

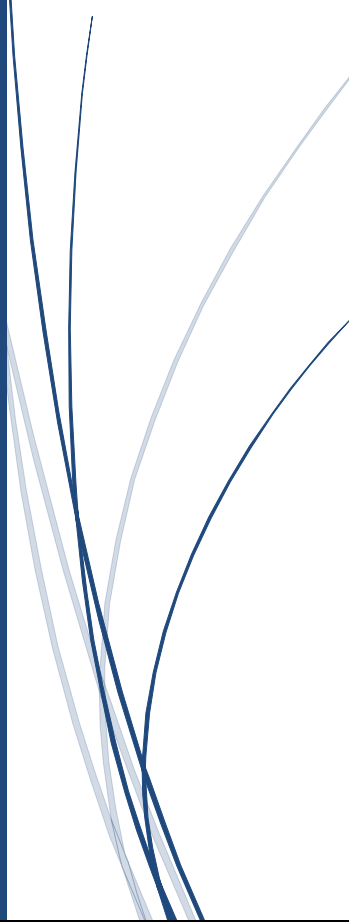
بسمه تعالی



عنوان:

گزارش و نحوه

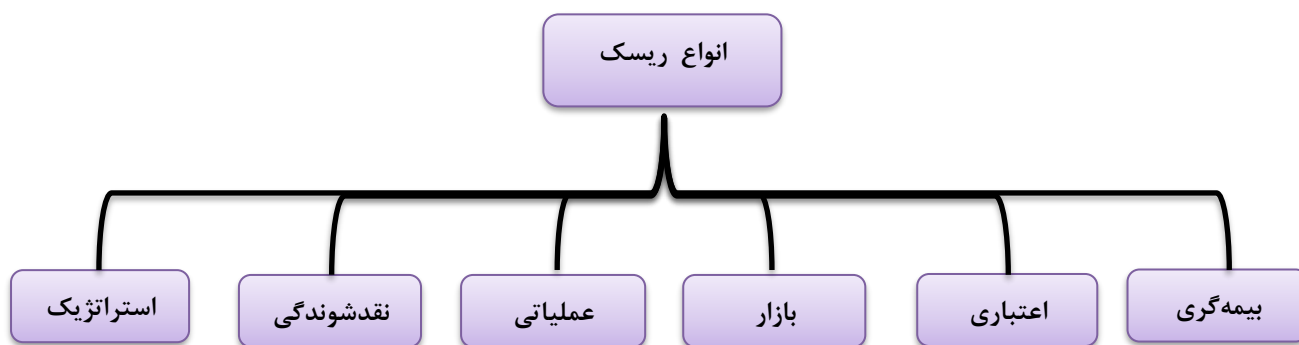
مدیریت ریسک های شرکت



مقدمه

شرکت‌های بیمه در فعالیت بیمه‌گری خود با ریسک‌های متنوع و متعددی روبرو هستند. چگونگی مدیریت این ریسک‌ها مهم‌ترین موضوع شرکت‌های بیمه است. شرکت بیمه آرمان با ایجاد دپارتمان مدیریت ریسک در ساختار سازمان خود و تشکیل کمیته ریسک با حضور مدیران و کارشناسان فنی در حوزه‌های مختلف و با اتخاذ تصمیم مبتنی بر خرد جمعی و دانش فنی به اداره ریسک‌های پیش روی خود می‌پردازد و براساس معیارهای تعیین شده از طریق مدیریت ریسک و راهکارهای آن، ریسک‌های شرکت را شناسایی و ارزیابی می‌نمایند و با رویکردی یکپارچه و فعال برای مدیریت ریسک‌ها در تمام حوزه‌های سازمان به منظور حصول اهداف مورد نظر، تلاش می‌کند.

ریسک‌های کلیدی بیمه‌گر



• ریسک بیمه‌گری

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است.

• ریسک اعتباری

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.

• ریسک بازار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

• ریسک عملیاتی

تغییرات غیرمنتظره در عناصر مرتبط با عملیات سازمان از قبیل منابع انسانی، فناوری، فرآیندها و کنترلها.

