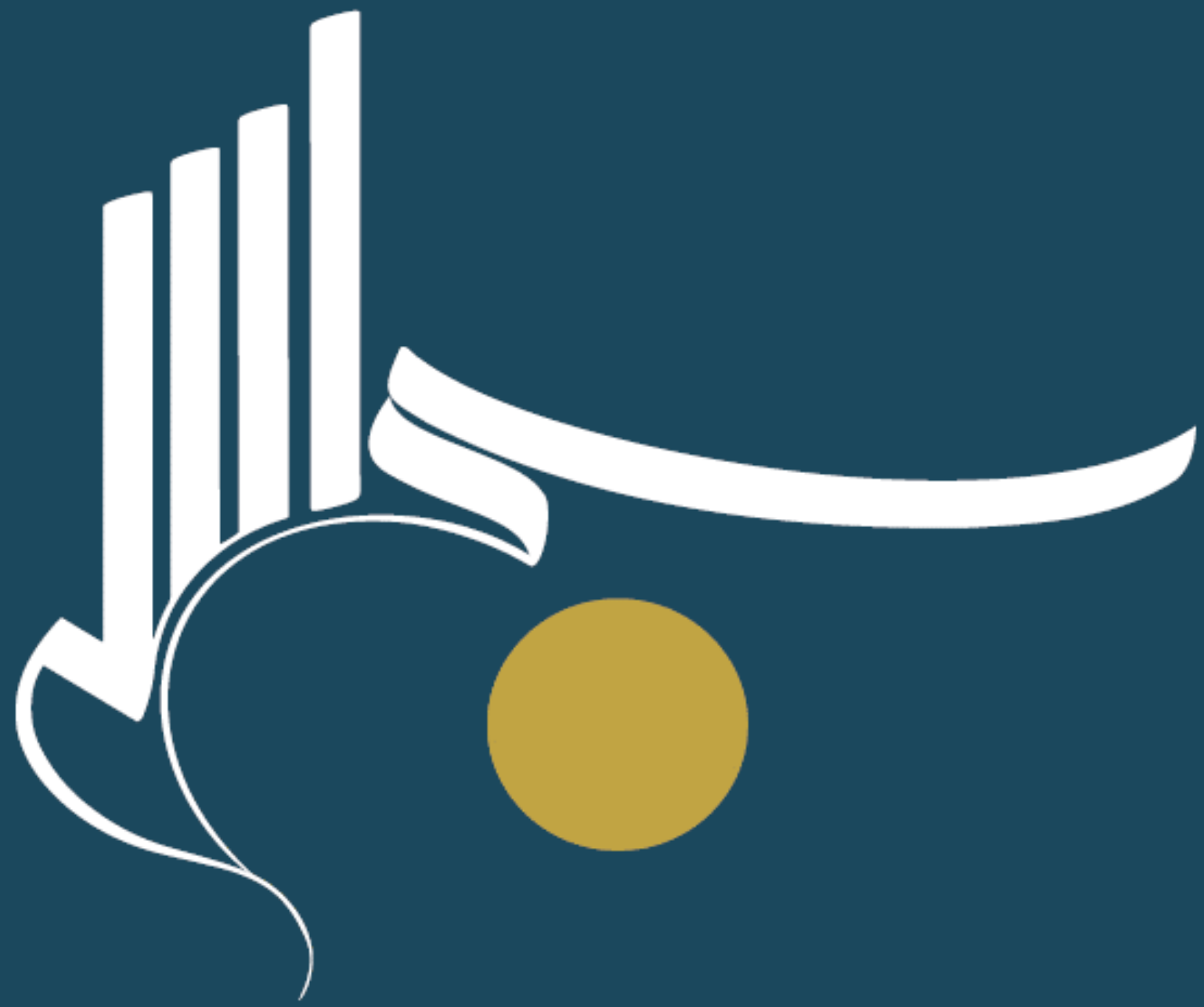


**گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه
صاحبان سهام برای عملکرد سال مالی**

منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



بیمه اتکایی تهران





تشکر و قدردانی

به این وسیله مراتب سپاس خود را از وزرات امور اقتصادی و دارایی، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار و شرکت فرابورس ایران که در مسیر توسعه فعالیت شرکت اهتمام و مساعدت جدی داشتند، تقدیم می‌داریم.

همچنین از سهامداران، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و هیات مدیره و کارکنان شرکت که متعهدانه و متخصصانه جهت رشد و توسعه این شرکت همکاری نموده‌اند و در زمینه پیشبرد اهداف صبر و تلاش وافر بکار بسته‌اند، تشکر و تقدیر به عمل می‌آید.
از خداوند متعال خواهانیم که گام‌های بعدی مان را نیز قرین پویایی و پایداری بدارد.







۲	۱- کلیات
۳	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی
۴	۲-۱- مقدمه
۴	۳-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
۵	۴-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران
۶	۵-۱- ماهیت شرکت و صنعت بیمه
۱۱	۶-۱- فرصت ها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۱۲	۷-۱- نقاط قوت و نقاط قابل بهبود داخل شرکت
۱۳	۸-۱- محصولات اصلی شرکت
۱۶	۹-۱- فرآیند بیمه گری اتکایی
۱۶	۱۰-۱- تکنولوژی مورد استفاده شرکت و مقایسه با صنعت
۱۷	۱۱-۱- نحوه قیمت گذاری خدمات اتکایی
۱۷	۱۲-۱- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت
۱۸	۱۳-۱- تاثیر شرایط اقتصاد جهانی و منطقه ای بر شرکت
۲۰	۱۴-۱- خدمات پس از انعقاد قرارداد بیمه اتکایی
۲۱	۱۵-۱- دستاوردها و عناوین
۲۱	۱۶-۱- ترکیب و تعداد سرمایه انسانی



۲۲	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۲۳	۱-۲- فهرست زمین و ساختمان
۲۴	۲-۲- بیمه اتکایی در ایران و جایگاه شرکت در صنعت
۲۶	۳-۲- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت
۲۶	۲-۳-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)
۲۶	۲-۳-۲- وضعیت پرداخت ها به دولت
۲۷	۴-۲- کیفیت سود شرکت
۲۷	۵-۲- نسبت های مالی
۲۸	۶-۲- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت
۲۹	۷-۲- پرداخت سود
۳۰	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۳۱	۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام
۳۲	۲-۳- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت
۳۳	۳-۳- بازارگردانی
۳۴	۴- حاکمیت شرکتی
۳۵	۱-۴- نظام راهبری شرکت
۳۵	۱-۱-۴- ساختار هیأت مدیره
۳۵	۲-۱-۴- تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضا در جلسات کمیته ها



۳۶	۴-۱-۳- تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیأت مدیره
۳۶	۴-۱-۴- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت
۳۷	۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته های حاکمیت شرکتی
۴۲	۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی
۴۳	۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۴۳	۴-۳-۲- دلایل هیأت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته
۴۴	۵- گزارش پایداری شرکتی
۴۵	۵-۱- مسئولیت اجتماعی
۴۶	۵-۲- محیط زیست
۴۷	۵-۳- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۴۸	۵-۴- تشریح برنامه های راهبردی
۴۹	ارتباط با ما
۵۰	پیوست ها







مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه اتکایی تهران (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیات مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیات مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه

نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با

مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است.

این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده

تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست

و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن

موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و

در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره غیر-موظف	شخص حقیقی	مصطفی نورالهی
	نایب رئیس هیات مدیره موظف	شخص حقیقی	محسن قره خانی
	عضو هیات مدیره غیر-موظف	شخص حقیقی	ابراهیم حمیدی
	عضو هیات مدیره غیر-موظف	شخص حقیقی	همایون دارابی
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره -موظف	شخص حقیقی	اسماعیل داورپناه

بخش اول کلیات





۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

تجدید ارائه شده			
درصد تغییر			
نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۲	اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
٪۲۴۹	۱.۷۴۴.۵۵۳	۶.۰۹۵.۴۷۶	حق بیمه صادره
٪۵۵۰	۶۴۸.۶۲۲	۴.۲۱۴.۰۸۳	درآمد حق بیمه ناخالص
٪۵۱۳	۲۳۹.۵۱۹	۱.۴۶۸.۲۴۸	(سهم نگهداری) درآمد حق بیمه خالص
٪۱۴۵	۵۴۳.۹۷۰	۱.۳۳۳.۵۰۵	درآمد سرمایه گذاری ها
٪۵۵۸	۱۸۷.۴۲۲	۱.۲۳۳.۶۶۳	خسارت و مزایای پرداختی خالص
٪۵۰۱	۱۶۳.۸۴۰	۹۸.۵۰۹	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
٪۲۵۶	۳۶۶.۳۹۸	۱.۴۸۸.۲۶۰	سود عملیاتی
٪۸۸	۱۲۸.۰۴۷	۲۳۹.۰۶۴	هزینه های اداری و عمومی
٪۱۷۶	۵۱۳.۷۷۵	۱.۴۱۶.۰۱۸	سود قبل از مالیات
٪۱۷۲	۵۱۳.۷۷۵	۱.۳۹۵.۳۸۹	سود خالص
نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۲	اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):
٪۷۷	۷.۹۳۱.۸۹۵	۱۴.۰۴۴.۱۸۱	جمع دارایی ها
٪۹۷	۴.۹۱۸.۱۲۰	۹.۶۹۰.۰۱۷	جمع بدهی ها
٪۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه ثبت شده
٪۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
٪۴۴	۳.۰۱۳.۷۷۵	۴.۳۵۴.۱۶۴	حقوق مالکانه
٪۳۶-	٪۳۸۵	٪۲۴۰	نسبت توانگری (درصد)
اطلاعات مربوط به هر سهم:			
٪۰	۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
٪۰	۵۰۰	۵۰۰	مبلغ پرداخت شده هر سهم (ریال)
٪۱۸۶	۱۰۳	۲۷۹	سود خالص هر سهم (ریال)
٪۱۳۲۲	۱۱	۳۱۰	سود نقدی پیشنهادی هر سهم (ریال)
سایر اطلاعات			
٪۱۴	۲۱ نفر	۲۳ نفر	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

* در اغلب سرفصل ها تغییرات بیش از 30 درصد مشاهده می شود که علت عمده آن کوتاهتر بودن دوره فعالیت و تکمیل زیرساخت های شرکت بوده است.



۱-۲- مقدمه

شرکت بیمه اتکایی تهران در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ تحت شماره ۶۰۰۴۲۱ به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ پروانه فعالیت خود را در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی ج.ا.ا دریافت نمود. در سال ۱۴۰۲ ضمن توجه ویژه به تدوین اصولی و علمی استراتژی‌ها و فرآیندهای اصلی شرکت، اجرای بخش‌هایی از این برنامه شامل پذیرش بیمه‌های اتکایی، تکمیل نیروی انسانی، تقویت زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات اقدامات قابل توجهی صورت پذیرفت.

شرکت با پشت سر گذاشتن مراحل تأسیس و تثبیت در بازار، وارد مرحله رشد و شکوفایی گردید که به منظور بهبود شاخص‌های مالی و عملکردی خود و در نتیجه، افزایش سودآوری برای سهامداران محترم تلاش نمود با رویکردی نوین به برقراری روابط مطلوب با شرکای تجاری بالقوه و بالفعل بپردازد. این شرکت توانست با اعمال سیاست‌های مناسب و بهره‌گیری از نیروهای مجرب و کارآزموده بازار بیمه با سربلندی سال ۱۴۰۲ را سپری نماید.

۱-۳- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت‌های شرکت به شرح عبارتند از:

- اهم ضوابط و مقررات وضع شده طی سال مالی گزارش که بر فعالیت شرکت‌های بیمه طی سال ۱۴۰۲، به شرح زیر می‌باشد:
- کاهش تدریجی درصد واگذاری بیمه‌های اتکایی اجباری در اجرای قانون برنامه ششم توسعه؛
- تغییر نمونه اساسنامه شرکت‌های بیمه با الزام بیمه مرکزی و با رویکرد توجه به حاکمیت شرکتی و نظارتی؛
- تصویب و ابلاغ آیین نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورایعالی بیمه مبنی بر تغییر نصاب‌های سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه؛
- تصویب و ابلاغ آیین نامه شماره ۱۰۵ مصوب شورایعالی بیمه مبنی بر امکان تأسیس و راه اندازی شرکت‌های فن آور بیمه‌ای (اینشورتک)؛
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار که براساس آن تغییراتی در ترکیب اعضای هیأت مدیره، راهبری شرکتی و نحوه گزارشگری فعالیتها در شرکت‌های بیمه ایجاد شده است؛
- برخی تغییرات در معافیت مالیاتی طبق نظر دولت در لایحه پیشنهادی بودجه سال ۱۴۰۳ به مجلس شورای اسلامی.

- قانون تجارت؛
- مصوبات هیأت دولت؛
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری؛
- قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی؛
- اساسنامه شرکت؛
- قانون بیمه؛
- مصوبات شورایعالی بیمه بخش‌های مرتبط با عملیات بیمه اتکایی و سرمایه‌گذاری؛
- قوانین، مقررات و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- قوانین و مقررات مالیاتی به طور عام و ماده ۱۰۹ قانون مالیاتهای مستقیم به طور خاص؛
- قانون کار و تأمین اجتماعی؛
- قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی؛
- مصوبات مجمع عمومی شرکت؛
- مصوبات هیأت مدیره، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی.



۴-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال (۵ میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی) بوده که در پایان سال ۱۴۰۲، حدود ۴۰٪ از سهام شرکت متعلق به اشخاص حقوقی و حدود ۶۰٪ متعلق به اشخاص حقیقی بوده است. همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تهیه گزارش به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت سهامی بیمه البرز (سهامی عام) و شرکت ارزش پویان رامان (سهامی خاص) و شرکت ویستا تجارت دی شرکت های با مالکیت بیش از ۵ درصد می باشند و جزو سهامداران عمده حقوقی محسوب می شوند.

