

گزارش

فعالیت هیأت مدیره

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

بـ

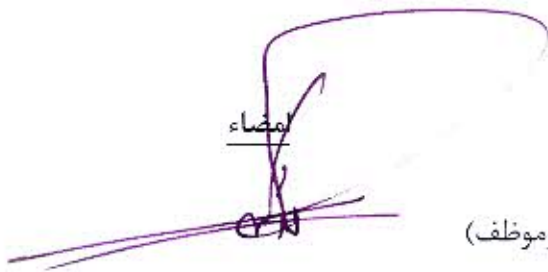


مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

پسند:

احتراماً به پیوست گزارش فعالیت هیأت مدیره شرکت بیمه امید (سهامی خاص) برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ جهت استحضار تقدیم می‌گردد.

امضاء	سمت	نام نماینده	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره (غیرموظف)	آقای امیرحسین توکلی	شرکت بیمه البرز
	نائب رئیس هیأت مدیره (غیرموظف)	آقای حسین فتحی ادیب	شرکت بیمه آسیا
	عضو هیأت مدیره (موظف)	آقای علی اکبر اکرامی	شرکت بیمه دانا



گزارش فعالیت هیأت مدیره شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

صفحه	فهرست:
۱-۲	پیام هیأت مدیره
۲	تاریخچه فعالیت
۲	موضوع فعالیت اصلی شرکت
۳	بیانیه چشم انداز شرکت
۳	بیانیه مأموریت شرکت
۴	اهداف شرکت
۴-۵	سرمایه و سهامداران شرکت
۵	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
۵	بازرس قانونی و حسابرس
۶	ترکیب نیروی انسانی
۶-۱۳	چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت
۱۳-۱۷	چکیده عملکرد حوزه های پشتیبانی
۱۷	اقدامات انجام شده
۱۸-۱۹	اهداف و برنامه‌های پیشنهادی سال ۹۷

- پیام هیأت مدیره :

سهامداران محترم و گرانقدر

با عرض سلام و ادب و خیرمقدم؛

بسیار خرسندیم که بدینوسیله گزارشی از عملکرد شرکت طی سال ۱۳۹۶ و نیز برنامه های سال ۱۳۹۷ را به استحضار شما عزیزان تقدیم نموده و با بهره گیری از حمایت و پشتیبانی ارزشمندتان بتوانیم با حرکتی منطقی و صحیح و با ارتقاء شرکت در شاخص های مختلف جوابگوی این اعتماد نیکو باشیم.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در سال ۱۳۹۶ با همت و پشتکار کارکنان متعهد و وفادار و حمایت همه جانبه سهامداران محترم و با رویکرد بهبود شاخص های مالی و فنی و با حفظ اصول، توانست با رشد مناسب پرتفوی، حفظ مشتریان قبلی و ورود در بازارهای جدید، با تسهیل و تسریع در ارائه خدمات مناسب به مشتریان، ضمن سودآوری قابل توجه، جایگاه خود را در صنعت بیمه تثبیت و ارتقاء دهد.

تولید حق بیمه ای بالغ بر ۵۸۷ میلیارد ریال که ۶۰ درصد آن مربوط به رشته بیمه شخص ثالث و مازاد و حدود ۸/۹ درصد آن مربوط به حوادث سرنشین و ۱۴/۶ درصد آن در رشته بیمه اشخاص و ۱۶/۵ درصد آن در بقیه رشته های اموال و مسئولیت می باشد که مبین این حرکت رو به جلو بوده است.

حضور فعال در تمامی هفت منطقه آزاد تجاری - صنعتی با ایجاد هفت شعبه و توسعه نمایندگی ها و بطور کلی توسعه شبکه فروش موجب تسهیل در صدور بیمه نامه ها و کسب رضایت مشتریان و

بازارهای جدید و تسریع در پرداخت خسارت ها و ارائه خدمات به بیمه شدگان محترم گردید. با گسترش و توسعه فعالیت ها در تمامی مناطق آزاد تجاری - صنعتی، موجبات رضایتمندی بیمه گذاران و بیمه شدگان افزایش یافت.

لازم است سپاس ویژه هیأت مدیره شرکت را به سهامداران محترم از بابت همراهی آنان در افزایش سرمایه شرکت اعلام نموده و از آنها تشکر و قدردانی نمائیم.

افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال موجب ارتقاء جایگاه شرکت در صنعت بیمه از نظر ساختاری و عملیاتی گردید.

- تاریخچه فعالیت :

شرکت بیمه امید در تاریخ ۱۳۸۱/۱۰/۱۴ تأسیس و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۶ تحت شماره ۱۵۶۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت های معنوی منطقه آزاد جزیره کیش به ثبت رسیده است.

