

اطلاعات نمایش داده شده با اطلاعات امضا شده مطابقت دارد 

این اطلاعیه اصلاحیه اطلاعیه شماره ( 1522101 ) می باشد. نسخه قبلی اطلاعیه را می توانید در اینجا مشاهده نمایید

دلایل اصلاح: درج اطلاعات پیش بینی حق بیمه صادره و خسارت پرداختی سال مالی 1405 و توضیحات مبنی بر افزایش 45 درصدی در گزارش تفسیری مدیریت دوره مالی منتهی به 30 آذر 1404 و تایید مدیران و به روزرسانی جمع بندی

شرکت بیمه البرز - نماد: البرز

#### موضوع: توضیحات در خصوص اطلاعات و صورت های مالی منتشر شده

در خصوص اطلاعیه منتشر شده با شماره پیگیری 1462477 در تاریخ 1404/10/30 به استحضار می رساند گزارش تفسیری دوره مالی منتهی به 30 آذر 1404 با اعمال تغییرات به شرح فایل پیوست ارسال می گردد.

**شرکت بیمه البرز (سهامی عام)**

**ناشر پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار**

**گزارش تفسیری مدیریت**

**۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### فهرست مطالب

۴	مقدمه
۵	۱- ماهیت کسب و کار
۵	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۵	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت
۶	۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان
۷	۱-۴- وضعیت صنعت
۸	۱-۵- اطلاعات بازارگردان شرکت
۹	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۹	۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلندمدت و کوتاه مدت
۱۸	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع
۲۰	۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده
۲۰	۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۲۷	۳- ریسک ها و روابط
۲۷	۳-۱- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۴۱	۴- اطلاعات اعضا هیات مدیره
۴۲	۴-۱- اطلاعات کمیته های تخصصی شرکت
۴۴	۴-۱-۲- اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی
۴۵	۴-۱-۳- لیست شرکتهای فرعی و مشمول تلفیق
۴۶	۵- دعوای حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۴۷	۶- نتایج عملیات و چشم اندازها
۴۷	۶-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۵۵	۶-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۵۶	۶-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت
۵۸	۷- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۵۸	۷-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی
۵۸	۷-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیتهای
۶۶	۸- جمع بندی



بیمه البرز  
سهامی عام

### گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

گزارش تفسیری مدیریت اخیر، مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۹ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیأت مدیره
	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	نیما نوراللهی
	رئیس و عضو غیرموظف هیأت مدیره	سید علی زرهانی
	عضو موظف هیأت مدیره	محمود سعیدی زاده
	عضو موظف هیأت مدیره	مجید علی پناهی



تهران، خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان شهید دستگردی (ظفر)، نبش کوچه آبان، پلاک ۱۳۲۰، ستاد مرکزی بیمه البرز

کدپستی: ۱۹۱۳۷۷۷۱۵۱ | تلفن: ۰۱-۲۹۴۶۰ | دورنگار: ۰۱-۲۹۴۶۹۹۹۰

www.alborzinsurance.ir

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، در راستای الزامات افشای اطلاعات در بازار سرمایه و به‌عنوان متمم و مکمل صورت‌های مالی، همزمان با آن‌ها تهیه و ارائه می‌شود. این گزارش با هدف تشریح وضعیت، عملکرد، راهبردها و چشم‌انداز واحد تجاری و همچنین ارائه اطلاعاتی که به‌طور مستقیم در صورت‌های مالی انعکاس نمی‌یابد، تدوین شده و زمینه درک بهتر ذی‌نفعان از نحوه اداره شرکت، عوامل اثرگذار بر عملکرد و جهت‌گیری‌های آتی آن را فراهم می‌سازد. شرکت بیمه البرز، در چارچوب استراتژی‌های مدون و مصوب، اهدافی نظیر تمرکز بر تحول دیجیتال، بهبود زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، توسعه فروش در رشته‌های سودآور از جمله بیمه‌های زندگی، آتش‌سوزی، باربری، بدنه خودرو، مهندسی و انرژی و همچنین ارتقای کیفیت خدمات و افزایش رضایت و وفاداری مشتریان را دنبال می‌کند. تحقق این اهداف با اتکا به مشارکت و هم‌افزایی مدیران، کارکنان، نمایندگان و کارگزاران شرکت صورت می‌پذیرد و به‌عنوان یکی از عوامل مؤثر در حفظ توانگری و تداوم حضور شرکت در بازار بیمه کشور مورد توجه قرار دارد. بررسی روندهای حاکم بر صنعت خدمات مالی و بیمه نشان می‌دهد که انتظارات مشتریان در سال‌های اخیر تغییر یافته و عواملی نظیر سادگی فرآیندها، شفافیت، دسترسی مستمر به اطلاعات، آگاهی از وضعیت درخواست‌ها و سرعت در ارائه خدمات، از اهمیت فزاینده‌ای برخوردار شده است. در این راستا، شرکت بیمه البرز رویکرد تخصیص منابع مالی و انسانی خود را به‌گونه‌ای تنظیم نموده است که بخشی از این منابع در حوزه‌های فین‌تک، اینشورتک و هوشمندسازی فرآیندها به کار گرفته شود تا پاسخگویی مؤثرتر به نیازهای بازار و مشتریان فراهم گردد. مطالعات و تحلیل‌های انجام‌شده در صنعت بیمه حاکی از آن است که تمرکز بر بهبود تجربه مشتری، نسبت به رقابت صرف قیمتی یا اتکا به تبلیغات گسترده، نقش مؤثرتری در بهبود عملکرد و پایداری درآمد شرکت‌های بیمه ایفا می‌کند. بر این اساس، بازطراحی مسیر تجربه مشتری به یکی از محورهای مهم راهبردی در صنعت بانک و بیمه تبدیل شده و بیمه البرز نیز با لحاظ این رویکرد، ارتقای تجربه مشتری را در زمره اولویت‌های مدیریتی خود قرار داده است. با این حال، ایجاد تجربه مطلوب برای مشتریان صرفاً به توسعه ابزارهای ارتباطی محدود نمی‌شود، بلکه مستلزم سرمایه‌گذاری هدفمند، بهینه‌سازی و بازطراحی فرآیندها، تقویت همکاری‌های درون‌سازمانی و تدوین و اجرای یک برنامه منسجم تحول دیجیتال است. در گزارش تفسیری مدیریت حاضر، تلاش شده است ضمن تشریح عوامل و روندهای اصلی اثرگذار بر عملکرد، وضعیت و پیشرفت شرکت، تصویری شفاف از رویکردهای مدیریتی بیمه البرز در مواجهه با تحولات محیطی و انتظارات در حال تغییر ذینفعان ارائه شود تا مبنایی برای ارزیابی آگاهانه وضعیت فعلی و چشم‌انداز آتی شرکت فراهم گردد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۱- ماهیت کسب و کار شرکت

شرکت بیمه البرز با هدف اولیه ارائه خدمات بیمه‌ای مطلوب و با کیفیت به هموطنان و ایجاد تنوع در بازار بیمه و کسب رضایت بیمه‌گذاران در تاریخ ۲۸ تیرماه ۱۳۳۸ توسط بخش خصوصی تاسیس و در مدت زمان کوتاهی توانست اعتماد بسیاری از صاحبان سرمایه و کالا را به خود جلب نماید. شرکت بیمه البرز دارای ۶۱ شعبه و مجتمع خدمات بیمه‌ای و ۲,۸۱۲ نمایندگی حقیقی و حقوقی در سطح کشور است. شرکت بیمه البرز دارای بیشترین ظرفیت نگهداری ریسک در بین شرکت‌های بیمه خصوصی بوده و در سال‌های اخیر موفقیت‌های بی‌شماری در صنعت بیمه کشور و همچنین دستگاه‌های اجرایی کشور به دست آورده است. کسب رتبه‌های دوم در شاخص ظرفیت نگهداری ریسک ۶۳,۰۹۳,۷۱۳ میلیون ریال در بین صنعت بیمه، رتبه اول (در بین شرکتهای بورسی) در جمع حق بیمه صادره و در رشته‌های درمان و هواپیما، رتبه دوم در آتش سوزی و باربری از دستاوردهای شش ماهه اول ۱۴۰۴ می باشد.

#### ۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

ماموریت شرکت حفظ و گسترش آرامش برای مشتریان و تامین رضایت ذینفعان، چشم انداز شرکت پربازده ترین شرکت بیمه خصوصی در صنعت کشور و هدف اصلی شرکت بیمه البرز، حفظ سهم بازار با در نظر گرفتن رشد در رشته‌های سودده می باشد.

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

- ۱-۲- انجام عملیات بیمه‌ای 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 بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- ۲-۳- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- ۲-۴- انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح.

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

عمده فعالیتی که در این شرکت انجام می گیرد عبارت است از: انجام کلیه امور بیمه بازرگانی از مرحله صدور بیمه‌نامه تا مرحله پرداخت خسارت در رشته‌های زندگی و غیرزندگی (باربری، آتش سوزی، خودرو، مهندسی و مسئولیت) به طوری که ضمن رعایت کامل قوانین و مقررات و برآوردن حس رضایتمندی کامل طرفین قرارداد بیمه، حداکثر سودآوری برای شرکت حاصل شود.

#### ۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت بیمه البرز با بیش از ۶۵ سال سابقه فعالیت در عرصه صنعت بیمه کشور، توانسته است با اتکا به اعتبار و خوشنامی خود نزد مشتریان و بهره‌مندی از توانایی حرفه‌ای و تخصصی کارکنان و توانگری مالی و مدیریتی خود، همواره جایگاه خود را در بازار بیمه حفظ نماید. در این میان، با توجه به زیان‌ده بودن برخی از رشته‌های بیمه‌ای، بیمه البرز تلاش کرده است ترکیب فعلی پرتفوی خود را بر مبنای رعایت اصول اخلاق بیمه‌گری تعدیل کرده و سهم رشته‌های اختیاری و سودآور را افزایش و در رشته‌هایی مانند زندگی، باربری، مهندسی، نفت و انرژی،

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

بدنه خودرو و آتش‌سوزی بصورت تخصصی فعالیت کند. علاوه بر این، تشویق نمایندگان به فروش بیمه‌های خرد و انفرادی، جذب نمایندگان تخصصی بیمه عمر، تمرکز بیشتر بر فروش بیمه‌های زندگی، تهیه برنامه برای جذب نماینده فروش بیمه‌های زندگی، تشکیل و سازماندهی سیستم‌های فروش، انعقاد قرارداد با مراکز تخصصی آموزش، جذب و راهبری بیمه‌های زندگی و برگزاری جشنواره و قدردانی از نمایندگان و روسای شعب فعال در فروش بیمه‌های زندگی از جمله اقداماتی است که به منظور دستیابی به ترکیب بهینه پرتفوی شرکت با جدیت دنبال شده است. یکی از اقدامات متمایز شرکت در این دوره، حضور میدانی و پاسخگویی سریع در جریان حادثه انفجار بندر شهید رجایی بوده که در قالب اعزام کارشناسان متعدد، برگزاری جلسات مشترک با مراجع قضایی و انجام هماهنگی‌های لازم با بیمه‌گذاران و خانواده‌های آسیب‌دیده، نمود یافته است. بیمه البرز با وجود سهم محدود در تعهدات این حادثه، پیشگام پرداخت خسارات بدنه خودرو و دیه جان‌باختگان شد و توانست با اتکا به توان فنی و مسئولیت‌پذیری اجتماعی، رضایت عمومی را جلب نماید. حق بیمه صادره شرکت بیمه البرز در دوره شش ماهه در بین شرکت‌های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت‌های بورسی معادل مبلغ ۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸ میلیون ریال بوده است. در رابطه با خسارت پرداختی نیز، در دوره مورد گزارش، مبلغ ۱۸۲,۶۸۷,۳۲۴ میلیون ریال خسارت پرداخت گردیده است.

### ۳-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن‌ها از جمله مؤلفه‌های

#### اقتصاد کلان:

اساسنامه، قانون تجارت، قانون مبارزه با پولشویی، قانون ارتقاء سلامت اداری، مصوبات هیأت دولت، قانون بیمه، قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی، قانون بیمه شخص ثالث، قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری، مصوبات شورای عالی بیمه، قوانین و مقررات ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، قانون مالیات‌های مستقیم، قانون کار و تأمین اجتماعی، قانون مالیات بر ارزش افزوده، مصوبات مجمع عمومی، مصوبات هیأت مدیره، آیین‌نامه و دستورالعمل‌های داخلی، سایر قوانین موضوعه، قانون مجازات‌های اسلامی، قانون مسئولیت مدنی از جمله مهمترین قوانین، مقررات و عوامل برون سازمانی حاکم بر فعالیت شرکت است.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۴-۱- عملکرد صنعت بیمه به تفکیک رشته های بیمه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر اساس آمار اعلامی بیمه مرکزی ج.ا.ایران:

نسبت خسارت		تعداد موارد خسارت			خسارت پرداختی			نامه صادره تعداد بیمه			حق بیمه تولیدی			رشته بیمه
											مقدار به میلیون ریال	نرخ رشد	سهم %	
تغییر به واحد	% مقدار	سهم % از کل	نرخ % رشد	تعداد	سهم % از کل	نرخ % رشد	مقدار به میلیون ریال	سهم از کل	نرخ % رشد	تعداد	سهم % از کل	نرخ % رشد	مقدار به میلیون ریال	
۶.۴۴	۳۰.۹۳	۰.۰۴	(۵.۸۵)	۳۸,۵۰۶	۱.۷۷	۷۵.۰۰	۴۵,۵۷۳,۹۵۹	۳.۰۷	۰.۰۸	۲,۶۳۷,۳۳۳	۳.۳۵	۳۸.۵۶	۱۴۷,۳۳۸,۹۳۷	آتش سوزی
۱۸.۱۵	۳۴.۸۱	۰.۰۰۳	۴.۳۵	۲,۸۵۳	۰.۵۷	۱۴۶.۵۹	۱۴,۵۷۳,۲۸۳	۰.۵۱	۱.۱۴	۴۳۶,۲۶۷	۰.۹۵	۱۸.۰۰	۴۱,۸۶۲,۶۶۸	باربری
۷.۲۹	۴۱.۵۵	۰.۱۰	(۱۷.۳۶)	۹۰,۵۷۳	۰.۴۰	۴۷.۶۴	۱۰,۲۱۰,۶۳۳	۴.۴۴	۳۳.۵۶	۳,۸۱۷,۷۶۹	۰.۵۶	۲۱.۷۳	۲۴,۵۷۳,۶۳۷	حوادث
۳.۷۴	۵۴.۵۳	۰.۰۷	۶.۵۵	۶۸,۳۶۱	۳.۶۶	۵۲.۰۱	۹۴,۴۵۶,۳۷۰	۳۴.۶۴	۵.۰۳	۲۹,۷۹۲,۳۴۶	۳.۹۴	۴۱.۵۷	۱۷۳,۲۱۶,۸۹۸	حوادث راننده
۱.۱۱	۷۴.۶۶	۰.۸۸	۱.۹۹	۸۱۰,۰۳۷	۸.۱۱	۴۰.۷۲	۲۰۹,۱۷۸,۹۱۴	۶.۴۶	۶.۶۳	۵,۵۵۱,۹۸۴	۶.۳۷	۳۸.۶۲	۲۸۰,۱۷۷,۵۸۵	بدنه اتومبیل
(۳.۶۳)	۶۶.۶۴	۲.۱۲	۲.۶۰	۱,۹۴۶,۵۳۴	۲۹.۵۹	۳۸.۷۲	۷۶۳,۲۸۶,۶۰۴	۳۴.۷۵	۵.۱۷	۲۹,۸۸۳,۰۳۸	۲۶.۰۳	۴۶.۲۶	۱,۱۴۵,۳۷۳,۵۵۳	ثالث و مازاد
(۶.۲۷)	۶۷.۴۰	۹۲.۹۲	۲۴.۷۵	۸۵,۴۵۸,۵۵۶	۳۹.۹۹	۶۵.۹۴	۱,۰۳۱,۳۷۳,۱۵۳	۴.۹۶	۹۶.۰۳	۴,۲۶۷,۶۳۸	۳۴.۷۸	۸۱.۳۸	۱,۵۳۰,۱۵۹,۹۹۹	درمان
۱۰.۷۱	۳۷.۵۰	۰.۰۰۱	۳.۵۶	۶۹۸	۰.۸۲	۱۴۰.۴۸	۲۱,۰۷۲,۶۶۳	۰.۰۱	۰.۱۴	۸,۱۱۸	۱.۲۸	۷۱.۸۳	۵۶,۱۹۹,۴۱۱	کشتی
(۳.۰۵)	۴.۲۹	۰.۰۰۰۱	(۱۸.۹۲)	۱۲۰	۰.۰۵	(۱۷.۳۰)	۱,۲۸۹,۸۵۳	۰.۰۰۲	۲۰.۹۴	۱,۶۴۰	۰.۶۸	۴۱.۴۱	۳۰,۰۵۸,۳۸۱	هواپیما
۰.۷۱	۲۴.۳۹	۰.۰۲	۱۰.۲۰	۱۴,۸۷۶	۰.۵۶	۴۶.۴۷	۱۴,۳۲۲,۰۶۵	۰.۳۷	۴۵.۶۶	۳۲۰,۷۰۵	۱.۳۳	۴۲.۲۲	۵۸,۷۲۱,۱۹۳	مهندسی
(۸.۷۳)	۱.۲۳	۰.۰۰۰۱	(۳۴.۱۸)	۵۲	۰.۰۰۱	(۷۹.۴۷)	۲۴,۲۰۳	۰.۱۰	۲۲.۳۹	۸۹,۳۸۴	۰.۰۴	۶۵.۷۵	۱,۹۶۲,۹۴۹	پول
۲.۱۷	۴۱.۷۴	۰.۱۹	۶.۱۱	۱۷۷,۷۷۴	۳.۰۲	۴۸.۲۲	۷۷,۸۲۰,۸۶۴	۲.۶۶	۹.۲۹	۲,۲۸۹,۸۲۵	۴.۲۴	۴۰.۵۱	۱۸۶,۴۴۰,۱۳۶	مسئولیت
۸۶.۹۲	۱۰۱.۰۹	۰.۰۰۲	۷۱۸.۱۵	۲,۰۲۹	۰.۰۴	۱۰۶۴.۲۰	۱,۰۰۵,۶۰۴	۰.۰۰۰۴	۲۰۵.۲۶	۳۴۸	۰.۰۲	۶۳.۱۴	۹۹۴,۷۴۷	اعتبار
۵.۸۳	۱۱.۵۰	۰.۰۰۱	۵۲.۱۳	۶۷۷	۰.۳۹	۲۰۲.۲۵	۱۰,۰۰۵,۵۲۶	۰.۰۱	۲۳۴.۲۶	۶,۱۲۷	۱.۹۸	۴۹.۰۳	۸۶,۹۸۲,۸۳۵	نفت و انرژی
(۵.۵۱)	۹.۶۵	۰.۰۰۰۱	(۲۲.۰۷)	۱۱۳	۰.۰۰۲	(۲۳.۵۲)	۳۹,۶۵۷	۰.۰۳	۷۴.۵۱	۲۴,۲۷۳	۰.۰۱	۲۰.۱۷	۴۱۱,۰۲۳	سایر انواع
۱۱.۲۳	۴۴.۸۷	۳.۶۵	۵۲.۰۳	۳,۳۶۱,۱۰۳	۱۱.۰۵	۱۱۳.۴۳	۲۸۵,۰۳۶,۴۷۰	۸.۰۰	(۴.۹۸)	۶,۸۷۹,۱۸۵	۱۴.۴۴	۶۰.۰۲	۶۳۵,۲۵۶,۹۵۴	زندگی (عمر)
۰.۳۴	۵۸.۶۲	۱۰۰.۰۰	۲۴.۶۲	۹۱,۹۷۲,۸۶۲	۱۰۰.۰۰	۵۸.۱۳	۲,۵۷۹,۲۶۹,۸۲۱	۱۰۰.۰۰	۷.۸۶	۸۶,۰۰۵,۹۸۰	۱۰۰.۰۰	۵۷.۲۱	۴,۳۹۹,۷۲۹,۹۰۸	جمع کل

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۵-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:

براساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت از تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۲ با انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت بیمه البرز (سهامی عام) با نماد البرز با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی اکسیر سودا اقدام و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ برای مدت یک سال تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۸ قرارداد بازارگردانی خود را با صندوق مذکور تمدید نموده است.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل است:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی اکسیرسودا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴-۰۶-۰۸
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۵-۰۶-۰۸
۴	منابع اختصاص یافته اول دوره (میلیون ریال) (۱۴۰۴/۰۱/۰۱)	۳,۳۴۴,۵۰۴
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	۸۲۹,۷۸۷
۶	منابع ابطال شده از سوی سرمایه گذار طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	(۱,۶۵۰,۰۰۷)
۷	منابع کلی اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال) (۱۴۰۴/۰۹/۳۰)	۴,۱۷۴,۲۹۱
۸	مبلغ خرید طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	۲,۴۳۳,۲۶۱
۹	مبلغ فروش طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	(۲,۹۲۲,۶۷۷)
۱۰	تعداد سهام خریداری شده اول دوره ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱,۴۸۳,۵۷۶,۲۶۹
۱۱	تعداد سهام خریداری شده طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱,۰۵۳,۱۶۴,۱۵۰
۱۲	تعداد سهام فروخته شده طی دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(۱,۲۱۲,۹۴۴,۶۵۳)
۱۳	مانده سهام نزد بازارگردان ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱,۳۲۳,۷۹۵,۷۶۶

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی اکسیر سودا از تاریخ شروع قرارداد بازارگردانی تاکنون با توجه به اطلاعیه بازارگردانی اعلام شده از سوی بورس اوراق بهادار تهران که شامل پارامترهای بازارگردانی حجم انباشته ۲۱۳,۶۰۰ سهم و تعهد روزانه ۴,۲۷۲,۰۰۰ سهم و دامنه مظنه ۲/۵ درصد، همواره با انجام معاملات پویا با توجه به نقدینگی موجود نماد البرز در این صندوق، در تلاش برای ایفاد تمامی تعهدات با پارامترهای اعلامی در روزهای معاملاتی و ایجاد حجم و نقدشوندگی لازم در سهام شرکت بیمه البرز بوده است. طی دوره ۹ ماهه سال مالی ۱۴۰۴ شرکت بیمه البرز با تخصیص حدود ۸۳۰ میلیارد ریال منابع تازه و با خرید بیش از ۲,۴۳۳ میلیارد ریال سهم اقدام به بازارگردانی موثر در نماد البرز و در حمایت از نقدشوندگی سهام سهامداران جزء نموده است.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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

#### ۲-۱- ماموریت، چشم‌انداز و اهداف استراتژیک ۳ ساله شرکت بیمه البرز

بیانیه ماموریت (Mission Statement) شرکت بیمه البرز:

"پیشرو در صنعت بیمه کشور با تمرکز بر نوآوری و ایجاد ارزش پایدار برای مشتریان و ذینفعان"

بیانیه چشم‌انداز (Vision Statement) شرکت بیمه البرز:

"حفظ و گسترش آرامش برای مشتریان و تامین منافع و رضایت ذی‌نفعان"

