



گزارش کمیته ریسک در سال ۱۴۰۴

دوره گزارش: سالانه

تاریخ تهیه گزارش: ۱۴۰۵/۰۱/۱۹

واحد تهیه کننده: واحد مدیریت ریسک

• هدف گزارش:

این گزارش خلاصه وضعیت ریسک‌های مرتبط با پرتفوی انواع رشته‌های بیمه زندگی این شرکت را نشان می‌دهد. به جهت اهمیت بیمه‌نامه‌های اندوخته‌دار شرکت و اختصاص بخش اعظم پورتفوی شرکت به این محصولات، شامل بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ریالی / طلا/ نقره، بیمه‌های زندگی و بازنشستگی تکمیلی و بیمه‌های مستمری معوق، تمرکز ویژه بر این محصولات صورت گرفته است. هدف از این گزارش، حصول اطمینان از توانگری مالی سطح ۱ (حداقل ۱۰۰٪) بر اساس آیین‌نامه ۱۱۰ شورای عالی بیمه می‌باشد.

• خلاصه وضعیت:

با توجه به سطح توانگری مالی در انتهای سال مالی قبل: ۱۷۶٪ (سرمایه موجود: ۶,۳۹۲,۷۰۳ میلیون ریال؛ سرمایه الزامی: ۳,۶۲۷,۲۳۶ میلیون ریال) سعی بر این است در این گزارش موارد زیر عنوان شود:

- معرفی ریسک‌های کلیدی
- بررسی شاخص‌های کلیدی
- اشاره به تغییرات مهم نسبت به دوره قبل

• ریسک‌های کلیدی:

عوامل تاثیرگذار	شرح ریسک	نوع ریسک
افزایش مرگ‌ومیر به دلیل بیماری‌های همه‌گیر؛ عدم افزایش اطلاعات پزشکی بیمه‌گذاران و کتمان حقایق، عدم تمایل به ادامه بیمه‌نامه	افزایش نرخ مرگ‌ومیر یا بازخرید بیمه‌نامه‌ها	ریسک بیمه‌گری
نوسانات نرخ بهره و بازده سرمایه‌گذاری‌ها	نوسانات نرخ بهره و بازده سرمایه‌گذاری‌ها	ریسک بازار
خطاهای سیستم برای صدور بیمه‌نامه، تغییر در قوانین و مقررات	نقص سیستم‌های فناوری یا اختلال، خطای انسانی، تقلب	ریسک عملیاتی
عدم بازپرداخت حق بیمه، نکول طرف‌های سرمایه‌گذاری	عدم پرداخت حق بیمه، نکول طرف‌های سرمایه‌گذاری	ریسک اعتبار
نسبت بالای دارایی‌های غیر نقدشونده، تمرکز بر یک دارایی یا بازار خاص	عدم تطابق دارایی-بدهی در پرداخت تعهدات	ریسک نقدینگی
تغییرات مقررات سرمایه‌گذاری بیمه‌های زندگی	سیاست‌های تخصیص سرمایه‌گذاری - نوسان در بازده سرمایه‌گذاری	ریسک سرمایه‌گذاری



• شاخص‌های کلیدی ریسک:

نسبت خسارت (Loss Ratio): نسبت خسارت کل در انتهای دوره سال ۱۴۰۴ برابر ۱۱٪ می‌باشد. در صورتی که خسارت‌های معوق را لحاظ کرده و ضریب خسارت را مدنظر قرار دهیم، ضریب خسارت کل در انتهای دوره سال ۱۴۰۴ برابر ۲۰٪ خواهد بود.

نسبت بازخرید بیمه‌نامه‌ها: افزایش میزان بازخرید نسبت به دوره مشابه قبل مشاهده شده است. این موضوع در بیمه‌نامه‌های ریالی به دلیل تمایل بیمه‌گذاران به صدور بیمه‌نامه زندگی و سرمایه‌گذاری طلا/نقره می‌باشد.

نسبت ذخیره خسارت معوق به خسارت پرداختی: خسارت معوق در انتهای دوره سال ۱۴۰۴ بیشتر از مجموع خسارت‌های پرداختی بوده است که این موضوع مربوط به ارسال مدارک اولیه از طریق پرتال بیمه‌گذاران است که تا تکمیل پرونده خسارت و مشخص شدن میزان دقیق خسارت، زمانبر خواهد بود.

• داده‌های مهم انتهای دوره سال ۱۴۰۴:

- مجموع حق بیمه دریافتی همه رشته‌ها: ۲۷,۲۷۵,۲۱,۵۰۴,۵۶۴ ریال
- مجموع خسارت پرداختی: ۲۵۸,۷۹۱,۹۹۹,۷۶۹ ریال
- خسارت معوق: ۴۶۸,۷۶۳,۱۲۳,۶۳۳ ریال
- مجموع بازخرید، برداشت از اندوخته، وام از محل اندوخته و اقساط مستمری پرداختی: ۱۳,۹۸۹,۳۲۸,۹۱۹,۵۶۰ ریال
- مجموع ذخایر فنی: ۳۹,۰۹۶,۸۴۷,۳۷۷,۱۵۰ ریال
- مجموع سهم نگهداری: ۳۵,۱۰۳,۶۹۸,۲۶۴,۸۲۴ ریال

• اقدامات مهم و کنترلی در خصوص مدیریت ریسک:

- برگزاری جلسات مستمر کمیته سرمایه‌گذاری در خصوص مدیریت دارائی‌ها
- برگزاری جلسات کمیته فروش
- انجام تست‌های سیستمی بابت صحت تمامی موارد مربوط به بیمه‌نامه‌ها
- پیاده‌سازی داشبوردهای مدیریتی بر اساس دیتای سیستمی جهت کنترل موارد فنی
- کنترل داده‌های فنی و بررسی بیمه‌نامه‌ها به جهت بهبود موارد مربوط به صدور

دبیر و عضو کمیته ریسک

نسبت توانگری مالی

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه زندگی "خاورمیانه" طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۷۲۴,۱۰۸
ریسک بازار R۲	۶,۸۳۰,۸۱۱
ریسک اعتباری R۳	۵۲,۲۱۵
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶,۸۶۹,۲۸۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۰,۷۷۷,۹۸۱
نسبت توانگری مالی	۱۵۷٪