



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

www.melat.ir






شرکت بیمه ملت
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ به شماره پیگیری ۳۹۹۹۴۶ در سامانه کدال) گزارش تفسیری مدیریت برای گزارش سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح پیوست تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های شرکت، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی سالانه بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورت‌های مالی ارائه می‌نماید.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت بیمه ملت طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیئت مدیره - عضو موظف	آقای داوود قاسم پور
	نائب رئیس هیئت مدیره - عضو موظف	آقای محمد تقی چراغی
	عضو هیئت مدیره - عضو موظف	آقای مهدی کشاورز بهادری
	عضو هیئت مدیره - عضو موظف	آقای ابرهیم نوروزی دستگردی
	مدیر عامل (خارج از هیئت مدیره)	آقای علیرضا یزدان دوست



www.melat.ir
۰۲۱-۸۵۳۳۳

بیمه ملت
همراه خانواده

تهران، میدان ونک، بزرگراه حقانی، نرسیده به چهارراه جهان کودک، پلاک ۴۸
کد پستی: ۱۵۱۷۹۷۳۹۱۳

فهرست

۲	معرفی و ماهیت کسب و کار.....
۹	معرفی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل.....
۱۰	معاونین و مدیران اجرایی.....
۱۱	کمیته های هیئت مدیره.....
۱۴	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دسترسی به اهداف.....
۱۶	حاکمیت شرکتی.....
۲۳	گزارش پایداری.....
۲۴	مهم ترین منابع، ریسک ها و روابط.....
۲۸	نتایج عملکرد.....
۳۵	چشم انداز و اقدامات.....

معرفی و ماهیت کسب و کار

بیمه ملت در یک نگاه

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۲۶۹۵۱ در آبان ماه سال ۱۳۸۲ طی شماره ثبت ۲۱۱۲۳۰ و با مجوز شماره ۲۳۸۶۳ بیمه مرکزی ایران بر اساس قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، تأسیس گردید. همچنین در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۰ وارد بورس اوراق بهادار شد. دفتر مرکزی شرکت واقع در تهران- میدان ونک- بزرگراه حقانی- پلاک ۴۸ می باشد.

موضوع فعالیت

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

- ۲-۱- انجام عملیات بیمه‌ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی 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 جمهوری اسلامی ایران.
 - ۲-۳- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

مزیت‌های رقابتی بیمه ملت

- کسب بالاترین سطح توانگری مالی در بین شرکت‌های بیمه خصوصی در سرزمین اصلی
- دارای شبکه فروش گسترده (شعب و نمایندگی‌های فعال) در سراسر کشور
- بهره‌گیری از پیشرفته‌ترین فناوری اطلاعات برای تسهیل ارتباط با بیمه‌گذاران از طریق راه اندازی اینترنت بیمه، تلفن بیمه و اپلیکیشن بیمه ملت
- سازمانی یادگیرنده؛ با دانش، تجربه و نیروهای انسانی کارآمد
- اخذ گواهی‌نامه **ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵** و مجموعه گواهینامه‌های بین‌المللی ایزو در حوزه‌های مختلف رعایت حقوق مشتریان
- دارای مجوز قبولی اتکایی از بیمه مرکزی
- پذیرش شرکت در بازار اول سازمان بورس و اوراق بهادار تهران
- تنها شرکت خصوصی دارای مجوز قبولی اتکایی خارجی

استراتژی‌های شرکت

با توجه به اهداف شرکت بیمه ملت، استراتژی‌های زیر مورد توجه قرار گرفته است:

- توسعه پورتفوی بیمه‌ای شرکت با در نظر گرفتن مدیریت ریسک
- برقراری حاکمیت شرکتی بر اساس قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- توسعه و ارتقای شبکه فروش
- افزایش رضایت‌مندی مشتریان و زیان‌دیدگان
- رعایت بهداشت حقوقی و وصول مطالبات

محصولات و خدمات اصلی

شرکت بیمه ملت براساس مجوز دریافتی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از جمله عمر، درمان، حوادث، آتش‌سوزی، اتومبیل (ثالث و بدنه)، باربری، مهندسی، مسئولیت، مستمری زنان خانه دار، بیمه تحصیلی فرزندان و ریسک‌های متنوع و با بهره‌گیری از کارشناسان و متخصصین کارآزموده صنعت بیمه در سراسر کشور

از طریق مجتمع و شعب، نمایندگان حقیقی و حقوقی و نمایندگان فروش بیمه‌های زندگی فعالیت می‌نماید. همچنین علاوه بر عرضه خدمات به صورت مستقیم در رشته های یاد شده، با کسب مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در زمینه قبول بیمه اتکایی از سایر شرکت های بیمه داخلی فعالیت می‌نماید.

قوانین، مقررات و سایر عوامل برون سازمانی

تمامی شرکت های فعال در صنعت بیمه مجوز فعالیت خود را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده و از این رو هرگونه قانون و مقررات وضع شده توسط این سازمان، توسط کلیه شرکت‌های بیمه لازم الاجراست و عملکرد شرکت های فعال در صنعت بیمه تحت نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. بطور کلی مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارت اند از:

- قانون بیمه
- قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی
- آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
- قانون تجارت
- قانون کار و تامین اجتماعی
- قوانین مالیاتی
- قانون مدنی و مجازات اسلامی (بخش دیات)
- قوانین مبارزه با پول‌شویی
- قوانین و مقررات و بخش‌نامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- مصوبات هیئت دولت
- اساسنامه شرکت
- استانداردهای حسابداری
- قوانین حقوقی
- مصوبات هیأت مدیره و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی
- قانون اصلاح چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری

محیط کسب و کار و ریسک های حاکم بر محیط

صنعت بیمه همچون سایر صنایع خدماتی در سنوات گذشته با فرصت‌ها و چالش‌های متعددی رو به رو بوده است. بلایای طبیعی و غیرطبیعی واقع شده در کشور هزینه‌های قابل توجهی را بر شرکت‌های بیمه تحمیل نموده است. در کنار خسارات وارده، برخی موانع قانونی نیز عملکرد شرکت‌های بیمه را تحت تاثیر قرار داده است. برخی از مهمترین تهدیدهای شناسایی شده در صنعت بیمه به شرح ذیل ارائه می گردد:

- رواج پدیده دامپینگ و نرخ شکنی از سوی شرکت‌های بیمه و نمایندگی‌ها و سلب اعتماد عمومی نسبت به شرکت‌های بیمه
- محدودیت عملکردی شرکت‌های بیمه با توجه به قوانین مصوب
- کیفیت پایین شبکه فروش در صنعت بیمه
- شبکه انحصاری بودن ساختار بازار بیمه و رقابت دولت با بخش خصوصی
- کمبود نیروی متخصص با سابقه کار مناسب در صنعت بیمه
- پایین بودن سطح اعتماد مردم نسبت به صنعت بیمه
- تغییر شرایط اقتصادی ناشی از نا آرامیهای منطقه خاورمیانه
- بروز بلایای طبیعی گسترده در کشور