#### ۲-۲- جهت‌گیری استراتژیک، اهداف راهبردی و اهم برنامه‌های عملیاتی شرکت:

جهت‌گیری استراتژیک	اهداف راهبردی	اهم برنامه‌های عملیاتی
ارتقا بهره‌وری مالی و سودآوری	مدیریت بهینه جریان درآمدی	تهیه داشبورد صورتحساب سود و زیان
	مدیریت بهینه منابع هزینه‌های عملیاتی	تهیه سود و زیان و داشبورد مانده عملیاتی
	ارزیابی ریسک‌های شرکت	ارزیابی ریسک فرآیند تدوین اهداف و برنامه‌های بازرگانی و عملیاتی
	روش‌های نوین سرمایه‌گذاری	مدیریت بهینه منابع در اختیار واحد سرمایه‌گذاری
توسعه بازار و محصول با رویکرد بهینه‌سازی ترکیب پرتفو	مدیریت ریسک و بهینه‌سازی ترکیب پرتفوی بیمه‌گری	تحلیل ریسک‌های رسانه‌ای و شبکه‌های اجتماعی
	افزایش فروش محصولات پیشرو	طراحی و برگزاری جشنواره فروش
	ارتقا جایگاه برند شرکت	برنامه ریزی و حضور در نمایشگاه‌ها، برگزاری مجامع، همایشها و مراسم‌ها
هوشمندسازی و تحول دیجیتال	ارائه خدمات نوآورانه و طراحی محصولات جدید	طراحی و پیاده‌سازی محصولات جدید متناسب با نیاز بازار
	هوشمندسازی فرآیندهای عملیاتی	ایجاد و طراحی اتوماسیون
	توانمندسازی در استفاده از فناوری‌های نوین	راه‌اندازی دستیار هوشمند بیمه البرز
حداکثرسازی تجربه مطلوب مشتری	ایجاد زیرساخت نیازهای مشتری	ایجاد نرم‌افزار تولیدکننده معرفی‌نامه پیش‌نویس توسط بیمه‌شده
	افزایش رضایت و وفاداری مشتری	توسعه اداره vip مشتریان خاص جهت ارتقای کیفیت خدمات
چابک‌سازی و بهره‌وری سازمانی	جذب و نگهداری مشتری	تبلیغات برندینگ و محصولات و اطلاع‌رسانی
	حفظ و ایجاد مزیت رقابتی	ایجاد بانک اطلاعاتی همکاران و کارشناسان
	چابک‌سازی فرآیندها	بازنگری فعالیت‌های شغلی و نرخ بیمه‌نامه
	بهبود ساختار سازمانی	بازنگری و بهبود ساختار سازمانی شرکت
	مدیریت ایجاد زیرساخت حاکمیت داده	بررسی، مطالعه و امکان‌سنجی مکانیزه کردن صدور اسناد
	بهبود فرهنگ سازمانی	سنجش فرهنگ ریسک در کل سازمان
ارتقا و توانمندسازی سرمایه انسانی	تطابق حداکثری با قوانین حاکم بر صنعت بیمه	بررسی و تهیه آئین‌نامه حدود اختیارات و سایر آئین‌نامه‌های ارجاعی
	افزایش درآمد شبکه نمایندگان	بازنگری طبقه‌های مشاغل رشته‌های کارفرما
	توسعه کمی و کیفی شبکه فروش	تیم‌سازی (تشکیل تیم فروش)

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

توانمندسازی کارشناسان	آموزش و توانمندسازی کارکنان و نمایندگان	
بازنگری فرآیندهای جذب و استخدام	جذب و نگهداری نیروی انسانی کلیدی	
اجرای سیستم جانشین پروری	اجرای طرح جانشین پروری	

### ۲-۳- تشریح اهداف و جهت گیری های استراتژیک شرکت:

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گردد و نتیجه آن کاهش نگرانی، ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد. در این رابطه، ماموریت شرکت "پیشرو در صنعت بیمه کشور با تمرکز بر نوآوری و ایجاد ارزش پایدار برای مشتریان و ذی نفعان" می باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت به شرح زیر می باشد. این اهداف، ستون های اصلی برنامه ریزی راهبردی شرکت را تشکیل می دهند و تمامی برنامه های عملیاتی در راستای تحقق آن ها تعریف و اجرا می گردند:

۱. ارتقا بهره وری مالی و سودآوری
۲. توسعه بازار و محصول با رویکرد بهینه سازی ترکیب پرتفو
۳. هوشمندسازی و تحول دیجیتال
۴. حداکثر سازی تجربه مطلوب مشتری
۵. چابک سازی و بهره وری سازمان
۶. ارتقا و توانمندسازی سرمایه انسانی

### ۲-۴- شرایط و الزامات تحقق اهداف شرکت:

در راستای رسیدن به اهداف شرکت ارائه راهکارها و الزامات ذیل امری ضروری است:

۱. استقرار و ارتقای شاخص های عملکردی و ارزیابی عملکرد برای کلیه عملیات شرکت؛
۲. ایجاد انگیزه و ترغیب منابع انسانی و شبکه فروش؛
۳. ارائه راهبردهای نظارتی بصورت مستمر و هدفمند در کلیه واحدهای ستادی، شعب، مجتمع ها و شبکه فروش؛
۴. گسترش تفکر و فرهنگ سازمانی، برنامه ریزی و نظارت؛
۵. بهبود، تکمیل و ارتقاء سطح پیشران های فناوری شامل کلیه سامانه های بیمه گری، پرتال داخلی و سامانه هوش تجاری BI به منظور انجام بهینه عملیات بیمه گری، پایش، نظارت و بهره برداری از آمار و گزارشات متناسب با حدود اختیارات و حوزه فعالیت مورد انتظار هر واحد؛
۶. حمایت و پشتیبانی مناسب و به موقع مجتمع ها و شعب سرپرستی و مدیریت های ستادی از شبکه نمایندگی تحت سرپرستی در چارچوب اختیارات تفویض شده؛
۷. بهبود، تکمیل، تهیه و تدوین کلیه فرآیندها، سیستم ها و ساختار سازمانی شرکت؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۸. شناسایی نیازهای آموزشی و کوچینگ شبکه فروش (مجمع‌ها، شعب و نمایندگان) توسط مدیریت‌های فنی، امور شعب و امور نمایندگان و اجرای برنامه‌های آموزشی در راستای تقویت آنها توسط مدیریت سرمایه انسانی؛
۹. بازرنگری، تهیه و تدوین دستورالعمل‌های فنی، نظارتی و ارزشیابی عملکرد شرکت؛
۱۰. افزایش متناسب اختیارات صدور و خسارت به شعب و شبکه فروش در چارچوب آیین‌نامه‌های اجرایی شرکت؛
۱۱. ایجاد تسهیلات برای مشتریان در خصوص پرداخت حق‌بیمه از طریق تعریف هدفمند الگوها، روش‌ها و فرجه‌های پرداخت حق‌بیمه متناسب با هر رشته.

### ۱-۴-۲- تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های منابع انسانی شرکت:

۱. تهیه و بازرنگری ساختار سازمانی واحدهای صف و ستاد شرکت؛
۲. جذب نیروی انسانی متخصص و کافی، متناسب با رشد پرتفوی و با در نظر داشتن شاخص نسبت سرمایه انسانی به پرتفو در صنعت؛
۳. افزایش مهارت‌های فردی برای کارکنان و خانواده‌های شرکت؛
۴. نیازسنجی، طراحی، تدوین و برگزاری دوره‌های آموزشی؛
۵. پرورش کارشناس، مدیر، ممیز و برنامه‌ریز در سطح متخصص، حرفه‌ای و خبره؛
۶. ایجاد انگیزه و رفع موانع تشویقی و انگیزشی همکاران و نیروی انسانی شرکت و رفع دغدغه‌ها؛
۷. بررسی وضعیت موجود، بلوغ سنجی، ارائه بهترین وضعیت مطلوب (زبدگی، خبرگی، تحول)

### ۲-۴-۲- تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های شعب و شبکه فروش:

با عنایت به آمار نمایندگی‌های جنرال و عمر سایر شرکت‌های هم‌تراز در صنعت بیمه و در نظر داشتن سرانه شبکه فروش در آن‌ها براساس پرتفوی تولیدی و همچنین میانگین تولید حق‌بیمه برای هر نماینده در صنعت بیمه، جهت رسیدن به پرتفوی پیش‌بینی شده می‌بایست زمینه برای همکاری با کارگزاران فعال و دارای پتانسیل مطلوب با رعایت الزامات صنعت بیمه فراهم شود. در ضمن لازم است تا به منظور افزایش چابکی و ایجاد بهره‌وری بهتر شبکه فروش برای ایشان دوره‌های آموزشی متناسب و مطلوبی برقرار و برگزار شود.

راهکارها و الزامات در راستای تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های شعب و شبکه فروش:

۱. اجرای ساختار سازمانی شعب و درجه‌بندی ایشان به انضمام طبقه‌بندی نمایندگان؛
۲. کاهش دوره زمانی محاسبه و پرداخت کارمزد؛
۳. بازسازی و نوسازی و اصلاح معماری شعب براساس طرح یکپارچه؛
۴. بازسازی، نوسازی و بهسازی زیرساخت شبکه داخلی و ارتباطی شعب؛
۵. تعامل و همکاری بیشتر بین حوزه‌های فنی و شعب به منظور ارائه نرخ و شرایط؛
۶. اتخاذ راهکارهای عملی و انجام آن به منظور کاهش مدت زمان انجام امور و چابکی شرکت.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۳-۴-۲- تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات:

با توجه به نقش کلیدی فناوری اطلاعات در تحقق اهداف راهبردی شرکت و ضرورت پشتیبانی از فرآیندهای بیمه‌گری، نظارتی و خدمات‌رسانی، به‌روزرسانی و ارتقاء زیرساخت‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری در سطح ستاد، شعب و شبکه فروش، از الزامات اساسی موفقیت در مسیر تحول دیجیتال شرکت محسوب می‌شود.

راهکارها و الزامات پیشنهادی در این حوزه به شرح زیر است:

۱. بازنگری و به‌روزرسانی زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری ستاد و شعب با هدف ارتقاء سرعت، امنیت و پایداری سیستم‌ها؛
۲. تقویت زیرساخت‌های ارتباطی و شبکه داخلی جهت بهبود دسترسی کاربران به سامانه‌های عملیاتی، پرتال داخلی و داشبوردهای تحلیلی (BI)؛
۳. استقرار کامل سامانه‌های متمرکز مدیریت داده‌ها به منظور ارتقاء کیفیت داده، حاکمیت داده و تسهیل در گزارش‌گیری‌های مدیریتی؛
۴. توسعه خدمات آنلاین برای بیمه‌گذاران و نمایندگان با هدف افزایش رضایتمندی و کاهش مراجعات حضوری؛
۵. ارتقاء سطح امنیت اطلاعات سازمانی از طریق تقویت سیاست‌های پشتیبان‌گیری، مدیریت دسترسی، و مقابله با تهدیدات سایبری؛
۶. پشتیبانی فنی مستمر و به‌روزرسانی دوره‌ای سامانه‌های کلیدی شرکت شامل سامانه صدور، خسارت، BI و اتوماسیون؛
۷. افزایش توان پاسخ‌گویی سامانه‌ها در شرایط اوج بار کاری به‌ویژه در دوره‌های پرتراфик مانند پایان سال یا جشنواره‌های فروش؛
۸. ایجاد داشبوردهای مدیریتی یکپارچه برای سطوح مختلف سازمان به منظور افزایش شفافیت و تسهیل در تصمیم‌گیری داده‌محور؛
۹. طراحی و توسعه زیرساخت‌های هوشمندسازی فرآیندها در راستای استراتژی تحول دیجیتال شرکت؛
۱۰. تقویت زیرساخت فناوری اطلاعات، بستر اجرای مؤثر سایر راهبردهای کلان شرکت از جمله چابک‌سازی سازمان، بهبود تجربه مشتری و توسعه محصولات نوآورانه خواهد بود.

### ۵-۲- پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی شرکت بیمه البرز در جهت دستیابی به اهداف شرکت:

پیش‌بینی برنامه‌های عملیاتی شرکت بیمه البرز، با تمرکز بر هوشمندسازی، تحول دیجیتال، بهبود زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و فروش بیشتر در رشته‌های خرد مانند بیمه‌های زندگی، آتش‌سوزی، باربری، بدنه خودرو، رشته‌های سودده مانند مهندسی و انرژی و همچنین با در نظر داشتن ارائه خدمات بهتر به مشتریان، افزایش وفاداری ایشان و نیز تعریف و ارائه خدمات و محصولات جدید بر اساس تجربه مشتریان به عنوان راهبردهای اصلی شرکت تدوین شده است. در برنامه سال‌های آینده، علاوه بر رویکرد استفاده حداکثری از خدمات مبتنی بر فناوری اطلاعات، توسعه فروش بیمه‌های خرد و ایجاد توازن در پرتفو، لازم است تا پیگیری جدی در خصوص پیگیری وصول مطالبات، ارتقای کیفیت ارائه خدمات، توسعه سازمان فروش بیمه‌های زندگی نیز انجام پذیرد.

با وجود اقدامات مثبتی که در حوزه‌ی بیمه‌گری صورت گرفته است شرکت بیمه البرز به دنبال تغییر و تحول در تمامی سطوح خود شامل تسریع در پیش‌بینی برنامه‌ها، شناسایی و تولید محصولات جدید بیمه‌ای همراستا با راهبردهای شرکت برای رسیدن به چشم‌انداز و مأموریت می‌باشد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

از این رو پیگیری و پایش انجام کامل پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی تا آخرین سطح عملیاتی سازمان یعنی کلیه واحدها اعم از مدیریت‌ها، شعب و نمایندگان به منظور حصول نتیجه مطلوب، رسیدن به اهداف و اعتلای نام بیمه البرز در سال‌های آینده باید توسط همه ارکان اجرائی شرکت دنبال شود.

### ۶-۲- اهم پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی شرکت بیمه البرز در جهت دستیابی به اهداف شرکت:

در راستای تحقق اهداف راهبردی و عملیاتی شرکت بیمه البرز، مجموعه‌ای از پروژه‌ها و برنامه‌های کلیدی طراحی و تدوین شده‌اند که در مسیر تحقق چشم‌انداز شرکت، ارتقاء سطح عملکرد سازمانی، توسعه بازار، بهبود تجربه مشتری و تحول دیجیتال نقش آفرین خواهند بود. این پروژه‌ها، در پاسخ به نیازهای شناسایی‌شده در حوزه‌های مالی، فناوری، سرمایه انسانی، بیمه‌گری و بازاریابی تعریف شده‌اند و در قالب یک نقشه راه اجرایی، به صورت مرحله‌ای پیگیری خواهند شد. اهم این اقدامات به شرح زیر است:

۱. تهیه داشبورد صورتحساب سود و زیان
۲. تهیه سود و زیان و داشبورد مانده عملیاتی
۳. ارزیابی ریسک فرآیند تدوین اهداف و برنامه‌های بازرگانی و عملیاتی
۴. مدیریت بهینه منابع در اختیار واحد سرمایه‌گذاری
۵. تحلیل ریسک‌های رسانه‌ای و شبکه‌های اجتماعی
۶. طراحی و برگزاری جشنواره فروش
۷. برنامه ریزی و حضور در نمایشگاه‌ها، برگزاری مجامع، همایشها و مراسم‌ها
۸. طراحی و پیاده‌سازی محصولات جدید متناسب با نیاز بازار
۹. ایجاد و طراحی اتوماسیون
۱۰. راه‌اندازی دستیار هوشمند بیمه البرز
۱۱. ایجاد نرم‌افزار تولیدکننده معرفی‌نامه پیش‌نویس توسط بیمه‌شده
۱۲. توسعه اداره vip مشتریان خاص جهت ارتقای کیفیت خدمات
۱۳. تبلیغات برندینگ و محصولات و اطلاع‌رسانی
۱۴. ایجاد بانک اطلاعاتی همکاران و کارشناسان
۱۵. بازننگری فعالیت‌های شغلی و نرخ بیمه‌نامه
۱۶. بازننگری و بهبود ساختار سازمانی شرکت
۱۷. بررسی، مطالعه و امکان‌سنجی مکانیزه کردن صدور اسناد
۱۸. سنجش فرهنگ ریسک در کل سازمان
۱۹. بررسی و تهیه آئین‌نامه حدود اختیارات و سایر آئین‌نامه‌های ارجاعی
۲۰. بازننگری طبقه‌های مشاغل رشته‌های کارفرما

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۲۱. تیم سازی (تشکیل تیم فروش)

۲۲. توانمندسازی کارشناسان

۲۳. بازنگری فرآیندهای جذب و استخدام

۲۴. اجرای سیستم جانشین پروری

### ۲-۷- پیش بینی نحوه تحقق اهداف اصلی، استراتژیک و پروژه ها و برنامه های عملیاتی:

با توجه به اهمیت حرکت بر مبنای برنامه و جلوگیری از انجام اقدامات ناهمگن و نیز ایجاد همراستایی در حرکت شرکت، به منظور تحقق اهداف اصلی و استراتژیک، برنامه عملیاتی برای کلیه واحدها و همچنین مجتمع ها و شعب تهیه و ابلاغ می گردد. این برنامه ها بصورت دوره ای (ماهانه، سه ماهه، سالانه) مورد پایش و ارزیابی قرار گرفته و نتایج عملکرد سه ماه مطابق با مستندات دریافت شده امتیازدهی و به عنوان شاخص عملکرد برنامه عملیاتی به مدیر عامل، معاونت ها و مدیریت های مربوط اعلام می گردد. در تهیه این برنامه سعی شده تا رویکرد برنامه ها به ویژه در حوزه فناوری اطلاعات، امور مشتریان و مالی توسعه ای و در راستای چابکی و افزایش رضایتمندی ذینفعان در راستای اهداف شرکت و پروژه های پیشنهادی واحدها، برنامه ریزی گردد.

### الزامات نیل به اهداف شرکت

در راستای رسیدن به اهداف شرکت ارائه راهکارها و الزامات ذیل امری ضروری است:

۱. استقرار و ارتقای شاخص های عملکردی و ارزیابی عملکرد برای کلیه عملیات شرکت؛
۲. ایجاد انگیزه و ترغیب منابع انسانی و شبکه فروش؛
۳. ارائه راهبردهای نظارتی بصورت مستمر و هدفمند در کلیه واحدهای ستادی، شعب، مجتمع ها و شبکه فروش؛
۴. گسترش تفکر و فرهنگ سازمانی، برنامه ریزی و نظارت و پرهیز از پرداختن به امور اجرایی نامرتب؛
۵. بهبود، تکمیل و ارتقاء سطح پیشران های فناوری شامل کلیه سامانه های بیمه گری، پرتال داخلی و سامانه هوش تجاری BI به منظور انجام بهینه عملیات بیمه گری، پایش، نظارت و بهره برداری از آمار و گزارشات متناسب با حدود اختیارات و حوزه فعالیت مورد انتظار هر واحد؛
۶. حمایت و پشتیبانی مناسب و به موقع مجتمع ها و شعب سرپرستی و مدیریت های ستادی از شبکه نمایندگی تحت سرپرستی در چارچوب اختیارات تفویض شده؛
۷. بهبود، تکمیل، تهیه و تدوین کلیه فرآیندها، سیستم ها و ساختار سازمانی شرکت؛
۸. شناسایی نیازهای آموزشی و کوچینگ شبکه فروش (مجتمع ها، شعب و نمایندگان) توسط مدیریت های فنی، امور شعب و امور نمایندگان و اجرای برنامه های آموزشی در راستای تقویت آنها توسط مدیریت سرمایه انسانی؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۹. بازنگري، تهيه و تدوين دستورالعمل‌های فني، نظارتي و ارزشیابی عملکرد شرکت؛
۱۰. افزایش متناسب اختیارات صدور و خسارت به شعب و شبکه فروش در چارچوب آیین‌نامه‌های اجرایی شرکت؛
۱۱. ایجاد تسهیلات برای مشتریان در خصوص پرداخت حق بیمه از طریق تعریف هدفمند الگوها، روش‌ها و فرجه‌های پرداخت حق بیمه متناسب با هر رشته؛
۱۲. ارائه پوشش‌های جدید بیمه‌ای برای ایجاد فضای رقابت در بازار بیمه؛

### تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های منابع انسانی شرکت

۱. تهيه و بازنگري ساختار سازمانی واحدهای صف و ستاد شرکت؛
۲. جذب نیروی انسانی متخصص و کافی، متناسب با رشد پرتفوی و با در نظر داشتن شاخص نسبت سرمایه انسانی به پرتفو در صنعت؛
۳. افزایش مهارت‌های فردی برای کارکنان و خانواده‌های شرکت؛
۴. نیازسنجی، طراحی، تدوین و برگزاری دوره‌های آموزشی؛
۵. پرورش کارشناس، مدیر، ممیز و برنامه ریز در سطح متخصص، حرفه‌ای و خبره؛
۶. ایجاد انگیزه و رفع موانع تشویقی و انگیزشی همکاران و نیروی انسانی شرکت و رفع دغدغه‌ها؛
۷. بررسی وضعیت موجود، بلوغ سنجی، ارائه بهترین وضعیت مطلوب (زبدگی، خبرگی، تحول)

### تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های شعب و شبکه فروش

با عنایت به آمار نمایندگی‌های جنرال و عمر سایر شرکت‌های هم‌تراز در صنعت بیمه و در نظر داشتن سرانه شبکه فروش در آن‌ها براساس پرتفوی تولیدی و همچنین میانگین تولید حق بیمه برای هر نماینده در صنعت بیمه، جهت رسیدن به پرتفوی پیش‌بینی شده می‌بایست زمینه برای همکاری با کارگزاران فعال و دارای پتانسیل مطلوب با رعایت الزامات صنعت بیمه فراهم شود. در ضمن لازم است تا به منظور افزایش چابکی و ایجاد بهره‌وری بهتر شبکه فروش برای ایشان دوره‌های آموزشی متناسب و مطلوبی برقرار و برگزار شود.

راهکارها و الزامات در راستای تقویت کمی، کیفی و بهینه‌سازی زیر ساخت‌های شعب و شبکه فروش:

۱. جذب نیروی انسانی متخصص و کافی، متناسب با رشد پرتفوی و با در نظر داشتن شاخص نسبت سرمایه انسانی به پرتفو در صنعت؛
۲. ایجاد انگیزه و رفع موانع تشویقی و انگیزشی همکاران و نیروی انسانی شرکت و رفع دغدغه‌ها؛
۳. اجرای ساختار سازمانی شعب و درجه بندی ایشان به انضمام طبقه‌بندی نمایندگان؛
۴. کاهش دوره زمانی محاسبه و پرداخت کارمزد؛
۵. بازسازی و نوسازی و اصلاح معماری شعب براساس طرح یکپارچه؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۶. بازسازی، نوسازی و بهسازی زیرساخت شبکه داخلی و ارتباطی شعب؛
۷. تعامل و همکاری بیشتر بین حوزه‌های فنی و شعب به منظور ارائه نرخ و شرایط؛
۸. اتخاذ راهکارهای عملی و انجام آن به منظور کاهش مدت زمان انجام امور و چابکی شرکت.

### اهداف و راهبردهای آتی در خصوص مبلغ و ترکیب حق بیمه‌های صادره

فعالیت شرکت های بیمه‌ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه‌گذار به بیمه‌گر خلاصه می‌گردد و نتیجه آن کاهش نگرانی، ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می‌باشد. در این رابطه، ماموریت شرکت "حفظ و گسترش آرامش برای مشتریان و تامین رضایت ذی نفعان" می‌باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت به شرح زیر می‌باشد:

۷. هوشمندسازی فرآیندهای شرکت
۸. توسعه و تکمیل زیرساخت های فروش آنلاین در صدور و خسارت
۹. فروش بیمه نامه های خرد
۱۰. افزایش سهم بازار
۱۱. افزایش رضایت و وفاداری مشتریان
۱۲. بهبود خدمات ارائه شده به ایشان
۱۳. سهولت و سرعت در ارتباط با مشتریان و شبکه فروش
۱۴. تعریف محصولات جدید و پیشرو بر اساس تجربه و درخواست مشتری

### موفقیت در فروش طرح های جدید (طرح شوکا، طرح بلوط و شلر)

تولید محصولات نوین بیمه‌ای و توسعه محصولات فعلی از سیاست‌های بیمه البرز می‌باشد. طراحی و عرضه طرح جدید و منحصر به فرد در رشته بیمه زندگی با عنوان "بیمه زندگی پروژه محور" در راستای شعار سال یعنی جهش تولید با مشارکت مردم، می‌باشد. همچنین این شرکت با اتکا به توان فنی و برتری در تعدادی از شاخص‌های بیمه‌ای، تولید محصولات جدید بیمه‌ای را در دستور کار دارد که در این راستا می‌توان به پروژه بیمه نامه مسکن متری، بیمه نامه مستمری و مکمل بازنشستگی طرح بریس اشاره نمود.