ترکیب سهامداران شرکت بیمه اتکایی تهران در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و تاریخ تهیه گزارش ۱۴۰۲/۰۲/۰۳					
ردیف	نام سهامدار	تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تاریخ تهیه گزارش ۱۴۰۲/۰۲/۰۳	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت ارزش پویان رامان (سهامی خاص)	۱۰.۲٪	۵۰۸,۶۹۹,۰۰۰	۸.۷٪	۴۳۵,۳۹۹,۴۶۹
۲	مصطفی نوراللهی	۶.۶٪	۳۳۲,۳۱۰,۳۱۶	۶.۸٪	۳۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۳	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)	۶.۰٪	۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶	۶.۰٪	۳۰۲,۴۶۱,۴۶۶
۴	شرکت ویستا تجارت دی (با مسئولیت محدود)	۶.۰٪	۲۹۷,۵۵۰,۰۰۰	۶.۰٪	۲۹۸,۷۰۰,۰۰۰
۵	شرکت ارزش پویان آوید (سهامی خاص)	۵.۰٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	شرکت ارزش جویان آوید (سهامی خاص)	۵.۰٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	رضا علی جوکار	۴.۵٪	۲۲۷,۳۹۴,۸۰۰	۵.۳٪	۲۶۲,۵۵۶,۱۱۱
۸	امیر شکاریان	۴.۵٪	۲۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۵.۱٪	۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰
۹	اسماعیل داورپناه	۲.۷٪	۱۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۳.۲٪	۱۶۱,۸۰۰,۰۰۰
۱۰	علیرضا دوستی	۲.۱٪	۱۰۲,۹۷۱,۰۰۰	۲.۱٪	۱۰۲,۹۷۱,۰۰۰
۱۱	BFM صندوق سرمایه گذاری ا.ب.داراداریوش	۲.۱٪	۱۰۲,۶۸۳,۷۲۸	+	+
۱۲	مریم ستوده	۲.۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳	علی ابتهاج شیرازی	۱.۹٪	۹۵,۳۰۰,۰۰۰	۲.۰٪	۹۹,۸۰۰,۰۰۰
۱۴	BFM صندوق سرمایه گذاری ا.ب.رایین	+	+	۱.۶٪	۸۲,۲۵۶,۰۹۴
۱۵	شرکت اقتصاد سرمایه پاشا (با مسئولیت محدود)	۱.۷٪	۸۳,۴۳۵,۵۳۴	۱.۷٪	۸۳,۴۳۵,۵۳۴
۱۶	امیر احمد غفاری	۱.۱٪	۵۵,۷۰۰,۰۰۰	۱.۱٪	۵۵,۹۰۰,۰۰۰
۱۷	سید رضا موسوی نیک	۱.۱٪	۵۴,۴۵۰,۰۰۰	۱.۱٪	۵۴,۴۵۰,۰۰۰
۱۸	مؤسسه آتیه کارکنان بیمه اتکایی تهران	+	+	۱.۰٪	۵۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۹	سحر مرادزاده	۱.۰٪	۵۱,۹۱۲,۵۰۰	+	+
۲۰	مهین جابری	۱.۰٪	۵۱,۶۵۰,۰۰۰	+	+
۲۱	همایون دارابی	۱.۰٪	۵۰,۱۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۵۰,۱۰۰,۰۰۰
سایر سهامداران حقوقی					
(تعداد ۴۲ سهامدار در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹)		۳.۷٪	۱۸۷,۴۲۲,۶۰۷	۴.۸٪	۲۴۲,۴۴۲,۴۰۹
سایر سهامداران حقیقی					
(تعداد ۱۱۹۳۵ سهامدار در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹)		۳۰.۷٪	۱,۵۳۷,۰۵۹,۰۵۹	۳۰.۴٪	۱,۵۱۹,۸۱۹,۹۱۷
جمع کل (تعداد ۱۱۹۹۶ سهامدار در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹)		۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



۱-۵- ماهیت شرکت و صنعت بیمه

شرکت های بیمه با آینده نگری، اقتصاد ما را از طریق محافظت از ریسک های مختلف به جلو می برند. در دنیایی که ریسک ها به سرعت ظهور می کنند، بیمه گران باید چابک و انطباق پذیر باشند تا با مشتریان خود در ارتباط باشند. بیمه گران برای رقابت، بیش از پیش نیازمند پذیرش فناوری، داده ها و تجزیه و تحلیل برای بهبود کارایی و ارائه ارزش هستند و از سوی دیگر باید کارفرمای جذابی برای استعدادهای برتر باشد. داده ها، ابزارها و تجزیه و تحلیل ها باید روند انتقال ریسک را تکمیل نموده و شکل دهند تا به محافظت و رشد کسب و کار آنها کمک کند.

در حال حاضر از تعداد ۳۹ شرکت دارای مجوز فعالیت در صنعت بیمه ایران تعداد ۲۷ شرکت در بیمه مستقیم و ۷ شرکت در بازار بیمه اتکایی ۵ شرکت در بیمه های زندگی فعالیت می نمایند. بیمه اتکایی نوعی از عملیات بیمه است که در آن بیمه گر اتکایی بخشی از ریسکی را که یک شرکت بیمه تعهد نموده است، مجدداً تحت پوشش قرار می دهد. در حقیقت قرارداد بیمه اتکایی بین دو شرکت بیمه منعقد می شود تا با جبران بخشی از خسارت های بیمه شده برای شرکت بیمه واگذارنده ظرفیت و ثبات مالی ایجاد نماید. در حال حاضر حدود ۷ شرکت بیمه مستقیم دارای مجوز فعالیت در بازار بیمه اتکایی داخلی می باشند.

الف) عملکرد بیمه گری مستقیم در ایران

گزارش تحلیلی آمار اولیه عملکرد بازار بیمه در ۱۲ ماهه اول سال ۱۴۰۲ توسط بیمه مرکزی ج.ا.و براساس ارقام خود اظهاری شرکت های بیمه در سנהاب ارائه شده است. مهمترین نکات گزارش عبارتند از:

- مبلغ حق بیمه توليدي و خسارت پرداختي در ۱۲ ماهه ۱۴۰۲ به ترتیب در حدود ۲۷۹ همت و ۱۶۲.۸ همت است که تغییرات حق بیمه توليدي و خسارت پرداختی نسبت به مدت مشابه سال گذشته به ترتیب ۵۹ و ۶۱.۴ درصد رشد داشته است.
- در ۴ رشته بیمه باربری، هواپیما، اعتبار و زندگی، تعداد بیمه نامه صادره کاهش داشته است (به ترتیب با ۶، -۳۶، -۹۰ و -۲ درصد).
- رشد ۶/۴۵ درصدی تعداد موارد خسارت پرداختی بازار، بیشتر به دلیل رشد ۵/۱۷ درصدی این تعداد در بیمه درمان با سهم عمده (۹۳ درصد) از تعداد خسارتهای پرداختی بازار بیمه بوده است.

عنوان	مقدار در سال ۱۴۰۲	رشد در مقایسه با سال قبل
حق بیمه توليدي	۲۷۹ همت	۵۹٪
تعداد بیمه نامه صادره	۷۹.۸ میلیون فقره	۷.۴٪
خسارت پرداختي	۱۶۲/۸ همت	۶۱.۴٪
تعداد موارد خسارت پرداختی	۷۴/۳ میلیون فقره	۶.۵٪



خسارت پرداختی			حق بیمه تولیدی			
مبلغ به میلیون ریال	% نرخ رشد	% سهم از کل	مبلغ به میلیون ریال	% نرخ رشد	% سهم از کل	رشته بیمه
۲۶,۰۲۲,۳۱۱	۲۶.۹۲	۱.۶۰	۱۰۴,۲۷۹,۶۴۸	۳۴.۶۹	۳.۷۴	آتش سوزی
۵,۹۱۰,۳۰۰	۴۴.۳۵	۰.۳۶	۳۵,۴۸۷,۱۹۴	۳۴.۳۴	۱.۲۷	باربری
۶,۹۰۰,۴۹۲	۹۲.۹۷	۰.۴۲	۲۰,۲۶۱,۴۲۵	۴۳.۴۱	۰.۷۳	حوادث
۶۲,۱۶۲,۴۴۳	۴۵.۳۵	۳.۸۲	۱۲۲,۳۰۶,۶۰۸	۶۶.۷۸	۴.۳۸	حوادث راننده
۱۴۸,۵۹۳,۰۹۹	۷۶.۷۹	۹.۱۳	۲۰۲,۰۹۲,۲۴۵	۵۲.۸۴	۷.۲۴	بدنه اتومبیل
۵۵۱,۲۴۵,۰۷۰	۶۳.۹۷	۳۳.۸۷	۷۸۳,۰۲۸,۳۵۱	۴۲.۸۳	۲۸.۰۷	شخص ثالث و مازاد
۶۲۱,۷۴۶,۵۳۶	۷۲.۶۶	۳۸.۲۰	۸۴۲,۹۴۹,۱۴۵	۸۳.۵۴	۳۰.۲۲	درمان
۸,۵۸۲,۲۰۸	(۱۱.۹۸)	۰.۵۳	۳۲,۰۳۲,۷۹۳	۳۴.۷۷	۱.۱۵	کشتی
۱,۵۴۰,۳۲۵	۱۳.۰۴	۰.۰۹	۲۱,۲۸۲,۲۶۷	۷۹.۹۷	۰.۷۶	هواپیما
۹,۷۴۳,۹۷۵	۷۸.۷۱	۰.۶۰	۴۱,۶۳۸,۳۰۸	۵۸.۰۶	۱.۴۹	مهندسی
۱۱۷,۹۰۲	۷۰۵.۸۲	۰.۰۱	۱,۱۸۳,۰۵۶	۷۷.۱۴	۰.۰۴	پول
۵۲,۲۷۶,۰۹۴	۴۸.۲۸	۳.۲۱	۱۳۲,۸۶۱,۲۷۴	۶۳.۶۵	۴.۷۶	مسئولیت
۸۶,۳۷۷	۱۶۱۹.۲۹	۰.۰۱	۶۰۹,۷۵۸	۱۱۴.۸۲	۰.۰۲	اعتبار
۳,۳۱۲,۶۹۲	۶۷.۸۱	۰.۲۰	۵۸,۰۵۴,۵۸۲	۸۰.۹۸	۲.۰۸	نفت و انرژی
۵۲,۳۵۹	۵۵.۴۴	۰.۰۰	۳۹۹,۲۹۱	۳۶۲.۸۸	۰.۰۱	سایر انواع غیر زندگی
۱۲۹,۴۶۳,۳۰۲	۲۴.۹۰	۷.۹۵	۳۹۱,۲۰۸,۹۸۴	۵۸.۲۹	۱۴.۰۲	زندگی (عمر)
۱,۶۲۷,۷۵۵,۴۸۶	۶۱.۳۶	۱۰۰.۰۰	۲,۷۸۹,۶۷۴,۹۳۳	۵۹.۰۱	۱۰۰.۰۰	جمع کل

• سهم بیمه های وسایل نقلیه (شخص ثالث-مازاد، حوادث راننده و بدنه اتومبیل) از حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی بازار به ترتیب ۴۰٪ و ۴۷٪ درصد است.

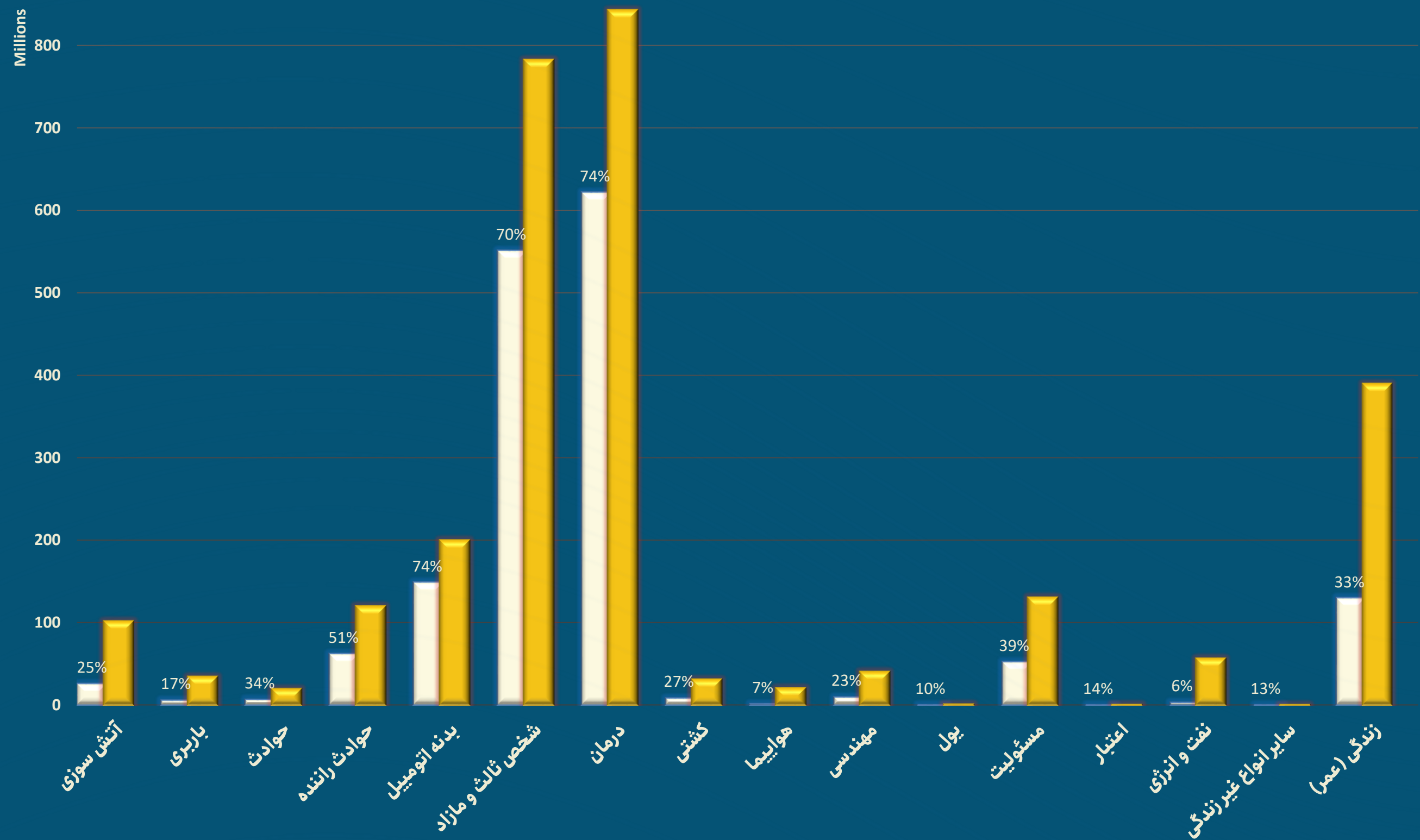
• نسبت خسارت بازار با ۱ واحد افزایش به حدود ۵۹٪ درصد رسیده است.