• ریسک نقدشوندگی

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت داراییهای جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

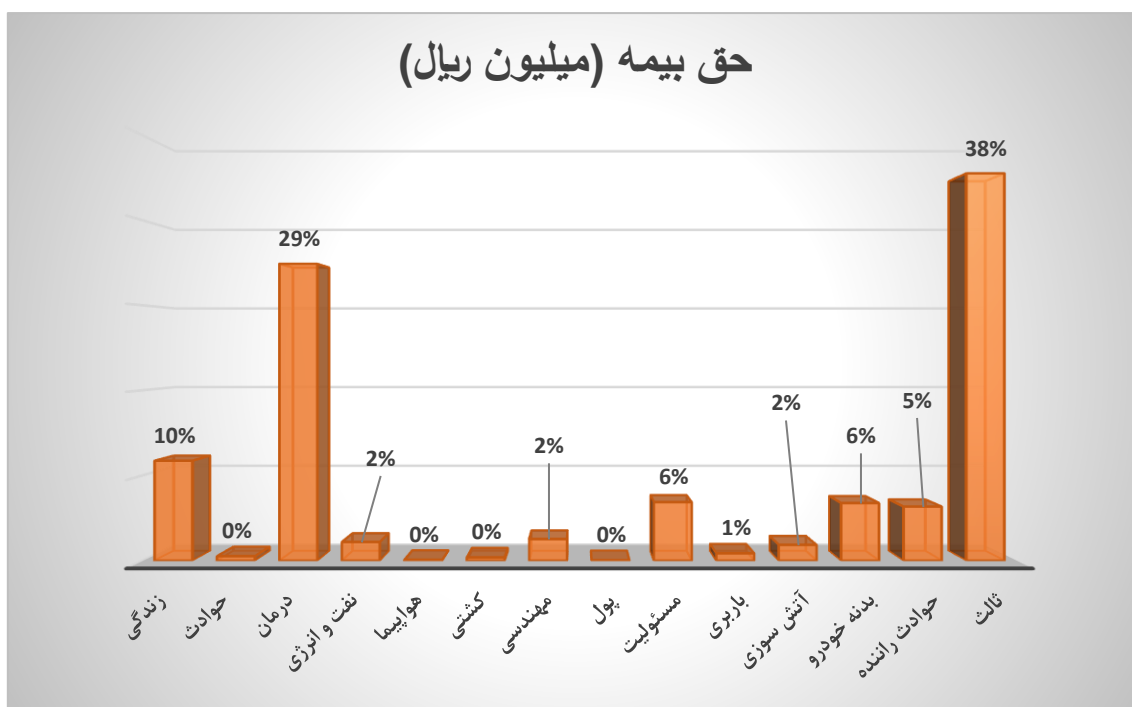
• ریسک استراتژیک (راهبردی)

ریسک‌هایی است که یک شرکت می‌پذیرد و به طور بالقوه می‌تواند ضرر بزرگی داشته باشد.

ترکیب پرتفو

نمودار و جدول پیش رو عملکرد یکساله بیمه آرمان را نشان می‌دهد. همانطور که پیداست بیشترین درصد حق بیمه متعلق به بیمه ثالث و درمان می‌باشد. رشته‌های زندگی، آتش سوزی، بدنه خودرو و حوادث راننده نیز در جایگاه‌های بعدی قرار دارند. در جدول پیش رو متوسط صنعت نیز آورده شده است که میتوان مقایسه لازم را بعمل آورد.

نمودار ۱ (ترکیب پرتفوی سال ۱۴۰۰)



جدول ۲ (ترکیب پرتفوی سال ۱۴۰۰ میلیون ریال)

رشته	حق بیمه (میلیون ریال)	سهم هر رشته از کل (درصد)	حق بیمه صنعت (۱۳۹۹)	سهم هر رشته از صنعت
ثالث	۲,۲۷۵,۱۴۳	۳۸٪	۲۷۵,۲۲۹,۴۰۰	۱٪
حوادث راننده	۳۱۷,۱۱۴	۵٪	۳۳,۵۲۸,۶۰۰	۱٪
بدنه خودرو	۳۳۷,۷۵۸	۶٪	۷۲,۸۳۶,۱۰۰	۰٪
آتش سوزی	۹۲,۵۰۸	۲٪	۳۷,۳۸۷,۴۰۰	۰٪
باربری	۴۳,۰۸۵	۱٪	۱۲,۲۵۷,۶۰۰	۰٪
مسئولیت	۳۴۳,۳۷۱	۶٪	۳۷,۲۰۰,۶۰۰	۱٪
پول	۱,۹۴۱	۰٪	۱۰۲,۴۰۰	۲٪
مهندسی	۱۲۶,۶۴۴	۲٪	۱۴,۰۴۶,۴۰۰	۱٪
کشتی	۱۸,۶۶۳	۰٪	۱۱,۷۵۹,۲۰۰	۰٪
هواپیما	۴,۲۴۴	۰٪	۶,۹۳۸,۴۰۰	۰٪
نفت و انرژی	۱۰۹,۴۹۴	۲٪	۲۸,۵۶۷,۴۰۰	۰٪
درمان	۱,۷۴۳,۸۳۲	۲۹٪	۱۵۸,۳۲۹,۱۰۰	۱٪
حوادث	۲۶,۲۸۵	۰٪	۶,۲۷۳,۲۰۰	۰٪
زندگی	۵۸۶,۳۱۲	۱۰٪	۱۲۵,۲۳۰,۳۰۰	۰٪
مجموع	۶,۰۲۶,۳۹۴	۱۰۰٪	۸۲۰,۲۸۹,۱۰۰	۱٪