### پروژه‌ها و برنامه عملیاتی شرکت بیمه البرز در جهت نیل به اهداف شرکت

پیش بینی برنامه های عملیاتی شرکت بیمه البرز، با تمرکز بر هوشمندسازی، تحول دیجیتال، بهبود زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و فروش بیشتر در رشته‌های خرد مانند بیمه‌های زندگی، آتش‌سوزی، باربری، بدنه خودرو، رشته‌های سودده مانند مهندسی و انرژی و همچنین با در نظر داشتن ارائه خدمات بهتر به مشتریان، افزایش وفاداری ایشان و نیز تعریف و ارائه خدمات و محصولات جدید بر اساس تجربه مشتریان به عنوان راهبردهای اصلی شرکت تدوین شده است. در برنامه سال‌های آینده، علاوه بر رویکرد استفاده حداکثری از خدمات مبتنی بر فناوری اطلاعات، توسعه فروش

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

بیمه‌های خرد و ایجاد توازن در پرتفو، لازم است تا پیگیری جدی در خصوص پیگیری وصول مطالبات، ارتقای کیفیت ارائه خدمات، توسعه سازمان فروش بیمه‌های زندگی نیز انجام پذیرد.

با وجود اقدامات مثبتی که در حوزه‌ی بیمه‌گری صورت گرفته است شرکت بیمه البرز به دنبال تغییر و تحول در تمامی سطوح خود شامل تسریع در پیش‌بینی برنامه‌ها، شناسایی و تولید محصولات جدید بیمه‌ای از جمله بیمه زندگی پروژه محور، بیمه نامه مسکن متری، بیمه نامه مستمري و مکمل بازنشستگی طرح بريس و بلوط همراستا با راهبردهای شرکت برای رسیدن به چشم‌انداز و مأموریت یعنی حفظ و گسترش آرامش برای مشتریان و تامین رضایت ذی نفعان می‌باشد.

از این رو پیگیری و پیش انجام کامل پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی تا آخرین سطح عملیاتی سازمان یعنی کلیه واحدها اعم از مدیریت‌ها، شعب و نمایندگان به منظور حصول نتیجه مطلوب، رسیدن به اهداف و اعتلای نام بیمه البرز در سال‌های آینده باید توسط همه ارکان اجرائی شرکت دنبال شود.

### اهداف اجرای پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی

خلاصه اهداف اجرایی برنامه‌های عملیاتی شرکت بشرح زیر می باشد:

۱. کمک به تحقق چشم‌انداز و مأموریت شرکت؛
۲. افزایش بهره‌وری مانند افزایش چابکی، هوشمندی و هم‌افزایی، افزایش بین ارکان (راهبرد، فرهنگ، فرآیند، ساختار و فناوری) و همسویی با نیازهای جدید (درونی و بیرونی) شرکت؛
۳. بودجه بندی و کاهش هزینه‌های تمام شده؛
۴. کمک به پیش‌بینی و تنوع بخشی از محصولات بیمه‌ای، بازاریابی و رقابت با رقبای؛
۵. افزایش سرمایه‌گذاری و تنوع بخشی در تامین مالی پروژه‌های اولویت‌دار شرکت؛
۶. استقرار نظام مدیریت تحول و تدوین نظامنامه؛

### اهم برنامه‌ها و پروژه‌های در دست انجام شرکت

۱. هوشمند سازی و دیجیتالی نمودن فرآیندها برای ساده‌سازی کلیه عملیات شرکت؛
۲. مشتری‌مداری با اولویت دادن به تجربیات شخصی و طراحی محصولات جدید و متناسب؛
۳. بهبود تجربه مشتری و فعال کردن گزینه‌های سلف سرویس - سوپرمارکت در انتخاب محصول و طرح‌های بیمه‌ای؛
۴. هوشمندسازی و داده‌کاوی به منظور تحلیل حجم داده‌ها برای ارزیابی ریسک، کشف تقلب، پذیره‌نویسی و پردازش ادعاها و تصمیم‌گیری خردمندان؛
۵. چابک‌سازی برای افزایش انعطاف‌پذیری و پاسخگویی؛
۶. مشارکت و همکاری با استارت آپ‌های اینشورتک برای بهبود کارایی عملیاتی و مدل‌های تجاری جدید؛
۷. مدیریت ریسک برای شناسایی و کاهش ریسک‌ها؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۸. انطباق با مقررات برای اطمینان از انطباق با قوانین در حال تغییر، ارتقای شفافیت، حفاظت از حریم خصوصی داده‌های مشتریان و رسیدگی به ریسک‌های نوظهور مرتبط با امنیت سایبری؛

۹. آموزش و توسعه استعدادها با هدایت موثر کارکنان در هوشمندسازی، تحول دیجیتال، تحلیل داده‌ها و فناوری‌های نوین.

### پیش‌بینی نحوه تحقق اهداف اصلی، استراتژیک و پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی

با توجه به اهمیت حرکت بر مبنای برنامه و جلوگیری از انجام اقدامات ناهمگن و نیز ایجاد همراستایی در حرکت شرکت، به منظور تحقق اهداف اصلی و استراتژیک، برنامه عملیاتی برای کلیه واحدها و همچنین مجتمع‌ها و شعب تهیه و ابلاغ می‌گردد.

این برنامه‌ها بصورت دوره‌ای (ماهانه، سه‌ماهه، سالانه) مورد پایش و ارزیابی قرار گرفته و نتایج عملکرد سه‌ماهه مطابق با مستندات دریافت شده امتیازدهی و به عنوان شاخص عملکرد برنامه عملیاتی به مدیر عامل، معاونت‌ها و مدیریت‌های مربوط اعلام می‌گردد.

در تهیه این برنامه سعی شده تا رویکرد برنامه‌ها به ویژه در حوزه فناوری اطلاعات، امور مشتریان و مالی توسعه‌ای و در راستای چابکی و افزایش رضایتمندی ذینفعان در راستای اهداف شرکت و پروژه‌های پیشنهادی واحدها، برنامه‌ریزی گردد.

### ۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

۱. طراحی محصول شوکا (با شعار، شوکا آوای خوش زندگی)؛ بیمه نامه شوکا یک بیمه نامه زندگی ۵ ساله بر مبنای تأمین مالی حق بیمه از محل تسهیلات قرض‌الحسنه می‌باشد. طرح شوکا آوای خوش زندگی، در بستر وب طراحی گردیده است که در قالب واحدهای سرمایه‌گذاری متصل به بیمه‌نامه (unit-linked) می‌باشد. این بیمه نامه اولین بیمه نامه ای است که در آن اثرات تورمی معکوس می‌باشد و این امر باعث استقبال گسترده بیمه‌گذاران از آن شده است.

۲. طراحی محصول بلوط (با شعار بلوط‌های زاگرس در دامان البرز)؛ شرکت بیمه البرز با امضای یک تفاهم‌نامه با بانک قرض‌الحسنه مهر ایران از طرح جدید و ممتاز خود تحت عنوان بلوط رونمایی نمود. در این طرح که با هدف سهولت و دسترسی مطلوب‌تر هموطنان به خدمات متنوع و گسترده شرکت بیمه البرز طراحی شده، تمامی هموطنانی که قصد خرید انواع بیمه‌نامه از این شرکت را داشته باشند، قادر خواهند بود بدون مراجعه به شعب بانک قرض‌الحسنه مهر ایران، تسهیلات قرض‌الحسنه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال دریافت نمایند.

۳. طراحی محصول شلر (با شعار شلر تمایزی ماندگار)؛ مطابق طرح جدید بیمه البرز با نام "شلر" در صورت بروز نقص عضو و از کارافتادگی دائم و کامل فرد بیمه شده، کمک هزینه نگهداری در منزل به مدت ۵ سال و بصورت ماهانه به بیمه شده پرداخت می‌شود.

۴. طراحی محصول تاراز که محصولی نوآورانه در صنعت بیمه است و در راستای جهش تولید با مشارکت مردم طراحی شده و مشتریان می‌توانند با سرمایه‌گذاری حداقل ۱۰۰ میلیون ریالی و مشارکت در احداث پربازده‌ترین صنایع زیرساختی کشور

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- همچون مینی پالایشگاه و پتروشیمی، علاوه بر بهره مندی از پوشش‌های رایج بیمه‌های زندگی از مزایایی همچون دریافت حداقل نرخ سود تضمینی ۲۷ درصدی و معافیت از پرداخت مالیات بهره مند شوند.
۵. ارائه محصولات تکافلی و ایجاد صندوق بیمه تکافل؛ با توجه به اعلام آمادگی بیمه البرز برای ارائه محصولات تکافلی در قالب پنجره تکافل و نیز تاسیس صندوق تکافل، آیین نامه پیشنهادی بیمه البرز برای ایجاد صندوق بیمه تکافل در پژوهشکده بیمه پس از بررسی علمی و فقهی مورد تایید قرار گرفته و برای دریافت مجوز به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارائه شده است.
۶. راه اندازی اعلام خسارت آنلاین برای بیمه‌های شخص ثالث و بدنه.
۷. فعالسازی امکان اتصال به سیستم در روزهای تعطیل؛ با توجه به درخواست شعب به منظور ارائه هرچه بهتر خدمات مستمر در روزهای تعطیل دسترسی کاربری روسای شعب و مدیران فعال شد.
۸. راه اندازی اپلیکیشن یاقوت البرز؛ با قابلیت‌های سامانه اعلام آنلاین و پرداخت خسارت درمان از طریق مراکز درمانی طرف قرارداد، سامانه همیار بیمار (طراحی فرم عیادت، نظرسنجی از بیمار و ثبت توسط همیاران)، پیاده سازی زیر ساخت امضاء دیجیتال، راه اندازی سامانه نظرسنجی آنلاین بصورت داینامیک و هوشمندسازی، راه اندازی سامانه آنلاین اعلام و پرداخت خسارت خودرو بدنه، صدور آنلاین معرفی نامه‌های درمانی و ثبت اتوماتیک هزینه‌های درمانی و اعلام خسارت آنلاین درمان، امکان مشاوره آنلاین مشتریان با همکاران مدیریت امور مشتریان، صدور آنلاین معرفی نامه درمان، استعلام اصالت بیمه نامه صدور آنلاین بیمه نامه آتش سوزی منازل مسکونی، امکان رویت اطلاعات بیمه نامه‌های صادره، مالی (دریافت و پرداخت)، خسارت‌های پرداختی بیمه گذار، لیست واحدهای عملیاتی (شعب و نمایندگی) و مراکز درمانی طرف قرارداد و مسیریابی، راه اندازی تقویم بیمه‌ای من با قابلیت امکان پرداخت سررسیدهای بدهی (اقساط) حق بیمه، تمدید بیمه نامه و غیره.
۹. ایجاد سامانه‌های پیشرو مانند تخصیص لینک اختصاصی ارائه خدمات آنلاین شرکت بیمه البرز به نمایندگان، امکان صدور و ارائه خدمات آنلاین به نمایندگان با ارائه لینک اختصاصی خود به مشتریان، عدم نیاز نمایندگان به ایجاد سایت اختصاصی برای خود و تقبل هزینه مازاد، یکسان سازی سامانه‌های آنلاین نمایندگان شرکت، صدور آنلاین بیمه نامه مسافرتی، صدور آنلاین بیمه نامه حوادث انفرادی.
۱۰. طراحی و پیاده سازی Core بیمه‌گری؛ با توجه به ویژگی‌های منحصر به فرد محصول جدید شوکا، Core بیمه‌گری اختصاصی جهت پیشبرد این محصول استراتژیک طراحی و از خرداد ماه ۱۴۰۲ توسط شبکه فروش در حال بهره‌برداری می باشد. این سامانه تحت وب بوده لذا شبکه فروش بیمه البرز امکان صدور بیمه نامه در بستر موبایل و وب را خواهند داشت. رقابت پذیری بیشتر در بازار صنعت بیمه کشور و چابکی این محصول جهت ارائه خدمات به مشتریان، از دیگر ویژگی‌های سامانه می باشد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱۱. راه اندازی و ایجاد سامانه اعلام خسارت در بیمه های درمان: در حال حاضر ۳۵۰ هزار نفر بیمه شده درمان شرکت نفت خدمات مورد نیاز خود را در حوزه درمان از این پلتفرم دریافت می کنند. در برنامه های آتی در نظر است با تبدیل عکس به نوشته و با استفاده از قابلیت OCR عکس نسخ به متن تبدیل شده و بطور خودکار در سامانه ثبت شوند.
۱۲. تشکیل شرکت مشترک با حضور بیمه البرز و چهار شرکت دانش بنیان فعال در زمینه های هوش مصنوعی، ارزیابی خسارت، فرآیند کاوی و فروش بیمه های مسافرتی که زنجیره ارزش بیمه البرز را تکمیل خواهند کرد.
۱۳. ایجاد صندوق های سرمایه گذاری خطرپذیر CVC برای سرمایه گذاری بر روی محصولات اینشورتک و هوشمند؛ به منظور ایجاد مزیت رقابتی در ارائه خدمات.
۱۴. اقدام جهت ایجاد بستر بلاکچین برای انجام عملیات بیمه گری مبتنی بر کشف تقلب.

### ۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

به استثناء تجدید ارزیابی دارایی های ثابت (زمین و ساختمان) به منظور استفاده از ظرفیت مجاز نگهداری ریسک شرکت و نسبت توانگری مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، در سال مالی مورد گزارش مواردی از قبیل تغییر در برآورد عمر مفید دارایی های ثابت، روش ها، سیاست های اساسی حسابداری و همچنین استانداردها، قوانین جدید حسابداری مربوط به شرکت صورت نگرفته است.

### ۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

#### گزارش پایداری شرکتی:

شرکت بیمه البرز با هدف تقویت اعتماد ذینفعان و تضمین پایداری بلندمدت سازمان، اجرای اصول راهبری شرکتی را در اولویت قرار داده است. این اصول بر شفافیت اطلاعات، پاسخگویی مؤثر هیئت مدیره، و رعایت حقوق تمامی ذینفعان استوار است و با الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و استانداردهای حرفه ای هم خوانی دارد.

#### سیاست های شرکت در زمینه راهبری شرکتی

سیاست های راهبری شرکتی شرکت بیمه البرز بر محورهای زیر استوار است:

- **شفافیت:** ارائه اطلاعات دقیق و به موقع به ذینفعان برای تصمیم گیری آگاهانه.
- **پاسخگویی:** تقویت نظارت هیئت مدیره و کمیته های تخصصی برای اطمینان از تصمیم گیری های مسئولانه.
- **مدیریت ریسک:** استقرار چارچوبی جامع برای شناسایی و کنترل ریسک های مالی، عملیاتی و تطبیقی.
- **رعایت حقوق ذینفعان:** حفاظت از منافع سهامداران، مشتریان و کارکنان از طریق تصمیم گیری های عادلانه.
- **اخلاق حرفه ای:** ترویج ارزش های اخلاقی و رفتار مسئولانه در تمامی سطوح سازمان.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۴

در دوره نه‌ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰، شرکت بیمه البرز در راستای تقویت نظام راهبری شرکتی، ارتقای شفافیت، پاسخگویی مدیریتی و تضمین پایداری سازمان، اقدامات زیر را به اجرا درآورده است:

#### • تقویت کمیته‌های تخصصی:

- **کمیته حسابرسی:** برگزاری جلسات منظم جهت نظارت بر گزارش‌های مالی، ارزیابی کنترل‌های داخلی و ارتقای انضباط مالی.
- **کمیته ریسک:** بازنگری چارچوب مدیریت ریسک و گسترش دامنه شناسایی ریسک‌های نوظهور، از جمله ریسک‌های مرتبط با تحول دیجیتال، سرمایه‌گذاری، شرایط خاص اقتصادی و بحران‌های ملی.
- **کمیته جبران خدمات و تطبیق:** بازبینی سیاست‌های حقوق و مزایا با هدف حمایت از سرمایه انسانی و اطمینان از انطباق با الزامات قانونی و مقرراتی.
- **کمیته انتصابات:** بهبود فرآیند انتخاب و انتصاب مدیران با تأکید بر شایسته‌سالاری، جانشین‌پروری و ثبات مدیریتی.

#### • ارتقای نظام مدیریت ریسک و توان مالی:

- بازبینی فرآیندهای شناسایی، ارزیابی و پایش ریسک‌ها منطبق با الزامات بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- استقرار و به‌کارگیری سیستم مدیریت ریسک مبتنی بر استاندارد ایزو ۳۱۰۰۰ به منظور تقویت پایداری سازمانی.
- تقویت اقدامات پیشگیرانه برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، فناوری، بازار رقابتی و ریسک‌های ناشی از شرایط بحرانی.
- تصویب افزایش سرمایه ۲۲۱ درصدی شرکت از محل سود انباشته و تجدید ارزیابی دارایی‌ها با هدف تقویت ساختار سرمایه، افزایش ظرفیت نگهداری ریسک و پشتیبانی از پوشش ریسک‌های بزرگ و طرح‌های ملی.

#### • شفافیت و گزارشگری:

- انتشار به‌موقع گزارش‌های مالی و عملکردی در سامانه کدال.
- بهبود ارتباطات با سهامداران از طریق کانال‌های دیجیتال و برگزاری جلسات تعاملی.
- استفاده از ابزارهای هوش تجاری (BI) به منظور ارتقای کیفیت تصمیم‌گیری مدیریتی و گزارشگری دقیق‌تر.

#### • انطباق با الزامات قانونی و نظارتی:

- رعایت کامل آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار.
- اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی با هدف تقویت نظارت، پاسخگویی و شفافیت در سطوح مختلف مدیریتی.
- تأیید صلاحیت مدیرعامل شرکت از سوی بیمه مرکزی و تثبیت ساختار مدیریتی در راستای استمرار راهبردهای کلان شرکت.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### • تقویت نقش مدیریت عالی و حاکمیت شرکتی در شرایط خاص:

۱۰ نقش آفرینی فعال هیئت مدیره و مدیریت ارشد شرکت در مواجهه با حوادث و شرایط بحرانی از جمله حادثه انفجار بندر شهید رجایی و شرایط خاص ناشی از جنگ ۱۲ روزه.

۱۱ اتخاذ تصمیمات مدیریتی سریع و مؤثر، از جمله پرداخت خسارات و ایفای تعهدات فراتر از مفاد قراردادی، با هدف صیانت از منافع ذی‌نفعان و حفظ اعتماد عمومی.

### • تقویت فرهنگ سازمانی و اخلاق حرفه‌ای:

۱۰ اجرای برنامه‌های آموزشی برای ارتقای آگاهی کارکنان و شبکه فروش نسبت به اصول راهبری شرکتی.

۱۱ ترویج ارزش‌های اخلاق حرفه‌ای، مسئولیت‌پذیری و پاسخگویی در سازمان.

۱۲ توانمندسازی نیروی انسانی از طریق آموزش‌های تخصصی و مدیریتی به منظور افزایش چابکی و اثربخشی عملیات شرکت.

### پیشنهاد‌های بهبود

• ارائه جزئیات بیشتر از نتایج و مصوبات کمیته‌های تخصصی در گزارش‌های آتی.

• تقویت گزارشگری در خصوص اثرگذاری اقدامات راهبری شرکتی بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت.

• توسعه برنامه‌های آموزشی مرتبط با راهبری شرکتی برای ذی‌نفعان خارجی، به ویژه شبکه فروش و نمایندگان.

### گزارش پایداری شرکتی

**توسعه پایدار** رویکردی است که با ایجاد تعادل میان نیازهای متنوع و گاه متعارض ذی‌نفعان، به محدودیت‌های زیست‌محیطی، اجتماعی و اقتصادی پاسخ می‌دهد. این مفهوم بر برآوردن نیازهای کنونی بدون به خطر انداختن توان نسل‌های آینده برای رفع نیازهایشان تأکید دارد. شرکت بیمه البرز، به عنوان پیشگام صنعت بیمه، خود را متعهد به **مسئولیت‌پذیری در قبال ذی‌نفعان، محیط‌زیست و جامعه** می‌داند. از این رو، ضمن پایبندی کامل به الزامات قانونی و اصول اخلاق حرفه‌ای، رشد کسب و کار خود را با مسئولیت‌های اجتماعی، زیست‌محیطی و انسانی هم‌راستا کرده است.

بیمه البرز منابع سرمایه‌گذاران را در بخش‌هایی از اقتصاد به کار می‌گیرد که اثرات مثبت و پایداری برای جامعه و اقتصاد داشته باشد. کسب رتبه دوم سودآوری در صنعت بیمه، گواهی بر موفقیت این رویکرد است. شرکت همچنین به بهبود کیفیت زندگی کاری کارکنان، مشارکت فعال در فعالیت‌های عام‌المنفعه و پاسخگویی سریع به نیازهای زیست‌محیطی توجه ویژه‌ای دارد. تمامی فعالیت‌های پایداری شرکت با هدف حفظ منافع ذی‌نفعان اصلی طراحی شده و اولویت با برنامه‌هایی است که ارزش مشترکی برای شرکت و جامعه خلق کنند. خط‌مشی پایداری شرکت بر چهار محور **مشتریان، سهامداران، محیط کاری و جامعه** متمرکز است.

در راستای مفاد بند ۴۰ حاکمیت شرکتی و مسئولیت اجتماعی، تخصیص مبلغ **۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال** (معادل شش میلیارد تومان) در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۹ به تصویب رسید.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

زمینه‌های پایداری، اولویت‌ها، اهداف در بیمه البرز و در نهایت اقداماتی که تاکنون برای رسیدن به این اهداف انجام شده است به شرح زیر می‌باشد:

### الف) نقش بیمه البرز در قبال مشتریان

شرکت بیمه البرز با هدف جلب رضایت و اعتماد مشتریان، بر ارائه خدمات شفاف، پاسخگو و نوآورانه تمرکز دارد. اولویت‌های شرکت شامل افزایش رضایت مشتریان، حفظ محرمانگی اطلاعات و پاسخگویی سریع به نیازهای آن‌ها است.

در این راستا اقدامات عملی زیر صورت گرفته است:

- طراحی محصولات شوکا، شلر و بلوط در سال ۱۴۰۲.
- طراحی محصول بريس، زندگی پروژه محور و مسکن متری.
- طراحی محصول جدید تاراز با ارائه طرح‌های زندگی پروژه محور.
- نظرسنجی، پایش و اندازه‌گیری رضایت مشتریان بیمه البرز و شناسایی و عارضه‌یابی نیازها و انتظارات مشتریان.
- رسیدگی و پاسخگویی به شکایت مشتریان بیمه البرز.
- راه‌اندازی باشگاه مشتریان به منظور برقراری ارتباط مؤثر با مشتریان.
- توسعه سایت جدید بیمه البرز با رویکرد بهبود ارائه خدمات و بهره‌مندی از فناوری‌های نوین.
- توسعه اپلیکیشن یاقوت البرز با رویکرد هوشمندسازی و توسعه خدمات آنلاین.
- برگزاری طرح‌ها و جشنواره‌های فروش.
- حضور در نمایشگاه‌ها جهت معرفی خدمات الکترونیکی شرکت.
- پرداخت به موقع خسارت با هدف کاهش آسیب‌های ناشی از حادثه و یا خسارت ایجاد شده.
- دسترسی به تمامی سامانه‌های تحت وب از طریق WAF این سرویس وظیفه محافظت از برنامه‌های کاربردی وب در برابر حمله‌های مخرب و ترافیک ناخواسته اینترنت، مانند ربات‌ها و تزریق کد و حمله‌های DDOS را بر عهده دارد.
- افزایش شعب پرداخت خسارت بدنه خودرو جهت افزایش رفاه حال هرچه بیشتر مشتریان بیمه البرز.
- برگزاری رویداد صدرا با حضور شعبه بندرانزلی با هدف تقویت ارتباط صنعت و دانشگاه.
- **افزایش سطح رضایت‌مندی مشتریان بزرگ (اقدام جدید):** دریافت تقدیرنامه‌های متعدد از سازمان‌ها و شرکت‌های بزرگ دولتی و خصوصی (نظیر شرکت‌های عمرانی خوزستان، شرکت سد و نیروگاه شهید عباسپور، لنت پارس، گمرک استان مازندران، آب منطقه‌ای هرمزگان، سازمان هواپیمایی، و خدمات بهداشت و درمان صنعت نفت) به دلیل ارائه خدمات بهینه، سرعت عمل و پاسخگویی بالا در سه‌ماهه دوم ۱۴۰۴.
- **توسعه و به‌کارگیری هوش مصنوعی در فرآیند پرداخت خسارت درمان:** راه‌اندازی دستیار هوش مصنوعی بیمه البرز با قابلیت بررسی و ارزیابی مدارک خسارت درمانی بدون دخالت نیروی انسانی و در کمتر از دو دقیقه، با هدف افزایش سرعت، دقت، شفافیت و رضایت بیمه‌گذاران.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- ارتقای تجربه مشتری از طریق تحول دیجیتال در خدمات خسارت: تکمیل زنجیره خدمات غیرحضور و هوشمند در کنار اپلیکیشن «یاقوت البرز» و کاهش مراجعات حضوری مشتریان در فرآیند رسیدگی و پرداخت خسارت.
- پرداخت سریع و مؤثر خسارت به بیمه‌گذاران در شرایط بحرانی: تسریع در رسیدگی و پرداخت خسارات بیمه‌گذاران در حوادث ملی و شرایط خاص، از جمله حادثه انفجار بندر شهید رجایی و شرایط ناشی از جنگ ۱۲ روزه، با هدف حفظ اعتماد عمومی و حمایت از مشتریان فراتر از تعهدات قراردادی.