همچنین در این گزارش، ترکیب پرتفوی صنعت بیمه در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:



مقایسه حق بیمه، خسارت و نسبت خسارت سال ۱۴۰۲ به تفکیک رشته

■ حق بیمه تولیدی ■ خسارت پرداختی





ب) عملکرد بیمه گری اتکایی در ایران

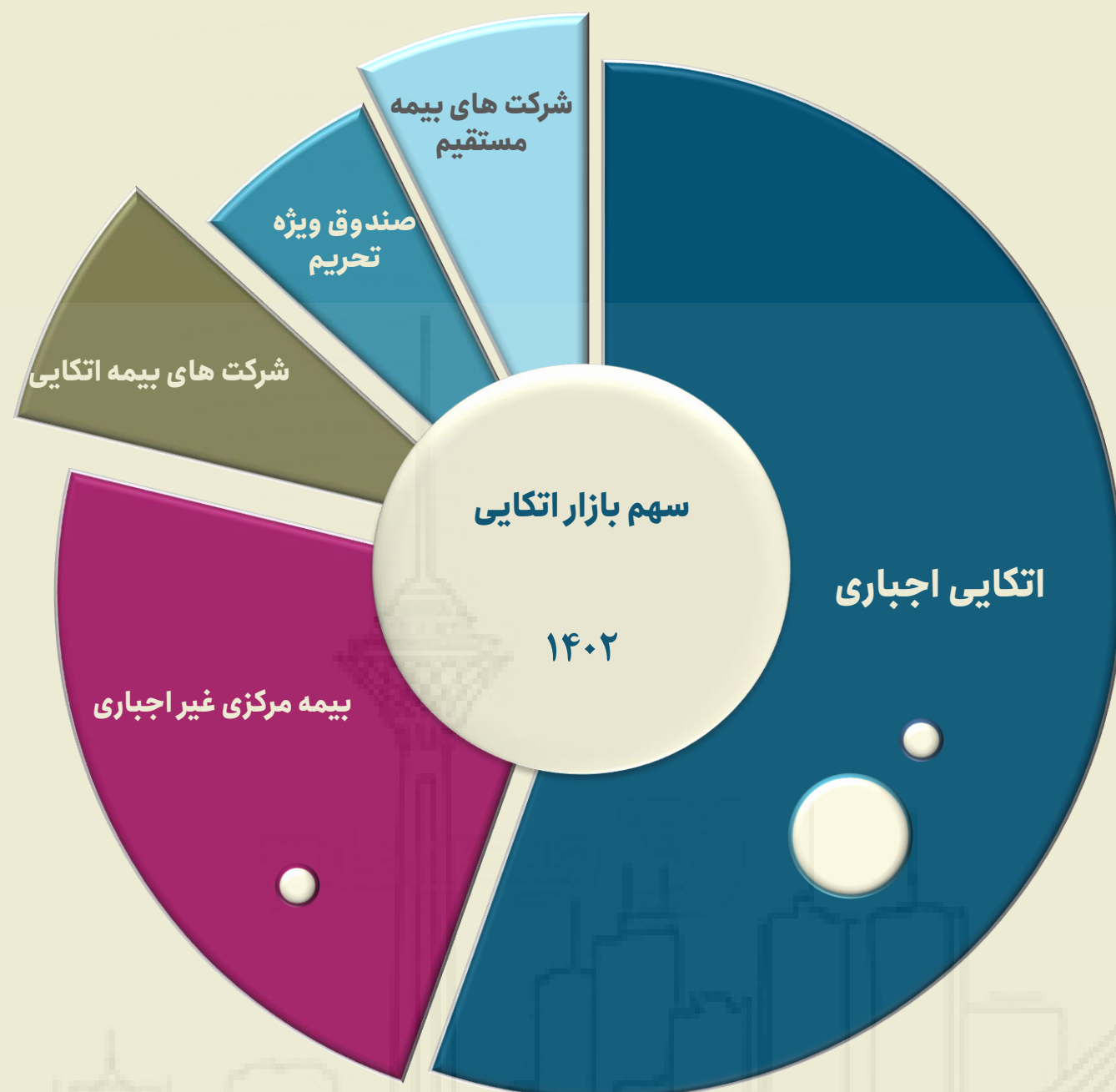
عطف به ماده ۲۱ - ب بخش ۴ (محیط کسب و کار، خصوصی سازی و مناطق آزاد قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران)، به منظور مردمی شدن اقتصاد و کاهش تصدی گری دولت در صنعت بیمه و بر اساس اصلاح نظام نظارت تعرفه ای، بیمه مرکزی مکلف است نسبت به کاهش تدریجی تصدی گری خود و کاهش بیمه اتکایی اجباری در صنعت بیمه بازگانی اقدام نماید. لذا در همین راستا روند درصد بیمه اتکایی اجباری به شرح جدول ذیل می باشد:

سال	درصد واگذاری اجباری غیرزندگی	درصد واگذاری اجباری زندگی
۱۳۹۷	۱۳٪	۲۳٪
۱۳۹۸	۱۲٪	۲۲٪
۱۳۹۹	۱۱٪	۲۱٪
۱۴۰۰	۱۰٪	۲۰٪
۱۴۰۱	۹٪	۱۹٪
۱۴۰۲	۷٪	۱۳٪



سهم شرکت های بیمه مستقیم، اتکایی و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت قبولی اتکایی اجباری و اختیاری از بازار بیمه های اتکایی در سال ۱۴۰۲ به شرح نمودار زیر می باشد:

سهم بازار بیمه اتکایی در سال ۱۴۰۲ (پیش بینی)



ارقام به هزار میلیارد تومان (همت)

بررسی بازار بیمه اتکایی	سال ۱۴۰۲ (پیش بینی)	سال ۱۴۰۱
اتکایی اجباری	۲۷.۸	۱۸.۵
بیمه مرکزی غیر اجباری	۱۱.۷	۷.۸
شرکت های بیمه اتکایی	۴.۰	۱.۳
صندوق ویژه تحریم	۳.۰	۲.۶
شرکت های بیمه مستقیم دارای مجوز قبولی اتکایی	۳.۶	۲.۴
جمع	۵۰.۱	۳۲.۷

غیردولتی

دولتی

۱۲.۳٪

۸۷.۷٪

سال ۱۴۰۲

۸.۵٪

۹۱.۵٪

سال ۱۴۰۱



۱-۶- فرصت ها و تهدیدهای پیش روی شرکت

ریسک های مهم صنعت بیمه جهان در سال ۲۰۲۳

براساس گزارشی که توسط مؤسسه AON در تاریخ ۲۸ نوامبر سال ۲۰۲۳ منتشر شد، پاسخ دهندگان صنعت بیمه به نظرسنجی جهانی مدیریت ریسک (GRMS) "حمله سایبری" و "عدم جذب یا حفظ نیروی انسانی با استعدادها" برتر را به عنوان مهم ترین ریسک های خود رتبه بندی کردند. در این گزارش ده ریسک اصلی برای صنعت بیمه عبارتند از:

❑ حمله سایبری؛

❑ عدم جذب یا نگهداشت استعدادها برتر؛

❑ بحران های آب و هوایی و بلایای طبیعی؛

❑ تغییرات قانونی یا مقرراتی؛

❑ کندی رشد اقتصادی یا روند کند بازایی؛

❑ آسیب به برند و شهرت شرکت؛

❑ نقص فنی یا نقص سیستمی؛

❑ افزایش رقابت؛

❑ تغییر اقلیم؛

❑ نوآوری در تامین نیازهای مشتریان.

فرصت های پیش روی شرکت

❑ تداوم سیاست کاهش اتکایی اجباری

❑ نیاز بازار به ابزارها و نرم افزارهای نوآورانه مدیریت ریسک

❑ آزادی عمل در تعیین ترکیب پرتفوی بیمه ای

❑ ضعف در تدوین نقشه راه فناوری های بیمه ای سایر شرکت ها

❑ وجود ظرفیت های مناسب تحقیقاتی و پژوهشی در سطح کشور

❑ عدم وجود رقبای خارجی به علت تحریم

❑ ابلاغ قانون عدم راهبری شرکت های بیمه مستقیم

❑ رویکرد مثبت و حمایتی دولت و مجلس و سایر قوا در حوزه بیمه

تهدیدها

❑ تورم حاکم بر اقتصاد کشور

❑ نرخ شکنی در رشته های بیمه ای

❑ ضعف سیستم های مدیریت ریسک صنعت بیمه

❑ بالابودن بهای تمام شده محصولات بیمه ای

❑ انباشت مطالبات بیمه ای

❑ عدم وجود پلتفرم اتکایی مناسب

❑ کیفیت پایین پژوهش های انجام شده در صنعت

❑ افزایش خسارت های تقلبی

❑ تحریم و عدم انتقال دانش فنی عملیاتی و نرم افزارها از سایر کشورها

❑ کاهش سرمایه گذاری در زمینه های مختلف اقتصادی



۱-۷- نقاط قوت و نقاط قابل بهبود داخلی شرکت

نقاط قوت شرکت

- ❑ بهره‌مندی از دانش و تجربه در حوزه فنی و سرمایه گذاری
- ❑ توجه به حوزه فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال
- ❑ سیستم اندازه‌گیری رضایت ذینفعان
- ❑ وجود ساختار سازمانی منعطف و کم هزینه
- ❑ پویایی، ریسک پذیری و سرعت تصمیم گیری

نقاط قابل بهبود داخلی شرکت

- ❑ سابقه فعالیت و اندازه شرکت برای جذب نیروهای خبره
- ❑ پایین بودن سرمایه شرکت و ظرفیت نگهداری
- ❑ مشکلات وصول به موقع مطالبات
- ❑ عدم تکامل سیستم‌ها و نرم افزارهای مدیریتی و عملیاتی

تحلیل ریسک های شرکت:

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۴۸٪ توانگری مالی می‌باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۱۰۳۴۰۵۸
ریسک بازاری R2	۱۴۷۷۹۴۵
ریسک اعتباری R3	۸۴۲۷۶
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۸۰۵۷۴۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴۳۳۸۳۶۹
نسبت توانگری مالی	۲۴۰٪

* نسبت توانگری فوق بدون احتساب افزایش ارزش دارایی ثابت می‌باشد.



۱-۸- محصولات اصلی شرکت

الف) انواع محصولات و خدمات:

شرکت بیمه اتکایی تهران با ارائه پوشش‌های اختیاری و قراردادی از مشتریان خود حمایت می‌نماید. این شرکت در تلاش است تا با استفاده از ابزارهای نوین و مدیریت ریسک، خدمات زیر را ارائه نماید:





پوشش‌های بیمه اتکایی قراردادی

بیمه اتکایی قراردادی که به آن Automatic treaty نیز گفته می‌شود، نوعی از عملیات اتکایی است که بر اساس قرارداد برای مدت محدود یا نامحدودی بین بیمه‌گر واگذارنده و بیمه‌گر اتکایی انجام می‌شود. در این قرارداد، تعهدات هریک از طرفین به طور کاملاً دقیق مشخص شده است.

به موجب این عملیات، همه ریسک‌هایی که در چارچوب قرارداد می‌گنجند، به طور خودکار تحت پوشش اتکایی هستند و بیمه‌گر واگذارنده، بابت صدور بیمه‌نامه برای این ریسک‌ها نگرانی خاصی ندارد. آنچه بیمه‌گر واگذارنده در محدوده مفاد قرارداد واگذار می‌کند، مورد پذیرش بیمه‌گر اتکایی قرار دارد.

در روند عقد یک پوشش اتکایی به صورت قرارداد، بیمه‌گر واگذارنده پس از تعیین نوع قرارداد (به صورت نسبی یا غیرنسبی)، با یک بیمه‌گر خاص، مستقیماً یا از طریق واسطه اتکایی وارد مذاکره می‌شود و در خصوص شرایط قرارداد به توافق می‌رسد.

قراردادهای اتکایی از نظر فنی به دو بخش نسبی (Proportional) و غیرنسبی (Non-Proportional) تقسیم می‌شوند.

پوشش‌های بیمه اتکایی اختیاری

بیمه اتکایی اختیاری که به آن Facultative گفته می‌شود، نوعی از عملیات اتکایی است که در آن مورد به مورد و برای هر ریسک، عملیات اتکایی به صورت مجزا انجام می‌شود. بیمه اتکایی اختیاری برای بیمه‌گر واگذارنده و بیمه‌گران اتکایی اختیاری است.

بیمه اتکایی اختیاری نیز به دو بخش نسبی (Proportional) و غیرنسبی (Non-Proportional) تقسیم می‌شوند.

راهکارهای نوین اتکایی

در صنعت بیمه ایران ابزارها و نرم‌افزارها برای تحلیل داده و ارزیابی ریسک داده‌های خسارت کمتر مورد استفاده قرار گرفته است، این درحالیست که ابزارهای بسیار توسعه یافته‌ای در صنعت بیمه کشورهای جهان وجود دارد. به طور معمول در دنیا شرکت‌های بیمه اتکایی در استفاده از ابزارهای تحلیل داده و ارزیابی ریسک داده‌های خسارت پیش‌تاز هستند و با توسعه ابزارهای مدل‌سازی خسارت آنها را در اختیار مشتریان خود قرار می‌دهند. از این رو لزوم استفاده از توسعه نرم‌افزارها و راهکارهای نوین اتکایی در ایران بسیار بیش از پیش احساس می‌شود.

همچنین در حال حاضر فرآیندهای مختلف در شرکت‌های بیمه‌ای و اتکایی اعم از قبولی، واگذاری، ارزیابی ریسک، انعقاد قراردادهای اتکایی، روابط بین شرکتی و غیره بصورت سنتی انجام می‌شود که این امر نیازمند ورود تکنولوژی و استفاده از علم روز در تحلیل داده و محاسبات اتکایی می‌باشد. ارائه روش‌های نوین اتکایی و استفاده از فناوری اطلاعات در عملیات بیمه‌گری از دغدغه‌های اصلی شرکت بیمه اتکایی تهران می‌باشد.