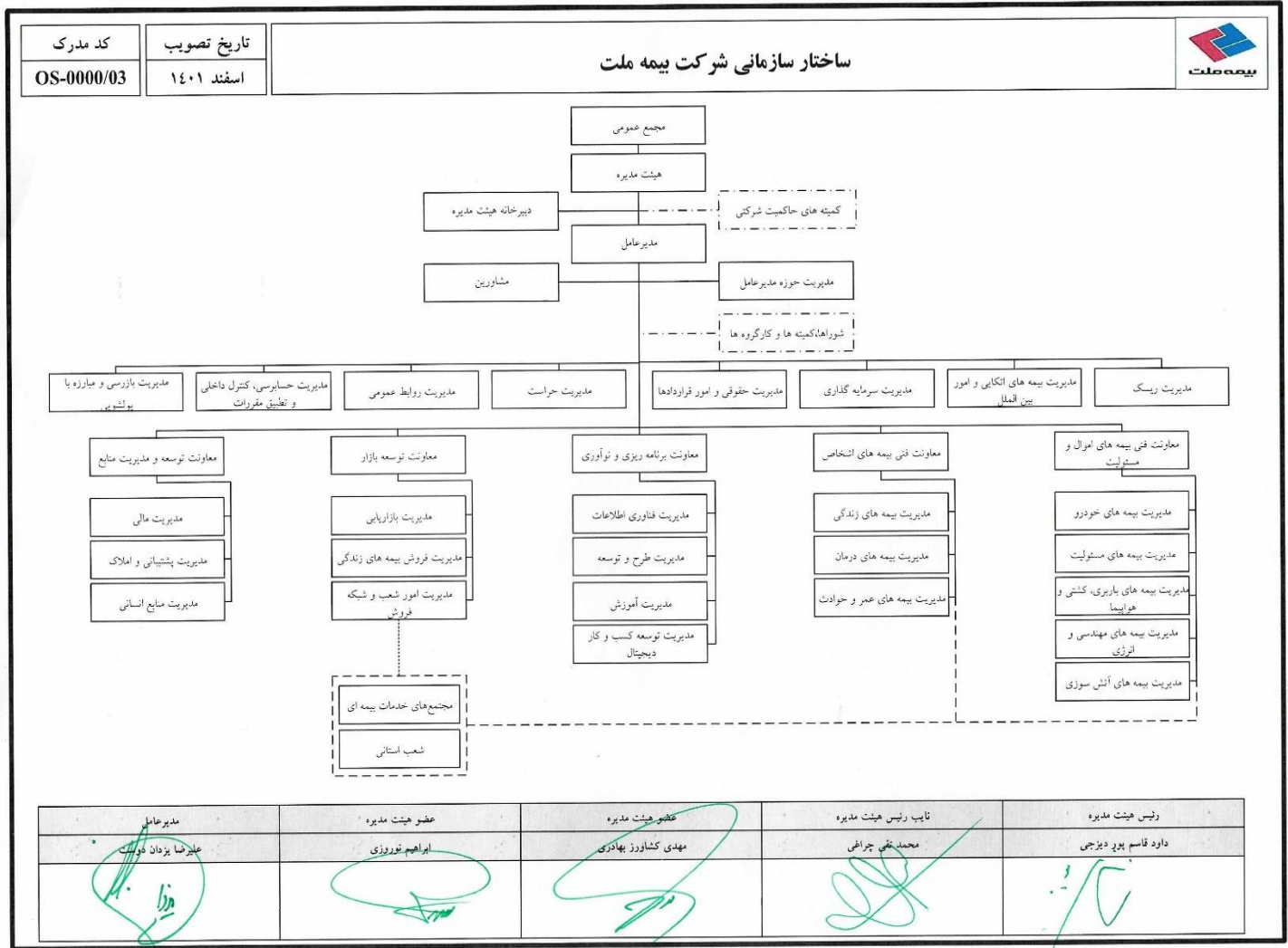
نحوه توزیع خدمات

خدمات بیمه ملت (اعم از فروش انواع محصولات بیمه ای و پرداخت خسارت) از دو طریق زیر در بازار بیمه کشور عرضه می شود:

الف) شبکه فروش مستقیم (شعب): تعداد شعب شرکت در حال حاضر ۱۳ واحد و ۲ مجتمع بوده است که همه در مراکز استان ها و برخی از شهرهای مهم فعالیت می نمایند.

ب) شبکه فروش غیرمستقیم (نمایندگان): تعداد نمایندگان شرکت در حال حاضر ۴۰۷۹ نماینده (۲۳۷۰ حقیقی و ۳۴ حقوقی) و ۱۶۷۵ نماینده بیمه زندگی است که در سطح کشور سبب افزایش تولید حق بیمه شده است.

ساختار سازمانی شرکت بیمه ملت



سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت بیمه ملت

سرمایه اولیه ثبت شده شرکت در آبان ماه سال ۱۳۸۲ معادل ۲۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام بود. پس از چند ماه فعالیت در بازار بیمه کشور، با تصویب مجمع فوق العاده شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۰۴/۲۴ با افزایش سرمایه این شرکت به ۱،۲۰۰ میلیارد ریال موافقت گردید و در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۸ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. با تصویب مجمع عمومی فوق العاده شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۹، سرمایه شرکت به مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۲۹ ثبت گردید. همچنین با تصمیم سهامداران در مجمع فوق العاده شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۳ سرمایه شرکت به مبلغ ۲،۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۰۵ ثبت گردید، سپس سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۰ به مبلغ ۲،۶۰۰ میلیارد ریال رسید. لازم به ذکر است سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۵ به مبلغ ۲،۸۵۰ میلیارد ریال رسید.

و در آخرین مرحله در سال ۱۴۰۰ سرمایه شرکت از ۲،۸۵۰ میلیارد ریال به ۳۰،۶۵۷ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی ها افزایش یافت.

سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت پس از ثبت شرکت در آبان ماه سال ۱۳۸۲ تا کنون به قرار زیر است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۴/۰۲/۲۸	۲۰۰،۰۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱،۲۰۰،۰۰۰	%۵۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۶/۲۹	۱،۲۰۰،۰۰۰	۳۰۰،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰	%۲۵	مطالبات
۱۳۹۳/۰۹/۰۵	۱،۵۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	%۳۳	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	۶۰۰،۰۰۰	۲،۶۰۰،۰۰۰	%۳۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۵/۱۱/۰۵	۲،۶۰۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	۲،۸۵۰،۰۰۰	%۹،۶۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۴۰۰/۰۵/۱۷	۲،۸۵۰،۰۰۰	۲۷،۸۰۷،۲۱۴	۳۰،۶۵۷،۲۱۴	%۹۶۰	تجدید ارزیابی دارایی ها

سهامداران و ترکیب سهام

اسامی و ترکیب سهامداران عمده شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	شرکت گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	۵,۸۲۹,۷۴۳,۲۳۸	۱۹/۰۲
۲	شرکت افق نیلی خلیج فارس (سهامی خاص)	۴,۵۸۷,۹۷۰,۳۸۰	۱۴/۹۷
۳	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۳,۴۱۰,۵۱۸,۴۲۴	۱۱/۱۲
۴	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۲,۹۹۳,۷۱۹,۷۸۶	۹/۷۷
۵	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر	۱,۷۹۲,۸۴۰,۱۳۸	۵/۸۵
۶	سایرین	۱۲,۰۴۲,۴۲۱,۹۳۳	۳۹/۲۸
	جمع کل	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۱۰۰

روند سودآوری شرکت و تقسیم آن

سود هر سهم	سال	سود خالص	سود سهام مصوب	سود پرداخت شده	مانده سود سهام پرداختنی
۲	۱۴۰۰	۴۸۵,۱۹۰	۶۱,۳۱۴	۵۰,۰۵۷	۱۱,۲۵۷
۵۴۰	۱۳۹۹	۴,۵۰۹,۸۰۸	۱,۵۳۹,۰۰۰	۱,۵۲۶,۳۶۸	۱۲,۶۳۲
۱۴۰	۱۳۹۸	۸۹۷,۸۷۲	۳۹۹,۰۰۰	۳۶۷,۵۹۷	۳۱,۴۰۳
۲۵۰	۱۳۹۷	۸۶۰,۹۵۴	۷۱۲,۵۰۰	۶۸۷,۱۵۵	۲۵,۳۴۵
۱۶۰	۱۳۹۶	۶۲۱,۴۹۳	۴۵۶,۰۰۰	۴۳۵,۰۱۲	۲۰,۹۸۸
۱۰۰	۱۳۹۵	۳۲۲,۲۱۶	۲۸۵,۰۰۰	۲۸۴,۳۶۵	۶۳۴
۱۸۰	۱۳۹۴	۳۵۹,۷۹۵	۴۶۸,۰۰۰	۴۳۶,۵۵۴	۳۱,۴۴۶
۲۰۰	۱۳۹۳	۵۵۸,۸۰۸	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۹,۳۳۴	۶۶۶
۳۰۷	۱۳۹۲	۷۵۷,۷۴۸	۴۶۰,۰۰۰	۴۵۹,۵۴۷	۴۵۳
۲۱۰	۱۳۹۱	۳۶۹,۷۳۵	۳۱۵,۰۰۰	۳۱۴,۶۲۸	۳۷۲
جمع		۹,۷۴۳,۶۱۹	۵,۰۹۵,۸۱۴	۴,۹۶۰,۶۱۷	۱۳۵,۱۹۶

معرفی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

- رئیس و نائب رئیس و سرپرست شرکت بیمه ملت در مقاطع مختلف
- عضویت در هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت های خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین و خدمات بازرگانی تحفه
- مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده
- مشاور مدیرعامل در شرکت های بیمه ای

داود قاسم پوردیزجی

عضو هیئت مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت



- مدیرعامل شرکتهای خدمات بیمه ای رایان سایپا، کارگزاری بیمه سایپا و کارگزاری بیمه بانک رفاه
- عضویت در هیئت مدیره شرکتهای زیرمجموعه گروه سایپا
- معاون مدیرعامل در شرکت سرمایه گذاری خوارزمی

محمد تقی چراغی

عضو هیئت مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی



- حسابدار رسمی و شریک مؤسسه حسابرسی معتمد سازمان بورس و بیمه مرکزی و بانک مرکزی
- مدیر و مسئول حسابرسی انواع شرکتهای بورسی از جمله بیمه معلم، بیمه ما و بانک ایران زمین
- مدرس دانشگاه و دارای مقالات علمی و پژوهشی

مهدی کشاورز بهادری

عضو هیئت مدیره

دانشجوی دکتری حسابداری



- مدیر امور شعب و استانهای شرکت بیمه تعاون
- مدیر امور شعب و نمایندگان و مدیر بیمه های اتومبیل شرکت بیمه دی
- دبیر و عضو ثابت شورای فنی و ارزیابی ریسک شرکت بیمه دی
- مدیر مجمع نمونه مرکزی و عضو ثابت شورای فنی شرکت بیمه دی
- مدیر بیمه دی و معلم استانهای چهارمحال و بختیاری و کهگیلویه و بویراحمد
- مدرس دانشگاه