### ب) نقش بیمه البرز در قبال سهامداران

شرکت بیمه البرز متعهد به خلق ارزش پایدار برای سهامداران از طریق سرمایه‌گذاری‌های مسئولانه و رعایت کامل قوانین و مقررات است. هدف شرکت، ایجاد بازدهی مناسب و رشد مستمر با حفظ شفافیت و پاسخگویی است.

در این راستا اقدامات عملی زیر صورت گرفته است:

- اجرای سرمایه‌گذاری در املاک واجد شرایط شرکت.
- انتخاب ترکیب بهینه سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف بانکی، بورسی و غیربورسی بر اساس تصمیمات شورای سرمایه‌گذاری.
- برگزاری کمیته حسابرسی داخلی و کنترل داخلی تحت نظر هیئت مدیره و در قالب ضوابط حاکمیت شرکتی.
- برگزاری کمیته مدیریت ریسک تحت نظر هیئت مدیره و در قالب ضوابط حاکمیت شرکتی.
- برگزاری کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات تحت نظر هیئت مدیره و در قالب ضوابط حاکمیت شرکتی.
- استقرار سیستم مدیریت ریسک شرکت در قالب استاندارد ایزو ۳۱۰۰۰.
- تقویت توان مالی و مدیریت ریسک (اقدام جدید):
  - حفظ سطح یک توانگری مالی با نسبت ۳۴۸ درصدی در سه‌ماهه دوم ۱۴۰۴.
  - کسب بالاترین میزان ظرفیت مجاز نگهداری ریسک در بین شرکت‌های بیمه خصوصی.
  - برگزاری موفق مجمع عمومی عادی سالیانه در سه‌ماهه دوم با حضور ۹۲/۹۳ درصد از سهامداران و تصویب توزیع سود نقدی ۲۰۰ ریالی به ازای هر سهم.

- تقویت ساختار سرمایه و افزایش ارزش شرکت برای سهامداران: تصویب افزایش سرمایه ۲۲۱ درصدی شرکت از محل سود انباشته و تجدید ارزیابی دارایی‌ها در سه‌ماهه پاییز ۱۴۰۴، با هدف تقویت ساختار مالی، افزایش ظرفیت نگهداری ریسک، بهبود شاخص‌های توانگری مالی و ایجاد بستر رشد پایدار ارزش شرکت برای سهامداران.
- تقویت ثبات مدیریتی و حاکمیت شرکتی در راستای منافع سهامداران: تأیید صلاحیت مدیرعامل شرکت از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تثبیت ترکیب مدیریتی، به‌منظور استمرار راهبردهای کلان، کاهش ریسک‌های مدیریتی و صیانت از منافع بلندمدت سهامداران.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- ارتقای جایگاه رقابتی و برند شرکت در بازار سرمایه: تثبیت جایگاه بیمه البرز به عنوان یکی از شرکت‌های پیشرو بیمه خصوصی کشور از منظر سرمایه ثبت شده، ظرفیت نگهداری ریسک و سودآوری، که موجب افزایش اعتماد بازار و تقویت منافع سهامداران گردیده است.

### ج) نقش بیمه البرز در قبال کارکنان و شبکه فروش (نمایندگان)

شرکت بیمه البرز با ایجاد محیط کاری پویا و حرفه‌ای، به دنبال توانمندسازی کارکنان و شبکه فروش و ارتقای فرهنگ سازمانی است. اولویت‌های شرکت شامل جبران عادلانه خدمات، فراهم کردن فرصت‌های رشد و ترویج رفتار حرفه‌ای است. در این راستا اقدامات عملی زیر صورت گرفته است:

- پرداخت به موقع حقوق و مزایای کارکنان و صدور احکام بر اساس صلاحیت افراد.
- در نظر گرفتن بودجه برای هزینه‌های رفاهی کارکنان و پرداخت‌های غیرنقدی به مناسبت‌های مختلف.
- تهیه و برگزاری برنامه‌های آموزشی مصوب شده برای کلیه سطوح سازمانی.
- در نظر گرفتن بودجه برای تابلوی نمایندگان.
- پرداخت به موقع کارمزد به نمایندگان و در نظر گرفتن سود مشارکت برای ایشان.
- **تثبیت تیم رهبری و پایداری مدیریتی (اقدام جدید):** در نخستین جلسه هیئت مدیره جدید در سه ماهه دوم ۱۴۰۴، **موسی رضایی به عنوان مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره ابقا شد**، که این امر مؤید ثبات در تیم رهبری و ادامه راهبردهای کلان سازمان است.
- **ترویج ارزش‌های سازمانی (اقدام جدید):** ارسال پیام مدیرعامل به مناسبت‌های ارزشی (مانند سالروز بازگشت آزادگان سرافراز) برای ترویج فرهنگ ایثار و استقامت در میان کارکنان.
- **افتخار آفرینی سرمایه انسانی شرکت در سطح صنعت بیمه:** کسب عنوان «کارمند نمونه صنعت بیمه در سال ۱۴۰۴» توسط یکی از کارشناسان شرکت بیمه البرز در همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، که بیانگر سطح بالای تخصص، تعهد حرفه‌ای و کیفیت سرمایه انسانی شرکت است.
- **تقدیر و انگیزش کارکنان و مدیران صف و ستاد:** برگزاری آیین تجلیل از مدیران ستادی و رؤسای شعب برتر شرکت در حوزه‌های مختلف عملکردی، به ویژه در زمینه وصول مطالبات، با هدف تقویت انگیزش، شناسایی عملکردهای برتر و ارتقای فرهنگ پاسخگویی.
- **حمایت از شبکه فروش و ارتقای کارایی نمایندگان:** برگزاری همایش‌های سراسری مدیران و رؤسای شعب با تأکید بر نقش شبکه فروش، انضباط مالی، وصول به موقع مطالبات، توسعه بیمه‌های زندگی و تجهیز نمایندگان به ابزارهای نوین و فناوری‌های دیجیتال.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- **تقویت انسجام سازمانی و سرمایه انسانی در شرایط خاص:** تأکید مدیریت ارشد شرکت بر تکریم همکاران صف و ستاد، حفظ انگیزش کارکنان و حمایت از شبکه فروش در شرایط خاص اقتصادی و محیطی، به عنوان یکی از ارکان پایداری سازمان و تحقق اهداف کلان شرکت.

### د) نقش بیمه البرز در قبال جامعه (در زمینه فعالیت‌های زیست محیطی، مسئولیت اجتماعی و اقتصادی)

اولویت‌های شرکت در این رابطه انجام مسئولیت‌های اجتماعی داوطلبانه و عام‌المنفعه، کمک به تسریع گردش چرخ‌های اقتصاد کشور از طریق پرداخت به موقع مالیات و رعایت قوانین و مقررات مربوطه و عدم تحمیل هزینه‌های اضافی و سربار به جامعه است. در واقع، شرکت تلاش می‌کند با اتکا به منابع مالی خود و ایجاد رشدی پایدار، نقش مثبتی در جامعه ایفا کند.

اقدامات عملی انجام شده عبارتند از:

#### فعالیت‌های زیست محیطی

- انتخاب نام شوکا (گوزن میناتورری ایران) برای محصول جدید بیمه‌ای با هدف ترویج فرهنگ حفاظت از محیط زیست و حیات وحش.
- انتخاب نام بلوط برای طرح جدید بیمه‌ای به عنوان نماد قدرت، استقامت و حمایت از محیط زیست.
- انتخاب نام شلر برای طرح جدید بیمه‌ای با هدف تأکید بر پایداری زیست محیطی.
- تغییر ساعات اداری در ماه‌های گرم سال در راستای کاهش مصرف انرژی.
- به حداقل رساندن مصرف کاغذ در مکاتبات اداری از طریق دیجیتال‌سازی فرآیندها.
- دوجداره کردن درب و پنجره‌های دفاتر و شعب برای بهبود عایق‌بندی و کاهش مصرف انرژی.
- استفاده از لامپ‌های کم مصرف و وسایل برقی دارای برچسب انرژی.
- کنترل خودکار درجه دمای ساختمان‌ها در ساعات اداری و غیراداری.
- توسعه زیرساخت‌های دیجیتال برای کاهش اثرات زیست محیطی عملیات شرکت (مطابق سند ۱۴۰۳).

#### مسئولیت‌های اجتماعی

- مشارکت در فعالیت‌های عام‌المنفعه، از جمله کمک به اقشار محروم و حمایت از پروژه‌های آموزشی در موقعیت‌های خاص.
- خدمت‌رسانی به زائران بنیانگذار انقلاب اسلامی از طریق ارائه خدمات بیمه‌ای مناسب.
- توزیع بروشورهای آموزشی حاوی توصیه‌ها و نکات ترافیکی در ایام نوروز برای ارتقای فرهنگ ترافیک و ایمنی جاده‌ای.
- همکاری در طرح‌های ملی برای ترویج فرهنگ بیمه و حمایت از توسعه اجتماعی (مطابق سند ۱۴۰۳).
- برگزاری رویدادهایی مانند صدرا با حضور شعبه بندرانزلی برای تقویت ارتباط صنعت و دانشگاه.
- **پاسخگویی سریع و فراتر از تعهد قراردادی در حوادث ملی (اقدام جدید):** پیشگامی در پرداخت ديه جان باختگان و خسارات بدنه خودرو در حادثه انفجار بندر شهید رجایی، با وجود سهم تعهد محدود.
- **پوشش خسارات جنگ و حذف فرانشیز (اقدام جدید):** پوشش خسارات ناشی از جنگ در بیمه‌های درمان تکمیلی و بدنه خودرو و حذف فرانشیز (کسر امتیاز) در آتش‌سوزی منازل مسکونی، فراتر از مفاد قراردادی، به عنوان تعهد عملی به مسئولیت اجتماعی در شرایط خاص.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- **تداوم ایفای نقش حمایتی صنعت بیمه در شرایط بحرانی کشور:** نقش آفرینی مؤثر شرکت بیمه البرز در جبران خسارات گسترده ناشی از حوادث ملی و شرایط خاص، از طریق تسریع در فرآیند رسیدگی، پرداخت خسارت و حمایت از خانواده‌ها و بنگاه‌های آسیب‌دیده، به‌عنوان بخشی از تعهد اجتماعی شرکت در حفظ ثبات و آرامش جامعه.
- **ترویج فرهنگ بیمه و افزایش آگاهی عمومی در نسل آینده:** برگزاری آیین نمادین «زنگ بیمه» در مدارس برخی استان‌ها با هدف آشنایی دانش‌آموزان با مفاهیم مدیریت ریسک، بیمه و مسئولیت‌پذیری اجتماعی.
- **تقویت پیوند صنعت بیمه با جامعه و نهادهای محلی:** تعامل مدیریت ارشد شرکت با مقامات استانی و محلی به‌منظور توسعه همکاری‌های مشترک، افزایش ضریب نفوذ بیمه و گسترش خدمات بیمه‌ای متناسب با نیازهای منطقه‌ای.

### مسئولیت‌های اقتصادی

- پرداخت به‌موقع مالیات و رعایت کامل قوانین و مقررات برای حمایت از اقتصاد کشور.
- امضای تفاهم‌نامه با هلدینگ صبا انرژی برای احداث یک واحد پالایشگاهی و مشارکت دادن مردم در اقتصاد.
- رفع مشکلات بیمه‌نامه خودروهایی با مقاصد برون‌مرزی از طریق صدور بیمه‌نامه بین‌المللی (Frontier).
- اجتناب از تحمیل هزینه‌های اضافی به جامعه از طریق بهینه‌سازی فرآیندهای عملیاتی.
- **توسعه تعاملات بین‌المللی (اقدام جدید):** امضای تفاهم‌نامه همکاری بیمه‌ای با شرکت ازبر روسیه در قالب راهبری کنسرسیوم بیمه‌ای صنعت بیمه ایران، با هدف پوشش ریسک حمل‌ونقل در کریدور شمال - جنوب.
- **پشتیبانی از تداوم فعالیت‌های اقتصادی در شرایط بحرانی:** پرداخت سریع و حرفه‌ای خسارات ناشی از حوادث ملی و شرایط خاص، به‌گونه‌ای که از توقف فعالیت واحدهای اقتصادی، اختلال در زنجیره تأمین و تشدید فشارهای اقتصادی جلوگیری شده و فرآیند بازگشت به شرایط عادی تسهیل گردد.
- **تقویت نقش بیمه البرز در امنیت اقتصادی کشور:** ایفای نقش مؤثر شرکت در پوشش ریسک‌های بزرگ و کلان اقتصادی در دوره‌های ناپایداری، به‌عنوان یکی از ارکان حفظ ثبات اقتصادی و اعتماد فعالان اقتصادی.

## ۳- ریسک‌ها و روابط

### ۳-۱- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

اندازه‌گیری ریسک‌ها چه از جهت قیمت‌گذاری قراردادهای بیمه، چه به لحاظ قراردادهای اتکایی و چه از لحاظ ارزیابی محیط داخلی و خارجی شرکت بیمه، یکی از ارکان پایه‌ای مدیریت بیمه می‌باشد. اگر چه روش‌های متعددی، متناسب با مفاهیم ریسک، برای اندازه‌گیری آن وجود دارد، لیکن در سال‌های اخیر شرکت‌های بیمه در جهت تخصیص بهینه سرمایه خود و همچنین مبحث کفایت سرمایه و توانگری مالی، به سمت روش‌های نوین اندازه‌گیری ریسک روی

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

آورده‌اند. روش‌های مدرن اندازه‌گیری ریسک بر روی ریسک‌های نامطلوب (زیان‌های احتمالی) و نه بر فرصت‌های سود احتمالی متمرکزند.

در بیمه البرز، ریسک‌های سطح شرکتی با توجه به تعاریف موجود در آیین‌نامه ۶۹ شورای عالی بیمه توسط مدیریت مالی و ریسک‌های فنی توسط کمیته ریسک و زیر نظر ریاست محترم هیئت مدیره و مدیریت محترم عامل شرکت محاسبه و اندازه‌گیری می‌شوند و جهت تصمیم‌گیری به مدیران ارشد شرکت ارائه می‌گردد. این ریسک‌ها عبارتند از:

۱. ریسک صدور یا ریسک بیمه‌ای (Insurance or underwriting risk)، ریسک‌هایی که شرکت بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه می‌باشند. ریسک‌های بیمه‌گری به دو دسته ریسک‌های بیمه‌های زندگی و غیرزندگی تقسیم می‌شود. ریسک صدور بیمه‌های زندگی مربوط به ریسک میزان فوت یا در واقع طول عمر افراد می‌باشد. ریسک بیمه غیرزندگی شامل سه جزء اصلی ریسک حق بیمه، ریسک ذخایر و ریسک بلایای فاجعه‌آمیز می‌باشد. این ریسک‌ها غالباً از طریق لحاظ اندوخته‌ها و ذخایر یا تعریف ظرفیت قابل قبول پذیرش ریسک توسط بیمه مرکزی کنترل می‌شود.

الف) چالش‌ها و ریسک‌های رشته بیمه شخص ثالث اتومبیل:

با توجه به سهم بالای بیمه شخص ثالث در پرتفوی صنعت بیمه، این رشته به نوعی ویتترین شرکت‌های بیمه به حساب می‌آید و بیمه‌گران از آن به عنوان دروازه‌ای برای فروش سایر محصولات بیمه‌ای استفاده می‌کنند. علاوه بر این، این رشته به لحاظ ماهیت خرده‌فروشی و تأمین نقدینگی که دارد، برای شرکت‌های 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 شرکت‌های بیمه ابلاغ می‌شود که این نرخ با ملاحظاتی از جمله در نظر گرفتن وضعیت اقشار آسیب‌پذیر جامعه تهیه و تصویب می‌شود و قطعاً متناسب با ریسک و تعهد پذیرفته شده توسط شرکت‌های بیمه نیست. آمار منتشر شده در زمینه فعالیت شرکت‌های بیمه نشانگر ضریب خسارت بالای این رشته بیمه‌ای است. در این رابطه سایر چالش‌ها و ریسک‌های شرکت به شرح زیر است:

۱. افزایش سالانه نرخ دیه و عدم افزایش حق بیمه متناسب با آن
۲. افزایش تعهدات بیمه‌گر 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،

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- اعمال جریمه 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 گاهی 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 ناایمن 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 نارضایتی 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 نارضایتی 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. تخلف، 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

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۴. کاهش سهم بیمه گر اول مانند سازمان تأمین اجتماعی یا خدمات درمانی که منجر به افزایش سهم خسارت بیمه گر تکمیلی می شود.

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 برای رفع این مشکل بیمه البرز طرح جدید شوکا را با اثر تورمی معکوس ارائه نموده است.

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.

ترکیب نامتوازن در زیر رشته ها، تحریم ها به خصوص در بخش صنعتی، آتش سوزی های عمدی، اقدامات پیشگیرانه در جهت کاهش خسارات، عملکرد شعب در شهرهای صنعتی از سایر ریسک هایی است که نیاز به بررسی و پالایش دارد.

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. این مساله با توجه

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

به شرایط ناشی از جنگ و اختلال در زنجیره تامین بین المللی و رشد هزینه های جبران خسارت در رشته مهندسی و انرژی به دلیل افزایش قیمت تجهیزات و قطعات وارداتی می تواند به صورت معنی داری تشدید شود.

(د) چالش ها و ریسک های بیمه باربری، کشتی و هواپیما:

در رشته های بیمه باربری نیز فرسودگی 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. در شرایط جنگی محدودیت مسیرهای حمل و نقل دریایی و بنادر، افزایش ارزش ریالی کالاهای تحت پوشش به دلیل نوسانات ارزی، خروج کشتی ها از مسیرهای معمول و توقف فعالیت بنادر بنا به ضرورت باعث اختلال در زنجیره تأمین و کاهش حجم بیمه نامه های صادره می شود، اما از سوی دیگر ریسک هر محموله چندین برابر و به تبع آن سبب افزایش بالقوه نسبت خسارت، ضرورت افزایش پوشش اتکایی و افزایش سرمایه در معرض ریسک می شود. ریسک غیر مستقیم باراتری<sup>۱</sup> (بر اساس ماده ۱۱ ضمیمه قانون بیمه دریایی انگلستان هر گونه فعل زیانبار عمدی صورت گرفته توسط فرمانده یا خدمه به ضرر مالک یا اجاره کننده باراتری نامیده میشود) در کشتی ها به دلیل شرایط جنگ و ناترازی ریسک واقعی با ریسک بیمه شده در این رشته نیازمند توجه ویژه و استفاده بهینه از ظرفیت های اتکایی مناسب می باشد. معمولاً ریسک ناشی از جنگ از پوشش استاندارد باربری مستثنی می باشد. در صورت ارائه پوشش جداگانه (War Risk)، لزوم ارائه نرخ حق بیمه واقعی و سقف تعهدات به دلیل افزایش خسارت های کلی اعم از احتمال توقیف کشتی ها، غرق شدن، انفجار، اصابت موشک و سقوط هواپیماهای باری در مناطق جنگی باید در ارزیابی و تعیین نرخ مد نظر قرار داده شود.

(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 افزایش داشته باشد. عدم تفاوت سیاست های جذب پرتفوی بر اساس تخفیفات، سن بیمه گذاران جدید و نوع گواهینامه آنها، تحول دیجیتال در پرداخت خسارت به صورت آنلاین، ارتباط عملکرد

<sup>۱</sup> Barratry

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شعب در سیستم نرخ دهی و کیفیت ریسک بیمه‌گری و پرداخت خسارت از سایر موارد مهم ریسک‌های بیمه‌گری در رشته بیمه بدنه می‌باشد.

(ر) چالش‌ها و ریسک‌های حوزه بیمه‌های اتکایی:

با اعمال مجدد تحریم‌ها بر کشور، صنعت بیمه با کاهش شدید واگذاری ریسک‌های عمده و بزرگ به خارج از کشور، محدودیت شدید در نقل و انتقال ارز به منظور پرداخت حق بیمه و دریافت خسارت بابت پوشش‌های بیمه‌ای اخذ شده از بیمه‌های 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 پی‌اند‌آی 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 می‌باشد. افزایش نرخ تورم و نرخ ارز تقریباً بر کلیه بخش‌های اقتصادی از جمله صنعت بیمه تاثیرگذار می‌باشد و این افزایش در بیمه‌های غیر زندگی در قالب افزایش خسارت و کاهش سود و همچنین فشار بر ذخایر فنی در صورت عدم تعدیل مناسب نرخ ارز بروز خواهد کرد. ضمن اینکه این افزایش بر بیمه‌های اتکایی، سرمایه و توانگری موثر خواهد بود.

۲. ریسک بازار (Market risk): ریسک بازار، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. مهم‌ترین ریسک‌های بازاری عبارتند از ریسک نوسانات قیمت دارایی‌ها، 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 می‌باشد. بخش خاصی از این ریسک، مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز می‌کند که بیمه‌نامه ارزی بوده و شرکت بیمه تعهد کرده تا خسارت را به صورت ارزی پرداخت کند. به دلیل شدت گرفتن تحریم‌ها همکاری شرکت‌های 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 دارایی‌ها افزایش یافته و در بسیاری از موارد، بیمه‌نامه‌ها با مشکل کم‌بیمگی 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 شرکت‌ها که موازنه ارزی مثبت

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

دارند، ارزش دارایی‌هایشان بالا می‌رود ولی این موضوع به شرکت نقدینگی نمی‌آورد در این میان رشته‌هایی مانند باربری، مهندسی، نفت و انرژی نسبت به تغییرات نرخ ارز زودتر حساسیت نشان می‌دهند.

۳. ریسک اعتباری (Credit risk): ریسک اعتباری، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله‌ی خود، با آن مواجه است. وجود بیمه‌نامه‌های وصول‌نشده‌ی منقضی شده ممکن است شناخت سود در شرکت بیمه را با مشکل مواجه سازد. اتکای بیش از اندازه به پرتفوی ایجادشده توسط یک بیمه‌گذار عمده می‌تواند شدت این ریسک را افزایش دهد. توجه به سابقه‌ی فعالیت تجاری بیمه‌گذاران و توجه به لیست‌های سیاه ارائه‌شده توسط نهادهای مالی دیگر، می‌تواند در کاهش این ریسک مؤثر باشد. وجود شرایط جنگ می‌تواند سبب نوسانات بازار سرمایه و به تبع آن سبب کاهش توان مالی بیمه‌گذاران به ویژه اشخاص حقوقی و افزایش ریسک اعتباری گردد.