ب) ساختار پرتفوی قبولی شرکت:

در دوره مالی مورد گزارش علاوه بر بیمه مرکزی و شش شرکت بیمه اتکایی، ۷ شرکت بیمه مستقیم نیز دارای مجوز قبولی اتکایی بوده اند و یک شرکت اتکایی دیگر نیز موافقت اصولی برای فعالیت را دریافت نموده است. بدیهی است با توجه به تحریم صنعت بیمه، فعالیت تمامی شرکتهای مذکور عملاً معطوف به بازار داخلی بوده است.

طی سال های اخیر بسیاری از قراردادهای اتکایی که پیش از این به صورت «نسبی» واگذار می شدند، به قراردادهای «مازاد خسارت» که حق بیمه آنها به مراتب کمتر از قراردادهای نسبی است تغییر یافته اند. موضوعات مورد اشاره موجب شده که رقابت در مبادلات اتکایی بازار بیمه کشور به شکل کاملاً محسوسی بیشتر از قبل شود. با وجود رقابت شرکتهای بیمه مستقیم در صدور بیمه نامه، شرکت بیمه اتکایی تهران با در نظر گرفتن اصول فنی و با اولویت جذب پرتفوی باکیفیت نسبت به قبول بیمه های اتکایی به دو صورت اختیاری و قراردادی اقدام نمود که منجر به تولید پرتفوی مناسبی در سال ۱۴۰۲ با حجم حق بیمه ای بالغ بر ۶،۰۹۷ میلیارد ریال و درآمد حق بیمه اتکایی ناخالص به مبلغ ۴،۲۲۸ میلیارد ریال شده است.

عملکرد بیمه اتکایی تهران (ارقام به میلیون ریال)		
رشته بیمه	دوره دوازده ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره هفت ماه و سه روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۹۵۴،۵۸۹	۳۶۳،۵۸۴
باربری	۱۹۹،۳۵۵	۷۱،۳۳۹
مهندسی	۹۵۲،۵۴۱	۳۵۷،۶۶۴
نفت و انرژی	۱،۷۴۰،۲۴۷	۳۳۹،۹۴۷
هواپیما	۳۹۳،۵۷۴	۳۱۶،۴۸۷
کشتی	۱،۰۰۸،۹۹۳	۳۴۳،۹۳۴
بدنه اتومبیل	۴۰۲،۲۸۴	۵،۷۵۶
مسئولیت	۲۶۵،۷۳۹	۴۵،۵۹۰
سایر رشته ها	۱۷۹،۹۴۳	۲۵۲
جمع کل	۶،۰۹۷،۲۶۶	۱،۷۴۴،۵۵۲



۱-۹- فرآیند بیمه گری اتکایی

فرآیند کلی قبولی بیمه اتکایی به شرح زیر می باشد:

- ۱- دریافت پیشنهاد واگذاری از تمام بسترهای ارتباطی از شرکت های واگذارنده
- ۲- بررسی کارشناسی ریسک
- ۳- ارزیابی کامل ریسک براساس مؤلفه های تعیین کننده در هر رشته بیمه ای و کنترل بیشینه امکان پذیرش ریسک
- ۴- کنترل آیین نامه براساس حدود اختیارات و تصمیم گیری مبنی بر پذیرش و یا عدم پذیرش ریسک
- ۵- ارسال پاسخ به بیمه گرواگذارنده
- ۶- دریافت تأییدیه قبولی
- ۷- ثبت صورتحساب قبولی

۱-۱۰- تکنولوژی مورد استفاده شرکت و مقایسه با صنعت

در عصر پیشرفت سریع تکنولوژی و پویایی بازار در حال تغییر، نوآوری به محور موفقیت در صنعت بیمه و بیمه اتکایی تبدیل شده است. شرکت بیمه اتکایی تهران با معرفی پرتال پیشگام Connect از پس این چالش برآمده است. راهکار Connect نشان دهنده پاسخی استراتژیک به نیازها و انتظارات در حال تحول بازار بیمه اتکایی است که اساساً نحوه تعامل شرکت بیمه اتکایی با مشتریان خود و مدیریت روابط با مشتری را تغییر می دهد. کانکت (Connect)، به عنوان یک پلتفرم، یک زیرساخت دیجیتالی است که شرکت های بیمه و بیمه اتکایی تهران را برای تسهیل تبادل کارآمد اطلاعات، بیمه نامه ها، داده ها و تراکنش های مالی و فنی در اکوسیستم بیمه اتکایی به هم متصل می کند. سیستم های CRM سنتی اغلب در پرداختن به پیچیدگی های عملیات بیمه اتکایی در حوزه ارزیابی ریسک، با چالش های متنوعی روبروست.

برخی از مهمترین ویژگی های کانکت:

- تسهیل فرآیند واگذاری
- مرکز ارتباط یکپارچه (Communication Hub)
- ابزارهای مدیریت ریسک





۱-۱۱- نحوه قیمت گذاری خدمات اتکایی

قیمت گذاری محصولات و خدمات بیمه‌های اتکایی بر اساس دانش فنی این حوزه و همچنین عرف بازار بیمه اتکایی و عرضه و تقاضا صورت می‌گیرد. سقف نرخ کارمزدهای اتکایی از طریق توافق شرکت‌های بیمه‌های اتکایی در شورای هماهنگی بیمه‌گران اتکایی تعیین می‌شود.

۱-۱۲- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت

انتشار اوراق بهادار بیمه اتکایی

در راستای اهداف استراتژیک، شرکت بیمه اتکایی تهران به طور فعال انتشار اوراق بهادار بیمه‌ای (ILS) را به عنوان وسیله‌ای برای افزایش قابلیت‌های بیمه اتکایی و بهینه سازی استراتژی مدیریت ریسک خود در نظر می‌گیرد. اوراق بهادار بیمه‌ای یک ابزار مالی نوآورانه را ارائه می‌دهد که امکان انتقال ریسک‌های خاص، بلایای طبیعی یا سایر رویدادهای فاجعه بار را به بازارهای سرمایه فراهم می‌نماید و در نتیجه منابع مالی شرکت و ظرفیت شرکت را برای پذیرش ریسک‌های بزرگ و پیچیده افزایش می‌دهد.

تکمیل سرمایه فعلی و افزایش سرمایه مجدد

هیأت مدیره با بررسی دقیق و برنامه‌ریزی استراتژیک موضوع تکمیل سرمایه شرکت را بلافاصله پس از مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در دستور کار هیأت مدیره قرار داده است. پیش‌بینی می‌شود فرآیند تکمیل سرمایه تا پایان مهلت قانون (۱۴۰۳/۰۵/۲۹) در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت برسد. همچنین با توجه به نقاط قابل بهبود مطرح شده، پیشنهاد افزایش سرمایه شرکت از ۵۰۰ میلیارد تومان به ۱۰۰۰ میلیارد تومان نیز در دستور کار نیمه دوم سال ۱۴۰۳ هیأت مدیره قرار دارد. پیش‌بینی می‌شود پس از طی مراحل قانونی و اخذ مجوزهای لازم، همزمان با مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ عملیاتی گردد. تحقق این امر منجر به افزایش ظرفیت فعالیت، انعطاف‌پذیری مالی، گسترش ظرفیت سرمایه‌گذاری و نوآوری و استفاده از فرصت‌های جدید برای رشد و خلق ارزش برای ذینفعان خواهد شد.

پلتفرم اتکایی

هدف این پلتفرم نوآورانه، ساده‌سازی فرآیند واگذاری، کاهش هزینه‌ها و بهبود عملکرد کلی صنعت بیمه اتکایی با ارائه یک بازار متمرکز برای بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است. این راهکار دیجیتال طیف متنوعی از ارائه‌دهندگان بیمه و بیمه اتکایی را گرد هم می‌آورد و یک اکوسیستم پویا ایجاد می‌کند که همکاری، شفافیت و کارایی را در بازار بیمه اتکایی تقویت می‌کند.

طراحی و ساخت نرم افزار تحلیل ابزارهای نوین سرمایه گذاری

شرکت بیمه اتکایی تهران تمرکز استراتژیک خود را بر توسعه راه‌حل‌های نوآورانه به منظور بهبود فرآیند تجزیه و تحلیل ابزارهای نوین سرمایه‌گذاری افزایش داده است و به توسعه ابزارهای پیشرفته تجزیه و تحلیل ریسک با استفاده از ابزارهای هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و مدل‌سازی پیش‌بینی‌کننده برای ارائه تجزیه و تحلیل لحظه‌ای در مورد سناریوهای ریسک پیچیده می‌پردازد.

درخواست پذیرش در بازار اصلی فرابورس

براساس هماهنگی انجام شده با شرکت فرابورس ایران و انتخاب سببگردان داریوش به عنوان مشاور پذیرش در بازار اصلی فرابورس، درخواست مربوطه به شرکت فرابورس ارسال و در مراحل بررسی و تأیید قرار گرفت.

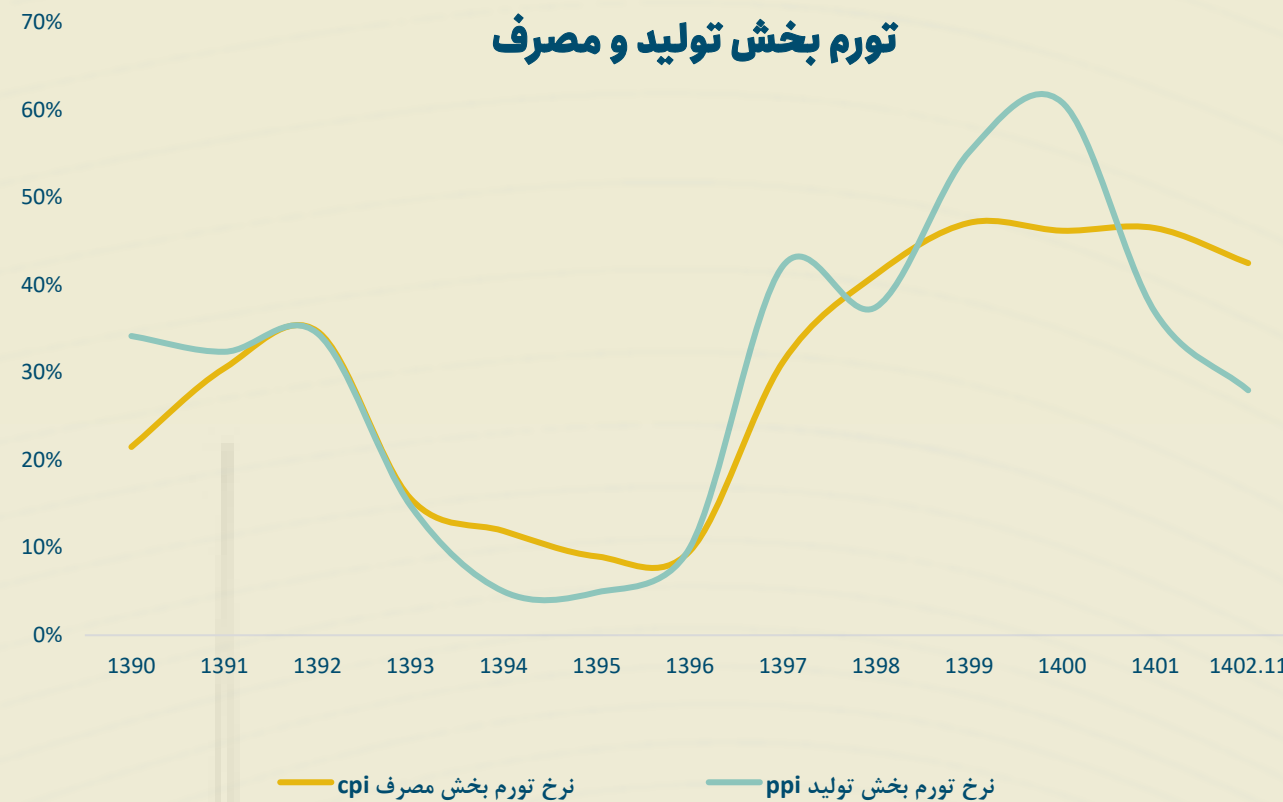


۱-۱۳- تاثیر شرایط اقتصاد جهانی و منطقه‌ای بر شرکت

الف) بررسی شاخص تورم در ایران

در نمودار زیر روند نرخ تورم بخش تولیدکننده و مصرف‌کننده آورده شده است. همانطور که مشخص است هر دو شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی (CPI) و شاخص بهای تولیدکننده (PPI) تقریباً از یک روند همسان پیروی می‌کنند. این شاخص، به دلیل ادامه تحریم‌ها، جهش نرخ ارز، شیوع ویروس کرونا و افزایش قیمت‌های جهانی در سطوحی بالاتر قرار داشته است. دلیل این موضوع سیاست‌های دولت در زمینه سرکوب قیمت محصولات علیرغم افزایش هزینه‌های تولید و ارائه یارانه به مصرف‌کنندگان است.