توانگری مالی

یکی از اهداف و سیاست‌های شرکت بیمه آرمان حفظ شاخص توانگری مالی است. ریسک‌ها و نسبت توانگری مالی شرکت بیمه آرمان براساس آیین نامه ۶۹ مصوبات شورای عالی بیمه برای سال ۱۴۰۰ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

جدول ۱ (ریسک‌ها و نسبت توانگری مالی شرکت بیمه آرمان)

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۲,۰۹۶,۴۵۰
ریسک بازار R2	۱۶۹,۸۴۶
ریسک اعتبار R3	۱۸۱,۱۷۳
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۲,۱۱۱,۱۰۷
سرمایه موجود	۵,۳۴۱,۴۳۲
نسبت توانگری مالی	۲۵۳٪

نحوه مدیریت ریسک ها

- شرکت بیمه آرمان جهت مدیریت ریسک های مطرح شده در این گزارش، به شرح ذیل اقدام می نماید؛
- در نظر گرفتن تمامی عوامل موثر بر ریسک و قیمت گذاری صحیح با استفاده از تکنیکهای طبقه بندی ریسک
 - تدوین آیین نامه حدود اختیارات و ابلاغ به شعب
 - نگهداری ذخایر فنی کافی برای رشته های بیمه ای
 - انجام بررسی فنی و انجام محاسبات فنی و اکچوئری با دقت بالا قبل از صدور
 - تغییر استراتژی شرکت از پرتفو محور بودن به سود ده بودن جهت حفظ منافع سهامداران شرکت
 - بهینه نمودن پرتفوی شرکت با کاهش فعالیت در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت بالا همچون رشته درمان و بیمه خودرو و افزایش فعالیت خود در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت پایین
 - سیاست های صحیح اتکایی و استفاده بهینه از ظرفیت نگهداری شرکت با توجه به محدودیت های اتکایی
 - تعیین اهداف مرتبط با ریسک جهت مشخص نمودن میزان اشتها و تحمل ریسک
 - مشخص نمودن سطوح پذیرش بیمه گری و پذیرش ریسک مناسب با سرمایه موجود (ریسکهای با سطح خطر متوسط و پایین)
 - پایش وضعیت ریسک تمرکز جغرافیایی و کنترل پرتفوی بیمه تحت ریسک حوادث فاجعه آمیز
 - رعایت اصول بیمه گری شامل:
 - تاکید بر فروش بسته بیمه (پکیجی)
 - پایش و متناسب سازی حدود و پوششهای بیمه اشخاص و مسئولیت با توجه به شرایط اقتصاد، بازار و شرکت.
 - پایش و متناسب سازی فرانشیزها و شرایط خصوصی بیمه های درمان و اموال با توجه به شرایط اقتصاد، بازار و شرکت.
 - تاکید بر فروش نقدی تا اقساطی با توجه به شرایط اقتصاد، بازار و شرکت.
 - پایش کسب و کار، ترکیب پرتفوی بیمه و شاخصهای کلیدی ریسک
 - بررسی کلیه قراردادهای بیمه پیش از صدور و با ارزش بالاتر از حدود اختیارات دپارتمان فنی
 - استفاده از پیش بینیهای اقتصادی، سیاسی، تکنولوژیکی و ... و بررسی اثرات آنها بر وضعیت مالی و سودآوری شرکت و اتخاذ استراتژیهای ریسک آتی.
 - برگزاری دوره های آموزشی در خصوص مدیریت ریسک به صورت عمومی و تخصصی.
 - گزارش دهی منظم واحد مدیریت ریسک به مدیر عامل و کمیته ریسک

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

نحوه محاسبه ریسک بیمه گری (R۱)

