را فراهم می نماید. بنابراین سود شرکت‌های بیمه به ویژه بیمه گران اتکایی عمدتاً از محل عایدات سرمایه گذاری منابع مالی مذکور تأمین می شود. 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 می کند. 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 ریسک پذیری، منابع مالی شرکت را در بخش‌های متنوع سرمایه گذاری نموده اند.

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

نوع سرمایه گذاری	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
	بهای تمام شده	درصد از کل	ارزش روز	بهای تمام شده	درصد از کل	ارزش روز
سپرده های بانکی ریالی	۱,۴۱۲,۰۰۰	%۱۶	۱,۴۱۲,۰۰۰	۱,۲۶۳,۵۰۰	%۲۱	۱,۲۶۳,۵۰۰
سپرده های بانکی ارزی	۳,۲۸۴,۳۳۵	%۳۸	۳,۲۸۴,۳۳۵	۲,۱۷۸,۵۵۰	%۳۷	۲,۱۷۸,۵۵۰
شرکتهای سرمایه پذیر بورسی و فرابورسی	۲,۱۱۹,۹۸۳	%۲۵	۱۰,۰۷۵,۵۲۹	۱,۰۵۰,۸۰۶	%۱۸	۱,۷۸۳,۱۳۶
شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی	۷۳۲,۰۸۲	%۸	۷۳۲,۰۸۲	۵۶۲,۰۸۲	%۱۰	۵۶۲,۰۸۲
ابزارهای مالی و پولی	۱,۰۱۷,۰۶۶	%۱۲	۱,۰۱۷,۰۶۶	۷۷۹,۳۱۰	%۱۳	۷۷۹,۳۱۰
املاک	۸۳,۰۱۱	%۱	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	%۱	۸۳,۰۱۱
جمع کل	۸,۶۴۸,۴۷۷	%۱۰۰	۱۶,۶۰۴,۰۲۳	۵,۹۱۷,۲۵۹	%۱۰۰	۶,۶۴۹,۵۸۹

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، به مبلغ ۷,۹۵۵,۵۴۶ 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 سال 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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد از کل	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد از کل
سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۸۶۱,۲۰۶	۴۱٪	۶۵۰,۳۶۰	۴۸٪
سپرده‌های بانکی	۳۷۲,۸۴۹	۱۸٪	۳۸۲,۵۳۴	۲۸٪
سایر شرکتهای	۴۹۱,۵۷۲	۲۴٪	۱۷۰,۱۴۰	۱۲٪
ابزارهای پولی و مالی	۳۵۳,۱۰۹	۱۷٪	۱۷۰,۶۳۰	۱۲٪
جمع	۲,۰۷۸,۷۳۶	۱۰۰٪	۱,۳۷۳,۶۶۴	۱۰۰٪

جدول شماره ۲-۴: ترکیب درآمد سرمایه‌گذاری‌های شرکت

سایر برنامه‌های آتی شرکت

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

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

جا يگاه 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 بيمه هاي درمان و غير درمان نشان مي دهد.

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	رشد	سهم
غير درمان	درمان	جمع	غير درمان	درمان	جمع	غير درمان	درمان	غير درمان	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٪
بيمه ايران	۲,۰۹۹,۲۶۷	۱۳,۳۰۵,۶۹۴	۱۵,۴۰۴,۹۶۱	۱۹,۰۶٪	۳,۴۵۶,۲۳۵	۸۰۱,۰۸۳	۴,۲۵۷,۳۱۸	۶۴,۶۴٪	۲۳,۳۷٪
بيمه اتكايي ايرانيان	۸۲۳,۰۶۵	۷۷,۶۱۲	۹۰۰,۶۷۷	۷,۴۷٪	۱,۳۵۸,۸۳۲	۱,۲۵۸	۱,۳۶۰,۰۹۰	۶۵,۰۹٪	۹,۱۹٪
بيمه ملت	۱,۰۳۱,۴۳۰	-	۱,۰۳۱,۴۳۰	۹,۳۶٪	۱,۲۲۴,۲۸۹	-	۱,۲۲۴,۲۸۹	۱۸,۷۰٪	۸,۲۸٪
بيمه اتكايي امين	۵۸۰,۵۵۱	-	۵۸۰,۵۵۱	۵,۲۷٪	۸۰۰,۸۵۰	-	۸۰۰,۸۵۰	۳۷,۹۵٪	۵,۴۲٪
بيمه ايران معين	۶۳۶,۹۰۰	۱,۳۳۹,۵۹۲	۱,۹۷۶,۴۹۲	۵,۷۸٪	۶۲۴,۲۷۸	۱۵۹,۷۰۱	۷۸۳,۹۷۹	-۱,۹۸٪	۴,۲۲٪
بيمه پاسارگاد	۲۷۳,۸۷۷	-	۲۷۳,۸۷۷	۲,۴۹٪	۳۵۰,۸۸۳	-	۳۵۰,۸۸۳	۲۸,۱۲٪	۲,۳۷٪
ساير	۱,۱۹۰,۸۹۰	۳,۶۷۹	۱,۱۹۴,۵۶۹	۱۰,۸۱٪	۸۳۵,۵۶۳	-	۸۳۵,۵۶۳	-۴۵,۴۳٪	۵,۶۵٪
جمع بازار	۱۱,۰۱۶,۰۱۵	۳۲,۰۳۰,۱۱۲	۴۳,۰۴۶,۱۲۷	۱۰۰,۰۰٪	۱۴,۷۸۹,۰۵۸	۲۹,۵۴۵,۵۱۶	۴۴,۱۳۴,۵۷۴	۳۴,۲۵٪	۱۰۰,۰۰٪