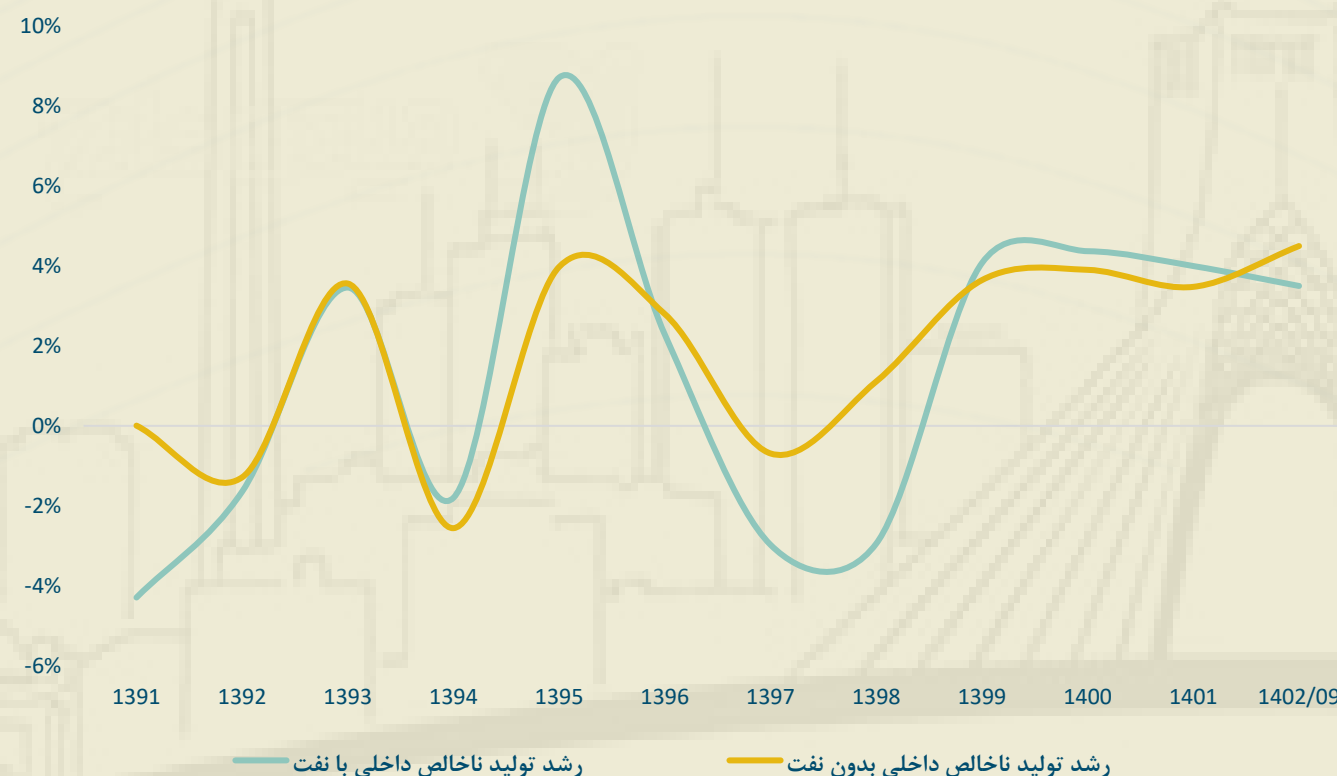
آخرین آمار اعلام شده توسط مرکز آمار نشان می‌دهد که متوسط نرخ تورم سالانه (CPI) در اسفند ۱۴۰۲ برابر با ۴۰.۷٪ می‌باشد. نرخ تورم نقطه به نقطه نیز برابر ۳۲.۳٪ اعلام شده است که نسبت به سال گذشته ۵.۱٪ کاهش یافته است. همچنین نرخ تورم نقطه به نقطه اسفند ۱۴۰۲ نیز با کاهش ۲۱.۷٪ نسبت به دوره مشابه سال گذشته رو به رو بوده است.



رشد تولید ناخالص داخلی

ب) تولید ناخالص داخلی

آمارهای بانک مرکزی نشان می‌دهد تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه (به قیمت های ثابت سال ۱۳۹۵) از ۱.۱۲۶ همت در نُه ماهه سال ۱۴۰۱ به ۱.۲۰۸ همت در نُه ماهه سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است و رشد اقتصادی ۵/۴ درصدی برای نُه ماهه سال ۱۴۰۲ به همراه داشته است.

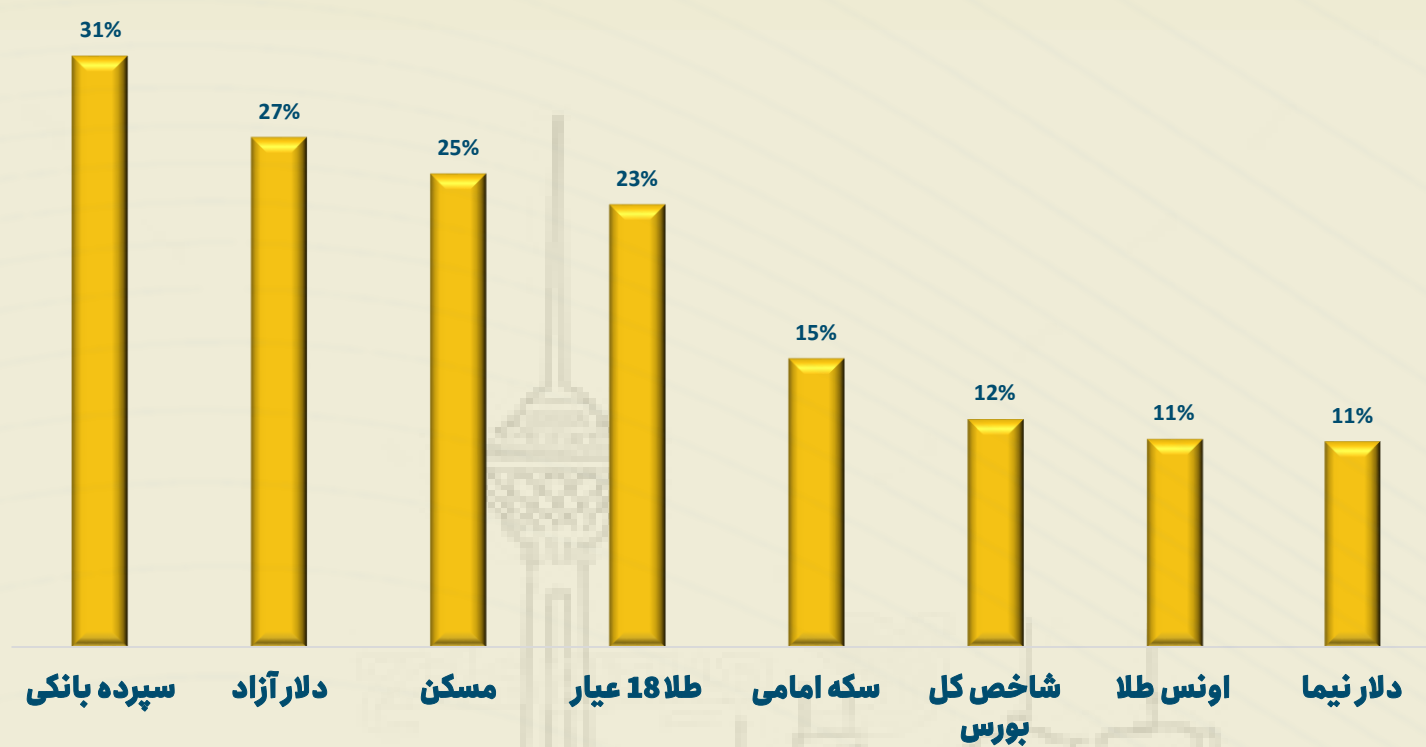




د) مقایسه عملکرد بازارها

بازار سرمایه برای سومین سال متوالی در سال ۱۴۰۲ بازدهی پایین‌تر از انتظاری را در میان بازارهای مختلف علیرغم پیش‌بینی سرمایه‌گذاران داشته است. سپرده بانکی بیشترین میزان بازدهی را در سال ۱۴۰۲ داشته است و دلار رتبه دوم را از آن خود کرده است. بازدهی بازارها در سال ۱۴۰۲ به شرح نمودار زیر است:

بازدهی بازارها در سال ۱۴۰۲



ج) نقدینگی

نقدینگی از جمله شاخص‌هایی است که اثرات دو سویه دارد به طوری که افزایش نقدینگی در صورت عدم کنترل و مدیریت می‌تواند منجر به رشد پایه پولی و تورم شود و از سویی دیگر کمبود نقدینگی به رکود دامن می‌زند. در ایران طی ده سال گذشته نقدینگی روند صعودی داشته است. از سال ۱۳۹۶ به بعد عمده رشد نقدینگی از محل رشد پایه پولی صورت گرفته است که تورم را تسریع کرده است و می‌توان پیامد آن را در تورم فزاینده سال ۱۳۹۷ به بعد مشاهده کرد.

نقدینگی





هـ) چشم انداز اقتصاد ایران از دیدگاه نهادهای پولی و مالی بین المللی

بانک جهانی و صندوق بین المللی پول در آخرین گزارش خود نرخ رشد اقتصادی ایران را در سال های ۲۰۲۴ و ۲۰۲۵ به ترتیب ۳.۷ و ۳.۲ درصد پیش بینی کرده اند. همچنین پیش بینی می شود که اقتصاد ایران پس از تجربه تورم ۴۷ درصدی در سال ۲۰۲۳ در سال ۲۰۲۴ متحمل تورم ۳۲.۵ درصدی شود. نرخ بیکاری کشور نیز در سال ۲۰۲۳ برابر ۹.۴ درصد بوده که در سال ۲۰۲۴ به ۹.۶ درصد افزایش می یابد.

و) بررسی صنعت بیمه اتکایی در جهان

یافته های کلی از گزارش عملکرد بازار بیمه اتکایی در جهان به روایت گالاگرری در سال ۲۰۲۳ به شرح زیر می باشد:

- ❑ سرمایه بازار بیمه اتکایی جهان مجموعاً ۷۲۹ میلیارد دلار و ۱۲ درصد رشد نسبت به سال قبل؛
- ❑ رشد درآمد به میزان ۶.۷ درصد و افزایش بازده حقوق صاحبان سهام از ۷.۱ درصد به ۲۰.۲؛
- ❑ کاهش ۵.۷ واحدی ضریب ترکیبی از ۹۵ درصد در سال ۲۰۲۲ به ۸۹ درصد در سال ۲۰۲۳؛
- ❑ افزایش میانگین نسبت توانگری مالی ۴ شرکت برتر بیمه اتکایی در اروپا از ۲۵۵ درصد به ۲۶۱ درصد

۱-۱۴ - خدمات پس از انعقاد قرارداد بیمه اتکایی

تعهدات صنعت بیمه عمدتاً به آینده موکول می شود در این رابطه شرکت های بیمه مطابق استاندارد حسابداری شماره ۲۸ و آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه اقدام به محاسبه و منظور نمودن ذخایر متنوع بیمه ای جهت پوشش ریسک های مختلف می نمایند. در ترازنامه مورد گزارش مجموعاً ۶۲۰۲ میلیارد ریال ذخایر مختلف در حساب های شرکت منظور شده است.



۱-۱۵- دستاوردها و عناوین

- کسب عنوان رتبه یک ایده برتر در سی امین همایش ملی و یازدهمین همایش بین المللی بیمه و توسعه در حوزه تکامل زیست بوم صنعت بیمه بابت ایده پلتفرم اتکایی؛
- ارائه 4 عنوان مقاله در سی امین همایش ملی و یازدهمین همایش بین المللی بیمه و توسعه ؛

۱-۱۶- ترکیب و تعداد سرمایه انسانی

الف) تعداد کارکنان به تفکیک حوزه فعالیت و تحصیلات

تغییرات در ترکیب و تعداد کارکنان به منظور تکمیل چارت سازمانی شرکت بوده است و ترکیب سرمایه انسانی قراردادی شرکت در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد.:

۱۲ نفر خانم و ۱۲ نفر آقا

میانگین سنی ۳۴ سال

۷ نفر در مشاغل مدیریتی

۱۷ نفر در مشاغل کارشناسی

سال ۱۴۰۱														سال ۱۴۰۲														حوزه فعالیت											
متوسط تعداد کارکنان (نفر)														متوسط تعداد کارکنان (نفر)																									
تحصیلات				قراردادی				خرید خدمت				برون سپاری				جمع				تحصیلات				قراردادی					خرید خدمت				برون سپاری				جمع		
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم								
۱۰	۲			۱۲	۸	۳	۱	۱۰				۳	۱۳				۳	۱۰				۳	۱۳																
۷				۷	۵	۱		۹				۱	۱۰				۱	۹				۱	۱۰																
۲				۲	۲			۲				۲	۲				۲	۲				۲	۲																
۲				۲	۱	۱		۲				۲	۲				۲	۲				۲	۲																
۸	۲			۱۰	۲	۸	۱۰	۲۳	۷	۱۴	۱	۳۳	۲	۱۰	۲۱	۸	۲	۱۰	۶	۸	۲۳	۳۷	۱۴	۱۴	۲	۱۰	۲	۸	۲۳	۳۷	۱۴	۱۴							
جمع				جمع				جمع				جمع				جمع				جمع				جمع															



ب) ارتقای سطح دانش و توانمندی همکاران

- ❑ برگزاری کانون ارزیابی شایستگی های کارکنان شرکت؛
- ❑ تشکیل کمیته های فرعی با مشارکت کارکنان در حوزه های امور رفاهی، سلامت، ورزش، محیط زیست؛
- ❑ برگزاری دوره های آموزشی تخصصی و عمومی بیش از ۵۴۰۰ میلیون ریال؛
- ❑ مشارکت کارکنان در دوره های تخصصی آموزشگاه های معتبر صنعت؛
- ❑ افزایش انگیزه کارکنان به منظور حضور در نقش مربی به منظور انتقال دانش؛
- ❑ تخصیص بودجه پاداش موردی اقدامات برجسته بیش از ۶۷۰ میلیون ریال؛

ج) بهداشت محیط کار و سلامت کارکنان

- ❑ تدوین روش اجرایی دورکاری به منظور افزایش کارایی و رضایت کارکنان؛
- ❑ حضور تیم فوتسال اتکایی تهران در مسابقات ورزشی صنعت بیمه؛
- ❑ تهیه و توزیع وعده های غذایی با تمرکز بر استفاده از مواد اولیه سالم و تازه برای حفظ سلامت کارکنان؛
- ❑ توجه به سلامت کارکنان با در نظر گرفتن ارگونومی در ابزار و وسایل کار؛
- ❑ تخصیص بودجه رفاهی با رویکرد ورزش، سلامتی، سفر بیش از ۴۰۶۰ میلیون ریال به منظور حفظ نشاط سازمانی؛
- ❑ تخصیص بودجه خرید بیمه نامه به کارکنان بیش از ۱۴۹۰ میلیون ریال؛



بخش دوم

اطلاعات مربوط به وضعیت و

عملکرد مالی شرکت





۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ (مربع متر)	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین									
	۱,۰۸۰,۷۸۹	-	۱,۰۸۰,۷۸۹	اداری	شش دانگ تک برگی	تهران خیابان خدای شماره ۷۷	۵۴۸ متر مربع	در رهن بانک صادرات بابت وام	-
ساختمان									
	۱۸۷,۳۰۴	۱,۰۳۵	۱۸۶,۲۶۹	اداری	شش دانگ تک برگی	تهران خیابان خدای شماره ۷۷	۷۰۰ متر مربع (زیربنای مفید)	در رهن بانک صادرات بابت وام	-



۲-۲- بیمه اتکایی در ایران و جایگاه شرکت در صنعت

الف) عملکرد بیمه‌های اتکایی

در دوره مالی مورد گزارش علاوه بر بیمه مرکزی و ۷ شرکت بیمه اتکایی، تعدادی از شرکت‌های بیمه مستقیم نیز دارای مجوز قبولی اتکایی بوده‌اند. بدیهی است با توجه به تحریم صنعت بیمه، فعالیت تمامی شرکتهای مذکور عملاً معطوف به بازار داخلی بوده است.