۴. ریسک نقدینگی (Liquidity risk): ریسک نقدینگی، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری برای ایفای تعهداتش با آن مواجه است. در مواقعی که شرکت بیمه نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست به سرعت و با هزینه‌ی معقول، به پرداخت تعهدات بپردازد و این امر، بر سودآوری شرکت بیمه تأثیر 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 شرکت‌ها بیشتر می‌شود. 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). در شرایط ناشی از جنگ ریسک نقدینگی می‌تواند ناشی از افزایش نسبی سهم فروش اقساطی در برخی رشته‌ها و تاخیر در تسویه مطالبات از سوی برخی بیمه‌گذاران حقوقی و حقیقی باشد. علاوه بر این تعبات دیگری نیز دامن‌گیر شرکت خواهد بود که سبب وارد شدن شوک به مساله نقدینگی خواهد شد:

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- **هجوم خسارت (Claims Surge):** همزمانی حوادث جنگی (بمباران، غرق شدن کشتی‌ها، آتش‌سوزی‌های گسترده) منجر به ثبت انبوه خسارت‌های بزرگ می‌شود. نیاز نقدی شرکت ظرف چند روز تا چند هفته به شدت افزایش می‌یابد.  
- **کاهش وصول حق بیمه:** در همان زمان، جریان ورودی نقد حاصل از حق بیمه کاهش می‌یابد (به دلیل نکول و فسخ).

- **عدم توانایی در فروش دارایی‌ها:** بازارهای مالی و املاک راکد یا تعطیل می‌شوند و فروش دارایی با نزول سنگین قیمت همراه است.

- **اختلال در سیستم بانکی:** محدودیت برداشت، تعطیلی شعب و قطع ارتباطات بانکی، دسترسی به وجوه نقد را دشوار می‌کند.

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 نیز 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 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 به‌موقع 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

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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 به روزرسانی 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. 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.

۸. ریسک‌های منابع انسانی: در هر بنگاه اقتصادی وقتی هدفی تعیین می‌گردد؛ ریسک‌های مختلفی برای دستیابی به آن وجود دارد؛ در این زمینه نقش نیروی انسانی در موفقیت سازمان غیر قابل انکار می‌باشد. در پروفایل ریسک، جایگاه ریسک‌های منابع انسانی نیازمند توجه ویژه هم از منظر اهمیت و هم اولویت می‌باشد. در شرایط فعلی، رقابت برای جذب مستعدترین کارکنان، یعنی کسانی که در زمان، مکان و نحوه کار توانمندتر هستند، شدت یافته است. اگرچه کمبود مهارت‌های کلیدی و استعفای گسترده احتمالی به این معناست که بیمه‌گران باید دیدگاه سنتی خود را تصحیح نمایند. لذا توجه به ریسک فاکتورهای نظیر جبران خدمات، نگهداشت، عملکرد و آموزش و... در حوزه منابع انسانی بسیار کلیدی خواهد بود.

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 جابه‌جایی برخی گونه‌های جانوری و گیاهی، افزایش انواع بیماری‌های انسان، دام و گیاه، کاهش چشمگیر پهنه‌های اقلیم مرطوب و افزایش اقلیم خشک کشور، افزایش روند بیابان‌زایی، 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

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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 چالش های زیادی روبه رو می باشد.

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

۱۱. ریسک جنگ: در شرایط تحمیلی ایجاد شده توسط کشورهای متخاصم از تاریخ ۹ اسفند سال ۱۴۰۴ و با نقض بند ۴ ماده ۲ منشور سازمان ملل متحد، سازمان با ریسک های ژئوپلیتیکی، غیرقابل پیش بینی و در بسیاری موارد سیستماتیک مواجه شده است. مدیریت ریسک در چنین شرایطی نیازمند رویکردی جامع، انعطاف پذیر و آینده نگر (looking forward) است.

خسارات احتمالی ناشی از این ریسک می تواند در قالب تلفات انسانی، تخریب زیرساخت ها و خطوط انتقال انرژی، کاهش درآمدهای مالی دولت با توجه به کاهش فعالیت برخی شرکت ها و نگرانی آنها برای ادامه فعالیت می باشد. لذا با توجه به این موارد، بخش های مختلف اعم از ریسک های عملیاتی، مالی، استراتژیک و تطبیق متاثر از این مساله بوده و برای حفظ امدادگی های لازم و با عنایت به اینکه در شرایط جنگی، شرکت های بیمه نقشی حیاتی در بازسازی و حمایت از جامعه دارند؛ باید رویکردی مناسب برای جلوگیری از ریسک تمرکز پرتفوی به سمت رشته های با پوشش ریسک جنگ مانند هواپیما، کشتی، باربری و... در حالیکه نرخ حق بیمه ها و سقف تعهدات این پوشش ممکن است واقعی نباشد لحاظ گردد.

۱۲. ریسک وصول مطالبات: با توجه به فشار نقدینگی بر بخشی از بیمه گذاران در شرایط بخصوص ناشی از جنگ می تواند باشد:

- ✓ افزایش شدید نکول: با مختل شدن کسب و کارها، کاهش درآمد خانوارها و تخریب زیرساخت ها، توانایی بیمه گذاران حقیقی و حقوقی برای پرداخت اقساط حق بیمه به شدت کاهش می یابد. و این مساله می تواند منجر به افزایش دوره وصول مطالبات و سهم فروش اقساطی در برخی رشته ها و قراردادهای بزرگ گردد.
- ✓ بیمه نامه های غیرالزامی (مانند عمر، آتش سوزی اختیاری) بسیاری از بیمه گذاران صرفاً به دلیل لزوم حفظ نقدینگی، فسخ می شود.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱۳. 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 ژئوپولیتیکی و... را نام برد.

**خلاصه ای از نحوه مدیریت ریسک مشتمل بر ساختار سازمانی واحد مدیریت ریسک و گزارش وضعیت ریسک‌های بیمه البرز:**  
انواع ریسک‌های اصلی در بیمه البرز با در نظر گرفتن آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه توسط مدیریت مالی و کمیته ریسک و زیر نظر ریاست محترم هیئت مدیره و مدیریت محترم عامل شرکت محاسبه و اندازه‌گیری می‌شوند و جهت تصمیم‌گیری به مدیران ارشد شرکت ارائه می‌گردد. انواع ریسک‌های اصلی عبارتند از:

- ریسک استراتژیک (Strategic Risk)
- ریسک مالی (Financial Risk)
- ریسک عملیاتی (Operational Risk)
- ریسک تطبیق (Compliance Risk)

### • اهم اهداف شرکت بیمه البرز جهت پیاده سازی مدیریت ریسک در دوره جاری به شرح ذیل می‌باشد:

۱. حفظ شاخص توانگری شرکت بر اساس خط مشی ارائه شده توسط کمیته مدیریت ریسک؛
۲. بهینه سازی فرایند نرخ دهی و قیمت گذاری بیمه نامه‌ها برای اصلاح وضعیت جذب مشتری و افزایش سودآوری پایدار و کمک به بهبود وضعیت صورت مالی شرکت، بر اساس محاسبات اکچوئری و ایفای نقش در آئین نامه حدود اختیارات؛
۳. بهینه سازی فرایند پرداخت خسارت، برای کاهش خسارت‌های پرداختی در حد امکان بدون اینکه سطح رضایت مشتریان کاهش یابد و همچنین جلوگیری از پرداخت خسارت‌های غیر واقعی و متقلبانه با ارائه الگوهای آماری کشف تقلب؛
۴. نظارت بر وضعیت کلیه مطالبات، نکول در فروش اقساطی بیمه‌نامه‌ها و تأیید اعتبار بیمه‌گزاران برای کاهش ریسک اعتباری؛
۵. نظارت بر فرایند ذخیره‌گیری و تطبیق اهداف و فرایند سرمایه‌گذاری از محل ذخایر و سایر منابع با سند اشتباهی ریسک، برای کنترل ریسک بازار؛

### • سیاست و خط مشی جهت کنترل ریسک عملیاتی در دوره جاری در مدیریت ریسک به شرح ذیل می‌باشد:

۱. تعریف و تحلیل ریسک‌ها (شناسایی خطرات ارزیابی و تعیین اولویت‌های کنترل ریسک)؛
۲. تدوین سیاست‌های کنترل ریسک شامل: اصول و راهبردهای کلی جهت کاهش ریسک و حفظ عملکرد بهینه شرکت؛
۳. مانیتورینگ و نظارت و در صورت لزوم اعمال تغییرات و بهبودهای لازم (بررسی دوره‌ای عملکرد مدیریت‌های شرکت)؛
۴. برنامه ریزی برای بحران‌ها و حوادث شامل اقدامات فوری، بازبایی اطلاعات، تست و تمرینات مرتبط با بحران‌ها؛
۵. آموزش و آگاهی بخشی؛
۶. برنامه‌ریزی برای مدیریت ریسک سایبری؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۷. طرح‌های مناسب مانند تداوم فعالیت سازمان، حفاظت از داده‌ها، زیرساخت دیجیتال، تسهیل کار از راه دور در جهت واکنش سریع به شرایط موجود؛
۸. حفظ امنیت سایبری با توجه ریسک‌های سایبری (حملات هکری علاوه بر بانک‌ها ممکن است صنعت بیمه را نیز مختل نماید).

### • اقدامات اصلاحی انجام شده و یا برنامه ریزی شده در حوزه ریسک عملیاتی:

۱. تدوین جزوه آموزشی در جهت ارتقای دانش و مهارت کارکنان در حوزه ریسک؛
۲. برگزاری دوره آموزشی ریسک برای مدیران و رؤسای شعب؛
۳. برگزاری دوره آشنایی با ایزو ۳۱۰۰۰؛
۴. تهیه پروپوزال HR (منابع انسانی) در جهت کمک به تصمیم‌گیری بهینه منابع انسانی بعنوان شریک استراتژیک سازمان؛
۵. استفاده از فرم ثبت ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها؛
۶. پایش و تحلیل مجدد ریسک‌های منابع انسانی با استفاده از نظرات خبرگان
۷. برنامه ریزی برای مکانیزه نمودن فرآیند شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها
۸. تهیه نسخه پیشنهادی سند اشتها و تحمل ریسک؛
۹. ارزیابی ریسک آموزش حرفه‌ای سازمانی بر اساس مدل پاتریک
۱۰. ارزیابی ریسک مدیریت برنامه و بودجه و پایش برنامه صدور و خسارت اعلامی به تمامی مدیریت‌های فنی و شعب به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای؛
۱۱. تحلیل مولفه‌های فرهنگ ریسک سازمانی با استفاده از مدل‌های ساختاری
۱۲. ارزیابی ریسک رسانه‌ای

### سیاست و خط‌مشی جهت کنترل ریسک مالی در دوره جاری در مدیریت ریسک به شرح ذیل می‌باشد:

۱. مدیریت ریسک و تحلیل نقدینگی؛
۲. تحلیل‌های مالی دقیق و منظم برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مالی؛
۳. تحلیل سودآوری؛
۴. تحلیل بدهی؛
۵. تحلیل سرمایه؛
۶. تحلیل پرتفوی بهینه رشته‌های بیمه‌ای؛
۷. افزایش ذخایر فنی و سرمایه‌ای برای مواجهه با خسارات بالقوه‌ی بزرگ و هم‌زمان.
۸. محدودسازی ریسک نقدینگی با نگهداری دارایی‌های سریع‌الحساب یا ارزش‌های قابل تبدیل.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### • اقدامات اصلاحی انجام شده و یا برنامه ریزی شده حوزه ریسک مالی:

۱. تعریف شاخص‌هایی به منظور اندازه‌گیری ریسک مالی شعب؛
۲. استفاده از فرم ثبت ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها؛
۳. مدل سازی داخلی نسبت توانگری در سطح رشته‌ها و مقایسه سطح توانگری با هفت شرکت بیمه‌ای دیگر
۴. محاسبات اکچوئری احتمال ورشکستگی (Ruin Probability) در سطح شرکت و LoBs
۵. بررسی و تحلیل قراردادهای کلان بیمه از دیدگاه ریسک محور
۶. ارزیابی و تحلیل ریسک صورت‌های مالی سه سال اخیر به صورت سیستماتیک و چند بعدی (ترکیبی از نسبت‌های مالی، تحلیل جریان نقدی، تحلیل ریسک سرمایه‌گذاری و ارزیابی ذخایر و استرس تست و تحلیل ریسک عملیاتی و مقایسه روند با صنعت) جهت شناسایی و ارزیابی ریسک‌های کلیدی مالی و عملیاتی
۷. تحلیل برنامه عملیاتی و بازرگانی مدیریت های فنی و ریسک های حاکم بر آن بر اساس مبانی اکچوئری با رویکرد مبتنی بر خسارت

### • سیاست و خط مشی جهت کنترل ریسک استراتژیک در دوره جاری در مدیریت ریسک به شرح ذیل می باشد:

- راه اندازی داشبورد ریسک و ارتقاء آن؛
- تعیین اهداف استراتژیک؛
- تحلیل راهبردها و اجرای برنامه های استراتژی؛
- نگهداشت: تناسب منطقی میان مکانیزم شغلی و نیروی انسانی، انتخاب عادلانه پست سازمانی، ارزیابی دوره‌ای رضایت شغلی، ایجاد یک برنامه توسعه شغلی، تشویق و حمایت کارکنان کلیدی (HR)؛
- برنامه‌ریزی: برنامه‌ریزی جامع، ایجاد تناسب میان فرآیند استراتژی و برنامه‌ریزی کارکنان (HR)؛
- پیشنهاد اصلاحی در مورد بخش HR شامل ریسک‌های استراتژیک و عملیاتی؛
- ارزیابی و تحلیل ریسک "فرهنگ ریسک سازمانی" بر اساس مدل ساختاری و با توجه شرایط بحرانی احتمالی مانند جنگ ۱۲ روزه؛
- برگزاری جلسات آموزشی و کارگاه‌های تخصصی برای کارکنان و مدیران با هدف ارتقای آگاهی نسبت به اهمیت مدیریت ریسک در فرآیندهای روزمره؛
- تدوین دستورالعمل‌ها و راهنماهای داخلی که نقش فرهنگ ریسک در تصمیم‌گیری‌ها را شفاف‌سازی می‌کند؛
- برقراری کانال‌های ارتباطی مستقیم برای تبادل تجربه‌ها و یادگیری سازمانی در حوزه ریسک.

### • اقدامات اصلاحی انجام شده و یا برنامه ریزی شده در حوزه ریسک استراتژیک:

۱. ارزیابی ریسک‌های غیر بیمه‌ای مانند حوزه منابع انسانی، سرمایه‌گذاری، فناوری اطلاعات و... مطابق با برنامه عملیاتی (منابع انسانی)؛
۲. استفاده از فرم ثبت ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۳. تهیه نسخه پیشنهادی سند اشتها و تحمل ریسک؛

• سیاست و خط مشی جهت کنترل ریسک استراتژیک در دوره جاری در مدیریت ریسک به شرح ذیل می باشد:

۱. راه اندازی داشبورد ریسک و ارتقاء آن؛
۲. تعیین اهداف استراتژیک؛
۳. تحلیل راهبردها و اجرای برنامه های استراتژی؛
۴. نگهداشت: تناسب منطقی میان مکانیزم شغلی و نیروی انسانی، انتخاب عادلانه پست سازمانی، ارزیابی دوره ای رضایت شغلی، ایجاد یک برنامه توسعه شغلی، تشویق و حمایت کارکنان کلیدی (HR)؛
۵. برنامه ریزی: برنامه ریزی جامع، ایجاد تناسب میان فرآیند استراتژی و برنامه ریزی کارکنان (HR)؛
۶. پیشنهاد اصلاحی در مورد بخش HR شامل ریسکهای استراتژیک و عملیاتی؛
۷. ارزیابی و تحلیل ریسک "فرهنگ ریسک سازمانی" بر اساس مدل ساختاری و با توجه شرایط بحرانی احتمالی مانند جنگ ۱۲ روزه؛
۸. برگزاری جلسات آموزشی و کارگاه های تخصصی برای کارکنان و مدیران با هدف ارتقای آگاهی نسبت به اهمیت مدیریت ریسک در فرآیندهای روزمره؛
۹. تدوین دستورالعمل ها و راهنماهای داخلی که نقش فرهنگ ریسک در تصمیم گیری ها را شفاف سازی می کند؛
۱۰. برقراری کانال های ارتباطی مستقیم برای تبادل تجربه ها و یادگیری سازمانی در حوزه ریسک.

برنامه ریزی جامع برای مدیریت ریسک سازمانی (طراحی یک چارچوب یکپارچه برای همسوسازی فرآیندهای استراتژیک با اقدامات کنترلی، تدوین پروتکل های پاسخ به بحران، ایجاد سناریوهای مختلف برای ارزیابی میزان آمادگی سازمان در برابر ریسک های پیش بینی نشده):

➤ ریسک جبران خدمات: شامل تدوین مدل های تحلیلی برای سنجش میزان تناسب شایستگی های کارکنان با الزامات شغلی، وجود پاداش های مالی و غیرمالی، طراحی مزایای منعطف. ایجاد توسعه برنامه ای ارتقا و انگیزش نیروی انسانی (طراحی سیستم پیشرفته شغلی و سیستم های تشویقی متناسب با عملکرد برای افزایش بهره وری و کاهش نرخ ترک شغل)

➤ ریسک نگهداشت: مدیریت منابع انسانی با رویکرد کاهش ریسک های مرتبط و تناسب منطقی میان مکانیزم شغلی و نیروی انسانی (انتخاب عادلانه و شفاف پست های سازمانی (بهره گیری از سیستم ارزیابی عملکرد مبتنی بر داده جهت کاهش ریسک های مرتبط با انتصاب نامناسب)

➤ ریسک برنامه ریزی: مدیریت ریسک کارکنان کلیدی (توسعه سیاست برنامه جانشین پروری برای کاهش ریسک ناشی از خروج کارکنان کلیدی، افزایش رضایت شغلی و تضمین و انتقال دانش در سازمان)

➤ ریسک عملکرد: عملکرد شفاف، سیستم سنجش عملکرد عادلانه، ایجاد سیستم مرادده و بازخورد

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۷. ارزیابی و پایش ریسک صورت‌های مالی ۳ سال اخیر؛
۸. تکمیل سند اشتباهی ریسک بر مبنای محاسبات اکچوئری برای تمامی رشته‌های بیمه‌ای؛
۹. ارزیابی ریسک مدیریت برنامه و بودجه و پایش برنامه صدور و خسارت اعلامی به تمامی مدیریت‌های فنی و شعب به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای
۱۰. لزوم توجه در بازنگری و توجه به ریسک‌های جدید: مانند تخریب زیرساخت‌ها، افزایش خسارات فیزیکی، ناتوانی در پرداخت‌ها، اختلال در زنجیره تأمین.
۱۱. افزایش احتمال ریسک‌های قبلی: مانند آتش‌سوزی، سرقت، مسئولیت مدنی و وقفه در کسب و کار.
۱۲. ارزیابی دقیق کلوز جنگ برای بیمه‌گذاران خاص (من جمله شرکت‌های نفتی یا هواپیمایی) و حق بیمه کلوز جنگ
۱۳. انتقال بخشی از ریسک‌ها به بازارهای اتکایی.
۱۴. مذاکره مجدد با بیمه‌گران اتکایی برای در نظر گرفتن تغییرات ریسک در قراردادهای جاری.
۱۵. در نظر گرفتن سناریوهای بحران و جنگ برای درک بهتر اثرات احتمالی بر پرتفوی شرکت و خسارات فاجعه آمیز احتمالی

### • اقدامات اصلاحی انجام شده و یا برنامه ریزی شده در حوزه ریسک استراتژیک:

۱. ارزیابی ریسک‌های غیر بیمه‌ای مانند حوزه منابع انسانی، سرمایه‌گذاری، فناوری اطلاعات و... مطابق با برنامه عملیاتی (منابع انسانی)؛
۲. استفاده از فرم ثبت ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها؛
۳. تهیه نسخه پیشنهادی سند اشتها و تحمل ریسک؛

### • سیاست و خط مشی جهت کنترل ریسک تطبیق در دوره جاری در مدیریت ریسک به شرح ذیل می باشد:

۱. شناسایی ریسک (شامل کشف ریسک‌ها قبل از مرحله نظارت و یا بعد از وقوع حادثه می‌باشد)؛
۲. ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک (تعیین میزان خسارت ناشی از وقوع ریسک)؛
۳. کنترل و واکنش مناسب؛
۴. پایش و ارزیابی مستمر؛
۵. عملکرد: عملکرد شفاف، سیستم سنجش عملکرد عادلانه، ایجاد سیستم مرادده و بازخور (HR)؛
۶. اطلاع‌رسانی شفاف به بیمه‌گذاران در مورد تغییرات در پوشش‌ها، محدودیت‌ها و فرایند رسیدگی به خسارت‌ها.
۷. مذاکره با نهادهای نظارتی برای پیشبرد بهینه در وضعیت بحرانی
۸. ارتقای آگاهی کارکنان و مدیران از الزامات قانونی و مقرراتی از طریق ایجاد فرهنگ آموزش‌های دوره‌ای؛
۹. ترویج فرهنگ مسئولیت‌پذیری در قبال رعایت قوانین و استانداردهای داخلی و خارجی؛
۱۰. پایش و ارزیابی منظم واحدها از منظر رعایت الزامات قانونی و ارائه بازخورد به مدیریت ارشد.