ابرهیم نوروزی دستگردی

عضو هیئت مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت



- معاون اداره بازرسی شرکت بیمه پارسیان
- مدیر بیمه های اموال و معاون فنی شرکت بیمه دی
- رئیس هیات مدیره شرکت پرتو کاران تابش
- مدیر عامل شرکت بیمه آسماری

علیرضا یزدان دوست

مدیر عامل

کارشناسی ارشد مدیریت



معاونین و مدیران اجرایی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت
۱	حسن پولادی	معاون برنامه ریزی و نوآوری
۲	امیرحسین قربانی	معاون توسعه بازار
۳	فرهاد عظیمی	سرپرست معاونت فنی بیمه های اموال و مسئولیت
۴	محمد ترابی	معاون فنی بیمه های اشخاص
۵	داود حسین پور	مدیر مالی
۶	حسین گونه پی	مدیر منابع انسانی
۷	محمد رضا قاضی	مدیر پشتیبانی و املاک
۸	عاطفه نقی زاده درآبادی	مدیر بیمه های اتکایی و امور بین الملل
۹	پریا الوندی پور	مدیر بیمه های آتش سوزی
۱۰	مصطفی ملکی	مدیر بیمه های خودرو
۱۱	احسان آقاسی	مدیر سرمایه گذاری
۱۲	مجید حسن پور کرانی	مدیر بیمه های مسئولیت
۱۳	محمد حسین رحمتیان	مدیر ریسک
۱۴	ادریس سالاری	مدیر روابط عمومی
۱۵	مانی پور عیسی	مدیر بیمه های درمان
۱۶	مهرداد مهدی زاده	سرپرست مدیریت بازاریابی
۱۷	مسعود رحیمیان	مدیر فناوری اطلاعات
۱۸	سعید عظیمی	سرپرست مدیریت توسعه کسب و کار دیجیتال
۱۹	عظیم قلی زاده	سرپرست مدیریت حراست
۲۰	فریبرز اسدی	سرپرست مدیریت امور شعب، نمایندگان و کارگران
۲۱	میثم طاهری	مدیر بازرسی و مبارزه با پولشویی و سرپرست مدیریت حوزه مدیرعامل
۲۲	ناصر رشیدی	مدیر بیمه های مهندسی و انرژی
۲۳	سنا مصلی	مدیریت بیمه های عمر و حوادث
۲۴	احمد اشرف پور	مدیر حسابرسی داخلی، کنترل های داخلی و تطبیق مقررات
۲۵	احسان اردشیریان	سرپرست مدیریت بیمه باربری، کشتی و هواپیما
۲۶	سعید عباسی	سرپرست مدیریت فروش بیمه های زندگی
۲۷	مجتبی عزیززاده	سرپرست مدیریت طرح و توسعه
۲۸	علیرضا تحریری نیا	سرپرست مدیریت حقوقی و امور قراردادها
۲۹	احد رضاییان	مدیر آموزش

کمیته های هیئت مدیره

کمیته ریسک

مطابق با آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه با عنوان « آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه » و دستورالعمل حاکمیت شرکتی، شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار شرکتهای بیمه موظف هستند در ساختار سازمانی، حوزه "مدیریت ریسک" با ریاست یکی از اعضای غیر اجرایی هیئت مدیره را داشته باشند. بر همین اساس شرکت بیمه ملت نیز اقدام به تشکیل کمیته ریسک با ریاست آقای محمد تقی چراغی، عضو غیر اجرایی هیئت مدیره نموده است. همچنین دبیر این کمیته، جناب آقای محمدحسین رحمتیان، مدیر ریسک شرکت می باشند و سایر اعضا نیز از خبرگان بدنه مدیریتی و کارشناسی شرکت و بعضاً مشاورین مدعو می باشند که اعضای آن به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی
۱	محمد تقی چراغی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک	کارشناسی ارشد
۲	ابوطالب گرامی	عضو مستقل کمیته	کارشناسی ارشد
۳	داریوش محمدی	عضو مستقل کمیته	دکتری
۴	محمد حسین رحمتیان	مدیرریسک و دبیر کمیته	دانشجوی دکتری

اهم وظایف کمیته ریسک وفق ماده ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف کمیته های حاکمیت

شرکتی:

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک موسسه بیمه برای تصویب در هیئت مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک موسسه بیمه
- نظارت بر نحوه شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسکهای بااهمیت موسسه بیمه
- نظارت بر کارایی و اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک موسسه بیمه و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیئت مدیره
- اعلام نظر درخصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشتههای بیمه‌ای، کفایت میزان پوششها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصابهای سرمایه‌گذاری موسسه بیمه جهت تصویب در هیئت مدیره.

کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

مطابق با آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه با عنوان " آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه " و دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار شرکتهای بیمه ای موظف هستند در ساختار سازمانی خود کمیته حسابرسی و کنترل داخلی داشته باشند. ریاست این کمیته بر عهده جناب آقای مهدی کشاورز بهادری از اعضای غیر اجرایی هیئت مدیره شرکت بوده و دبیر آن نیز مدیر حسابرسی داخلی شرکت بیمه ملت، جناب آقای احمد اشرف پور می باشند که اعضای کمیته به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی
۱	مهدی کشاورز بهادری	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی و کنترل داخلی	دانشجوی دکتری
۲	امیر محمد رحیمی	عضو مستقل کمیته	دکتری
۳	سید مهدی میرحسینی	عضو مستقل کمیته	کارشناسی ارشد
۴	احمد اشرف پور	مدیر حسابرسی داخلی و دبیر کمیته	کارشناسی ارشد

اهم وظایف کمیته حسابرسی وفق ماده ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف کمیته های حاکمیت

شرکتی:

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروزرسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره
- نظارت بر فرآیند حسابرسی خارجی و داخلی موسسه بیمه
- نظارت بر صورتهای مالی، گزارش دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات موسسه بیمه
- اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسات بیمه و برنامه های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره
- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارایی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و نحوه گزارش دهی آن.

کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات :

مطابق با آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه با عنوان " آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه " شرکتهای بیمه ای موظف هستند در ساختار سازمانی خود کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات داشته باشند. در حال حاضر ریاست این کمیته بر عهده جناب آقای ابراهیم نوروزی دستگردی، عضو غیر اجرایی هیئت مدیره شرکت بوده و اعضای کمیته متشکل از اشخاص زیر است :

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی
۱	ابراهیم نوروزی دستگردی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته جبران خدمات	کارشناسی ارشد
۲	علی ردادی	عضو کمیته خارج از شرکت	دکتری
۳	فرزاد مختاری	عضو کمیته خارج از شرکت	کارشناسی ارشد
۴	حسین گونه پی	مدیر منابع انسانی و دبیر کمیته	کارشناسی ارشد

اهم وظایف کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات وفق ماده ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح

وظایف کمیته‌های حاکمیت شرکتی:

- تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیئت مدیره
- برنامه‌ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی موسسه بیمه
- نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش دهی آن
- تهیه و پیشنهاد منشور اخلاق حرفه‌ای جهت تصویب در هیئت مدیره موسسات بیمه
- تهیه و پیشنهاد سیاست‌های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران شامل تعیین شرایط احراز، فرآیندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین‌پروری و نظام پرداخت‌های موسسه بیمه شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایا به هیئت عامل موسسه بیمه و سایر کارکنان جهت تصویب در هیئت مدیره

جدول تشکیل جلسات کمیته های تخصصی مطابق آیین نامه حاکمیت شرکتی:

با توجه به تغییرات اعضای هیئت مدیره شرکت طی مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۳؛ جلسه های کمیته تخصصی هیئت مدیره در سال ۱۴۰۱ بطور منظم و به شرح ذیل تشکیل گردیده است:

رؤسای کمیته ها (اعضای هیئت مدیره)	تعداد جلسات برگزار شده	کمیته های تخصصی طبق آیین نامه حاکمیت شرکتی
مهدی کشاورز بهادری	۷	کمیته حسابرسی
محمد تقی چراغی	۷	کمیته ریسک
ابرهیم نوروزی دستگردی	۷	کمیته تطبیق مقررات

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف

راهبردها و اهداف کلی بیمه ملت

❖ فعالیت بیمه گری با تأکید بر مدیریت ریسک

فعالیت بیمه گری از طریق ارائه محصولات جدید متناسب با نیاز مشتریان، نرخ دهی مناسب و ... در راستای مدیریت ریسک حفظ توانگری مالی شرکت در سطح یک و بالاتر از ۲۰۰ درصد

❖ مدیریت منابع مالی و وجوه نقد سازمان و سرمایه گذاری در حوزه های نوین و سودآور

افزایش سرمایه مالی و ظرفیت بیمه گری، افزایش بازدهی سرمایه گذاری ها از طریق شناخت صحیح بازار سرمایه و سرمایه - گذاری در حوزه های نوین و سودآور و مدیریت بهینه دارایی ها و وجه نقد سازمان.