طی سال‌های اخیر بسیاری از قراردادهای اتکایی که پیش از این به صورت «نسبی» واگذار می‌شدند، به قراردادهای «مازاد خسارت» که حق بیمه آنها به مراتب کمتر از قراردادهای نسبی است تغییر یافته‌اند. موضوعات مورد اشاره موجب شده که رقابت در مبادلات اتکایی بازار بیمه کشور به شکل کاملاً محسوسی نسبت به دوره‌های قبل افزایش یابد.

 با وجود رقابت شرکت‌های بیمه مستقیم در صدور بیمه نامه، شرکت بیمه اتکایی تهران با در نظر گرفتن اصول فنی و با اولویت جذب پرتفوی باکیفیت نسبت به قبول بیمه‌های اتکایی به دو صورت اختیاری و قراردادی اقدام نمود که منجر به تولید پرتفوی مناسبی با حجم حق بیمه‌ای بالغ بر ۶,۰۹۷ میلیارد ریال و درآمد حق بیمه اتکایی ناخالص به مبلغ ۴,۲۲۸ میلیارد ریال شده است.



ب) جدول مقایسه عملکرد با سایر شرکت های اتکایی

عملکرد شرکت های بیمه اتکایی طی دوره مالی اخیر براساس صورت های مالی این شرکت ها به شرح زیر ارائه شده است:

۱۴۰۱			۱۴۰۲			نام شرکت	ردیف
حق بیمه واگذاری	درصد سهم از بازار قبولی	حق بیمه قبولی	حق بیمه واگذاری	درصد سهم از بازار قبولی	حق بیمه قبولی		
۱۰۸	%۲	۲۴۵	۳۶۳	%۲۶	۱۰,۳۸۱	بیمه اتکایی آوای پارس	۱
۴۱۴	%۲۱	۲,۷۷۷	۴۷۶	%۱۸	۷,۰۰۰	پیش بینی ایران معین	۲
۹۷	%۱۶	۲,۱۳۰	۱۱۷	%۱۶	۶,۳۷۹	بیمه اتکایی سامان	۳
۱۲۰	%۳۲	۴,۲۵۹	۱۷۳	%۱۶	۶,۲۴۳	بیمه اتکایی ایرانیان	۴
۱,۵۰۱	%۱۳	۱,۷۴۵	۳,۶۱۳	%۱۵	۶,۰۹۵	بیمه اتکایی تهران	۵
۳۴۲	%۱۷	۲,۲۶۶	۳۴۳	%۹	۳,۴۵۷	بیمه اتکایی امین	۶
۲,۵۸۲	%۱۰۰	۱۳,۴۲۲	۵,۰۸۵	%۱۰۰	۳۹,۵۵۵	جمع کل	

* اطلاعات شرکت بیمه ایران معین برای سال 1402 به دلیل عدم ورود به بورس اوراق بهادار، به صورت برآوردی منظور شده است.



۲-۳- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۲-۳-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)

به جهت مدیریت بهینه ریسک های بیمه گری و با توجه به لزوم رعایت احتیاط در سال های شروع فعالیت شرکت، اقدام به عقد قرارداد واگذاری مجدد با بیمه مرکزی که از ابتدای مهر سال ۱۴۰۱ به مدت یکسال به صورت نسبی با ۹۰٪ واگذاری اتکایی منعقد گردید و در تمدید این قرارداد در سال ۱۴۰۲ درصد واگذاری به میزان ۸۵٪ کاهش یافته است. پیش بینی می شود در سال جدید با تکمیل سرمایه این روند مجدداً کاهش پیدا کند. کارمزد رشته های مختلف این قرارداد بر اساس سوابق قبلی و عرف بازار تعیین گردیده و فاقد نظام قیمت گذاری دستوری می باشد.

۲-۳-۲- وضعیت پرداخت ها به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱	۱۴۰۲	درصد تغییرات	توضیحات
۱	مالیات عملکرد	-	۲۰,۶۲۸	-	مالیات مربوط به عملکرد سال ۱۴۰۲ پس از ارسال اظهارنامه پرداخت خواهد شد
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۳,۵۹۲	-	-	
۳	بیمه سهم کارفرما	۳,۱۱۱	۹,۲۶۱	٪۱۹۸	افزایش حقوق و دستمزد
	جمع	۶,۷۰۳	۲۹,۸۸۹	٪۳۴۶	-



۲-۴- کیفیت سود شرکت

نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) خالص	سال مالی منتهی به
٪۹۳	(۸۷,۰۳۵)	۱,۵۰۳,۰۵۳	۱,۳۹۵,۳۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
٪۱۳۸	۹۱,۰۴۱	۴۲۲,۷۳۴	۵۱۳,۷۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۵- نسبت های مالی

نسبت های مهم عملکردی شرکت در سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۱ به شرح جدول روبرو می باشد. نحوه محاسبه نسبت ها در پیوست سه قابل مشاهده است.

الف) نسبت های نقدینگی :	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت جاری	٪۱۳۱	٪۱۳۸
نسبت آتی	٪۱۳۱	٪۱۳۸
ب) نسبت های اهرمی :	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت بدهی	٪۶۹	٪۶۲
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	٪۲۲۳	٪۱۶۳
ج) نسبت های فعالیت :	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت نگهداری	٪۴۱	٪۱۴
ضریب خسارت (ناخالص)	٪۶۴	٪۱۶۸
ضریب ترکیبی	٪۹۸	٪۲۴۲
نسبت مطالبات از بیمه گران به حق بیمه صادره	٪۴۵	٪۵۸
د) نسبت های سود آوری :	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نرخ بازده داراییها	٪۱۳	٪۶
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	٪۲۸	٪۱۷
نسبت بازده فروش	٪۹۵	٪۲۱۵
ه) نسبت های ارزش بازار :	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۶.۲	۱۲.۷
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه	۳.۴	۲.۲
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه	۱۰.۶	۱۲.۷
نسبت P/S	۲.۴	۳.۸
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال	۲,۲۸۲	۲,۴۴۴
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰



۲-۶- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت

معافیت‌های مالیاتی مشمول عملکرد شرکت به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
۱	ماده ۱۴۳ بابت شرکت‌های فرابورسی	۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۲	ادامه دارد
۲	بند ۲ ماده ۱۴۵ سود سپرده‌های بانکی	۱۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	ادامه دارد
۳	بند ۵ ماده ۱۴۵ سود اوراق مشارکت	۱۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	ادامه دارد
۴	تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	ادامه دارد
۵	تبصره ۴ ماده ۱۰۵ سود سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر	۱۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	ادامه دارد
۶	ماده ۱۴۳ مکرر نقل و انتقال سهام	نیم درصد مقطوع	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	ادامه دارد



۲-۷- پرداخت سود

*پیشنهاد هیأت مدیره در رابطه با تقسیم سود به میزان ۱۰۰٪ سود قابل تقسیم می باشد.

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت)	مبلغ (میلیون ریال)
تقسیم ۱۱٪ سود خالص سال ۱۴۰۲ (هر سهم ۲۱۰ ریال)	۱.۵۵۰.۰۰۰

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی *	سود سهام پرداخت شده از طریق سهام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۱	۵۵ میلیارد ریال	۵۵ میلیارد ریال	۱۰۶٪	۵۳.۷۲	۵۳.۷۵	عدم تکمیل اطلاعات حساب برخی از سهامداران در سهام

بخش سوم
اطلاعات مربوط به بازار
اوراق بهادار شرکت





۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ در بورس اوراق بهادار در گروه بیمه با نماد «بتهران» درج شده و سهام آن در «بازار پایه زرد فرابورس» مورد معامله قرار گرفت.

اقدامات و پیگیری‌هایی جهت درج نماد شرکت در بازار فرابورس از جمله انتخاب شرکت سبدگردان داریوش به عنوان مشاور سرمایه گذاری و ارسال درخواست به شرکت فرابورس صورت گرفته که منوط به ارائه صورت‌های مالی منتهی به پایان سال ۱۴۰۲ و تکمیل سرمایه شرکت می‌باشد.

وضعیت سهام شرکت طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۰۲/۰۳ به شرح زیر بوده است:

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۱۵,۷۷۴,۷۸۹	۸۲۰,۷۵۲	۶ روز	۶ روز	۶,۵۴۰,۰۰۰	۱,۳۰۸	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۷۵۲,۵۴۶,۲۴۰	۲۴,۶۴۱,۲۹۷	۲۳۳ روز	۲۳۳ روز	۱۴,۴۶۵,۰۰۰	۲,۸۷۵	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۰۲/۰۳	۵۴۸,۶۹۵,۶۰۷	۱,۳۸۰,۳۹۶	۱۹ روز	۱۹ روز	۱۱,۷۲۵,۰۰۰	۲,۳۴۵	۵,۰۰۰,۰۰۰



۳-۲- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت

وضعیت نقدشوندگی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، سال گذشته و تاریخ تهیه گزارش به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۳			شرح
۱۹	۲۳۳	۶	تعداد روزهای گشایش نماد
۱۹	۲۴۲	۲۳۷	تعداد روزهای معاملاتی
%۱۱	%۲۱۵	%۱۲	معاملات به کل درصد حجم



ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری ا.ب.داراداریوش
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (تعداد سهم)	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (تعداد سهم)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	تعداد سهام خریداری شده	۷۵۴,۲۴۲,۰۰۲
۷	تعداد سهام فروخته شده	۷۵۱,۵۵۸,۲۷۴
۸	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۰۲,۱۴۸,۶۲۸



بخش چهارم حاکمیت شرکتی





۴-۱- نظام راهبری شرکت

کلیه مؤسسات بیمه مستقیم و اتکایی براساس مقررات قانون تجارت، مقررات حاکمیت شرکتی و اساسنامه‌ای که طبق نمونه تأیید شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار به تصویب رسیده است اداره می‌شوند. مطابق ماده ۲۸ در بخش پنجم اساسنامه، شرکت امور خود را از طریق هیأت مدیره و هیأت عامل اداره می‌نماید.

۴-۱-۱- ساختار هیات مدیره

الف) ترکیب اعضای هیات مدیره

براساس ماده ۲۹ اساسنامه، هیأت مدیره شرکت مرکب از پنج عضو اصلی و دو عضو علی‌البدل است که در جلسه مجمع عمومی عادی به وسیله صاحبان سهام از بین سهامداران شرکت و واجد شرایط مندرج در آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن، انتخاب می‌شوند و صلاحیت آنان باید قبل از انتخاب و انتصاب به تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسیده باشد. همچنین اعضای هیأت مدیره مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل نمی‌باشند.

ب) مشخصات اعضای اصلی هیأت مدیره و وضعیت اشتغال

به شرح پیوست شماره یک

ج) افشای اطلاعات مربوط به وضعیت اشتغال اعضای حقیقی هیأت مدیره در دیگر شرکت‌ها

به شرح پیوست شماره یک

۴-۱-۲- تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضاء در جلسات کمیته‌ها

عضو هیأت مدیره	تعداد جلسات هیأت مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته ریسک و تطبیق مقررات	کمیته انتصابات و جبران خدمات	کمیته سرمایه‌گذاری
مصطفی نوراللهی	۲۴			۴	
اسماعیل داورپناه	۲۴				۲۲
محسن قره‌خانی	۲۴		۱۲		
ابراهیم حمیدی	۲۴		۱۲		
همایون دارابی	۲۴	۱۰			۲۲



۴-۱-۳- تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیات مدیره

- ❑ تصویب منشور هیأت مدیره ، انتخاب دبیر هیأت مدیره و تعیین اختیارات
- ❑ تصویب منشور کمیته انتصابات و جبران خدمات
- ❑ طرح و بررسی گزارشات ریسک
- ❑ بررسی و تحلیل ماهانه بازار بیمه اتکایی و عملکرد بخش فنی
- ❑ بررسی و تحلیل ماهانه بازار سرمایه و عملکرد بخش سرمایه گذاری
- ❑ بررسی و تحلیل گزارشات ماهانه بودجه
- ❑ بررسی و تصویب پیش بینی بودجه سال آتی
- ❑ تصویب آیین نامه های داخلی شرکت
- ❑ بازنگری آیین نامه حدود اختیارات
- ❑ طرح و بررسی گزارشات کنترل های داخلی
- ❑ بازنگری و افزایش حدنصاب معاملات در آیین نامه معاملات شرکت
- ❑ بررسی و تصویب صورت های مالی شرکت
- ❑ بحث و بررسی مسائل مربوط به سرمایه انسانی و عملکرد موسسه آتیه کارکنان شرکت

۴-۱-۴- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

به شرح پیوست شماره دو



۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته های حاکمیت شرکتی

در اجرای ماده ۹ آیین نامه "حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه" و دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته ها) آیین نامه شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه (، شرکت نسبت به تشکیل کمیته های زیر اقدام نموده است:





الف) کمیته مدیریت ریسک و تطبیق مقررات

کمیته مدیریت ریسک و تطبیق مقررات

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در کمیته	تحصیلات	سوابق
ابراهیم حمیدی	عضو غیرموظف هیأت مدیره و رئیس کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۱۲		پیوست ۱
محسن قره خانی	عضو موظف هیأت مدیره و عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۱۲		
مطهره حسین پور	مدیر حسابرسی داخلی و عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۱۲		پیوست ۲
غلامرضا مثنوی	عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۸/۲۰	۵	کارشناسی ارشد توسعه اقتصادی و برنامه ریزی دانشکده اقتصاد دانشگاه تهران	مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره شرکت خدمات بیمه ایی مسکن آباد ۹۸-۱۳۹۳ نایب رئیس هیات مدیره شرکت سیمان شمال ۹۷-۱۳۹۵ رئیس و عضو کمیته حسابرسی شرکت سیمان شمال ۹۷-۱۳۹۵ مشاور مدیرعامل و عضو کمیته عالی مدیریت ریسک بانک مسکن ۹۷-۱۳۹۳ مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت راه اقتصاد نوین ۹۳-۱۳۹۱ عضو هیات مدیره شرکت بیمه نوین ۹۳-۱۳۹۱ قائم مقام مدیرعامل شرکت بیمه ملت ۹۱-۱۳۸۲
مرجان کریمی	مشاور مدیرعامل، سرپرست مدیریت ریسک و دبیر کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۱۲	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش مالی-دانشجوی دکتری بیمه MII Insurance Diploma	کارشناس مسئول اداره بیمه های اتکایی اشخاص، مسئولیت، اتومبیل و درمان بیمه مرکزی ج.ا.ایران، کارشناس مسئول اداره طرح ریزی و نوآوری مرکز توسعه مدیریت ریسک بیمه مرکزی ج.ا.ایران، دبیر کارگروه مدیریت ریسک سندیکای بیمه گران ایران

اهم فعالیت هادر سال ۱۴۰۲

- ☐ تعداد جلسات برگزار شده: ۱۲ جلسه
- ☐ تدوین برنامه و تقویم برگزاری جلسات
- ☐ بررسی و تصویب معیارهای ارزیابی ریسک بیمه گری
- ☐ پیشنهاد مستند حدود اشتها و تحمل ریسک به هیأت مدیره
- ☐ بررسی گزارش توانگری مالی ۱۴۰۱ و شش ماهه ۱۴۰۲
- ☐ بررسی گزارش های دوره ای ریسک بیمه گری
- ☐ بررسی گزارش های ریسک راهبردی
- ☐ بررسی قرارداد واگذاری مجدد اتکایی
- ☐ بررسی فرآیند ORSA و برنامه ریزی عملیاتی پیاده سازی آن



ب) کمیته جبران خدمات و انتصابات

اهم فعالیت در سال ۱۴۰۲

- ❑ تعیین سیاست های کلی جبران خدمات
- ❑ تصویب منشور کمیته
- ❑ ارزیابی فرآیند مدیریت عملکرد
- ❑ تدوین سیاست های کلی جذب و نگهداشت کارکنان
- ❑ تدوین دستورالعمل خدمات برجسته (پاداش موردی)
- ❑ دریافت اقرارنامه تصدی سمت و سایر الزامات حاکمیت شرکتی برای هیأت مدیره

نام و نام خانوادگی		سمت	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در کمیته	تحصیلات و سوابق
مصطفی نوراللهی	عضو غیرموظف و رئیس هیأت مدیره	۱۴۰۱/۰۸/۲۹	۴ جلسه	پیوست ۱	
اسماعیل داورپناه	عضو موظف و مدیرعامل	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۴ جلسه		
امیر شکاریان	سرپرست معاونت اقتصادی و توسعه منابع و عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۴ جلسه	پیوست ۲	
مطهره حسین پور	مدیر حسابرسی داخلی و عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	۴ جلسه		

کمیته حسابرسی					
نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	دفعات حضور در کمیته	تحصیلات	سوابق
همایون دارابی	عضو غیرموظف هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۸/۲۹	۱۰ جلسه		پیوست ۱
حمیدرضا گنجی	عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۸ جلسه	دکتری حسابداری	استاد دانشگاه / عضو هیات مدیره سابق سیمان داراب ۱۳۹۸-۱۳۹۹ / عضو هیات مدیره سابق سیمان لار سبزوار ۱۳۹۷-۱۳۹۸ / مشاور کارگزاری رضوی ۱۳۹۷- تاکنون / مدیر حسابرسی داخلی شرکت سرمایه گذاری و توسعه سیمان ۱۳۹۵-۱۳۹۸ / سرپرست مالی و اداری شرکت پتروشیمی سلمان فارسی ۱۳۸۹-۱۳۹۳
منا پارسایی	عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۸ جلسه	دکتری حسابداری	معاون امور مالی بیمه اتکایی ایرانیان ۱۳۹۴-۱۳۹۸ / کارشناس فرابورس ایران ۱۳۹۱-۱۳۹۴ / استاد دانشگاه ۱۳۹۸- تاکنون
جلال حق دوست	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۱/۰۱	۲ جلسه	کارشناسی ارشد حسابداری	حسابرس داخلی بانک ملی ۱۳۹۸ تا کنون - عضو کمیته حسابرسی داخلی بهپاک ۱۳۹۹ - ۱۴۰۰ / عضو کمیته حسابرسی داخلی شرکت بسته بندی ۱۳۹۹-۱۴۰۰ / معاون مالی و اداری شرکت پاکسان ۱۳۹۷-۱۳۹۸ / عضو هیئت مدیره و معاون مالی و اداری شرکت پاکسان ۱۳۹۵-۱۳۹۷ / عضو کمیته حسابرسی داخلی نفت سپاهان ۱۳۹۵- ۱۳۹۶
مهدی غلامزاده	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۱/۰۱	۲ جلسه	دکتری مدیریت مالی	معاون مالی شرکت ایران ارقام- معاون سرمایه گذاری و اقتصادی گروه صنعتی رنا- سرپرست حسابرسی عملیاتی و مدیر امور مجامع گروه همکاران سیستم- مدیر حسابرسی داخلی بیمه کار آفرین- مدیر حسابرسی داخلی هلدینگ سرمایه گذاری ساختمانی سپه- حسابرس ارشد سازمان حسابرسی از بهمن ۱۳۷۹- مهر ۱۳۸۹
مطهره حسین پور	مدیر حسابرسی داخلی و دبیر کمیته	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	۱۰ جلسه		پیوست ۲

اهم فعالیت هادر سال ۱۴۰۲

- تعداد جلسات برگزار شده: 10 جلسه
- تصویب تقویم برگزاری جلسات
- تصویب برنامه انعطاف پذیر سالانه حسابرسی داخلی شرکت
- بررسی و تایید گزارش کنترل های داخلی میاندوره ای و سالیانه و ارائه پیشنهاد های بهبود به هیئت مدیره
- بررسی گزارشات مورد نظر مدیرعامل
- برگزاری جلسه مشترک با حسابرس و بازرس مستقل شرکت در اجرای ماده 10 منشور کمیته
- بررسی پیگیری های و اقدامات انجام شده درخصوص مصوبات مجمع و نامه مدیریت
- بررسی مقایسه ای آیین نامه های حاکمیت شرکتی مصوب شورای عالی بیمه و سازمان بورس و ارائه پیشنهاد های لازم
- بررسی مصوبات هیات مدیره و ارائه پیشنهاد های لازم
- بررسی بودجه و انحرافات بودجه و ارائه پیشنهاد های لازم

اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد: " معاملات با اشخاص وابسته از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته مورد بررسی قرار گرفته و مورد تصویب می باشد.



د) کمیته سرمایه گذاری

اهم فعالیت هادر سال ۱۴۰۲

- ❑ گزارش هفتگی بررسی بازارهای سرمایه گذاری و شرایط اقتصاد کلان
- ❑ بررسی تحلیل شرکت ها و صنایع پذیرفته شده در بازار سرمایه
- ❑ بررسی وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری شرکت
- ❑ بررسی بازده دوره ای سرمایه گذاری های شرکت
- ❑ بررسی تطبیق سبد سرمایه گذاری شرکت با آیین نامه های صنعت بیمه (شماره ۱۰۴)
- ❑ بررسی خرید و فروش انجام شده در رابطه با فرصت های مختلف سرمایه گذاری

کمیته سرمایه گذاری

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت در کمیته سرمایه گذاری	دفعات حضور در کمیته	تحصیلات	سوابق
همایون دارابی	عضو غیرموظف هیأت مدیره	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۲۲ جلسه		پیوست ۱
اسماعیل داورپناه	عضو موظف و مدیرعامل	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۲۲ جلسه		
امیر شکاریان	معاونت اقتصادی و توسعه منابع و عضو کمیته	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۲۲ جلسه		پیوست ۲
نوید خاندوزی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۰۶/۰۱	۲۲ جلسه	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	مدیر اقتصادی و سرمایه گذاری بیمه کوثر
دکتر شاپور محمدی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۰۶/۰۱	۲۲ جلسه	دکتری اقتصاد	نخستین مدیرعامل بورس انرژی دومین دبیرکل کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس، عضو هیئت مدیره شرکت های تولید فرومولیبدن کرمان، سرمایه گذاری مس سرچشمه، کارگزاری بانک تجارت، ارزش پرداز آریان عضو شورای سرمایه گذاری بیمه ایران، عضو شورای عالی تحقیقات بانک سپه، رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار
مرتضی استهری	عضو کمیته	۱۴۰۲/۰۶/۰۱	۲۲ جلسه	کارشناس ارشد مدیریت مالی	کارشناس ارشد بازار سرمایه / مدیر صندوق پیشتاز مفید / مدیرعامل مشاوره سرمایه گذاری ایده مفید
مرتضی عزیزی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۰۶/۰۱	۲۲ جلسه	کارشناسی مهندسی صنایع از دانشگاه علم و صنعت	مشاور عالی و عضو کمیته عالی اعتبارات بانک سامان عضو هیات مدیره بیمه اقتصاد نوین مدیرعامل هلدینگ گسترش نفت و گاز پارسیان مدیر عامل سرمایه گذاری پتروشیمی موسس و مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری صندوق نفت موسس و مدیرعامل شرکت نفت سپاهان عضو هیئت مدیره بانک کارافرین مدیر عامل و عضو هیئت مدیره کربن ایران



۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	• برگزاری منظم و مستمر کمیته های حاکمیت شرکتی • بررسی پیشنهادات دریافت شده از کمیته های فوق الذکر در هیات مدیره • تصویب منشور کمیته ها و نظارت بر اجرای آنها • اعمال تغییرات قوانین جدید ابلاغی حاکمیت شرکتی (اضافه شدن کمیته سرمایه گذاری)
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	• توجه به نقدشوندگی سهام از طریق بازگشایی سریع نماد و عقد قرارداد بازرگردانی توجه به شفافیت اطلاعات و رعایت آیین نامه های مربوط به افشاء • پرداخت به موقع سود سهام سهامداران براساس جدول زمان بندی از طریق سامانه سجام
۳	رعایت حقوق ذینفعان	• رعایت کلیه قوانین و مقررات • تدوین منشور اخلاقی • خط مشی سیستم مدیریت کیفیت • توجه به محیط زیست • تصویب بودجه مسئولیت اجتماعی • رعایت حقوق منابع انسانی و توجه به رفاه کارکنان
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	• سرمایه گذاری در سهام، ابزارهای نوین بازار سرمایه، صندوق های سرمایه گذاری، صندوق طلا و اوراق تبعی
۵	افشا و شفافیت	• افشا تمامی موضوعات با اهمیت شرکت طبق آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه و دستورالعمل افشای اطلاعات سازمان بورس اوراق بهادار در زمانبندی مقرر در سامانه کدال و سامانه سנהاب بیمه مرکزی و پایگاه اینترنتی شرکت
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	• بررسی گزارشات کمیته های تخصصی توسط هیات مدیره و کنترل عملکرد شرکت در حوزه های مختلف به صورت مستمر از طریق بررسی تحقق بودجه های سالیانه و عملکرد ماهانه شرکت



۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معامله با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مورد گزارش عبارت است از:

(مبالغ به میلیون ریال)							
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده 129	کارمزد دریافت خدمات	تامین مالی (اعتبار)	پرداخت وجه هزینه ها (تنخواه)	بازپرداخت وجه تامین اعتبار
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رابین	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۳۱۰			۳۸۹
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓				
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓			۵۴۱	
	شرکت ویستا تجارت دی	سایر	✓				
	جمع			۲,۳۱۰		۵۴۱	۳۸۹

۴-۳-۲- دلایل هیات مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته

حجم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در مقایسه با گردش معاملات شرکت، بسیار کم اهمیت می باشد. این معاملات در روال عادی عملیات صورت پذیرفته و معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق با شرایط حاکم بر معاملات غیروابسته تفاوتی نداشته است.



بخش پنجم گزارش پایداری شرکتی

بیمه انکابی قهرانی
۹۲۹۰





۵-۱- مسئولیت اجتماعی

❑ کمک به احیای جنگل‌های هیرکانی

سازمان حفاظت محیط زیست ایران و برنامه عمران ملل متحد یک برنامه مشترک پنج ساله را برای حفظ تنوع زیستی این جنگل‌ها که قدمت آن‌ها به دوره سوم زمین‌شناسی می‌رسد، آغاز کرده‌اند. بیمه اتکایی تهران نیز در راستای انجام مسئولیت اجتماعی خود به کاشت ۲۵۰ اصله نهال با شعار بیمه اتکایی تهران حامی جنگل‌های هیرکانی در رویشگاهی در شهرستان بابل روستای وسطی کلا اقدام نمود.

❑ برگزاری دوره آموزشی اخلاق حرفه‌ای

به منظور اهمیت به موضوع اخلاق حرفه‌ای در سطح صنعت، اقدام به برگزاری ۵۰ ساعت دوره آموزشی به صورت حضوری و آنلاین گردید.

❑ چاپ کتاب اخلاق

کتاب «خشت اول» با موضوع اخلاق حرفه‌ای در صنعت بیمه سراسر کشور چاپ و توزیع شد.

❑ برگزاری زنگ بیمه

با هدف افزایش آگاهی از ضرورت بیمه در زندگی روزمره و ارتقای فرهنگ بیمه در جامعه، همچنین تأکید بر اهمیت آموزش این مفهوم از مراحل پایه‌ای تحصیلی و تشویق دانش‌آموزان به عنوان سفیران بیمه، آیین زنگ بیمه با مشارکت بیمه اتکایی تهران، در یکی از مدارس پسرانه استان البرز برگزار شد. این مراسم با حضور جمعی از مسئولان مدرسه و مدیران بیمه اتکایی تهران با نگاهی نوآورانه و متفاوت، برگزار گردید. در این مراسم، مفاهیم بیمه، معرفی انواع بیمه‌ها، مزایای آن‌ها به دانش‌آموزان آموزش داده شد تا با یادگیری این مفاهیم بتوانند نقش مهمی در توسعه فرهنگ بیمه ایفا کنند و والدین خود را نیز در خرید بیمه و سرمایه‌گذاری در این حوزه ترغیب نمایند. در پایان این برنامه نیز هدایایی شامل لوازم التحریر، کتب بیمه‌ای کودکان و خوراکی به دانش‌آموزان اهدا گردید.