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

تركيب پورتنفوي بيمه اي شركت

جدول شماره ۲-۵ تركيب پورتنفوي بيمه هاي اتكايي قبولي شركت را در سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ نشان مي دهد:

تركيب پورتنفوي بيمه	سال مالي منتهي به ۹۹/۰۹/۳۰ (درصد)	سال مالي منتهي به ۹۸/۰۹/۳۰ (درصد)
آتش سوزي	٪۳۱	٪۳۵
باربري	٪۷	٪۸
بدنه كشتي و باربري	٪۷	٪۳
نفت و انرژي	٪۲۴	٪۳۰
مهندسي	٪۱۲	٪۱۸
درمان	٪۱۰	-
مسوليت	٪۳	٪۳
هوايما	٪۱	٪۲
ساير رشته ها	٪۵	٪۱
جمع	۱۰۰٪	۱۰۰٪

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

همانطور كه ملاحظه مي شود در سال مالي مورد گزارش بيمه هاي اتكايي آتش سوزي ، نفت و انرژي و مهندسي به ترتيب با ۳۱ درصد ، ۲۴ درصد و ۱۲ درصد بيشترين سهم را در توليد و افزايش پورتنفوي شركت داشته اند.

عملکرد بیمه‌های اتکایی

خلاصه عملکرد مالی شرکت در بخش‌های قبولی و واگذاری اتکایی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و مقایسه آن با سال مالی مشابه قبل در جدول شماره ۳-۵ ارائه شده است.

عملکرد بیمه‌های اتکایی		
شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	۱,۶۱۳,۷۲۶	۱,۲۲۶,۱۷۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۰,۴۲۹)	(۹۰,۴۶۶)
حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)	۱,۵۳۳,۲۹۷	۱,۱۳۵,۷۱۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۸۶,۸۳۸	۲۷۳,۰۵۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۷۶	۱,۶۷۹
درآمدهای بیمه ای	۲,۰۲۰,۷۱۲	۱,۴۱۰,۴۴۰
حق بیمه عاید شده (ناخالص)	۱,۷۰۲,۱۰۵	۱,۲۹۴,۵۹۶
خسارت ایجاد شده (ناخالص)	۹۳۸,۸۶۷	۹۰۶,۹۹۹
ضریب خسارت (ناخالص)	% ۵۵/۱۶	% ۷۰/۰۶
حق بیمه عاید شده (خالص)	۱,۶۲۱,۶۷۶	۱,۲۰۴,۱۳۰
خسارت ایجاد شده (خالص)	۷۷۲,۱۶۴	۷۱۶,۷۰۷
ضریب خسارت (خالص)	% ۴۷/۶۲	% ۵۹/۵۲
هزینه های بیمه ای	۱,۲۷۵,۳۵۹	۱,۱۲۴,۶۷۶
کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)	(۶۳۲,۶۶۶)	(۴۹۱,۱۲۲)
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۷۴۵,۳۵۳	۲۸۵,۷۶۴

جدول شماره ۳-۵: عملکرد بیمه های اتکایی

عملکرد و وضعیت مالی

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

شده است:

عملکرد		
عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های بیمه‌ای	۱,۷۸۱,۰۰۵	۱,۴۱۸,۱۴۶
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۰۷۸,۷۳۶	۱,۳۷۳,۶۶۴
سایر درآمدها	۱,۰۳۲,۱۰۳	۳۵۷
جمع درآمدها	۴,۸۹۱,۸۴۴	۲,۷۹۲,۱۶۷
جمع هزینه‌ها (بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای)	۱,۶۵۹,۱۴۵	۱,۶۴۸,۹۶۹
سود خالص قبل از کسر مالیات	۳,۲۳۲,۶۹۹	۱,۱۴۳,۱۹۸
سود خالص بعد از اعمال مالیات	۳,۰۰۸,۰۹۰	۱,۱۸۸,۱۹۸
خلاصه وضعیت مالی		
عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع سرمایه‌گذاری‌ها	۸,۶۴۸,۴۷۷	۵,۹۱۷,۲۵۹
جمع ذخایر فنی	۲,۴۷۱,۴۱۶	۱,۷۶۲,۴۰۳
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۱۰,۵۲۹,۹۰۲	۷,۰۷۷,۶۰۵
جمع بدهی‌ها	۲,۷۸۲,۱۱۹	۱,۸۵۰,۴۱۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۷۴۷,۷۸۳	۵,۲۲۷,۱۹۳

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	۱۶۳۴,۶۳۱	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

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 بانک مرکزی ج.ا.ی. برای اجرا به شرکتهای بیمه ابلاغ نمود لذا دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی در صورت‌های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ بر اساس ابلاغیه مذکور تهیه گردید.