❖ انتخاب و جذب پرتفوی سودآور

پذیرش ریسک و توسعه پورتفوی بیمه های متناسب با سرمایه و توانگری مالی شرکت با تأکید بر مدیریت ریسک و حضور موثر در بازار صنعت بیمه از طریق شناخت صحیح بازار و رقبا، استفاده از فناوری های نوین، پاسخگویی، تبلیغات هدفمند و ...

❖ بستر سازی و توسعه زیرساخت های فناوری اطلاعات با تأکید بر تحولات دنیای فناوری و صنعت بیمه

توسعه زیرساخت های فناوری لازم برای صدور و خدمات پس از صدور رشته های فنی، توسعه بسترهای گزارشگری و داشبوردهای مدیریتی

❖ تقویت کمی و کیفی شبکه فروش و فعالیت در کانال های نوین و مبتنی بر فناوری اطلاعات

توسعه و ارتقاء شبکه فروش از طریق ارائه آموزش های تخصصی، اقدامات حمایتی و پشتیبانی به موقع و موثر از نمایندگان و به دنبال آن رفع مشکلات و رونق بخشیدن به کسب و کار آنها.

❖ حفظ و توسعه سرمایه انسانی از طریق نظام جبران خدمات و ساز و کار شایسته سالاری

حفظ و ارتقاء سرمایه های انسانی ارزشمند شرکت از طریق آموزش، اجرای طرح های انگیزشی و مشارکتی، اصلاح ساختار و تکمیل مدیران کلیدی و عملیاتی و افزایش کارایی و اثربخشی آنان در جهت تحقق اهداف شرکت.

❖ افزایش وفاداری بیمه گذاران و رضایت مندی زیان دیدگان

افزایش وفاداری بیمه گذاران از طریق افزایش تعامل با بیمه گذاران و ایجاد باشگاه مشتریان و افزایش رضایتمندی زیان دیدگان از طریق افزایش و ارتقاء کیفی خدمات پس از صدور و مراکز رسیدگی به خسارت

❖ ارتقاء شفافیت و مبارزه با تقلب، کلاهبرداری، پول شویی و فساد و ارتقاء سلامت اداری

ارتقاء شفافیت و مبارزه با تقلب، کلاهبرداری، پولشویی و فساد و ارتقاء سلامت اداری با پیگیری و تعامل بین مجموعه ستاد و شبکه فروش.

حاکمیت شرکتی

ابعاد گزارشگری پایداری

هیئت مدیره شرکت بیمه ملت در راستای حمایت از حقوق سرمایه گذاران، پیشگیری از وقوع تخلفات و نیز ساماندهی و توسعه بازار شفاف و منصفانه اوراق بهادار در راستای دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد بورس اوراق بهادار، نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی به شرح زیر اقدام نموده است:

چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش

شرکت بیمه ملت به وسیله هیئت مدیره‌ای مرکب از ۴ عضو (که مراحل تکمیل آن در راستای مفاد اساسنامه شرکت در جریان می‌باشد) و مدیرعامل خارج از هیئت مدیره اداره می‌شود که توسط مجمع عمومی عادی از بین صاحبان سهام انتخاب گردیده‌اند. هیئت مدیره شرکت ضمن فراهم کردن ساز و کارهای قانونی حاکم بر فعالیت عملیاتی خود، به منظور نیل به اهداف سازمانی مبادرت به ایجاد کمیته‌های تخصصی تحت نظارت هیئت مدیره به شرح ذیل نموده است:

کمیته حسابرسی: با هدف کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری و کنترل‌های داخلی، سلامت

گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و الزامات حاکم بر فعالیت های شرکت

کمیته ریسک: با هدف ارائه پیشنهادهای لازم در راستای افزایش بهره‌وری، حصول اطمینان از شناسایی و مدیریت

مؤثر ریسکها، شناسایی، تجزیه و تحلیل و برخورد با ریسکهای با اهمیت

کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات: با هدف راهبردهای پایش انطباق عملکرد مؤسسه با قوانین و مقررات،

برنامه ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات، نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و ...

شرکت بیمه ملت در راستای تحقق اصول حاکمیت شرکتی، کمیته‌های دیگری نظیر کمیته‌های سرمایه‌گذاری و تامین مالی، املاک و ساختمان، تبلیغات و روابط عمومی، وصول مطالبات و کمیته فنی در راستای فعالیت بیمه‌گری با حضور اعضای هیئت مدیره در شرکت ایجاد نموده که هر یک منجر به بهبود عملکرد شرکت و کمک به رسیدن به اهداف شده است. همچنین شرکت بیمه ملت با توجه به داشتن سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، اثربخشی کارکرد هیئت مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های ایجاد شده و اعضای هیئت مدیره شرکت‌های یاد شده را مورد ارزیابی قرار می‌دهد.

هیئت مدیره شرکت بیمه ملت سعی نموده است به منظور رعایت مسئولیت‌های قانونی خود در حیطه اساسنامه و اصلاحیه قانون تجارت و الزامات مقرر توسط سازمان بورس اوراق بهادار و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اهتمام لازم را به عمل آورد.

حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها

هیئت مدیره شرکت با هدف حفاظت از حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها اقداماتی به شرح زیر انجام داده است:

- برگزاری مجامع عمومی سالیانه در موعد مقرر و ارائه گزارش عملکرد اقدامات یکساله خود و اعطای فرصت کافی و معقول به منظور پرسش و پاسخ سهامداران و هیئت مدیره
- ایجاد بستری مناسب برای سهامداران اقلیت به منظور اطلاع به موقع از موضوعات مهم شرکت
- افشای اطلاعات از طریق سامانه‌های اطلاع‌رسانی از جمله پایگاه الکترونیکی شرکت و سامانه کدال
- توزیع سود با نظر اکثریت سهامداران و الویت پرداخت به موقع آن به سهامداران اقلیت

رعایت حقوق ذینفعان

شرکت به منظور رعایت حقوق ذینفعان، ایجاد اشتغال، انجام مسئولیت‌های اجتماعی و حقوق دولت، با رعایت قوانین و مقررات از جمله قانون مالیات‌های مستقیم و قانون تامین اجتماعی، خود را متعهد به انطباق کامل با این قوانین می‌داند و از طریق ایجاد ساز و کارهای کنترل و نظارت داخلی در شرکت، به ایفای تعهدات قانونی شرکت می‌پردازد. همچنین این شرکت با توجه به مسئولیت جبران حوادث فاجعه آمیز طبق قوانین و مقررات بیمه ای نسبت به اعمال ذخایر لازم برای مواقع اضطراری در جامعه اقدام نموده و در سوی دیگر با توجه به موضوعات بهداشت عمومی و جبران عوارضی که در جهت نیل به سلامت اجتماعی عموم جامعه نقش دارد به موقع به مسئولیت‌های خود پاسخ داده است.

افشا و شفافیت

هیئت مدیره شرکت بیمه ملت به منظور بهبود کیفیت افشای اطلاعات و کاهش عدم تقارن اطلاعاتی، اقدام به گزارشگری به موقع و قابل اتکا می‌نماید. در سال‌های اخیر شرکت سعی نموده است کلیه مقررات مربوط به افشای اطلاعات موضوع "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار"، در مهلت مقرر رعایت نموده که اظهار نظر حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت نسبت به موضوع افشا و شفافیت بیانگر این موضوع می‌باشد.

مسئولیت پذیری هیئت مدیره و ارزیابی میزان تحقق برنامه‌های راهبردی

به منظور اطمینان از هدایت راهبردی شرکت، نظارت بر اثربخشی مدیریت به وسیله هیئت مدیره و پاسخگویی اعضای هیئت مدیره به سهامداران و ذینفعان، هیئت مدیره شرکت اقدام به برگزاری جلسات به طور منظم و تصویب سیاست‌های مالی

و اقتصادی در جلسات و عدم تفویض اختیارات، برنامه های راهبردی شرکت را هدایت می نماید. همچنین هیئت مدیره از طریق کنترل و ارزیابی اجرای مصوبات هیئت مدیره، از تحقق برنامه های راهبردی شرکت اطمینان حاصل می نماید.