❑ هنرستان استثنایی دخترانه مادرشاهی

یکی دیگر از اقدامات شرکت ساخت سایه بان برای این هنرستان در شهر مقدس مشهد با هزینه‌ای بالغ بر ۲۵۰ میلیون ریال بوده است.

❑ تشکیل کمیته‌های کارکنان

رفاه، سلامت و ورزش با مشارکت مستقیم کارکنان شرکت و با اهداف بهبود سبک زندگی، در جهت انجام آزمایش‌های پزشکی دوره‌ای، بهبود کیفیت و تنوع منوی غذایی.

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت اجتماعی

ردیف	اقدامات انجام شده	مخارج انجام شده	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی
۱	هنرستان استثنایی دخترانه مادرشاهی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ساخت سایه بان
۲	زنگ بیمه	۳۲۹,۲۸۱,۰۰۰	اهدای کتاب و لوازم التحریر
	جمع کل	۵۷۹,۲۸۱,۰۰۰	





۵-۲- محیط زیست

- ❑ تشکیل کمیته سبز به منظور بهینه سازی مصرف منابع انرژی (آب، برق، گاز)
- ❑ کاشت ۲۵۰ اصله نهال در جنگل های هیرکانی
- ❑ توسعه فضای سبز داخل و پیرامون شرکت و نگهداری مستمر آن
- ❑ مدیریت پسماند (تفکیک زباله و بازیافت آن برای تغذیه حیوانات خانگی)

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	کل مخارج انجام شده (میلیون ریال)	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی
۱	کاشت نهال	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	احیای گونه های کمیاب و در حال انقراض جنگل های هیرکانی



۵-۳- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده	نتایج اقدامات
رعایت نصاب سرمایه گذاری آیین نامه شماره ۹۷	مطابق ضوابط رعایت شود	اقدام اصلاحی انجام شده است	حداکثر تطبیق ممکن با آیین نامه انجام شده
تصویب بودجه مسئولیت اجتماعی سال ۱۴۰۲	تخصیص ۱۰۰ میلیون تومان بابت مسئولیت اجتماعی	مطابق با مصوبات و تصمیمات مجمع اقدام گردید	به شرح توضیحات مذکور



۵-۴- تشریح برنامه های راهبردی

ردیف	طرح ها و برنامه های آتی	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های جدید
۱	پیگیری مجوزهای اخذ شده و اقدام در راستای پروژه ساخت ملک خدای	خلق ارزش و حفظ سرمایه سهامداران
۲	افزایش سرمایه ثبتي و ظرفیت پذیرش ریسک	ارتقای ظرفیت پذیرش همراهی با تورم، نیاز کشور به پوشش اتکایی و بازدهی به مقیاس
۳	پیاده سازی داشبوردهای مدیریت ریسک	بهبود سیستم مدیریت ریسک و امکان رسیدگی به موقع به ریسک ها
۴	بکارگیری هوش مصنوعی در فرآیندهای ارزیابی ریسک و هشدار سریع	افزایش دقت و اثربخشی و کاهش هزینه ها و همگام شدن با روندهای جهانی
۵	توسعه حوزه ارتباطات شرکت و تدوین استراتژی ارتباطی و تبلیغاتی	ارتقای اثربخشی شبکه سازی با همه ذینفعان شرکت
۶	طراحی و پیاده سازی سیستم جبران خدمات مبتنی بر عملکرد	بهبود شاخص های نگهداشت سرمایه انسانی ماهر

ردیف	اهم اقدامات هیئت مدیره در خصوص پیشرفت طرح های فعلی	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های مذکور
۱	تکمیل سیستم کانکت و پلتفرم اتکایی	یکپارچه سازی بسترهای ارتباطی و عملیاتی شرکت های بیمه و بیمه اتکایی
۲	پیگیری و تکمیل سیستم هوش تجاری (BI)	بالا بردن سهولت و دقت گزارش های فنی
۳	بلوغ سیستم های مدیریت کیفیت، مدیریت استراتژیک و مدیریت ریسک	یکپارچه سازی و مطابقت با استانداردهای جهانی سیستم های مدیریتی به منظور ارتقای کارایی و اثربخشی
۴	طراحی ابزارهای نوین اتکایی ILS	توزیع ریسک و افزایش ظرفیت بازار بیمه اتکایی در کشور
۵	پیگیری و توسعه سیاست های نگهداشت سرمایه انسانی	کمبود سرمایه انسانی ماهر و توانمند
۶	پیگیری طراحی و پیاده سازی نقشه راه تحول دیجیتال شرکت	روند جهانی تحول دیجیتال



تهران، ونک، خیابان شهید خدای، شماره ۷۷



WWW.Tehran.re



۰۲۱-۹۲۰۰۴۶۰۴



info@Tehran.re



WWW.linkedin.com/company/tehranre/



پیوست ها





پیوست شماره یک: اطلاعات مربوط به هیأت مدیره

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیأت مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیأت مدیره سایر شرکت ها	عضویت قبلی در هیأت مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر
مصطفی نوراللهی	عضو غیرموظف و رئیس هیأت مدیره	دکتری مهندسی مکانیک - دانشگاه مازندران	رئیس هیأت مدیره شرکت توسعه برق و انرژی هرمزان ۱۳۹۴-۱۳۹۸/نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر پروژه شرکت پیشرو تولید برق غدیر ۱۳۹۴-۱۳۹۸/نایب رئیس هیأت مدیره شرکت غدیر انرژی فاتا ۱۳۹۵- ۱۳۹۷/رئیس هیأت مدیره کارخانجات صنعتی و تولیدی اتمسفر ۱۳۹۸-۱۴۰۰/مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت توسعه برق غدیر اوکسین ۱۳۹۸-۱۳۹۹/ مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت تولید نیروی آذرخش ۱۳۹۹-۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	٪۶	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری غدیر ۱۴۰۲ عضو هیأت مدیره سرمایه گذاری نیروگاهی سنا ۱۴۰۱-۱۴۰۲	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت تولید نیروی آذرخش ۱۳۹۹-۱۴۰۰ معاون توسعه مدیریت و منابع شرکت بیمه ایران ۱۳۹۹- ۱۴۰۰ رئیس هیأت مدیره شرکت بیمه میهن ۱۳۹۷-۱۴۰۰
اسماعیل داوریناه	عضو موظف هیأت مدیره و مدیرعامل	کارشناسی ارشد حسابداری- دانشگاه علامه طباطبائی	مدیرعامل بیمه اتکایی تهران از ۱۴۰۱ تاکنون/معاون توسعه مدیریت و منابع شرکت بیمه ایران ۱۳۹۹- ۱۴۰۰/معاون مالی و اقتصادی شرکت بیمه رازی ۱۳۹۷-۱۳۹۹/معاون اقتصادی و توسعه منابع شرکت بیمه دی ۱۳۹۵-۱۳۹۷/معاون مالی و سرمایه گذاری شرکت بیمه دی ۱۳۹۳-۱۳۹۵/معاون مدیر سرمایه گذاری بیمه ایران ۱۳۷۴-۱۳۹۲	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	٪۲.۷	عضو هیأت مدیره شرکت دستاورد دی/ عضو هیأت مدیره بورس بیمه ایران / عضو هیأت مدیره نماد شاهدان/ عضو هیأت مدیره آتیه امید نسل امروز/ عضو هیأت مدیره کارگزاری رایبین/ عضو هیأت مدیره سیدگردان رایبین	عضو هیأت مدیره شرکت دستاورد دی/ عضو هیأت مدیره بورس بیمه ایران / عضو هیأت مدیره نماد شاهدان/ عضو هیأت مدیره آتیه امید نسل امروز/ عضو هیأت مدیره کارگزاری رایبین/ عضو هیأت مدیره سیدگردان رایبین
محسن قره خانی	عضو موظف هیأت مدیره و معاون فنی	دکتری مهندسی صنایع- دانشگاه علم و صنعت	مدیر اتکایی و امور بین الملل شرکت بیمه ملت ۱۳۹۵-۱۳۹۷/معاون توسعه بازار و فروش شرکت بیمه رازی ۱۳۹۷-۱۳۹۹	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	٪۰	معاون توسعه بازار و فروش شرکت بیمه رازی ۱۳۹۷- ۱۳۹۹	معاون توسعه بازار و فروش شرکت بیمه رازی ۱۳۹۷- ۱۳۹۹
ابراهیم حمیدی	عضو غیرموظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی- مؤسسه عالی آموزش و پژوهش مدیریت و برنامه ریزی کشور	معاون طرح و برنامه شرکت بیمه ایران ۱۳۸۴-۱۳۹۲/ عضو هیأت مدیره شرکت بیمه ایران ۱۳۸۶-۱۳۹۰/ مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت بیمه ایران معین ۱۳۹۳-۱۳۹۷/رئیس هیأت مدیره شرکت بیمه میهن ۱۳۹۷-۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	٪۰	رئیس هیأت مدیره شرکت بیمه میهن ۱۳۹۷-۱۴۰۰	رئیس هیأت مدیره شرکت بیمه میهن ۱۳۹۷-۱۴۰۰
همایون دارابی	عضو غیرموظف هیأت مدیره	دکتری مدیریت مالی - دانشگاه تهران	مدیرمعاملات تالار کارگزاری بانک کشاورزی ۱۳۸۳- ۱۳۹۱/مدیر صندوق های سرمایه گذاری و سیدگردانی کارگزاری بانک آینده ۱۳۹۱-۱۳۹۹/مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت آدان تجارت یارسی ۱۳۹۹-۱۳۹۹/ مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سیدگردان داریوش ۱۳۹۹-تاکنون	۱۴۰۱/۰۵/۲۹	٪۱	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سیدگردان داریوش ۱۳۹۹-تاکنون	مدیر صندوق های سرمایه گذاری و سیدگردانی کارگزاری بانک آینده ۱۳۹۱-۱۳۹۹/مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت آدان تجارت یارسی ۱۳۹۹-۱۳۹۹/مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سیدگردان داریوش ۱۳۹۹-تاکنون



پیوست شماره دو: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیأت مدیره)

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
امیر شکاریان	معاونت اقتصادی	کارشناسی ارشد MBA	معاونت اقتصادی توسعه منابع و سرمایه گذاری	مدیر سرمایه گذاری بیمه رازی از سال ۱۳۹۷-۱۴۰۰ / مدیر سرمایه گذاری اعتضاد غدیر ۱۴۰۰-۱۴۰۱	۴.۵٪
حمید رضا جبار یور	مدیر مالی	کارشناسی ارشد حسابداری	مدیریت مالی	مدیر مالی بیمه دی	۰٪
مطهره حسین یور	مدیر حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری	مدیر حسابرسی	رئیس اداره حسابداری عملیاتی شرکت بیمه دی، رئیس اداره حسابداری تمرکز و تلفیق حسابها شرکت بیمه دی	۰٪
فریال فراکش	مدیر اتکایی اختیاری	کارشناسی ارشد MBA استراتژیک	مدیر اتکایی اختیاری	رئیس اداره و هواپیما بیمه ملت معاون مدیر اتکایی بیمه کارآفرین سرپرست بیمه اتکایی سامان مدیر بیمه اتکایی ایران معین	۰٪



پیوست شماره سه: نحوه محاسبه نسبت های مالی

سود خالص

$$- \text{متوسط جمع داراییهای ابتدا و انتهای دوره} = \text{نرخ بازده دارایی ها}$$

$$\text{داراییهای جاری} = \text{نسبت جاری} \\ \text{بدهیهای جاری}$$

$$- \text{سفارشات-پیش پرداخت ها- موجودی کالا- داراییهای جاری} = \text{نسبت آتی} \\ \text{بدهیهای جاری}$$

$$- \text{جمع بدهیها} = \text{نسبت بدهی} \\ \text{جمع داراییها}$$

$$- \text{سود خالص} \\ \text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره} = \text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام}$$

$$- \text{سود (زیان) خالص} = \text{نسبت بازده فروش} \\ \text{فروش خالص}$$

$$- \text{جمع بدهیها} = \text{نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام} \\ \text{جمع حقوق صاحبان سهام}$$

$$- \text{فروش} = \text{نسبت گردش مجموع دارایی ها} \\ \text{متوسط مجمو داراییها}$$

$$- \text{نسبت قیمت به سود هر سهم} \left(\frac{P}{E} \right) = \text{نسبت قیمت به سود تقسیم بر رشد سود سالانه} \\ \text{نرخ رشد سود سالانه}$$

$$- \text{بهای تمام شده کالای فروش رفته} = \text{نسبت گردش موجودی مواد و کالا} \\ \text{متوسط موجودی کالا}$$

$$- \text{متوسط حسابهای دریافتنی تجاری} = \text{نسبت دوره وصول مطالبات} \\ \text{میانگین فروش روزانه}$$

$$- \text{قیمت سهم} = \text{نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم} \\ \text{ارزش دفتری هر سهم}$$

$$- \text{قیمت سهم} = \text{نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم} \\ \text{درآمد واقعی هر سهم}$$



پیوست شماره چهار: گزارش اظهار نظر کمیته حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته



بسمه تعالی

گزارش کمیته حسابرسی در خصوص معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	کارمزد دریافت خدمات	تأمین مالی شرکت (اعتبار) ها	پرداخت وجه هزینه ها (تنخواه)	درآمد اجاره
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری هوشمند رایین	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲.۳۱۰	۰	۰	۳۸۹
	شرکت ارزش جویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۰	۰	۰
	شرکت ارزش پویان آوید	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۰	۵۴۱	۰
	شرکت ویستا تجارت دی	سایر	✓	۰	۰	۰	۰
جمع				۲.۳۱۰	۰	۵۴۱	۳۸۹

این گزارش در راستای الزامات تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ارائه شده و معاملات اشخاص وابسته از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری بادر نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته (اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس و فرابورسی و استاندارد حسابداری شماره ۱۲) مورد بررسی قرار گرفته و مورد تصویب می باشد.

مطهره حسین پور
دبیر کمیته

جلال حق دوست
عضو کمیته

مهرداد غلامزاده
عضو کمیته

فریدون داری
رئیس کمیته

۱ از ۱