- فعالیت اصلی شرکت :

موضوع فعالیت شرکت حسب مقررات وضع شده و همچنین مطابق ماده سه اساسنامه عبارتست از انجام عملیات بیمه ای مستقیم در کلیه رشته های بیمه با رعایت مقررات تأسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد - تجاری، صنعتی و ویژه اقتصادی به انجام هر نوع عملیات و معاملاتی که مستقیماً با موضوع فعالیت شرکت در ارتباط باشد و همچنین سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شوراییالی بیمه که بموجب مجوز شماره

۳۲۲۷۳ مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۲ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است.

- بیانیه چشم انداز شرکت :

شرکت بیمه امید، شرکتی است که با برخورداری از کارکنان و مدیران دلسوز، مجرب و متخصص، در صدد است حضور خود را در بازارهای داخلی (مناطق آزاد و ویژه اقتصادی) و از طریق ایجاد تعامل سازنده و ارائه خدمات مطلوب به مشتریان گسترش دهد، همچنین این شرکت علاقمند است در صورت گسترش حوزه فعالیت خود، در بازارهای کشورهای همسایه نیز ورود نموده و گستره فعالیت های خود را توسعه دهد.

با این توصیف این شرکت، از نظر حاشیه سودآوری اولین شرکت و از نظر جایگاه پرتفوی دومین شرکت در بین شرکت های فعال در منطقه آزاد تجاری - صنعتی خواهد بود.

- بیانیه مأموریت شرکت :

ما بعنوان یک شرکت پویا و مشتری مدار درصددیم با شناسایی نیازهای مشتریان، خدمات جدید، با کیفیت و با قیمت مناسب به خریداران ارائه و با پرداخت سریع، صحیح و بموقع خسارت به مشتریان، بالاترین رضایت را کسب نماییم.

ما می خواهیم با بهترین شیوه ها، محصولات را با بالاترین کیفیت در اختیار مشتریان قرار دهیم و در اولین فرصت آنان را از خدمات خود بهره مند سازیم و به این شکل می خواهیم بهترین و اولین شرکت بیمه ای باشیم.

ما ایمان داریم به پشتوانه توانمندیها، همت و کوشش کارکنان، آرامش، اعتماد و اطمینان مشتریان را جلب، ثروت سهامداران را افزایش و توسعه شرکت را فراهم خواهیم ساخت.

- اهداف شرکت :

- افزایش پرتفوی و کسب سهم بالا از بازار در صنعت و بخصوص در مناطق آزاد تجاری - صنعتی
- صدور بیمه نامه های جدید با رعایت اصول مدیریت ریسک
- پرداخت خسارت بصورت سریع، صحیح، بموقع و با رعایت اصول در جهت افزایش رضایت مندی مشتریان

- افزایش سهم بیمه های اموال (به استثناء ثالث) و مسئولیت در سبد پرتفوی شرکت
- تعدیل نسبت و ضریب خسارت از طریق رعایت اصول مدیریت ریسک در صدور بیمه نامه ها و جلوگیری از پرداخت خسارت غیرواقعی و کنترل سایر هزینه ها
- افزایش توانمندی های سرمایه های انسانی شرکت از طریق آموزش کارکنان و جذب نیروهای متخصص

- افزایش میزان سرمایه گذاریها که باعث رشد درآمد سرمایه گذاریها و سودآوری شرکت خواهد شد.
- افزایش سودآوری شرکت و افزایش رضایت سهامداران

- سرمایه و سهامداران شرکت :

- سرمایه شرکت به ۳۵۰ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی تقسیم گردیده که تماماً پرداخت شده و به شرح ذیل می باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ سرمایه (ریال)
بیمه آسیا	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۷	٪۳۳/۳۳	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۷,۰۰۰
بیمه البرز	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۷	٪۳۳/۳۳	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۷,۰۰۰
بیمه دانا	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۶	٪۳۳/۳۳	۱۱۶,۶۶۶,۶۶۶,۰۰۰
جمع	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

- اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل :

ردیف	نام و نام خانوادگی	نماینده شرکت	سمت
۱	آقای امیرحسین توکلی	بیمه البرز	رئیس هیأت مدیره
۲	آقای حسین فتحی ادیب	بیمه آسیا	نایب رئیس هیأت مدیره
۳	آقای علی اکبر اکرامی	بیمه دانا	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره

- بازرس قانونی و حسابرس :

براساس تصمیم متخذه در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۴ مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند بعنوان بازرس اصلی و مؤسسه حسابرسی بهمند به عنوان بازرس علی‌البدل و حسابرس مستقل برای مدت یکسال انتخاب گردیدند.