حوزه حاکمیت شرکتی

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی شرکت بیمه ملت در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- بررسی و اعمال تعدیلات لازم در منشور کمیته حسابرسی و فعالیت حسابرس داخلی با توجه به تغییرات در اعضای کمیته حسابرسی شرکت
- بررسی برنامه فعالیت سالیانه کمیته حسابرسی و فعالیت واحد حسابرسی داخلی
- بررسی صورتهای مالی سال ۱۴۰۰ و صورتهای مالی میان دوره ای شش ماهه ۱۴۰۱ و ارائه نقطه نظرات به هیئت مدیره شرکت
- بررسی تکالیف مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۳ بابت سال مالی ۱۴۰۰ شرکت در جلسات به صورت مستمر
- برگزاری نشست با حسابرس مستقل و بازرس قانونی به منظور بررسی پیش نویس گزارشات حسابرسی
- بررسی نامه مدیریت سال ۱۴۰۰ حسابرس مستقل و بازرس قانونی و ارائه پیشنهاد به هیئت مدیره برای رفع نقاط ضعف موجود
- بررسی تغییرات دستورالعمل حاکمیت شرکتی جدید ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار و اعمال آنها
- بررسی آخرین وضعیت نرم افزارهای مالی و بیمه گری شرکت و ارائه پیشنهادات اصلاحی لازم
- بررسی وضعیت مالیاتی شرکت بیمه ملت و شرکت های گروه و اقدامات انجام شده در این خصوص
- بررسی برخی از فرآیندها و عملکرد تعدادی از شعب شرکت و تهیه و ارائه گزارشهای مربوطه
- بررسی و ارائه نقطه نظرات در خصوص بودجه سال ۱۴۰۲ شرکت بیمه ملت
- بررسی عملکرد دوره ای شرکت و مقایسه آن با عملکرد سایر شرکت های بیمه ای صنعت بیمه
- بررسی صورت های مالی و گزارشات حسابرسی شرکت های زیر مجموعه بیمه ملت
- بررسی دوره ای عملکرد واقعی شرکت در سال ۱۴۰۱ و مقایسه آن با بودجه پیش بینی شده برای سال ۱۴۰۱
- بررسی دوره ای مصوبات کمیته حسابرسی و اقدامات انجام شده در این خصوص
- بررسی جلسات مشترک حسابرسان مستقل در راستای مفاد منشور حسابرسی به منظور ارزیابی وضعیت شرکت
- بررسی آثار قوانین و مقررات جدید ابلاغی شورای عالی بیمه بابت فعالیت بیمه ای شرکت
- بررسی وضعیت کارکرد و پیشرفت حسابرسی ویژه شرکت های گروه در راستای تکالیف مجمع عمومی عادی سال قبل
- واگذاری حسابرسی داخلی شرکت های زیرمجموعه به واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی شرکت بیمه ملت

معاملات با اشخاص وابسته

به منظور رعایت مفاد تبصره ۵ از ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، معاملات انجام شده شرکت با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۱ که در جلسات هیئت مدیره شرکت بیمه ملت مورد بررسی و مصوب گردیده بود و همچنین مراتب آن نیز در راستای مفاد اصلاحیه قانون تجارت به بازرس قانونی شرکت اطلاع رسانی گردیده بود، در جلسات کمیته حسابرسی مطرح و مورد بررسی قرار گرفته است.

اهم فعالیتهای انجام شده توسط کمیته ریسک شرکت بیمه در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- بررسی و تثبیت منشور اجرایی کمیته ریسک و وظایف و اختیارات کمیته
- بررسی سند اشتها و حد تحمل ریسک
- تهیه بیانیه سیاست و خط مشی مدیریت ریسک
- تهیه طرح در خصوص تغییر چارچوب پذیرش بیمه های درمان با در نظر گرفتن معیارهای مدیریت ریسک
- تهیه طرح وصول مطالبات، اصلاح قرارداد های زیان ده، بررسی و نظارت پرونده های خسارت و ...
- بررسی ریسک های عملیاتی از جمله ریسک های فناوری اطلاعات
- بررسی دوره ای عملکرد شرکت در خصوص ریسک های با اهمیت در رشته های مختلف بیمه ای و اقدامات انجام شده در این خصوص
- بررسی ریسک نقدینگی شرکت
- بررسی و ارائه نظر در مورد ریسک های شرکت در مناقصات قرارداد های با اهمیت (از جمله دانشگاه آزاد اسلامی)
- بررسی ریسک رشته های بیمه ای به منظور بهبود ترکیب پرتفوی شرکت در سال ۱۴۰۲
- بررسی ریسک برخی از رشته های بیمه ای از جمله بیمه بدنه و ارائه راهکار برای جلوگیری از افزایش نسبت خسارت آن.

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته جبران خدمات و تطبیق مقررات شرکت بیمه ملت در سال

۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- تدوین برنامه آتی کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات و تعیین خط مشی کمیته
- بازنگری آیین نامه وام و رفاهی پرسنل
- اجرای طرح رتبه بندی پرسنل و ارتقای شغلی پرسنل
- بررسی قوانین و مقررات بیمه ای مندرج در گزارشات حسابرسی و اقدامات انجام شده در این خصوص
- بررسی آیین نامه های جدید ابلاغی شورای عالی بیمه

ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و کمیته های تخصصی:

هیئت مدیره به عنوان یکی از ارکان مهم تصمیم گیرنده نقش به سزایی در موفقیت و شکست یک شرکت دارد و امروزه اثربخشی و کارآمدی آن در پیاده سازی موفق حاکمیت شرکتی بر کسی پوشیده نیست. در واقع هیئت مدیره به عنوان رکن اصلی ساختار مدیریتی، نقشی حیاتی در هدایت و راهبری استراتژیک سازمان دارد و اعضای هیئت مدیره به نیابت از سهامداران، بر تصمیم ها و اقدامات مدیرعامل شرکت و تیم مدیران ارشد وی نظارت دارند. بنابراین یکی از اصول مهم حاکمیت اثربخش، ارزیابی عملکرد هیئت مدیره به طور مستمر است.

ارزیابی اثربخشی اعضای هیئت مدیره:

همانطور که در جدول زیر مشاهده می شود در سال ۱۴۰۱ مجموعاً ۲۵ جلسه هیئت مدیره برگزار شده که میزان حضور هر یک از اعضا در جلسات مذکور بر اساس مدت تصدی آنها در هیئت مدیره مشخص شده است. وجود ترکیب بهینه ای از مهارت، تخصص، تجربه و استقلال در اعضای هیئت مدیره بسیار حائز اهمیت بوده که خوشبختانه ترکیب اعضای هیئت مدیره در شرکت بیمه ملت، از حیث موارد مذکور، مناسب است.

تعداد جلسات حاضر از ۲۵ جلسه هیئت مدیره بر اساس مدت تصدی	رشته تحصیلی	تحصیلات	سمت	نام و نام خانوادگی
۲۵	مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	رئیس هیئت مدیره	آقای داوود قاسم پور
۲۵	مدیریت اجرایی	کارشناسی ارشد	نایب رئیس هیئت مدیره	آقای محمد تقی چراغی
۲۵	حسابداری	دانشجوی دکتری	عضو هیئت مدیره	آقای مهدی کشاورز بهادری
۶	مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	عضو هیئت مدیره	آقای ابرهیم نوروزی دستگردی
۱۹	مدیریت اجرایی	کارشناسی ارشد	مدیرعامل	آقای علیرضا یزدان دوست

در کلیه جلسات هیئت مدیره شرکت بیمه ملت، اعضای حاضر در جلسه پس از استماع گزارش فعالیتها و آخرین وضعیت عملکرد شرکت، که از سوی مدیر عامل و دبیر هیئت مدیره ارائه شده است، نقطه نظرات و مشاوره های خود را مطرح نموده تا ضمن بررسی کلیه موارد در خصوص بندهای دستور جلسه تصمیم گیری نهایی صورت پذیرد. همچنین از جمله موارد مهم که همواره در دستور جلسات هیئت مدیره قرار داشته است، بررسی آخرین تغییرات آیین نامه ها و مقررات های مصوب شورای عالی بیمه و سایر نهادهای بالادستی و پیش بینی آثار و تبعات پیاده سازی آنها بر عملکرد شرکت در حوزه های مختلف و ارائه راه حل ها و مشاوره های لازم در خصوص اجرای صحیح قوانین و مقررات، همراه با حفظ منافع و مصالح کلیه ذینفعان شرکت، بوده است.

هیئت مدیره بر تشکیل و فعالیت کمیته های تخصصی، فراتر از مدیران اجرایی، از طریق حضور و رهبری جلسات کمیته های مذکور و بررسی گزارش فعالیت کمیته ها در جلسات هیئت مدیره، نظارت مستقیم داشته اند؛ به نحوی که علاوه بر نظارت دقیق و جامع بر فعالیتهای شرکت، مشاوره های لازم را در زمینه های فنی، بازاریابی، مالی، حقوقی و به مدیران اجرایی شرکت ارائه نموده اند.

هیئت مدیره شرکت بیمه ملت در راستای رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی بابت تحقق اصول حاکمیت شرکتی در شرکت های زیرمجموعه، عملکرد شرکت های مزبور را به صورت دوره ای بررسی و پایش قرار می دهد. از اقدامات مهمی که در سال جاری در قبال شرکتهای زیرمجموعه صورت پذیرفته، ساماندهی وضعیت سهامداری شرکت های زیرمجموعه بوده که سهام به نام اشخاص حقیقی شده ای که به لحاظ تعیین اعضای هیئت مدیره به نام ایشان شده بود، به اشخاص حقوقی انتقال یافت و در حال حاضر اعضای هیئت مدیره شرکت های زیرمجموعه، نمایندگان اعضای حقوقی می باشند.

همچنین در سال جاری در راستای نظارت مستمر بر عملکرد شرکت های زیر مجموعه بیمه ملت، مجامع عمومی شرکت ها با دعوت از سهامداران عمده شرکت بیمه ملت در راستای اعمال حاکمیت شرکتی برگزار و تکالیف لازم جهت بهینه سازی فعالیت آنها ابلاغ گردید.