### • اقدامات اصلاحی انجام شده و یا برنامه ریزی شده حوزه ریسک تطبیق:

۱. استفاده از فرم ثبت ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی و پاسخ به انواع ریسک‌ها؛
۲. تدوین جزوه آموزشی در جهت ارتقای دانش و مهارت کارکنان در حوزه ریسک (HR)؛

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۴-اطلاعات مربوط به اعضاء هیأت مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	به نمایندگی از	اطلاعات تحصیلی	سوابق
نیما نورالهی	رئیس و عضو غیرموظف هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری توسعه آرمان مهان	دکترای مدیریت دولتی	معاون مالی شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا، مدیر منابع انسانی بیمه ملت، معاون توسعه بازاریاب شبکه فروش و عضو هیات مدیره معاون توسعه بازار و شبکه فروش، عضو هیات مدیره و معاون توسعه و برنامه ریزی، عضو هیات مدیره و معاون مالی و اقتصادی شرکت بیمه آسیا، عضو هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل بیمه اتکایی ایران معین، مدیرعامل و عضو هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره بیمه تجارت نو، نماینده حقیقی عضو حقوقی هیات مدیره بیمه اتکایی ایران معین
موسی رضایی میرقائد	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	گروه مالی ملت	کارشناسی ارشد مدیریت	دارای پست معاون اداره کارپردازی و تدارکات، معاون مدیر امور ساختمان، مدیر بازاریابی و عضو هیات مدیره بیمه دانا، مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره بیمه البرز
محمود سعیدی زاده	عضو موظف هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	صندوق بیمه اجتماعی روستاییان و عشایر	کارشناسی ارشد علوم اجتماعی	رئیس خسارت منطقه ۲، سرپرست و معاون شعبه خرم آباد، رئیس شعبه خرم آباد، معاون شعبه مشهد، سرپرست استان خراسان رضوی، رئیس شعبه مشهد، مدیر بیمه گذاران پروژه، سرپرست استان خراسان رضوی
سید علی زرهانی	عضو غیرموظف هیأت مدیره	گروه مالی صباتامین	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	معاون منابع انسانی و پشتیبانی شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، سرپرست شرکت تولیدی گاز و لوله شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، مدیرعامل شرکت تولیدی گاز و لوله، معاون مدیر امور شعب شرکت بیمه سینا، مدیرعامل شرکت نمایندگی عصر امین کارآفرین، معاون مالی و توسعه منابع شرکت سرمایه گذاری آتی نگر سپهر ایرانیان
مجید علی پناهی	عضو موظف هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت	کارشناسی ارشد مدیریت	معاون شعبه و رئیس شعبه خرم آباد، رئیس شعبه همدان، معاون خسارت اموال و معاون صدور مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند، رئیس هیات مدیره و مشاور و دستیار ارشد مدیرعامل شرکت بیمه البرز

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۱-۴-اطلاعات مربوط به اعضاء کمیته‌های تخصصی شرکت :

نوع کمیته	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق
کمیته ریسک	سید علی زرهانی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	معاون منابع انسانی و پشتیبانی شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، سرپرست شرکت تولیدی گاز و لوله شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، مدیرعامل شرکت تولیدی گاز و لوله، معاون مدیر امور شعب شرکت بیمه سینا، مدیرعامل شرکت نمایندگی عصر امین کارآفرین، معاون مالی و توسعه منابع شرکت سرمایه گذاری آتی نگر سپهر ایرانیان
	احمد رضا لاری زاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	رئیس شعبه امیرکبیر و مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان در شرکت بیمه البرز، مدیر بیمه های آتش سوزی در شرکت بیمه البرز، معاون فنی در شرکت بیمه البرز
	زینب مهدیان پویا	عضو کمیته	کارشناسی ارشد علوم محاسبات	اکچوثر داخلی شرکت بیمه البرز، مدیر بیمه های زندگی در شرکت بیمه البرز
	امیرفرشاد هوشمندی راد	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	سرپرست معاونت بازاریابی و فروش شرکت بیمه البرز، مشاور مدیرعامل شرکت بیمه البرز، رئیس هیات مدیره شرکت تامین ماسه ریخته گری، عضو هیات مدیره شرکت حمل و نقل میهن ماسه ریخته گری، عضو هیات مدیره گروه مالی بانک شهر، رئیس هیات مدیره، مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری صنایع بهشهر، هیات مدیره شرکت صادرات نیرو خلیج فارس کیش، رئیس اداره بازرسی و نظارت شرکت بیمه سامان، مدیر بازرسی و نظارت شرکت بیمه سامان، معاون نظارت راهبری و بهبود شرکت بیمه سامان
	صابر شیخ لو	عضو کمیته	کارشناسی ارشد اقتصاد انرژی	رئیس هیات مدیره تامین سرمایه کیمیا، معاون مالی اقتصادی صندوق کشاورزان روستائیان و عشایر، مدیرعامل شرکت آینده گستر (صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز)، عضو هیات مدیره و قائم مقام شرکت سرمایه گذاری سایپا، مدیرعامل سرمایه گذاری و مدیریت مالی میلاد شهر (هلدینگ سرمایه گذاری بازنشستگی شهرداری تهران)
کمیته حسابرسی و کنترل داخلی	نیما نورالهی	رئیس کمیته عضو کمیته	دکترای مدیریت دولتی	معاون مالی شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا، مدیر منابع انسانی بیمه ملت، معاون توسعه بازاریاب شبکه فروش و عضو هیات مدیره معاون توسعه بازار و شبکه فروش، عضو هیات مدیره و معاون توسعه و برنامه ریزی، عضو هیات مدیره و معاون مالی و اقتصادی شرکت بیمه آسیا، عضو هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل بیمه اتکایی ایران معین، مدیرعامل و عضو هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره بیمه تجارت نو، نماینده حقیقی عضو حقوقی هیات مدیره بیمه اتکایی ایران معین
	امید علی پارسا	عضو کمیته	کارشناسی ارشد علوم اقتصادی	رئیس سازمان مالیاتی کل کشور، رئیس مرکز آمار ایران، رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی استان مازندران، رئیس امور برنامه و بودجه استانهای سازمان برنامه و بودجه
	امیر نجف زاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد حسابداری مالی	معاونت مالی شرکت های بیمه ای، عضو کمیته حسابرسی در شرکت زیر مجموع فولاد خوزستان، تدریس در دانشگاه صنعت نفت، انجمن حسابداران خبره ایران در زمینه دروس مالی و بهای تمام شده و قانون تجارت
	حمیدرضا نعمتی	عضو کمیته	دکترای مدیریت بازرگانی	عضو هیات مدیره سازه گستر سایپا، معاون مالی و اقتصادی سایپا دیزل، مدیر مالی گروه سایپا
	پریا اسدالهی نیک	رئیس کمیته	دکترای اقتصاد مالی	مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران، مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری امین مهرگان، عضو هیات مدیره شرکت داده پردازی ایران، عضو هیات مدیره سرمایه گذاری اعتضاد غدیر، عضو هیات مدیره بهنوش، عضو هیات مدیره شرکت فیبر ایران، عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ کارآفرین

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نوع کمیته	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق
کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات	سید علی زرهانی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	معاون منابع انسانی و پشتیبانی شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، سرپرست شرکت تولیدی گاز و لوله شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، مدیرعامل شرکت تولیدی گاز و لوله، معاون مدیر امور شعب شرکت بیمه سینا، مدیرعامل شرکت نمایندگی عصر امین کارآفرین، معاون مالی و توسعه منابع شرکت سرمایه گذاری آتی نگر سپهر ایرانیان
	امیر حمزه ملکیان	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	دبیر هیئت مدیره شرکت بیمه معلم، مدیر حسابرسی داخلی و تطبیق مقررات شرکت بیمه معلم، معاون مدیر حسابرسی داخلی شرکت بیمه معلم، معاون مدیر حسابداری مدیریت، سهام و مجامع شرکت بیمه ملت، رییس اداره حسابداری مدیریت و گزارشات شرکت بیمه کار آفرین
	احمد رضا لاری زاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	رئیس شعبه امیرکبیر و مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان در شرکت بیمه البرز، مدیر بیمه های آتش سوزی در شرکت بیمه البرز، معاون فنی در شرکت بیمه البرز
	محمد جعفری	عضو کمیته	دکتر اقتصاد	عضو کمیته ترفیع اعضاء هیئت علمی دانشگاه لرستان، عضو هیئت جذب دانشگاه لرستان، عضو هیئت مدیره و معاون توسعه مدیریت و منابع سازمان تدرکات پزشکی هلال احمر، عضو و رئیس کمیته پرداخت سازمان تدارکات پزشکی هلال احمر
	زینب مهدیان پویا	عضو کمیته	کارشناسی ارشد علوم محاسبات	اکچوئر داخلی شرکت بیمه البرز، مدیر بیمه های زندگی در شرکت بیمه البرز
کمیته انتصابات	نیما نورالهی	رئیس کمیته	دکتر مدیریت دولتی	معاون مالی شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا، مدیر منابع انسانی بیمه ملت، معاون توسعه بازار و شبکه فروش و عضو هیات مدیره معاون توسعه بازار و شبکه فروش، عضو هیات مدیره و معاون توسعه و برنامه ریزی، عضو هیات مدیره و معاون مالی و اقتصادی شرکت بیمه آسیا، عضو هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل بیمه اتکایی ایران معین، مدیرعامل و عضو هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره بیمه تجارت نو، نماینده حقیقی عضو حقوقی هیات مدیره بیمه اتکایی ایران معین
	مجید علی پناهی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت	معاون شعبه و رئیس شعبه خرم آباد، رئیس شعبه همدان، معاون خسارت اموال و معاون صدور مجتمع خدمات بیمه ای کریم خان زند، رئیس هیات مدیره و مشاور و دستیار ارشد مدیرعامل شرکت بیمه البرز
	حمیدرضا توسلی	عضو کمیته	کارشناسی الهیات	مدیرعامل و عضو هیات مدیره در شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو، مدیرعامل در شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو، عضو غیرموظف هیات مدیره در شرکت بیمه البرز، عضو غیرموظف هیات مدیره در شرکت بهنوش ایران، مشاور عالی مدیرعامل در شرکت بیمه البرز
	رسول ارجمند	عضو کمیته	دکتر اقتصاد سنجی پول و	عضو هیات عامل و معاون مدیرعامل بانک توسعه تعاون، عضو هیات مدیره صرافی توسعه تعاون، مدیر امور سرمایه انسانی بانک توسعه تعاون، مدیر طرح و برنامه بانک توسعه تعاون
	اکبر حسن پور	عضو کمیته	دکتر مدیریت منابع انسانی	عضو هیات علمی دانشگاه خوارزمی، رئیس دانشکده مدیریت خوارزمی، مدیر گروه مدیریت منابع انسانی خوارزمی، مدیر کل اداره پشتیبانی دانشگاه آزاد قزوین، قائم مقام رئیس دانشگاه آزاد قزوین

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نوع کمیته	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق
کمیته سرمایه گذاری	نیما نورالهی	رئیس کمیته	دکترای مدیریت دولتی	معاون مالی شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا، مدیر منابع انسانی بیمه ملت، معاون توسعه بازاریاب شبکه فروش و عضو هیات مدیره معاون توسعه بازار و شبکه فروش، عضو هیات مدیره و معاون توسعه و برنامه ریزی، عضو هیات مدیره و معاون مالی و اقتصادی شرکت بیمه آسیا، عضو هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل بیمه اتکایی ایران معین، مدیرعامل و عضو هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره بیمه تجارت نو، نماینده حقیقی عضو حقوقی هیات مدیره بیمه اتکایی ایران معین
	موسی رضایی میرفانده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت	دارای پست معاون اداره کارپردازی و تدارکات، معاون مدیر امور ساختمان، مدیر بازاریابی و عضو هیات مدیره بیمه دانا، مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره بیمه اتکایی امین، مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره بیمه البرز
	حامد حامدی نیا	عضو کمیته	دکترای مدیریت مالی	معاون سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات - معاون سرمایه گذاری تامین سرمایه مسکن - مدیرعامل سیدگردان الگوریتم - قائم مقام گروه مالی صبا تامین
	نفیسه اصغر نیا	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	سرپرست معاونت مالی و اقتصادی شرکت بیمه اتکایی امین، مشاور اجرایی توسعه و مدیرعامل در شرکت بیمه اتکایی امین، مدیر سرمایه گذاری شرکت بیمه البرز
	زینب مهدیان پویا	عضو کمیته	کارشناسی ارشد علوم محاسبات	اکچوئر داخلی شرکت بیمه البرز، مدیر بیمه های زندگی در شرکت بیمه البرز

### ۲-۱-۴- اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی:

- ❖ برگزاری جلسات منظم هیات مدیره و هیات عامل
- ❖ افشا به موقع گزارشها و اطلاعات از جمله صورت های مالی سالانه، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و سایر موارد در سامانه کدال و پایگاه اینترنتی شرکت
- ❖ رعایت الزامات حاکمیت شرکتی

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۳-۱-۴- لیست شرکتهای فرعی و وابسته:

شرکت های وابسته:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰			شرکت های پذیرفته شده در بورس/فرا بورس	نام شرکت
مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال			میلیون ریال	
۳,۰۷۲,۱۲۰	۱۲.۹۷	۱,۶۰۸,۸۳۸,۹۰۸	بورسی	بیمه اتکایی امین
۱,۵۳۵,۶۲۹	۳۳	۱,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۶	غیربورسی	شرکت بیمه امید کیش
۳۰۰,۰۰۰	۳۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	غیربورسی	شرکت کارگزاری پویش البرز
۴,۹۰۷,۷۴۹	جمع کل			

شرکت فرعی:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰			شرکت های پذیرفته شده در بورس/فرا بورس	نام شرکت
مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال			میلیون ریال	
۲۷,۷۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۷,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	غیربورسی	گروه اقتصادی البرز بنا
۲۷,۷۷۰,۰۰۰	جمع کل			

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	له	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی - ریال	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)
۱	بازیافت خسارت رشته باربری	۱۴۰۴/۰۵/۱۸	بلی	دادگاه حقوقی	۵۴,۵۵۹,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۲	بازیافت خسارت رشته بدنه خودرو	۱۴۰۴/۰۹/۰۱	بلی	دادگاه حقوقی	۵۶,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۳	بازیافت خسارت رشته باربری	۱۴۰۴/۰۹/۱۲	بلی	دادگاه حقوقی	۴۷,۰۰۵,۷۹۲,۰۰۰	جاری
جمع کل				۱۵۷,۶۸۴,۷۹۲,۰۰۰ ریال		

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	علیه	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی - ریال	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)
۱	مطالبه حق بیمه نمایندگی فرید بهروز	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	بلی	دادگاه حقوقی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۲	مطالبه حق بیمه نمایندگی سیلک آسیا آرام	۱۴۰۲/۰۶/۱۷	بلی	دادگاه حقوقی	۲۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۳	مطالبه حق بیمه نمایندگی نیکزاد	۱۴۰۲/۱۰/۰۹	بلی	دادگاه حقوقی	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۴	حوادث راننده	۱۴۰۴/۰۹/۱۸	بلی	دادگاه حقوقی	۴۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
۵	آتش سوزی	۱۴۰۴/۰۹/۰۱	بلی	دادگاه حقوقی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جاری
جمع کل				۲۵۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال		

❁ به اعتقاد مدیریت شرکت آمار ارائه شده مربوط به دعاوی نه ماهه سال ۱۴۰۴ صرفاً شامل دعاوی له و علیه حائز اهمیت است و شامل آمار و اطلاعات دعاوی ما قبل آن نمی‌گردد. علت عدم درج دعاوی له یا علیه شرکت با خواسته‌های کمتر به جهت کثرت دعاوی در شرکت‌های بیمه می‌باشد.

❁ با توجه به اینکه آمار ارائه شده مربوط به دوره نه ماهه سال ۱۴۰۴ می‌باشد، بالطبع موضوع مشمول دعاوی بیش از دو سال نمی‌گردد. اما در شرکت دعاوی وجود دارد که بعضاً مدت زمان دادرسی آن کمتر یا بیشتر از دو سال می‌باشد که علت عمده آن انجام مراحل کارشناسی، تجدیدنظرخواهی، وخواهی، فرجام خواهی و همچنین اعاده دادرسی می‌باشد که در صورت نیاز مستندات قابل ارائه می‌باشد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۶- نتایج عملیات و چشم اندازها

#### ۶-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۲۲۶,۱۵۵,۵۴۲	۱۵۶,۵۰۱,۳۷۵	۲۶۰,۵۳۷,۸۲۲	درآمد حق بیمه ناخالص
(۲۳,۲۰۵,۷۶۸)	(۱۶,۷۰۹,۹۰۴)	(۲۶,۳۵۲,۳۹۴)	حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱۸۴,۲۹۸,۶۷۵)	(۱۱۲,۲۱۰,۵۱۹)	(۲۰۱,۸۰۲,۷۷۴)	خسارت پرداختی ناخالص
۱۸,۷۲۷,۱۸۲	۷,۵۲۲,۳۰۵	۲۱,۰۳۱,۵۵۴	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲,۹۳۶,۱۴۵)	(۲,۷۳۰,۴۰۴)	(۲,۱۸۵,۸۸۰)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۶,۲۳۵,۸۰۶)	(۵,۹۷۵,۰۳۰)	(۹,۳۱۸,۳۰۶)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲۴,۷۶۲,۷۷۴)	(۱۶,۷۰۰,۸۵۱)	(۲۱,۶۰۱,۴۴۰)	سایر هزینه های بیمه ای
۴۶,۱۰۷,۸۹۴	۲۷,۱۱۲,۶۹۰	۴۵,۶۶۳,۰۷۲	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲۰,۲۵۶,۷۳۹)	(۱۴,۰۶۶,۳۳۷)	(۲۴,۵۳۶,۱۱۰)	هزینه های اداری و عمومی
۲۸,۴۵۳,۲۶۶	۱۶,۱۷۸,۶۸۰	۱۰,۰۸۵,۷۷۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۵۴,۳۰۴,۴۲۱	۲۹,۲۲۵,۰۳۳	۳۱,۲۱۲,۷۳۳	سود عملیاتی
۲,۳۸۸,۰۹۲	۱,۰۱۲,۴۸۹	۸۹۴,۶۱۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۱,۲۹۵,۱۶۹)	(۲۲,۱۲۸)	۰	هزینه مالیات بر درآمد
۵۵,۳۹۷,۳۴۴	۳۰,۲۱۵,۳۹۴	۳۲,۱۰۷,۳۴۹	سود خالص
۷۹۱	۴۳۲	۴۵۹	سود هر سهم

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

حق بیمه‌های صادره:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	رشته بیمه ای
۴,۰۵۱,۷۳۲	۲,۹۹۲,۱۰۹	۵,۰۴۴,۹۴۲	باربری
۲۷,۰۹۱,۱۸۶	۱۹,۷۰۳,۴۹۶	۳۰,۱۰۶,۲۳۳	آتش سوزی
۱۳,۳۱۵,۱۳۶	۸,۳۲۱,۷۹۰	۱۳,۲۰۳,۷۸۳	بدنه
۳۹,۷۰۱,۸۹۶	۲۷,۲۲۰,۳۸۸	۳۶,۷۵۹,۵۵۲	شخص ثالث خودرو (پوشش اجباری)
۴,۰۸۳,۵۵۰	۲,۵۷۶,۰۱۹	۵,۷۱۹,۰۲۱	شخص ثالث خودرو (پوشش اختیاری)
۶,۳۰۹,۲۰۰	۴,۳۲۷,۸۰۳	۵,۷۶۶,۰۰۸	حوادث راننده
۵,۱۹۱,۰۰۹	۲,۳۶۸,۰۲۹	۵,۲۳۸,۲۱۲	عمر
۱۳۵,۸۴۵,۵۲۱	۱۰۶,۶۳۰,۶۵۳	۱۹۱,۳۹۵,۸۱۶	درمان
۱۸,۵۷۷,۶۰۴	۱۹,۴۷۹,۷۷۸	۶,۳۴۷,۰۰۹	عمر و مستمری
۱,۹۳۹,۰۷۱	۵۸۳,۲۵۸	۱,۸۰۲,۹۷۷	حوادث
۱۴,۳۳۶,۹۷۶	۱۰,۴۴۷,۷۰۱	۱۳,۹۱۴,۰۷۹	مسئولیت
۷,۴۰۶,۵۴۸	۵,۹۰۰,۹۸۶	۸,۷۴۴,۵۹۶	مهندسی
۸,۸۶۹,۲۹۰	۶,۲۸۴,۰۲۸	۱۱,۰۵۴,۶۹۷	نفت، گاز و پتروشیمی
۳,۴۳۱,۲۹۲	۲,۳۷۹,۱۱۸	۵,۰۲۲,۹۴۷	کشتی
۶,۶۶۹,۳۰۳	۴,۲۵۰,۲۶۴	۶,۶۹۹,۴۶۳	هوایما
۱۷۱,۶۶۵	۵۳,۷۴۰	۱۵۷,۹۵۳	سایر
۲۹۶,۹۹۰,۹۷۹	۲۲۳,۵۱۹,۱۶۰	۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

خسارت های پرداختی:

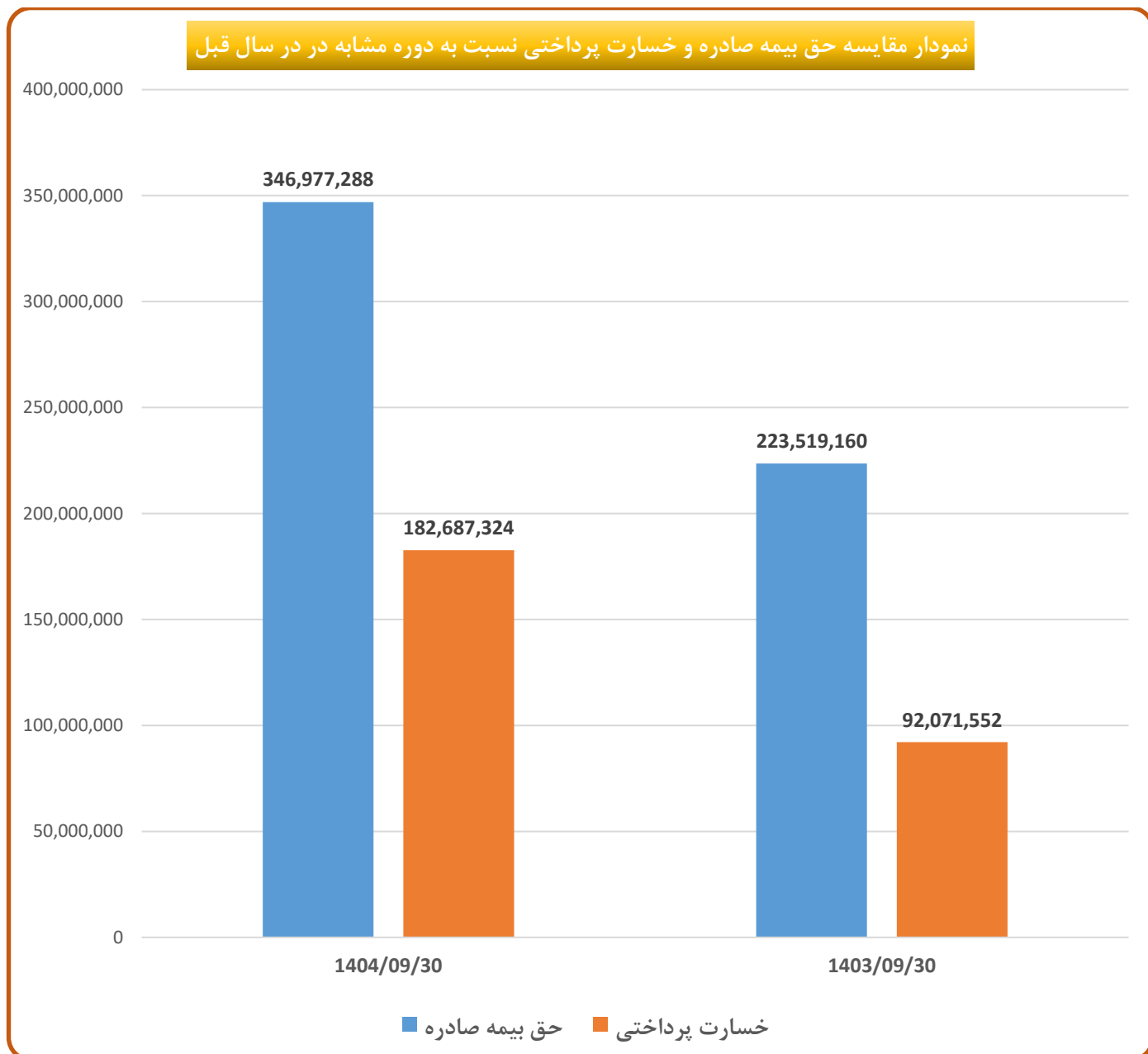
ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	رشته بیمه ای
۸,۹۲۱,۲۰۰	۸۲۵,۴۲۵	۸,۳۳۹,۷۲۵	باربری
۲,۱۲۴,۵۵۳	۱,۳۳۷,۳۰۱	۶,۳۵۲,۴۷۲	آتش سوزی
۱۲,۶۸۳,۶۱۹	۸,۵۵۱,۲۲۴	۱۲,۶۲۴,۸۰۸	بدنه
۲۵,۳۲۲,۹۶۹	۱۳,۳۰۵,۸۳۰	۲۲,۹۰۶,۰۸۱	شخص ثالث خودرو(پوشش اجباری)
۲,۰۷۷,۰۷۰	۱,۰۹۶,۰۵۶	۱,۹۴۵,۰۸۱	شخص ثالث خودرو(پوشش اختیاری)
۳,۰۶۹,۵۳۵	۱,۸۰۲,۶۶۱	۳,۳۰۳,۸۳۷	حوادث راننده
۲,۲۷۸,۵۱۲	۱,۶۴۹,۹۲۵	۲,۸۵۷,۷۴۲	عمر
۸۲,۳۰۰,۸۴۶	۵۴,۵۶۷,۵۰۴	۱۱۵,۴۶۵,۲۴۰	درمان
۸,۳۲۵,۴۳۰	۲,۵۰۷,۳۵۰	۱,۵۰۵,۹۷۶	عمر و مستمری
۲۳۸,۰۰۰	۱۶۱,۷۵۳	۲۹۹,۲۳۴	حوادث
۵,۲۵۴,۴۴۶	۲,۸۴۱,۹۰۵	۴,۱۳۴,۲۴۳	مسئولیت
۱,۲۹۲,۷۶۲	۵۸۹,۹۵۶	۱,۴۵۶,۱۸۴	مهندسی
۱,۲۵۶,۳۵۸	۱,۶۳۰,۴۶۸	۱۰۷,۳۳۴	نفت، گاز و پتروشیمی
۳,۶۶۸,۷۷۴	۹۹۰,۴۶۵	۹۶۳,۸۲۹	کشتی
۲۷۳,۵۸۷	۲۱۳,۶۶۳	۴۲۵,۴۳۸	هواپیما
۶۸	۶۶	۱۰۰	سایر
۱۵۹,۰۸۷,۷۲۹	۹۲,۰۷۱,۵۵۲	۱۸۲,۶۸۷,۳۲۴	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نمودار مقایسه حق بیمه صادره و خسارت پرداختی :



## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

هزینه های اداری و عمومی:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۴,۵۱۵,۹۷۶	۳,۲۲۱,۴۵۵	۵,۳۱۲,۲۲۹	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۶۱۷,۴۹۰	۱,۱۵۱,۷۷۷	۲,۷۱۴,۰۶۲	اضافه کاری
۱,۳۳۰,۵۷۷	۹۷۸,۰۳۱	۱,۸۴۲,۳۲۴	سهم کارفرما از بیمه و بازنشستگی کارکنان
۲,۱۷۴,۴۱۷	۱,۳۱۵,۶۹۷	۲,۷۲۶,۷۸۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۴۶۹,۱۷۰	۱,۰۳۳,۸۹۰	۳,۲۱۴,۵۹۲	عیدی و پاداش
۱,۰۵۴,۶۲۶	۷۹۴,۹۵۷	۹۹۹,۷۱۲	کارانه
۹۶,۸۹۹	۱۳,۸۵۳	۱۷,۹۶۱	هزینه باز خرید مرخصی کارکنان
۱۸۳,۸۷۱	۱۰۳,۱۴۸	۱۹۹,۸۹۲	هزینه سرویس ایاب و ذهاب کارکنان
۵۶۴,۷۹۷	۳۴۴,۷۳۶	۵۹۳,۴۲۲	استهلاک
۱۶,۴۰۰	۱۵,۲۶۱	۶۰,۱۴۴	هزینه پوشاک
۸۵۱,۷۵۴	۹۷۳,۷۰۶	۶۹۴,۳۶۵	آگهی و تبلیغات
۵۷,۵۱۰	۱۶,۹۷۹	۹۸,۴۸۷	خرید خدمات کارشناسی غیر بیمه ای
۱,۱۷۴,۱۶۵	۱,۰۳۳,۸۸۲	۲,۱۷۹,۱۲۰	هزینه خدمات برون سپاری (قراردادی)
۴۹۲,۱۳۲	۳۰۰,۲۱۵	۵۱۵,۶۵۰	سفر و ماموریت
۹۶,۵۵۴	۶۴,۲۱۰	۱۴۶,۵۵۴	سوخت ، آب ، برق
۶۷۰,۷۶۶	۳۳۲,۶۳۵	۸۴۰,۷۶۸	هزینه ناهار و رستوران
۱۸۳,۹۸۹	۱۳۷,۳۱۶	۳۳۵,۸۳۰	پست و تلگراف و تلفن و نمابرو اینترنت
۲۲۴,۵۴۸	۱۳۷,۸۳۸	۲۱۳,۷۰۳	ملزومات، ابزارآلات جزئی و نوشت افزار
۸۰,۱۶۲	۳۴,۱۹۰	۲۵,۹۵۴	اجاره محل و عوارض
۴۴۵,۰۹۹	۲۸۹,۹۵۶	۶۶۷,۹۷۱	تعمیرات و نگهداری
۵۴,۱۲۴	۵۳,۱۸۸	۱۰۰,۴۲۸	حق بیمه اموال
۳۶۲,۱۰۷	۳۴۳,۵۶۰	۱۴۸,۰۸۷	هزینه مالی و حقوقی و حسابرسی
۱,۵۳۹,۶۰۶	۱,۳۷۵,۸۵۷	۸۸۸,۰۶۶	سایر هزینه ها
۲۰,۲۵۶,۷۳۹	۱۴,۰۶۶,۳۳۷	۲۴,۵۳۶,۱۱۰	جمع کل

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نسبت های مالی و عملیاتی با اهمیت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۲۶۴٪	*	*	*نسبت توانگری مالی
یک	*	*	*سطح توانگری مالی
۴۷٪	۵۹٪	۵۵٪	نرخ رشد حق بیمه
۶۹٪	۵۴٪	۹۸٪	نرخ رشد خسارت
۵۴٪	۴۱٪	۵۳٪	نسبت خسارت
۷۳٪	۷۱٪	۶۵٪	نسبت حق بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق بیمه
۹۰٪	۹۱٪	۸۹٪	سهم نگهداری (نسبت حق بیمه صادره پس از کسر مجموع حق بیمه واگذاری اجباری و اختیاری به کل حق بیمه صادره)
۷۹٪	۷۵٪	۷۷٪	ضریب خسارت
۶٪	۵٪	۴٪	نسبت مجموع هزینه کارمزد به حق بیمه
۷٪	۶٪	۷٪	نسبت هزینه اداری و عمومی به حق بیمه صادره
۹۱٪	۸۶٪	۸۸٪	ضریب ترکیبی (ضریب خسارت و نسبت مجموع هزینه های اداری و عمومی و هزینه کارمزد به حق بیمه)
۴۷٪	۴۵٪	۲۹٪	نسبت کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها
۲۳٪	۲۵٪	۲۰٪	نسبت ذخیره خسارت معوق به جمع ذخایر فنی
۵۴٪	۵۸٪	۳۶٪	نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق بیمه
۳۳٪	۳۳٪	۴۶٪	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی ها
۴۲٪	۴۹٪	۲۹٪	نسبت دارایی های نقدی به کل دارایی ها
۶۹٪	۷۳٪	۷۷٪	نسبت کل بدهی ها به کل دارایی ها

\* گزارش تفصیلی توانگری مالی سالانه محاسبه می گردد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

وضعیت ارزی:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی - میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی - میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۱,۳۸۵,۳۲۸	۲,۰۱۳,۴۱۲	۱,۰۹۸,۹۲۴	۱,۶۱۳,۲۱۱	دلار آمریکا	منابع ارزی طی دوره
۱۰,۴۶۸,۵۳۹	۱۳,۱۹۱,۴۱۹	۳,۸۳۹,۳۴۰	۵,۱۶۰,۱۵۴	یورو	
۴۹۸	۲,۶۶۰	۱۸۵	۱,۰۰۰	درهم امارات متحده عربی	
۲,۰۶۸	۲۳۶,۲۰۰	۰	۰	روبل روسیه	
۵۹۹,۷۳۶	۸۷۱,۶۴۶	۲۴۱,۸۰۰	۳۵۴,۹۶۱	دلار آمریکا	مصارف ارزی طی دوره
۲,۹۴۵,۱۹۸	۳,۷۱۱,۲۴۷	۴,۴۲۰,۰۴۹	۵,۹۴۰,۶۳۸	یورو	
۲۶	۱۴	۷۸	۴۴	ریال عمان	
۴۰۵	۲,۱۶۰	۲۸	۱۵۰	درهم امارات متحده عربی	
۱,۴۰۱	۱۶۰,۰۰۰	۰	۰	روبل روسیه	
۱۱,۸۴۶,۹۰۰	۱۶,۵۳۶,۹۱۹	۷,۸۸۴,۸۵۷	۱۲,۷۸۳,۶۷۱	دلار آمریکا	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۵,۰۰۴,۹۶۲	۵۲,۱۳۷,۴۹۹	۳۰,۳۷۳,۵۶۴	۴۳,۰۹۵,۶۳۸	یورو	
۱۹,۸۹۷	(۳۲,۱۳۲)	۶,۲۵۲	(۴۲,۸۳۱)	پوند انگلستان	
۶,۱۴۲	۲۹,۱۲۱	۱۰,۲۷۲	۵۵,۳۷۸	درهم امارات متحده عربی	
۱,۵۱۹,۹۸۶	۱۵۸,۳۱۵,۳۸۰	(۶۴,۹۴۴)	(۷,۹۹۹,۰۰۵)	روبل روسیه	
۰	۰	(۸۱)	(۱,۵۵۰)	یکصد دینار عراق	
(۲۵۱)	(۲,۲۸۱)	۶۱,۱۰۴	۶۴۸,۴۸۸	یوان چین	
۱۷۸,۶۹۶	۹۴۰,۶۸۶	(۲۱,۷۵۸)	(۱۴۲,۰۳۲)	رینگیت مالزی	
۸,۰۰۰	۴۴۱,۶۶۳	۰	۰	لیر ترکیه	
۱۶,۲۹۰,۷۰۹	۳۱,۰۵۰,۶۸۲	۰	۰	وون کره جنوبی	
۱,۵۶۸	۶۳,۸۳۶	۰	۰	دلار تایوان	
۴۷	۶۷۶,۷۳۲	۰	۰	بات تایلند	
۱۵,۹۰۲	۳۴۳,۱۱۲	۰	۰	روپیه اندونزی	
۳,۳۲۶,۵۰۰	۴,۲۹۴,۶۱۹	(۳۵,۲۶۷)	(۳۷,۰۹۲)	دلار آمریکا	
۶,۲۴۰,۰۳۳	۶,۸۷۸,۰۲۵	۱,۷۰۳,۵۱۱	۲,۲۸۹,۵۵۴	یورو	
۴۲,۹۸۳	۴۱,۴۷۶	۲۷,۴۹۲	۳۱,۰۸۳	پوند انگلستان	
(۵۳,۳۹۴)	(۲۵۳,۱۵۶)	(۴۱,۱۹۳)	(۲۲۲,۰۸۰)	درهم امارات متحده عربی	
۱۵۳,۲۰۲	۱,۳۹۲,۶۳۴	۱۹۲,۵۵۱	۲,۰۴۴,۴۳۹	یوان چین	
۱,۳۳۹,۶۶۵	۱۳۹,۵۳۳,۸۶۳	۲۷۸,۶۷۷	۳۴,۳۲۴,۰۵۳	روبل روسیه	
۲۴۱,۰۰۷	۱,۲۶۸,۷۰۷	۸۹,۴۰۴	۵۸۳,۶۰۴	رینگیت مالزی	
(۱,۵۶۲)	(۲۶,۴۲۸)	(۱,۴۵۶)	(۲۷,۹۷۸)	یکصد دینار عراق	
۶,۸۵۰	۳۷۸,۱۶۳	۰	۰	لیر ترکیه	
۱۳,۵۹۵,۰۳۹	۲۵,۹۱۲,۶۳۶	۰	۰	وون کره جنوبی	
۱,۳۴۲	۵۴,۶۴۳	۰	۰	دلار تایوان	
۴۱	۵۷۹,۳۰۵	۰	۰	بات تایلند	
۱۳,۶۱۶	۲۹۳,۷۸۱	۰	۰	روپیه اندونزی	

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تغییرات سرمایه شرکت از ابتدای تاسیس تاکنون به شرح جدول زیر است:

تغییرات سرمایه و مبلغ افزایش سرمایه:

از محل	مبلغ افزایش سرمایه	به مبلغ - ریال	از مبلغ - ریال	تاریخ تصویب
آورده نقدی	سرمایه اولیه	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳۸
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵۲
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵۶
تجدید ارزیابی دارائی‌های ثابت مشهود	۲۵۹,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۲
سود انباشته و اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۸
مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰
تجدید ارزیابی دارائی‌های ثابت مشهود	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲
سود انباشته	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴
تجدید ارزیابی زمین	۱۰,۴۲۴,۴۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۴۲۴,۴۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۱۴,۴۲۴,۴۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۸۴۸,۸۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۴۲۴,۴۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۶,۱۵۱,۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۸۴۸,۸۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱
مطالبات و آورده نقدی سهامداران، سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۱
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
تجدید ارزیابی دارائی‌های ثابت مشهود، سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در حال انجام ۱۴۰۴

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۲-۶- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۹، سود نقدی عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به ازاء هر سهم ۲۰۰ ریال تصویب گردید. سود سهام مصوب سهامداران حقیقی، سبدها و صندوق های سرمایه گذاری دارای کد سجام از طریق شماره حساب اعلام شده در سامانه سجام، توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام) در تاریخ ۷ مرداد ماه ۱۴۰۴ پرداخت گردید. مجموع مبلغ پرداختی از طریق سامانه سجام ۳,۴۵۱,۵۵۰ میلیون ریال است.

سود سهام سهامداران حقیقی و حقوقی باقیمانده، از طریق واریز به حساب بانکی اعلام شده از طرف ایشان اقدام گردید. مجموع مبلغ پرداختی از طریق واریز به حساب بانکی در دوره نه ماهه سال ۱۴۰۴ به مبلغ ۵,۶۰۴,۹۳۵ میلیون ریال است.

ارقام به میلیون ریال

شرح	سود سهام پرداختنی
سال ۱۴۰۳	۴,۹۴۳,۵۱۵
سال ۱۴۰۲	۳,۰۰۰
سال ۱۴۰۱	۵,۴۶۷
سال ۱۴۰۰	۶,۳۸۵
سال ۱۳۹۹	۳,۷۰۱
سال ۱۳۹۸	۱,۵۰۱
سال ۱۳۹۷	۳,۳۷۲
سال ۱۳۹۶	۲۶۳
سال های قبل از ۱۳۹۶	۹۸۰
جمع کل	۴,۹۶۸,۱۸۴

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۳-۶- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۷,۸۴۵,۴۳۳	۶۰,۴۲۹,۳۸۸	۹,۸۴۳,۱۰۱	۸۱,۲۹۷,۷۸۲	سپرده های بانکی بلند مدت
۲,۳۴۵,۳۳۵	۱۰,۸۳۱,۹۵۷	۴,۱۳۳,۷۶۲	۱۴,۰۸۹,۵۲۴	اوراق مشارکت
۵,۴۸۷,۴۸۷	۳۱,۶۱۸,۹۹۰	۶,۴۶۸,۳۵۷	۳۳,۰۷۷,۳۵۸	صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۵,۷۳۵,۳۹۶	۵۲,۴۹۹,۶۹۸	۵,۷۳۷,۳۳۰	۳۷,۱۶۴,۸۱۲	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۴,۰۸۰,۱۳۶	۰	۵,۹۴۴,۱۰۰	۰	سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۵۴,۹۶۱	۳۱,۴۶۵,۹۴۸	۷۱,۱۳۴	۳۰,۶۴۹,۷۹۳	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۴۹۷,۸۵۴	۱۲,۲۹۶,۰۷۶	۴۹۴,۸۹۴	۸,۳۹۷,۶۱۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۱۹۲,۲۱۵	۲۱,۸۹۰,۵۳۵	۸۹۶,۷۱۶	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۲۶,۰۴۳,۶۰۲	۱۹۹,۳۳۴,۲۷۲	۵۴,۵۸۳,۲۱۳	۲۰۵,۵۷۳,۵۹۴	جمع

مانده سرمایه گذاری های شرکت در نه ماهه سال ۱۴۰۴ به مبلغ ۱۹۹,۳۳۴,۲۷۲ میلیون ریال می باشد که این مبلغ به صورت بلند مدت در سپرده های بانکی ، سهام قابل معامله در بورس و فرابورس ، اوراق مشارکت و املاک سرمایه گذاری شده است .

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه سرمایه گذاری موسسات بیمه مصوب شورای عالی بیمه به شرح جدول فوق می باشد. مجموع سرمایه گذاری های شرکت به بهای تمام شده در نه ماهه سال ۱۴۰۴ مبلغ ۱۹۹,۳۳۴,۲۷۲ میلیون ریال است ، که نشان از توجه ویژه مدیران ارشد به سرمایه گذاری منابع نقدی شرکت است.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

در انجام سرمایه گذاری های شرکت موارد زیر رعایت شده است :

- تصمیم گیری برای سرمایه گذاری شرکت با استفاده از خرد جمعی با استفاده از ظرفیت کارشناسان مجرب.
- طراحی و ایجاد بیمه عمر با نام تجاری طرح شوکا با منابع ورودی پایدار و ماندگار و امکان انتخاب سرمایه گذاری های بلند مدت با نرخ بازدهی مطلوب.
- حفظ منافع ذینفعان شرکت اعم از بیمه گذاران و سهامداران.
- اجتناب از ریسک های سودا گرانه در سرمایه گذاری ها
- مدیریت بهینه نقدینگی شرکت و اجتناب از نگهداری منابع مازاد بدون بازدهی
- کسب سود معقول از سرمایه گذاری های با رعایت حداقل ریسک
- رصد بازار سرمایه کشور و پایش و بهینه سازی پرتفوی بورسی شرکت و سرمایه گذاری در سهام بنیادی با توانایی تقسیم سود پایدار و صنایع پیشرو بازار سرمایه.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۷- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۱-۷- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	واقعی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر آورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸	۱۵۳,۰۸۵,۲۷۲	۹۷,۷۹۷,۵۱۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۶,۵۴۶,۵۴۳)	(۱۷,۱۴۵,۰۶۰)	(۸,۳۶۲,۵۱۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۹,۷۷۶,۵۴۰)	(۷,۷۲۲,۲۴۱)	(۵,۳۷۸,۸۶۳)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۸۲,۶۸۷,۳۲۴)	(۸۸,۷۸۹,۸۲۶)	(۶۹,۴۵۹,۶۶۹)
خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی	۱۵,۴۹۹,۱۸۰	۸,۲۹۴,۵۷۵	۵,۳۸۷,۷۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۵,۸۲۱,۷۸۹	۲,۷۴۶,۹۹۹	۱,۳۳۴,۵۹۷
ذخایر حق بیمه	۲۶۶,۵۳۳,۸۵۷	۳۴,۱۰۸,۵۶۵	۳۱۵,۷۷۰,۹۰۶
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	۸۳,۲۸۸,۰۴۹	۲۶,۲۸۱,۳۲۲	۱۱۵,۰۴۷,۸۳۹
سایر ذخایر فنی	۳۲,۵۴۰,۲۹۴	۶,۶۱۷,۸۴۳	۴۱,۸۴۱,۱۸۶
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴۵,۱۶۶,۹۹۳	۱۰,۵۹۹,۷۹۳	۵۷,۶۵۶,۴۳۶

\* هیچکدام از موارد فوق حسابرسی نشده است و ارقام قطعی و نهایی نیست و قابل تغییر می‌باشد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۵/۰۳/۳۱ برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به		۱۴۰۴/۱۲/۲۹ واقعی دوره ۳ ماهه منتهی به		۱۴۰۴/۰۹/۳۰ دوره ۹ ماهه منتهی به		رشته بیمه
حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه صادره (قبولی)	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه صادره	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه صادره (قبولی)	
(۲,۱۲۹,۳۹۳)	۳۵,۴۸۹,۸۸۷	(۵,۴۰۹,۷۵۶)	۶۵,۴۷۳,۸۸۹	(۱۱,۳۲۶,۱۲۱)	۱۹۱,۳۹۵,۸۱۶	درمان
(۸۸۹,۶۷۳)	۱۷,۷۹۳,۴۶۱	(۱,۳۱۸,۶۵۶)	۱۶,۰۰۰,۰۲۶	(۳,۷۱۹,۴۱۳)	۳۶,۷۵۹,۵۵۲	ثالث- اجباری
(۱۴۹,۷۲۷)	۲,۹۹۴,۵۳۷	(۱۴۸,۲۸۶)	۲,۹۶۵,۷۰۴	(۴۰۴,۶۳۲)	۵,۷۱۹,۰۲۱	ثالث- مازاد و دیه
(۱۶۳,۹۲۷)	۳,۲۷۸,۵۳۹	(۱۲۵,۵۲۷)	۲,۵۱۰,۵۱۱	(۲۸۸,۳۰۵)	۵,۷۶۶,۰۰۸	حوادث سرنشین
(۳۲۷,۹۳۲)	۶,۵۵۸,۶۴۲	(۴۸۴,۹۱۲)	۱۰,۳۰۰,۰۵۶	(۶۶۹,۴۹۵)	۱۳,۲۰۳,۷۸۳	بدنه خودرو
(۸۱۵,۳۸۲)	۵,۴۳۵,۸۸۰	(۲,۳۶۶,۲۰۵)	۱۷,۱۳۷,۷۵۷	(۵,۲۱۳,۱۴۷)	۳۰,۱۰۶,۲۳۳	آتش سوزی
(۱۶۷,۹۵۹)	۱,۱۱۹,۷۲۵	(۶۸۶,۲۳۲)	۵,۰۱۸,۹۸۶	(۱,۰۱۹,۴۸۳)	۵,۰۴۴,۹۴۲	باربری
(۴۴۷,۲۱۷)	۷,۴۵۳,۶۱۷	(۴۷۴,۳۲۶)	۲,۲۰۱,۴۸۶	(۹۳۵,۳۹۸)	۱۳,۹۱۴,۰۷۹	مسئولیت
(۴۷۹,۴۵۵)	۳,۱۹۶,۳۶۶	(۵۱۳,۰۷۰)	۴,۷۴۷,۵۵۳	(۲,۶۲۱,۹۲۰)	۸,۷۴۴,۵۹۶	مهندسی
(۲۰۸,۵۷۸)	۱,۳۹۰,۵۲۰	(۹۴۵,۰۵۶)	۱۱,۷۶۳,۰۴۳	(۱,۵۴۳,۳۴۸)	۵,۰۲۲,۹۴۷	کشتی
(۴۷۳,۵۰۰)	۹۴۷,۰۰۰	(۱,۴۸۳,۷۶۲)	۲,۶۴۳,۲۸۱	(۳,۹۸۹,۹۳۶)	۶,۶۹۹,۴۶۳	هواپیما
(۱,۱۶۲,۵۰۰)	۲,۳۲۵,۰۰۰	(۲,۲۵۹,۱۶۱)	۳,۶۴۶,۰۹۴	(۳,۵۷۳,۵۸۶)	۱۱,۰۵۴,۶۹۷	نفت و انرژی
(۴۶۱,۰۷۸)	۴,۶۱۰,۷۸۰	(۴۷۱,۱۴۲)	۴,۲۲۲,۹۷۳	(۵۵۱,۳۴۸)	۶,۳۴۷,۰۰۹	زندگی- اندوخته دار
(۴۳۴,۹۶۱)	۴,۳۴۹,۶۱۴	(۳۷۵,۴۲۵)	۳,۰۶۷,۶۲۱	(۵۵۳,۵۶۷)	۵,۲۳۸,۲۱۲	زندگی- غیر اندوخته دار
(۵۱,۲۳۷)	۸۵۳,۹۴۲	(۸۳,۵۴۵)	۱,۳۸۶,۲۹۲	(۱۳۶,۸۴۴)	۱,۹۶۰,۹۳۰	سایر
(۸,۳۶۲,۵۱۹)	۹۷,۷۹۷,۵۱۰	(۱۷,۱۴۵,۰۶۰)	۱۵۳,۰۸۵,۲۷۲	(۳۶,۵۴۶,۵۴۳)	۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

✳️ با توجه به پیش بینی ارایه شده، حق بیمه سال ۱۴۰۵ نسبت به سال ۱۴۰۴ دارای حدود ۴۵ درصد رشد می‌باشد که در این رابطه بیشترین درصد رشد مربوط به رشته های ثالث، بدنه، درمان و مسئولیت می‌باشد که علت رشد حق بیمه، افزایش تعداد حق بیمه صادره و همچنین افزایش نرخ صدور بیمه نامه ها به علت شرایط تورمی می‌باشد.  
ارقام به میلیون ریال