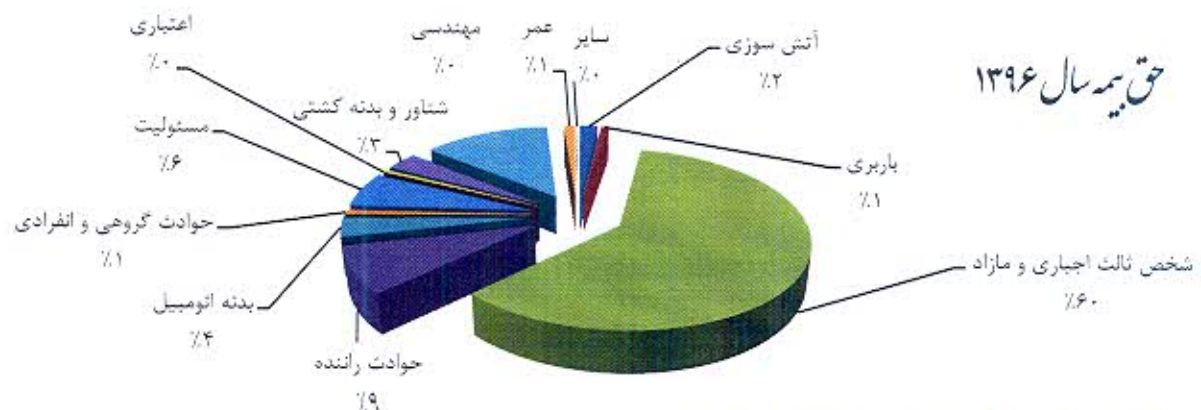
- ترکیب نیروی انسانی :

۱۳۹۶		۱۳۹۵		مدرک تحصیلی
مرد	زن	مرد	زن	
۱۰	۴	۵	۳	فوق لیسانس و بالاتر
۲۲	۱۶	۲۱	۱۸	لیسانس
۳	-	۲	۰	فوق دیپلم
۵	۲	۶	۲	دیپلم و پایین تر
۴۰	۲۲	۳۴	۲۳	کل

- چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت :

حق بیمه تولیدی:

تلاش‌های انجام شده در سال ۹۶ موجب گردید که شرکت بیمه امید با تولید بیش از ۵۸۷ میلیارد ریال، رشد ۳۷ درصدی حق بیمه نسبت به سال ۹۵ را تجربه نماید.

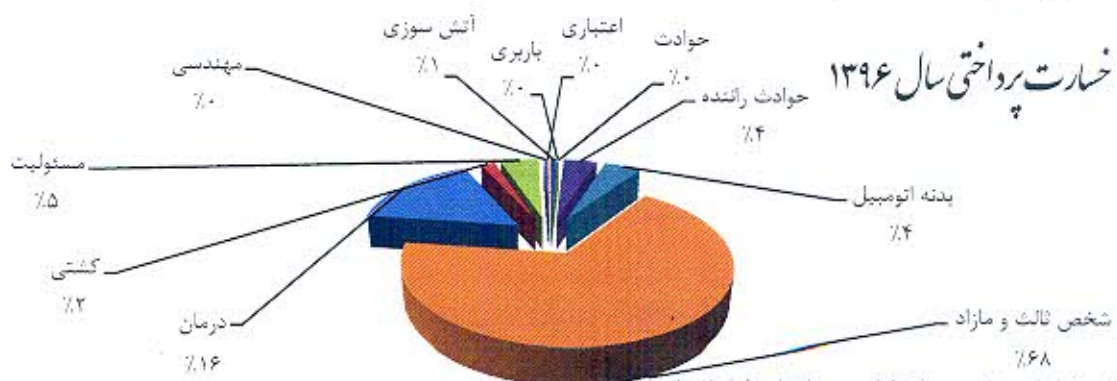


آمار مقایسه ای حق بیمه سال ۹۶ با سال ۹۵ (ارقام به میلیون ریال)