دستاوردها و نتایج تصمیمات هیئت مدیره شرکت بیمه ملت

- حصول اطمینان از تحقق منافع سهامداران از طریق نظارت دقیق و همه جانبه بر فعالیت های شرکت و برگزاری جلسات هیئت مدیره به صورت منظم
- تلاش در جهت حفظ خوشنامی برند شرکت بیمه ملت در بازار بیمه
- اجتناب از ارائه نرخ های هیجانی و فاقد توجیه فنی
- تنوع بخشی به محصولات و خدمات شرکت منطبق بر نیاز مشتریان
- پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال مشتریان و پرداخت خسارت به موقع و عادلانه
- ارائه خدمات صدور و خسارت در کمترین زمان و با بالاترین کیفیت
- افتتاح شعبه کرمان و کرج و هرمزگان و ...
- بازنگری آیین نامه های شرکت (آیین نامه معاملات و حاکمیت شرکتی، سرمایه گذاری و....)
- اخذ مجوز های لازم از مراجع زیربط برای انتشار اوراق بهادار اتکایی
- تحقق بیش از ۱۰۰ درصدی اهداف فروش شرکت در سال ۱۴۰۱
- حفظ سطح یک توانگری مالی شرکت
- فراهم آوردن محیطی مناسب برای آموزش، رشد و شکوفایی نیروی انسانی
- برگزاری مجمع عمومی و اجرای مصوبات مجمع عمومی
- واریز به موقع سود سهامداران براساس قانون تجارت و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- رعایت آیین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی ج.ا.ایران با توجه به شرایط شرکت
- ارائه اطلاعات به صورت شفاف، به موقع و کامل به سایر نهاد های ناظر
- ارائه خدمات متناسب با نیاز های پویای جامعه
- توسعه سیستمهای نرم افزاری مورد نیاز شرکت
- پیگیری در خصوص مولد سازی داراییهای شرکت (از جمله زمین کیش)
- تنظیم و تصویب برنامه و بودجه سالیانه شرکت
- بررسی ریسک قرارداد های بیمه ای شرکت و حذف قرارداد های زیان ده
- پیگیری وصول مطالبات سنواتی
- مدیریت پرتفویهای بیمه ای زیان ده در جهت سودآوری

گزارش پایداری

شرکت بیمه ملت با رویکرد توسعه پایدار و ایجاد سازوکاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلندمدت، پایداری در زمینه محیط زیست، مسئولیت اجتماعی و اقتصادی را به شرح ذیل ارائه نموده است :

- پایداری محیط زیست

اقدامات شرکت بیمه ملت در این خصوص به شرح ذیل بوده است :

- برنامه ریزی برای مصرف بهینه انرژی در شرکت از طریق استقرار سیستم های کنترل و ارزیابی مستمر مصارف انرژی
- استفاده از لامپهای LED کم مصرف و بهینه سازی سیستم های گرمایشی و سرمایشی جهت بهبود مصرف انرژی

- پایداری مسئولیت اجتماعی

اقدامات شرکت بیمه ملت در این ارتباط به شرح ذیل بوده است :

- مشارکت انسان دوستانه به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال
- انجام واکسیناسیون عمومی کارکنان در راستای پیشگیری از شیوع بیماریها
- پایش دوره ای چکاپ عموم کارکنان به صورت سالانه
- برگزاری ساعتهای آموزش برای ارتقا دانش و مهارت کارکنان
- پاسخگویی در سریع ترین زمان ممکن به مشتریان
- طراحی محصولات متنوع بیمه های زندگی مطابق با نیاز افراد جامعه
- مشارکت در کارهای عام المنفعه در صنعت بیمه از طریق بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران ایران

- پایداری اقتصادی

اقدامات شرکت بیمه ملت در این رابطه به شرح ذیل بوده است :

- تأمین منافع پایدار سهامداران از طریق رشد متناسب، درآمد و ارتقای سطح عملیات
- حمایت از ظرفیتهای نوآورانه خارج از شرکت، توسعه کسب و کار و ایجاد زمینه هایی برای عرضه و گسترش خدمات و محصولات جدید از طریق حمایت از صاحبان ایده و استارت آپ ها
- حفظ و ارتقای سهم بازار داخلی شرکت از طریق رشد پرتفوی بیمه ای شرکت در سال جاری نسبت به سنوات مالی قبل و افزایش سودآوری شرکت متناسب با آن

مهم ترین منابع، ریسک ها و روابط

منابع انسانی

نظر به نقش موثر نیروی انسانی به عنوان کلیدی ترین عنصر سازمانی در صنایع خدماتی، شرکت بیمه ملت با سامانه فرآیند جذب و استخدام، حفظ و آموزش و توانمندسازی و ایجاد انگیزه در بین کارکنان، درصدد تحقق اهداف سازمانی برآمده است.

ریسک ها

کلیه شرکت‌های فعال در فضای کسب و کار لاجرم با ریسک‌های متعدد و مهمی روبرو هستند. این ریسک‌ها بر کلیه فعالیت‌های شرکت و نهایتاً روی سود و زیان شرکت اثر می‌گذارد. به همین دلیل مدیران و ذینفعان شرکت باید به جنبه‌های مهم ریسک و معرض خطرهای احتمالی شرکت توجه داشته باشند. این موضوع خصوصاً در مورد شرکت‌های بیمه که فعالیت آن‌ها پذیرش ریسک از سایر شرکت‌ها است، اهمیت بیشتری دارد.

شرکت بیمه ملت با شناسایی ریسک‌های مختلف، برنامه منظمی برای اندازه‌گیری، گزارش و کاهش ریسک‌ها دارد. در حال حاضر ریسک‌های متداول بیمه‌گری و ریسک‌های برون شرکتی به طور منظم در کارگروه‌های مختلف بررسی و پایش شده و اقدامات لازم به همراه گزارش وضعیت موجود در اختیار مدیران ارشد و اعضای هیئت مدیره قرار می‌گیرد.

در سال ۱۳۹۱ با ابلاغ آیین‌نامه ۶۹ با عنوان "نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه" توانگری مالی کلیه شرکت‌های بیمه فعال می‌بایست هر ساله بر مبنای دستورالعمل ارائه شده در آن محاسبه و گزارش شود. در این آیین‌نامه توانگری مالی شرکت‌های بیمه به پنج گروه از بهترین (درجه ۱) تا بدترین گروه (درجه ۵) تقسیم شده است که توانگری مالی بیمه ملت در سال ۱۴۰۰ با ۴۰۹٪ در بالاترین سطح قرار دارد و در بین شرکت‌های بیمه خصوصی با سابقه، جزو بهترین شرکت‌ها قرار می‌گیرد. این بدان معنی است که شرکت بیمه ملت بدون هیچ‌گونه مداخله و محدودیت قانونی از طرف بیمه مرکزی می‌تواند به فعالیت خود ادامه دهد و حضور خود را در پروژه‌های بزرگ و ملی و همچنین جذب بازار اتکایی توسعه دهد.

عوامل تأثیرگذار بر صنعت بیمه در کشور

ریسک بازار:

ریسک بازار عبارت است از زیان احتمالی ناشی از عدم اطمینان در مورد ارزش بازار دارایی‌های شرکت. این ریسک در اثر نوسان قیمت بازار دارایی‌ها به وجود می‌آید. کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی دارایی‌های خود را به صورت‌های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی‌های با ارزش نگهداری می‌کنند. تمام این دارایی‌ها در معرض تغییرات قیمت قرار دارند.

در سطح کلان شرکت‌های بیمه تحت آیین‌نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه فعالیت می‌کنند. در این آیین‌نامه حدود مجاز سرمایه‌گذاری در انواع بازارهای مالی به طور دقیق بیان شده است.

ریسک صنعت:

از ریسک‌های مهم این سرفصل، ریسک ناشی از اصلاح نظام تعرفه‌ها است. آزادسازی نرخ‌های حق بیمه از سوی بیمه مرکزی ایران موجب کاهش نرخ حق بیمه در فضای رقابتی شده است. شرایط قانون‌گذاری ریسک سرفصل دیگری است که در شرایط کنونی به دلیل وجود برخی رشته‌های بیمه اجباری نظیر شخص ثالث و تعیین حداکثر نرخ حق بیمه مجاز آن توسط بیمه مرکزی و تعیین نرخ دیه توسط قوه قضاییه این ریسک از اهمیت بالایی برخوردار است.

ریسک تجاری:

تغییراتی که در قدرت سوددهی یک شرکت رخ می‌دهد، احیاناً باعث ضرر سرمایه‌ای یا کاهش بازده سالانه سرمایه‌گذاری خواهد شد. ریسک تجاری را می‌توان در ناتوانی یک شرکت در پایداری صحنه‌ی رقابت، در حفظ نرخ رشد و یا ثبات میزان سوددهی در کوتاه‌مدت یا بلندمدت تعریف کرد. شرکت بیمه ملت در سالیان متمادی سوددهی پایداری داشته و با توجه به مدیریت راهبردی حاکم بر شرکت به لحاظ اتخاذ سیاست‌های مربوط به نرخ رشد و تقسیم سود شرکت، این ریسک را به خوبی مدیریت کرده است.