مبنای محاسبات: صورت های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

نوع ریسک	رشته بیمه	حق بیمه صادره	حق بیمه اتکایی والگذاری	حق بیمه سهم نگهداری	ذخیره حق بیمه سهم نگهداری ابتدای سال	ذخیره حق بیمه سال	A			خسارت پرداختی	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	خسارت سهم نگهداری	ذخیره خسارت معوق سهم نگهداری ابتدای سال	ذخیره خسارت معوق	B			(A,B) مجذور ستون (A,B)	
							حق بیمه عاید شده سهم	ضریب	حق بیمه عاید شده فریب						خسارت واقع شده فریب	ضریب	خسارت واقع شده سهم نگهداری		هر کدام که بزرگتر است
بیمه گری	آتش سوزی	۹۲,۵۰۸	۵۳,۶۱۲	۳۸,۸۹۶	۲۶,۱۵۸	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۹۲,۴۶۲,۹۵۴	
	پاربری	۴۳,۰۸۵	۳۰,۴۰۸	۱۲,۶۷۷	۹,۷۷۵	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۹,۰۴۲	۱۷,۷۵۳,۳۵۷	
	حوادث راننده	۳۱۷,۱۱۴	۳۱,۷۱۲	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۴۵,۹۶۶,۰۱۳
	تومبیل	۳۳۷,۷۵۸	۳۲,۴۷۴	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۲۶,۲۸۵	۸,۹۶۲,۱۴۲,۸۲۶
	تالت	۲,۲۷۵,۱۲۳	۲۲۷,۵۱۴	۲۰,۴۷۶,۲۹	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۴,۴۶۲,۷۲۷,۷۷۸
	زندگی (عمر غیراندوخته دار)	۴۴۵,۱۵۵	۸۹,۰۸۴	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳,۳۱۲,۵۴۶,۲۰۶۱۸
	درمان	۱,۷۴۴,۸۲۲	۱۷۵,۶۱۷	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۱,۵۶۸,۲۱۵	۲۴,۵۱۰,۷۱۲,۹۶۶
	بدنه کشتی	۱۸,۶۶۳	۱۹,۷۶۲	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۳,۹۰۱	۹۱۳,۸۹۸,۵۵۳,۱۳۷
	هواپیما	۴,۲۴۴	۵۵۸	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۳,۶۸۶	۶۷۹,۳۲۷,۰۸۱
	مهندسی	۱۲۶,۶۴۴	۹۴,۱۲۵	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۸,۲۸۱,۶۷۸
	یول	۱,۹۴۱	۲۰۵	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۱,۷۳۶	۲۳۸,۹۵۳,۰۴۱
	مستولیت	۳۴۳,۳۷۱	۳۷,۴۱۳	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۳۰۵,۹۵۸	۷,۵۵۲,۸۲۳
	سایر	۱,۰۹,۴۹۴	۶۰,۴۶۱	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۴۹,۰۳۳	۱۰,۳۴۴,۳۸۳,۵۸۳
	آتش سوزی	۹۲,۵۰۸	۵۳,۶۱۲	۳۸,۸۹۶	۲۶,۱۵۸	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳۳,۰۴۲	۳,۳۸۲,۴۴۰,۹۴۴
	مهندسی	۱۲۶,۶۴۴	۹۴,۱۲۵	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۲,۵۰۹	۳۷۲,۶۱۴,۹۲۰
تالت	۲,۲۷۵,۱۲۳	۲۲۷,۵۱۴	۲۰,۴۷۶,۲۹	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۲۲۷,۵۱۴	۶,۶۲۷,۵۴۴	
زندگی (عمر غیراندوخته دار)	۴۴۵,۱۵۵	۸۹,۰۸۴	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۳۵۶,۰۷۱	۲۷۰,۹۵۲,۶۶۹	
جمع ریسک شرکت ها																			
کل ریسک بیمه گری (R۱) = جذر جمع ریسک شرکت ها																			
۲,۰۹۶,۴۵۰																			

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

محاسبه کل ریسک بازار (R^۲)

مبالغ به میلیون ریال

نوع ریسک	نوع دارایی	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجذور ۳
ریسک بازار	سهام	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	۵۲۸,۳۶۲	۳۱,۰	۱۶۳,۷۹۲	۲۶,۸۲۷,۸۹۱,۳۳۲,۵۲۸
	املاک و مستغلات	ارزش کل املاک و مستغلات	۴۲۰,۰۰۰	۱۰,۷	۴۴,۹۴۰	۲,۰۱۹,۶۰۳,۶۰۰
جمع ریسک انواع دارایی‌ها						۲۸,۸۴۷,۴۹۴,۹۳۳
کل ریسک بازار (R ^۲) = جذر جمع مجذور ریسک انواع دارایی‌ها						۱۶۹,۸۴۶

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

محاسبه کل ریسک اعتبار (R^۳)

مبالغ به میلیون ریال

ریسک اعتبار	نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجذور ۳
	مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه اتکایی اختیاری	۰	۰,۴	۰	۰
	مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل	۶,۹۶۸,۱۷۶	۲,۶	۱۸۱,۱۷۳	۳۲,۸۲۳,۵۰۲,۲۹۴,۴۷۵۸
	جمع ریسک انواع اعتبار					
	۳۲,۸۲۳,۵۰۲,۲۹۴					
	کل ریسک اعتبار (R ^۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار					
	۱۸۱,۱۷۳					

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
محاسبه کل ریسک نقدینگی (R۴)

مبالغ به میلیون ریال

۳	۲	۱	ریسک نما	نوع ریسک
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما		
۰	۴۴	۰	(جاری؛ + دارائی جاری - بدهی) Max	کل ریسک نقدینگی (R۴)