پیش بینی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)		رشته بیمه
حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه صادره (قبولی)	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه صادره (قبولی)	
(۱۸,۸۲۴,۴۱۲)	۲۷۶,۴۸۸,۲۳۰	(۱۶,۷۳۵,۸۷۷)	۲۵۶,۸۶۹,۷۰۵	درمان
(۵,۳۲۸,۶۳۷)	۸۸,۸۱۰,۶۱۲	(۵,۰۳۸,۰۶۹)	۵۲,۷۵۹,۵۷۸	ثالث - اجباری
(۷۱۳,۰۸۰)	۱۴,۲۶۱,۶۰۱	(۵۵۲,۹۱۸)	۸,۶۸۴,۷۲۵	ثالث - مازاد و دیه
(۷۱۲,۵۲۷)	۱۴,۲۵۰,۵۴۳	(۴۱۳,۸۳۲)	۸,۲۷۶,۵۱۹	حوادث سرنشین
(۱,۷۰۵,۲۰۰)	۳۴,۱۰۴,۰۰۷	(۱,۱۵۴,۴۰۷)	۲۳,۵۰۳,۸۳۹	بدنه خودرو
(۸,۹۵۳,۳۳۸)	۵۹,۶۸۸,۹۲۱	(۷,۵۷۹,۳۵۲)	۴۷,۲۴۳,۹۹۰	آتش سوزی
(۲,۰۵۱,۹۹۷)	۱۲,۰۷۰,۵۷۰	(۱,۷۰۵,۷۱۵)	۱۰,۰۶۳,۹۲۸	باربری
(۱,۶۶۲,۰۱۵)	۲۷,۷۰۰,۲۵۰	(۱,۴۰۹,۷۲۴)	۱۶,۱۱۵,۵۶۵	مسئولیت
(۳,۰۸۵,۷۲۸)	۱۵,۴۲۸,۶۳۹	(۳,۱۳۴,۹۹۰)	۱۳,۴۹۲,۱۴۹	مهندسی
(۱,۷۳۸,۴۴۰)	۱۱,۵۸۹,۶۰۲	(۲,۴۸۸,۴۰۴)	۱۶,۷۸۵,۹۹۰	کشتی
(۶,۵۸۱,۶۵۲)	۱۳,۱۶۳,۳۰۳	(۵,۴۷۳,۶۹۸)	۹,۳۴۲,۷۴۴	هواپیما
(۷,۰۵۹,۵۴۹)	۲۰,۱۷۰,۱۴۱	(۵,۸۳۲,۷۴۷)	۱۴,۷۰۰,۷۹۱	نفت و انرژی
(۱,۳۵۰,۳۱۲)	۱۳,۵۰۳,۱۲۱	(۱,۰۲۲,۴۹۰)	۱۰,۵۶۹,۹۸۲	زندگی - اندوخته دار
(۱,۴۹۶,۴۵۹)	۱۴,۹۶۴,۵۸۵	(۹۲۸,۹۹۲)	۸,۳۰۵,۸۳۳	زندگی - غیر اندوخته دار
(۳۳۶,۸۸۴)	۶,۷۳۷,۶۷۵	(۲۲۰,۳۸۹)	۳,۳۴۷,۲۲۲	سایر
(۶۱,۶۰۰,۲۲۹)	۷۲۲,۹۳۱,۸۰۰	(۵۳,۶۹۱,۶۰۳)	۵۰۰,۰۶۲,۵۶۰	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		واقعی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		رشته بیمه
خسارت دریافتی اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت دریافتی اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت دریافتی اتکایی	خسارت پرداختی	
۲,۳۴۲,۳۳۳	(۳۹,۰۳۸,۸۷۶)	۲,۰۹۲,۱۴۸	(۴۸,۳۱۲,۰۴۵)	۷,۳۹۵,۴۶۶	(۱۱۵,۴۶۵,۲۴۰)	درمان
۵۳۳,۸۰۴	(۸,۸۹۶,۷۳۱)	۲۸۹,۵۶۷	(۱۴,۲۸۲,۰۳۶)	۲,۶۶۷,۹۸۰	(۲۲,۹۰۶,۰۸۱)	ثالث - اجباری
۵۲,۴۰۴	(۱,۰۴۸,۰۸۸)	۴۷,۰۲۱	(۱,۲۰۱,۰۲۰)	۱۱۴,۵۸۷	(۱,۹۴۵,۰۸۱)	ثالث - مازاد و دیه
۹۸,۳۵۶	(۱,۹۶۷,۱۲۳)	۱۱۸,۱۸۳	(۲,۰۴۴,۵۹۷)	۱۸۸,۹۹۳	(۳,۲۰۳,۸۳۷)	حوادث سرنشین
۲۷۸,۷۴۲	(۵,۵۷۴,۸۴۶)	۲۴۵,۰۷۱	(۴,۸۶۳,۵۴۴)	۶۶۱,۰۸۴	(۱۲,۶۲۴,۸۰۸)	بدنه خودرو
۹۵۱,۲۷۹	(۱,۹۰۲,۵۵۸)	۴,۵۰۴,۲۶۲	(۲,۴۷۴,۴۶۲)	۸۰۹,۷۹۵	(۶,۳۵۲,۴۷۲)	آتش سوزی
۱۶۷,۹۵۹	(۸۳۹,۷۹۴)	۴۴۷,۴۵۰	(۱,۲۸۸,۱۶۳)	۱,۹۳۱,۱۶۳	(۸,۳۳۹,۷۲۵)	باربری
۱۳۰,۴۳۸	(۲,۶۰۸,۷۶۶)	۱۳۴,۶۵۳	(۲,۸۹۰,۶۶۵)	۳۲۵,۹۹۷	(۴,۱۳۴,۲۴۳)	مسئولیت
۶۳,۹۲۷	(۶۳۹,۲۷۳)	۱۳۱,۸۳۳	(۱,۶۳۹,۳۸۶)	۱۸۳,۹۸۵	(۱,۴۵۶,۱۸۴)	مهندسی
۲۷,۸۱۰	(۲۷۸,۱۰۴)	(۶۰,۳۳۵)	(۱,۴۷۶,۰۹۵)	۳۳۱,۵۰۳	(۹۶۳,۸۲۹)	کشتی
۱۸,۹۴۰	(۹۴,۷۰۰)	(۱۵,۲۰۲)	(۸,۱۵۵)	۱۲۱,۵۵۸	(۴۲۵,۴۳۸)	هواپیما
۱۰۴,۶۲۵	(۳۴۸,۷۵۰)	(۱۵,۹۰۱)	۶۹,۴۹۹	۲۶,۳۳۰	(۱۰۷,۳۳۴)	نفت و انرژی
۳۹۱,۹۱۶	(۳,۹۱۹,۱۶۳)	۳۰۰,۱۰۱	(۷,۳۹۵,۸۶۰)	۳۷۳,۸۵۸	(۱,۵۰۵,۹۷۶)	زندگی - اندوخته دار
۲۱۷,۴۸۱	(۲,۱۷۴,۸۰۷)	۶۷,۴۴۲	(۸۸۷,۳۴۴)	۳۵۳,۵۹۷	(۲,۸۵۷,۷۴۲)	زندگی - غیر اندوخته دار
۷,۶۸۵	(۱۲۸,۰۹۱)	۸,۲۸۰	(۹۵,۹۵۱)	۱۳,۲۸۴	(۲۹۹,۳۳۴)	سایر
۵,۳۸۷,۷۰۰	(۶۹,۴۵۹,۶۶۹)	۸,۲۹۴,۵۷۵	(۸۸,۷۸۹,۸۲۶)	۱۵,۴۹۹,۱۸۰	(۱۸۲,۶۸۷,۳۲۴)	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)		رشته بیمه
خسارت پرداختی	خسارت دریافتی اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت دریافتی اتکایی	
۱۳,۹۳۰,۰۶۵	(۲۷۸,۶۰۱,۲۹۰)	۹,۴۸۷,۶۱۴	(۱۶۳,۷۷۷,۲۸۵)	درمان
۳,۶۲۳,۴۷۳	(۶۰,۳۹۱,۲۱۶)	۲,۹۵۷,۵۴۷	(۳۷,۱۸۸,۱۱۷)	ثالث - اجباری
۳۹۲,۱۹۴	(۷,۸۴۳,۸۸۱)	۱۶۱,۶۰۸	(۳,۱۴۶,۱۰۱)	ثالث - مزاد و ديه
۴۲۷,۵۱۶	(۸,۵۵۰,۳۲۶)	۳۰۷,۱۷۶	(۵,۳۴۸,۴۳۴)	حوادث سرنشین
۱,۵۸۵,۸۳۶	(۳۱,۷۱۶,۷۲۷)	۹۰۶,۱۵۵	(۱۷,۴۸۸,۳۵۲)	بدنه خودرو
۷,۷۵۹,۵۶۰	(۱۵,۵۱۹,۱۱۹)	۵,۳۱۴,۰۵۷	(۸,۸۲۶,۹۳۴)	آتش سوزی
۲,۴۱۴,۱۱۴	(۱۲,۰۷۰,۵۷۰)	۲,۳۷۸,۶۱۳	(۹,۶۲۷,۸۸۸)	باربری
۶۹۸,۰۴۶	(۱۱,۶۳۴,۱۰۵)	۴۶۰,۶۵۰	(۷,۰۲۴,۹۰۸)	مسئولیت
۵۴۰,۰۰۲	(۵,۴۰۰,۰۲۴)	۳۱۵,۸۱۸	(۳,۰۹۵,۵۷۰)	مهندسی
۴۶۳,۵۸۴	(۴,۶۳۵,۸۴۱)	۲۷۱,۱۶۸	(۲,۴۳۹,۹۲۴)	کشتی
۳۴۳,۵۶۲	(۱,۱۴۵,۲۰۷)	۱۰۶,۳۵۶	(۴۳۳,۵۹۳)	هواپیما
۹۰۷,۶۵۶	(۳,۰۲۵,۵۲۱)	۱۰,۴۲۹	(۳۷,۸۳۵)	نفت و انرژی
۶۷۵,۱۵۶	(۶,۷۵۱,۵۶۰)	۶۷۳,۹۵۹	(۸,۹۰۱,۸۳۶)	زندگی - اندوخته دار
۸۳۸,۰۱۷	(۸,۳۸۰,۱۶۸)	۴۲۱,۰۳۹	(۳,۷۴۵,۰۸۶)	زندگی - غیر اندوخته دار
۲۵۵,۱۵۲	(۵,۱۰۳,۰۳۲)	۲۱,۵۶۴	(۳۹۵,۲۸۵)	سایر
۳۴,۸۵۳,۹۳۴	(۴۶۰,۷۶۸,۵۸۷)	۲۳,۷۹۳,۷۵۵	(۲۷۱,۴۷۷,۱۵۰)	جمع

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	واقعی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	(۶,۸۲۹,۱۸۹)	(۳,۰۱۷,۷۴۸)	(۳,۵۵۶,۴۵۶)
سایر	(۲۴۵,۸۴۶)	(۵۳۰,۳۲۵)	(۴۴۲,۰۰۰)
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی و بدهی های ارزی عملیاتی	۵,۵۳۳,۸۱۰	۹۷۴,۰۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۵۸,۹۳۹)	(۹,۳۳۵,۵۹۴)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲,۱۸۵,۸۸۰)	(۲,۹۲۳,۰۵۴)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
جمع	(۵,۶۸۶,۰۴۴)	(۱۴,۸۳۲,۶۸۱)	(۷,۴۹۸,۴۵۶)

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۱۴۰۴۳۰	واقعی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵,۳۱۲,۲۲۹)	(۱,۷۹۴,۲۴۳)	(۲,۶۶۴,۹۲۷)
استهلاک	(۵۹۳,۴۲۳)	(۱۹۷,۸۰۷)	(۲۹۶,۷۱۱)
انرژی	(۱۴۶,۵۵۴)	(۵۴,۳۸۶)	(۷۵,۳۵۲)
ملزومات	(۲۱۳,۷۰۳)	(۱۵۱,۰۱۶)	(۱۳۶,۷۷۰)
آگهی و تبلیغات	(۶۹۴,۳۶۵)	(۶۸۰,۹۱۸)	(۵۱۵,۷۳۱)
حسابرسی	(۴۶,۰۴۴)	(۹,۵۰۰)	(۲۰,۸۲۹)
پاداش هیئت مدیره	(۲۵,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۲۵,۹۵۴)	(۲۱,۵۳۵)	(۱۷,۸۰۸)
آموزش	(۴۷,۰۹۲)	(۲۱,۸۳۰)	(۲۵,۸۴۶)
بیمه و عوارض	(۱۰۰,۴۲۸)	(۲۸۷)	(۳۷,۷۶۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۹۹,۸۹۲)	(۶۸,۲۶۵)	(۱۰۰,۵۵۹)
سایر	(۷۰۴,۲۵۵)	(۳۰۷,۷۸۸)	(۳۷۹,۵۱۶)
هزینه مزایای پایان خدمت	(۲,۷۲۶,۷۸۹)	(۱۸۴,۷۲۴)	(۱,۳۱۰,۱۸۱)
عیدی، پاداش و کمک های غیرنقدی	(۳,۲۱۴,۵۹۲)	(۱,۹۳۲,۴۱۲)	(۱,۹۳۰,۱۲۶)
سهم کارفرما از بیمه و بازنشستگی	(۱,۸۴۲,۳۲۴)	(۶۱۳,۴۹۶)	(۹۲۰,۹۳۲)
اضافه کاری	(۲,۷۱۴,۰۶۲)	(۹۹۶,۶۳۷)	(۱,۳۹۱,۵۰۸)
کارانه کارکنان	(۹۹۹,۷۱۲)	(۴۳۷,۳۷۴)	(۵۳۸,۹۰۷)
سهم کارفرما از ذخیره پس انداز کارکنان	(۲۰,۹۲۸)	(۱)	(۷,۸۴۸)
حق بیمه تکمیلی کارکنان	(۹۰,۷۹۱)	(۲۸,۲۵۶)	(۴۴,۶۴۳)
هزینه خدمات برون سپاری	(۲,۱۷۹,۱۴۰)	(۱,۸۹۸,۰۲۳)	(۱,۵۲۸,۹۲۹)
هزینه ناهار رستوران و پذیرایی	(۸۴۰,۷۶۸)	(۳۸۱,۰۷۵)	(۴۵۸,۱۹۱)
سفر و ماموریت	(۵۱۵,۶۵۰)	(۱۸۶,۲۶۱)	(۲۶۳,۲۱۷)
تعمیرات و نگهداری	(۶۶۷,۹۷۱)	(۴۳۴,۷۷۴)	(۴۱۳,۵۲۹)
کارمزد و هزینه های مالی	(۵۱,۶۴۶)	(۱۳,۶۰۲)	(۲۴,۴۶۸)
هزینه پست تلفن و نمابر	(۶۳,۳۴۷)	(۲۷,۹۲۰)	(۳۴,۲۲۵)
هزینه اینترنت	(۲۷۲,۴۸۳)	(۶۸,۲۳۵)	(۱۲۷,۷۶۹)
خرید خدمات کارشناسی غیربیمه ای	(۹۸,۴۸۷)	(۱۵۸,۱۶۵)	(۹۶,۲۴۵)
هزینه بازخرید مرخصی کارکنان	(۱۷,۹۶۱)	(۱۷۷,۷۱۲)	(۷۳,۳۷۷)
هزینه پوشاک کارکنان	(۶۰,۱۴۴)	(۱۶۷,۴۸۲)	(۸۵,۳۶۰)
هزینه حقوقی	(۵۰,۳۹۷)	(۳۵,۹۴۴)	(۳۲,۳۷۸)
جمع	(۲۴,۵۳۶,۱۱۰)	(۱۱,۰۴۹,۶۵۸)	(۱۳,۵۵۳,۶۵۱)

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۷-۲- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

در نه ماهه سال ۱۴۰۴ مبلغ فروش بیمه نامه در شرکت بیمه البرز ۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸ میلیون ریال بوده است که نسبت به دوره مشابه در سال گذشته  $۵۵\%$  رشد داشته است. مزید استحضار این که بیشترین میزان رشد را شعبه مروارید کویر با  $۳۵۷\%$  رشد و کمترین آن نیز مربوط به شعبه مسجد سلیمان با  $۶۵\%$  رشد منفی بوده است. در این بین ۱۰ شعبه با رشد پرتفوی بیش از  $۷۰\%$  بیشترین تاثیر در رشد پرتفوی این شرکت را داشته اند. همچنین میزان خسارت پرداختی در دوره مذکور بالغ بر ۱۸۲,۶۸۷,۳۲۴ میلیون ریال و نسبت خسارت در این دوره  $۵۳\%$  بوده است. لازم به ذکر است که در بین شعب شرکت بیمه البرز بیشترین نسبت خسارت را شعبه مسجد سلیمان با  $۱۵۲.۵\%$  داشته و کمترین آن نیز مربوط به شعبه شاهرود با  $۲۹.۶\%$  است.

### ۸- جمع بندی

حق بیمه صادره شرکت بیمه البرز در **نه ماهه سال ۱۴۰۴**، در میان شرکت‌های فعال صنعت بیمه و همچنین شرکت‌های پذیرفته شده در بازار سرمایه، معادل مبلغ ۳۴۶,۹۷۷,۲۸۸ میلیون ریال محقق گردیده است. تحقق این سطح از حق بیمه، با حفظ روند حرفه‌ای، رشد متوازن و انطباق با برنامه ریزی‌های کلان شرکت و تمرکز بر بازارهای هدف صورت پذیرفته و بیانگر تداوم رویکرد فنی و منضبط شرکت در توسعه پرتفوی بیمه‌ای می‌باشد.

در سه ماهه سوم سال ۱۴۰۴ (فصل پاییز)، شرکت بیمه البرز ضمن تداوم مسیر ترسیم شده در نیمه نخست سال، تمرکز خود را بر **تثبیت دستاوردهای عملیاتی، تقویت بنیان‌های مالی، ارتقای نظام حاکمیت شرکتی و ایفای نقش مؤثر در حوزه‌های راهبردی و مسئولیت اجتماعی** معطوف نموده است. این رویکرد، در کنار حفظ انضباط مالی و رعایت اصول فنی بیمه‌گری، زمینه‌ساز پایداری عملکرد شرکت و استمرار اعتماد ذی‌نفعان در دوره مورد گزارش شده است. در دوره نه‌ماهه مورد گزارش، شرکت بیمه البرز ضمن پایبندی به اصول فنی بیمه‌گری، رعایت انضباط مالی و الزامات حاکمیت شرکتی، عملکردی منسجم و متمایز از خود به‌جا گذاشته است. دستاوردها و اقدامات راهبردی شرکت در این دوره را می‌توان در سه محور اصلی به شرح زیر جمع‌بندی نمود:

#### ۱. استحکام مالی و حاکمیت شرکتی

شرکت با تمرکز بر مدیریت ریسک، شفافیت و تقویت ساختار حاکمیت شرکتی، پایه‌های پایداری بلندمدت خود را در دوره نه‌ماهه سال ۱۴۰۴ مستحکم نموده است:

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### • توانگری مالی و ظرفیت پذیرش ریسک:

حفظ سطح یک توانگری مالی با نسبت **۲۶۴ درصدی** و برخورداری از بالاترین میزان ظرفیت معجز نگهداری ریسک در میان شرکت‌های بیمه خصوصی، بیانگر ثبات مالی و توان بالای شرکت در ایفای تعهدات بیمه‌ای است. در سه‌ماهه سوم سال نیز تمرکز مدیریت بر صیانت از این جایگاه و تقویت ساختار سرمایه استمرار داشته است.

### • ثبات و شفافیت مدیریتی:

برگزاری موفق مجمع عمومی عادی سالیانه در سه‌ماهه دوم با حضور **۹۲/۹۳ درصد** از سهامداران و تصویب توزیع سود نقدی **۲۰۰ ریالی** به ازای هر سهم، در کنار ابقای مدیرعامل و تیم رهبری ارشد، زمینه ثبات مدیریتی و تداوم راهبردهای کلان شرکت را در طول دوره نه‌ماهه فراهم نموده است.

### • نظارت ساختارمند و پاسخگو:

فعالیت مستمر کمیته‌های تخصصی شامل حسابرسی، مدیریت ریسک، جبران خدمات و تطبیق مقررات تحت نظر هیئت‌مدیره، موجب ارتقای کیفیت نظارت، تصمیم‌گیری‌های مسئولانه و انطباق عملکرد شرکت با ضوابط حاکمیت شرکتی در کل دوره گزارش شده است.

### ۲. تعهد عملی به مسئولیت اجتماعی و پاسخگویی

بیمه البرز در دوره نه‌ماهه سال ۱۴۰۴، رویکردی مسئولانه و فراتر از تعهدات قراردادی در قبال ذی‌نفعان و جامعه اتخاذ نموده است:

### • مدیریت بحران و پاسخگویی در حوادث ملی:

در جریان حادثه انفجار بندر شهید رجایی، شرکت با اعزام کارشناسان، حضور میدانی در جلسات مشترک با مقامات ذی‌ربط و تسریع در فرآیند رسیدگی، علی‌رغم سهم محدود در تعهدات، در پرداخت خسارات بدنه خودرو و دیه جان‌باختگان پیشگام بوده و نقش مؤثری در کاهش تبعات اجتماعی حادثه ایفا نموده است.

### • اقدامات حمایتی فراتر از مفاد قرارداد:

پوشش خسارات ناشی از جنگ در قالب بیمه‌های درمان تکمیلی و بدنه خودرو و حذف فرانشیز در خسارات آتش‌سوزی منازل مسکونی، از جمله اقداماتی است که در دوره گزارش شده، تعهد عملی شرکت به مسئولیت اجتماعی و حمایت از هم‌وطنان در شرایط خاص کشور را نشان می‌دهد.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### • ارتقای رضایت مشتریان بزرگ:

دریافت تقدیرنامه‌های متعدد از سازمان‌ها و شرکت‌های بزرگ دولتی و خصوصی، بیانگر کیفیت خدمات، سرعت عمل و پاسخگویی مناسب شرکت به نیازهای مشتریان عمده در طول دوره نهمه است.

### ۳. پیشبرد تحول و توسعه راهبردی

در کنار ثبات مالی و ایفای مسئولیت اجتماعی، شرکت بیمه البرز در دوره نهمه سال ۱۴۰۴، اقدامات مؤثری در حوزه توسعه و تحول راهبردی به انجام رسانده است:

### • توسعه فعالیت‌های بین‌المللی:

امضای تفاهم‌نامه همکاری بیمه‌ای با شرکت ازبر روسیه در قالب راهبری کنسرسیوم بیمه‌ای صنعت بیمه ایران، با هدف پوشش ریسک حمل‌ونقل کالا در کریدور شمال-جنوب، از اقدامات راهبردی شرکت در حوزه بین‌الملل محسوب می‌شود که نقش مهمی در حمایت از تجارت منطقه‌ای و امنیت مبادلات ایفا می‌نماید.

### • هوشمندسازی و بهبود فرآیندها:

در مسیر تحول دیجیتال، قابلیت‌های جدیدی به اپلیکیشن «یاقوت البرز» افزوده شده است؛ از جمله بازدید و ارزیابی ریسک آنلاین بیمه‌های آتش‌سوزی صنعتی، اعلام خسارت آنلاین و استفاده از فناوری امضای دیجیتال در فرآیند عقد قرارداد مراکز درمانی، که منجر به تسهیل، تسریع و شفافیت بیشتر فرآیندهای بیمه‌گری شده است.

### • حفظ و تقویت جایگاه بازار:

بیمه البرز جایگاه خود را در رشته‌های کلیدی نظیر آتش‌سوزی، مسئولیت، مهندسی، نفت و انرژی و بیمه هواپیما حفظ نموده و با تمرکز بر چابک‌سازی ساختار سازمانی و تقویت شبکه نمایندگان، مسیر ارتقای مستمر سهم بازار را در فضای رقابتی دنبال می‌کند.

در مجموع شرکت بیمه البرز در دوره نهمه سال ۱۴۰۴، با تکیه بر مدیریت مالی منضبط، ایفای مسئولیت اجتماعی، توسعه خدمات نوآورانه و پیشبرد تحول راهبردی، تصویری شفاف، پاسخگو و پایدار از عملکرد خود به ذی‌نفعان ارائه نموده و بستر لازم برای تداوم رشد و نقش‌آفرینی مؤثر در صنعت بیمه کشور را فراهم ساخته است.

## گزارش تفسیری مدیریت دوره منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۴. عملکرد واقعی سه ماهه چهارم ۱۴۰۴

حق بیمه صادره شرکت بیمه البرز در سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۴ معادل مبلغ ۱۵۳,۰۸۵,۲۷۲ میلیون ریال و خسارت پرداختی به مبلغ ۸۸,۷۸۹,۸۲۶ میلیون ریال می باشد که با در نظر گرفتن عملکرد نه ماهه ۱۴۰۴، جمع حق بیمه صادره برای عملکرد سال ۱۴۰۴ مبلغ ۵۰۰,۰۶۲,۵۶۰ میلیون ریال و خسارت پرداختی به مبلغ ۲۷۱,۴۷۷,۱۵۰ میلیون ریال تحقق یافته است.

### ۵. پیش بینی حق بیمه صادره و خسارت پرداختی سال ۱۴۰۵

با توجه به شرایط تورمی موجود و برنامه عملیاتی شرکت پیش بینی می گردد حق بیمه صادره عملکرد سال ۱۴۰۵ به مبلغ ۷۲۲,۹۳۱,۸۰۰ میلیون ریال و خسارت پرداختی به مبلغ ۴۶۰,۷۶۸,۵۸۷ میلیون ریال تحقق گردد.