ریسک فروش:

ریسک تمرکز فروش و مشتری‌های محدود، از ریسک‌های مهمی است که برخی شرکت‌های بیمه با آن مواجه هستند. شرکت بیمه ملت هم در گذشته با این ریسک روبرو بود ولی در سال‌های اخیر و با توجه به تصمیمات راهبردی اتخاذ شده توسط مدیران ارشد و هیئت مدیره شرکت، مقرر گردید پرتفوی بیمه‌ای شرکت متنوع‌تر شود تا تمرکز از رشته و مشتری کاهش یابد و با تقویت شبکه فروش و افزایش تعداد نمایندگان، جذب بیمه‌های خرد شرکت بیمه ملت بیش از پیش وارد عمق بازار شود.

ریسک مالی:

مقصود از ریسک مالی، ریسک اضافی ناشی از استفاده از بدهی است که تحت عنوان اهرم مالی مورد بحث و بررسی قرار می‌گیرد. در شرکت بیمه ملت مدیریت نقدینگی در سطوح مختلفی از جمله پیش‌بینی جریان نقد به صورت ماهانه، فصلی و سالانه و یا در شرایط بحرانی صورت می‌گیرد.

ریسک تورم:

ریسک تورم بر عملکرد شرکت‌های بیمه اثرگذار می‌باشد. چرا که برخلاف شرکت‌های تولیدی، شرکت‌های بیمه هزینه‌های محصولات خود را در آینده انجام می‌دهند. اقدام شرکت بیمه ملت در تسریع تسویه دیات به منظور پرهیز از افزایش سنواتی آن‌ها، راهبردی در راستای مدیریت این ریسک محسوب می‌شود.

ریسک نیروی انسانی:

وابستگی به مدیران و نیروهای متخصص و تأثیر از دست دادن آن‌ها بر سودآوری شرکت از جمله مهم‌ترین ریسک‌های شرکت بیمه به حساب می‌آید. در شرکت بیمه ملت با استفاده از برنامه‌های جانشین‌سازی و تلاش برای ارتقای سطح نگهداشت کارکنان، این ریسک در سطح مناسبی مدیریت شده است.

ریسک ملاحظات قانونی :

شرکت‌های بیمه بدلیل ماهیت کاری خود همواره در معرض دعاوی حقوقی قرار دارند. در اکثر پرونده‌های دیات و خسارت‌های مشکوک، پرونده خسارت بطور دقیق در دادگاه بررسی می‌شود. ریسک شرکت بیمه ملت و کلیه شرکت‌های بیمه، احتمال مطرح شدن دعاوی حقوقی در دادگاه نیست، بلکه آگاهی اندک محاکم قضایی از نوع مالکیت و نقش بیمه‌ها در توسعه کشور است. بیمه‌ملت با مشارکت سندیکای بیمه‌گران سعی نموده‌است تا از طریق جلسات متعدد با مسئولین قوه قضائیه، ضمن ارتقا سطح آگاهی قضات، وحدت رویه قضایی را در محاکم سراسر کشور خواستار شود.

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری ریسکی است که از نکول (قصور) طرف قرارداد به وجود می‌آید. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می‌گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. شرکت بیمه ملت با هدف مدیریت این ریسک، اغلب با بیمه‌گرانی معامله می‌کند که رتبه‌بندی اعتباری AAA (بالاترین حد اعتبار) داشته باشند. در مورد بیمه‌گران اتکایی داخلی، توانگری مالی، وضعیت ذخایر، حجم تعهدات و سوابق عملکرد در بازپرداخت خسارت بررسی می‌شود.

نتایج عملکرد

جایگاه شرکت در صنعت بیمه

آمار عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰ به تفکیک شرکت های بیمه

ردیف	نام شرکت بیمه	حق بیمه تولیدی سال ۱۴۰۰	سهام از بازار (میلیارد ریال)
۱	ایران	۳۶۳,۸۳۶	۳۱,۵
۲	آسیا	۱۲۷,۷۹۲	۱۱,۱
۳	دانا	۸۶,۷۳۳	۷,۵
۴	پاسارگاد	۷۰,۹۳۵	۶
۵	البرز	۶۶,۰۷۰	۵,۷
۶	کوثر	۵۲,۷۲۷	۴,۶
۷	پارسیان	۴۹,۷۰۶	۴,۳
۸	معلم	۴۲,۵۹۶	۳,۷
۹	دی	۳۶,۶۴۰	۳,۲
۱۰	سامان	۲۹,۲۵۷	۲,۵
۱۱	ما	۲۸,۰۱۲	۲,۴
۱۲	ملت	۲۶,۵۱۲	۲,۴
۱۳	سینا	۲۴,۸۵۴	۲,۲
۱۴	کارآفرین	۲۲,۹۵۶	۲
۱۵	رازی	۲۱,۷۷۱	۱,۹
۱۶	نوین	۲۰,۳۷۱	۱,۸
۱۷	سرمد	۱۷,۶۵۷	۱,۵
۱۸	تجارت نو	۱۵,۸۷۳	۱,۴
۱۹	تعاون	۱۰,۴۷۵	۰,۹
۲۰	آرمان	۶,۰۲۵	۰,۵
۲۱	میهن	۵,۲۸۷	۰,۵
۲۲	زندگی خاورمیانه	۴,۹۵۶	۰,۴
۲۳	حکمت صبا	۴,۴۳۶	۰,۴
۲۴	آسماری	۴,۰۱۱	۰,۳
۲۵	ایران معین	۳,۳۲۹	۰,۳
۲۶	بیمه متقابل اطمینان متحد قشم	۲,۷۰۱	۰,۲
۲۷	موسسه بیمه متقابل کیش	۲,۵۵۶	۰,۲
۲۸	امید	۱,۸۲۱	۰,۲
۲۹	زندگی باران	۱,۷۷۵	۰,۲
۳۰	حافظ	۱,۷۵۵	۰,۲
	جمع	۱,۱۵۳,۴۲۵	۱۰۰

عملکرد صنعت بیمه در نیمه نخست سال ۱۴۰۱ به دلیل عدم انتشار توسط بیمه مرکزی در دسترس نمی باشد.

حق بیمه صادره شرکت بیمه ملت

میلیون ریال

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		رشته
	درصد تغییر نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ	
۱.۲۳۸.۵۲۲	-۱%	۱.۲۲۱.۵۲۷	آتش سوزی
۳۶۵.۴۲۲	۱۸%	۴۳۱.۰۹۰	باربری
۲۷۳.۴۷۶	-۵۶%	۱۲۱.۵۲۷	حوادث
۱.۴۶۰.۳۸۱	۷۱%	۲.۴۹۶.۴۷۴	بدنه خودرو
۵.۹۹۸.۷۷۰	۴۲%	۸.۴۸۹.۸۰۶	ثالث اجباری
۲۰۹.۵۷۳	-۱۷%	۱۷۳.۳۲۵	ثالث مزاد
۸۱۷.۲۶۴	۴۲%	۱.۱۵۸.۴۹۰	حوادث راننده
۶.۷۶۲.۷۵۰	-۳۰%	۴.۷۲۹.۵۱۳	درمان
۳.۱۴۵.۱۳۵	-۲۷%	۲.۳۰۵.۸۹۲	کشتی
۱.۰۸۹.۷۸۳	-۴%	۱.۰۴۱.۱۲۹	مهندسی
۱.۱۳۷.۸۲۲	-۲۳%	۸۷۹.۱۳۶	هواپیما
۲.۱۸۸.۴۹۴	۱۶%	۲.۵۴۲.۸۱۲	نفت و انرژی
۱.۳۴۳.۰۴۹	۶%	۱.۴۲۰.۰۷۷	مسئولیت
۴.۰۲۱.۱۴۲	۲۱%	۴.۸۷۶.۹۱۳	زندگی
۳۰,۰۵۱,۵۸۳	۶%	۳۱,۸۸۷,۷۱۰	جمع

خسارت پرداختی شرکت بیمه ملت

میلیون ریال

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		رشته
	درصد تغییر نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ	
۳۸۳.۵۱۱	-۴۱%	۲۲۵.۹۵۶	آتش سوزی
۶۷.۹۲۲	۱۰۳%	۱۳۸.۱۴۷	باربری
۶۵.۰۷۲	-۴۱%	۳۸.۳۶۱	حوادث
۹۷۷.۰۵۸	۹۶%	۱.۹۱۲.۰۳۷	بدنه خودرو
۳.۵۶۳.۱۹۵	۵۷%	۵.۶۱۰.۴۶۱	ثالث اجباری
۷۰.۶۳۳	۶۳%	۱۱۴.۹۹۶	ثالث مزاد
۴۳۲.۶۵۹	۶۴%	۷۰۷.۶۷۲	حوادث راننده
۶.۲۱۳.۳۳۴	۵۴%	۹.۵۶۹.۷۸۷	درمان
۴۷۶.۶۵۶	۴۱%	۶۷۴.۴۰۶	کشتی
۲۰۴.۳۷۴	۲۶%	۲۵۷.۸۴۵	مهندسی
۱۷۹.۱۳۴	-۶۳%	۶۶.۷۲۲	هواپیما
۴۰.۲۹۷	۲۰۱%	۱۲۱.۱۰۵	نفث و انرژی
۶۸۶.۵۸۱	۱۰%	۷۵۸.۳۲۲	مسئولیت
۱.۳۷۷.۳۶۱	۴۹%	۲.۰۵۹.۰۲۱	زندگی
۱۴.۷۳۷.۷۸۷	۵۱%	۲۲.۲۵۴.۸۳۸	جمع