رشته	۱۳۹۵	۱۳۹۶	رشد (%)
آتش سوزی	۹.۳۸۹	۱۰.۷۸۰	۱۳
باربری	۵.۵۲۷	۴.۶۰۰	-۱۷
حوادث	۵.۴۹۱	۴.۵۴۱	-۱۷
حوادث راننده	۲۶.۸۰۷	۵۰.۱۰۸	۸۷
بدنه اتومبیل	۱۸.۴۶۳	۲۱.۲۳۲	۳۸
شخص ثالث و مازاد	۲۴۳.۴۸۵	۳۵۳.۰۴۳	۴۵
درمان	۶۴.۱۶۵	۷۵.۸۱۲	۱۸
کشتی	۱۶.۲۲۱	۱۹.۵۳۴	۲۶
مهندسی	۱.۴۱۳	۲.۷۸۷	۱۰۸
مسئولیت	۳۸.۷۸۹	۳۷.۵۰۰	-۳
اعتباری	-۶.۵۲۷	۷۰	۱۲۶۷
سایر انواع بیمه	۲۰۴	۵۵۷	۲۳۶
زندگی (عمر)	۳.۵۴۴	۶.۹۰۵	۹۵
جمع کل	۴۳۳.۴۹۸	۵۸۷.۴۷۵	۳۷

خسارت پرداختی :

شرکت بیمه امید در سال ۱۳۹۶ مبلغ ۳۴۲.۱۹۳ میلیون ریال خسارت به بیمه گذاران پرداخت نموده که این مبلغ نسبت به سال ۹۵، ۳۹ درصد رشد داشته است.



ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه
 شماره: NBO8 - کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۵۱۷۹ - تلفن: ۴۴۵۵۸۷۵ - ۰۷۶۲ - دورنگار: ۴۴۵۵۲۳۷-۰۷۶۴
 دفتر ارتباطی: تهران میدان فردوسی، خیابان سهپد قرنی، خیابان شاداب غربی،
 شماره: ۳۱ - ساختمان امید - کد پستی: ۱۵۹۱۷۴۷۳۱۴ - تلفن: ۸۸۹۱۶۰۵۸ - ۰۲۱ - دورنگار: ۸۸۹۱۵۰۲۷-۰۲۱

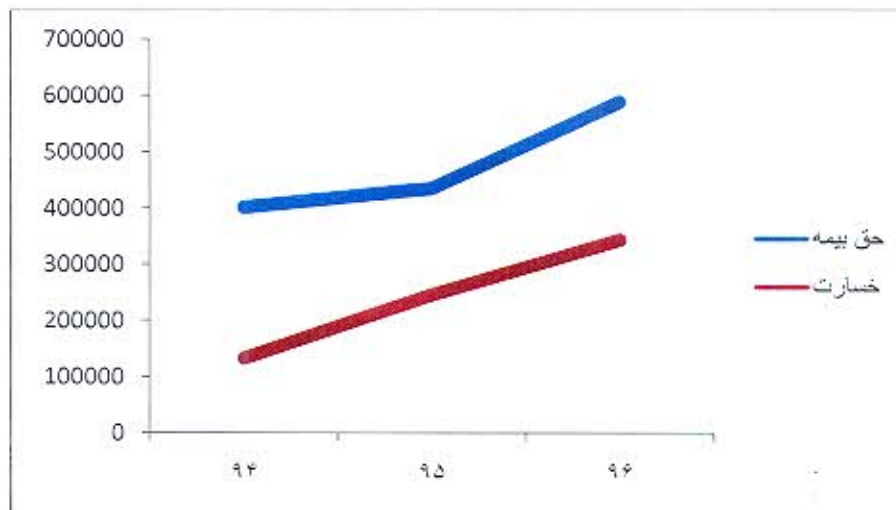
آمار مقایسه ای خسارت پرداختی سال ۹۶ با سال ۹۵ (ارقام به میلیون ریال)

رشته	۱۳۹۵	۱۳۹۶	رشد
آتش سوزی	۷۶۹	۲۴۴۹	۲۱۹
باربری	۵.۴۰۴	۱۷۳	-۹۷
حوادث	۳۶۹	۴۸۱	۲۹
حوادث راننده	۱۳.۵۸۷	۱۲۷۴۴	-۱۱
بدنه اتومبیل	۱۴.۸۷۹	۱۴۹۵۳	۰
شخص ثالث و مازاد	۱۳۲.۴۳۰	۲۳۱۳۳۶	۷۴
درمان	۵۶.۳۹۴	۵۵۵۰۶	-۲
کشتی	۷.۷۶۵	۵۷۴۳	-۲۶
مهندسی	۵۲۵	۱۰۶۷	۱۰۳
مسئولیت	۱۲.۹۸۰	۱۵۷۴۴	۲۱
اعتباری	۰	۲۹۰	۰
زندگی (عمر)	۱۲۸	۷۰۱	۴۴۸
جمع کل	۲۴۵.۳۳۶	۳۴۲.۱۹۳	۳۹

روند رشد سه ساله شرکت:

شرکت بیمه امید با همت و تلاش کلیه همکاران، هر ساله شاهد رشد مناسب پرتفوی شرکت بوده است. پرتفوی شرکت از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال در سال ۹۴، به مبلغ بیش از ۴۳۳ میلیارد ریال در سال ۹۵ و به مبلغ ۵۸۷ میلیارد ریال در سال ۹۶ رسیده است. به دنبال رشد پرتفوی، خسارات پرداختی نیز افزایش یافته است. خسارات پرداختی از مبلغ ۱۳۳ میلیارد ریال در سال ۹۴، به مبلغ ۲۴۵ میلیارد و ۳۳۶ میلیون ریال در سال ۹۵ و به مبلغ ۳۴۲ میلیارد و ۱۹۳ میلیون ریال در سال ۹۶

افزایش یافته است.



حوزه مالی

الف) زیرساخت‌های مالی

- اقدام به استفاده بهینه از منابع مالی در سیستم‌های بانکی با استفاده از شرایط مطلوبتر جهت دستیابی به سود مناسب سرمایه‌گذاری؛
- آموزش حسابداران شعب
- جذب حسابدار برای تمامی شعب شرکت و پرداخت خسارت هر شعبه توسط همان شعبه
- ساماندهی به حساب‌های جاری و کوتاه مدت و استفاده بهینه از آنها در امر سرمایه‌گذاری بطوریکه سپرده‌های بلند مدت بانکی شرکت از مبلغ ۴۶۲ میلیارد ریال در سال ۹۵ به مبلغ ۵۶۵ میلیارد ریال در سال ۹۶ افزایش یافت.
- ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و سالانه شامل ترازنامه، صورت‌حساب سود و زیان، گردش وجوه نقد منضم به یادداشتهای مربوط به هریک از

حساب‌های دائم و موقت؛

ساختمان مرکزی کیش، خیابان ستانی، بعد از بازار مریم، انقبای بلوار اندیشه
شماره NB08 - کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۴۱۷۹ - تلفن: ۴۴۵۵۸۷۵ - ۷۶۴ - دورنگار: ۲۲۵۵۲۲۷-۷۶۴
دفتر ارساخرمیران میدان فردوسی، خیابان سپهد قرنی، خیابان شاداب غربی،
شماره ۳۱، ساختمان امید، کد پستی: ۱۵۱۶۷۴۷۲۱۴ - تلفن: ۸۸۹۱۶-۴۸ - دورنگار: ۸۸۹۱۵-۴۷-۲۱

- ارائه گزارشات ماهانه عملکرد بیمه‌های شخص ثالث و حوادث سرنشین و پرداخت سهم نیروی انتظامی، وزارت بهداشت و درمان و تسویه حساب به تاریخ روز؛
- ارائه آمار سه ماهه سرمایه‌گذاری‌های انجام شده به بیمه مرکزی ج.ا.ا.؛
- هماهنگی با بیمه مرکزی ج.ا.ا. در خصوص انجام به موقع وظایف قانونی در امر ایفای تعهدات و تنظیم صورتهای مالی میان دوره‌ای و سالانه؛

ب) هزینه‌های اداری و پرسنلی

هزینه‌های اداری و عمومی انجام شده در سال مالی ۹۶ مبلغ ۱۳/۶۷۱ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۱۸ درصد افزایش داشته است و در مجموع ۲/۳ درصد کل پرتفوی شرکت را تشکیل می‌دهد که این نسبت در مقایسه با سال گذشته حدود ۰/۳ درصد کاهش یافته است. همچنین هزینه‌های پرسنلی در سال مالی ۹۶ بالغ بر ۳۹/۹۸۵ میلیون ریال بوده که نسبت به سال ۹۵، ۱۲/۶ درصد افزایش یافته است و در مجموع ۶/۸ درصد کل پرتفوی شرکت می‌باشد که این نسبت نیز در مقایسه با سال مالی قبل ۲/۲ درصد کاهش یافته است.

مجموع هزینه‌های اداری و پرسنلی شرکت در سال ۹۶ معادل ۴۱ درصد نسبت به بودجه مصوب سال ۹۶ کاهش داشته است.

همانطوریکه ملاحظه می‌فرمائید هزینه‌های اداری و عمومی به خوبی کنترل گردیده و با توجه به افزایش تعرفه‌های آب و برق و گاز و ... و تورم از رشد اندکی برخوردار بوده است.

هزینه‌های پرسنلی نیز بخوبی کنترل گردیده و کمتر از میزان افزایش تعیین شده برابر با ضوابط و

مقررات قانون کار افزایش یافته است.