صورت سود و زیان

صورت سود (زیان) شرکت بیمه ملت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۰۳۷,۶۱۰		۲۸,۲۳۰,۷۳۴		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۵,۰۱۱,۵۳۸)		(۶,۷۹۷,۳۹۸)		۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۶,۰۲۶,۰۷۲	۲۱,۴۳۳,۳۳۶				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲,۹۹۷,۶۸۸		۳,۳۰۰,۷۶۲		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۱۶۲,۴۵۲		۱,۱۲۳,۹۰۹		۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۴,۱۶۰,۱۴۰	۴,۴۲۴,۶۷۱				
۲۰,۱۸۶,۲۱۲	۲۵,۸۵۸,۰۰۷				درآمدهای بیمه‌ای
(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)		(۲۴,۰۳۸,۲۰۰)		۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۶۹۰,۸۶۴		۳,۹۴۸,۱۴۷		۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	(۲۰,۰۹۰,۰۵۳)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۳۵۲,۷۰۴)		(۵۳۱,۸۴۹)		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱,۲۸۹,۰۵۹)		۷۵۸,۸۱۱		۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴,۵۸۹,۶۱۸)		(۵,۴۵۱,۱۷۸)		۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۶,۳۳۱,۳۸۱)	(۵,۲۲۴,۲۱۶)				
(۱۹,۳۳۱,۱۴۰)	(۲۵,۳۱۴,۲۶۹)				هزینه‌های بیمه‌ای
۸۶۵,۰۷۲	۵۴۳,۷۳۷			۱۴	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۲,۳۸۷,۳۶۹)		(۳,۱۳۶,۰۲۰)		۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۲,۰۷۰,۰۲۴		۳,۶۲۳,۵۱۶		۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۳۱۷,۳۴۵)	۴۸۷,۴۹۶				
۵۴۷,۷۲۷	۱,۰۳۱,۲۳۳				سود عملیاتی
(۶۲,۵۳۷)		۱,۰۹۰,۶۳۴		۱۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۶۲,۵۳۷)	۱,۰۹۰,۶۳۴				
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷				سود قبل از مالیات
-	-			۳۶	مالیات بر درآمد
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷				سود خالص
					سود (زیان) پایه هر سهم
۱۸	۳۴				عملیاتی - ریال
(۲)	۳۶				غیرعملیاتی - ریال
۱۶	۷۰			۱۹	سود پایه هر سهم - ریال

صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی شرکت بیمه ملت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

دارایی‌ها			بدهی‌ها و حقوق مالکانه			پادداشت		
(تجدیدالقه شده)			(تجدیدالقه شده)			(تجدیدالقه شده)		
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۷۲۲,۸۵۹	۱,۸۵۴,۲۱۲	۱,۱۷۴,۰۱۱	۲,۹۷۷,۹۱۹	۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۸۳۰,۱۶۲	۲۰	۲۰	موجودی نقد
۳,۹۸۷,۴۰۸	۵,۸۹۷,۷۴۶	۸,۹۱۰,۴۲۷	۹,۴۰۷,۰۲۳	۱۶,۷۱۳,۸۲۴	۱۹,۴۰۰,۷۶۰	۲۱	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۰	۰	۰	۱,۱۴۰,۲۷۰	۱,۴۱۸,۳۷۹	۱,۱۸۰,۴۶۹	۲۲	۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انگلیسی
۶۵۷,۱۴۷	۸۱۷,۳۲۷	۱۳۵,۱۹۶	۱۱,۴۵۷,۸۰۷	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۲۳	۲۳	سهم بیمه‌گران انگلیسی از ذخایر فنی
۱,۹۰۶,۲۴۰	۲,۶۶۷,۵۶۹	۴,۵۰۷,۱۳۹	۲,۲۷۸,۱۸۷	۱,۸۰۰,۵۶۰	۳,۸۵۲,۸۷۶	۲۴	۲۴	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۱۳,۳۳۲,۳۸۵	۱۵,۱۱۵,۷۴۷	۲۸۲,۱۵۴	۳۶۱,۳۵۲	۵۲۰,۹۲۲	۲۵	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۹۱۹,۵۹۶	۱,۸۹۹,۴۰۶	۲,۱۹۱,۳۹۱	۱۴,۸۳۰,۹۵۰	۳۰,۱۵۶,۱۱۹	۳۲,۳۷۰,۹۷۴	۲۷	۲۷	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سوره‌های
۸۰۰,۴۸۸	۱۳,۴۳۳,۲۰۲	۱۳,۵۳۳,۶۵۱	۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	۲,۸۸۰,۳۶۵	۲۸	۲۸	سرمایه‌گذاری در املاک
۶,۸۸۷,۹۹۵	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۱۴,۳۹۱,۶۴۷	۴,۰۵۲,۹۳۴	۲۰,۵۲۲,۸۸۱	۲۰,۵۴۷,۰۴۴	۳۰	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۲۸۲,۸۲۶	۳,۶۶۶,۸۳۰	۳,۰۸۷,۵۷۶	۱۰,۵۲۳	۱۷,۹۴۰	۲۶,۸۶۶	۳۱	۳۱	دارایی‌های نامشهود
۱۷۸,۰۹۱	۲۶۷,۴۷۱	۳۸۰,۵۷۲	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۳۳	۳۳	سایر دارایی‌ها
۴۰,۹۱۲,۰۹۹	۵۴,۶۴۶,۹۰۰	۶۳,۴۴۷,۳۵۷	جمع بدهی‌ها					
حقوق مالکانه								
۲,۸۵۰,۰۰۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۴۵			۴۵		سرمایه
۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳	۴۲۰,۱۱۶	۴۶			۴۶		اندوخته قانونی
۱,۳۷۲,۲۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۶۳۳,۹۳۴	۴۷			۴۷		اندوخته سرمایه‌ای
(۱۶۸,۱۴۶)	(۳۴۲,۵۹۹)	(۳۳۷,۶۸۱)	۵۰			۵۰		سهم خزانه
۱۱۰,۰۲۳	۱۱۰,۵۱۶	۱۰۳,۷۵۳	۵۰			۵۰		صرف سهام خزانه
۰	۳۲۶,۴۰۹	۴۲۹,۲۷۴	۳۰			۳۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲,۱۵۲,۵۹۹	۱,۰۲۶,۰۱۰	۲,۷۶۸,۲۸۳						سود انباشته
۶,۶۰۷,۴۶۷	۳۳,۵۱۳,۳۲۰	۳۵,۶۷۴,۸۹۲	جمع حقوق مالکانه					
۴۷,۵۱۹,۵۶۶	۸۸,۱۶۰,۲۲۰	۹۹,۱۲۲,۲۵۰	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه			۴۷,۵۱۹,۵۶۶	۸۸,۱۶۰,۲۲۰	۹۹,۱۲۲,۲۵۰

پادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت بیمه ملت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سهام خزانه	صرف سهام خزانه	سود انباشته	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۸۹,۷۶۳	۱,۴۷۳,۲۲۸	۰	(۱۶۸,۱۴۶)	۱۱۰,۰۲۳	۳,۲۹۷,۵۳۹	۷,۸۵۲,۴۰۷	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۱)
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۸۹,۷۶۳	۱,۴۷۳,۲۲۸	۰	(۱۶۸,۱۴۶)	۱۱۰,۰۲۳	۲,۱۵۲,۵۹۹	۶,۶۰۷,۴۶۷	مانده تجدیدارائمه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
								تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۵,۱۹۰	۴۸۵,۱۹۰	سود خالص گزارش شده صورت مالی سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۲۹,۰۰۰)	(۱,۵۲۹,۰۰۰)	سود سهام معصوم (یادداشت ۳۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۲	۰	۴۹۲	صرف سهام خزانه
۰	۰	۰	۲۸,۱۳۲,۶۲۲	۰	۰	۰	۲۸,۱۳۲,۶۲۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲۷,۸۰۷,۲۱۴	۰	۰	(۲۷,۸۰۷,۲۱۴)	۰	۰	۰	۰	انتقال به حساب سرمایه
۰	۰	۰	۰	(۵۳۲,۱۷۱)	۰	۰	(۵۳۲,۱۷۱)	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۲۵۸,۷۱۸	۰	۰	۲۵۸,۷۱۸	فروش سهام خزانه
۰	۲۴,۲۶۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۲۶۰)	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۴۸,۵۱۹	۰	۰	۰	(۴۸,۵۱۹)	۰	تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای
۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۳۱۴,۰۲۳	۱,۴۲۱,۷۴۷	۳۲۶,۴۰۹	(۳۴۲,۵۹۹)	۱۱۰,۵۱۶	۱,۰۲۶,۰۱۰	۳۳,۵۱۳,۳۲۰	مانده تجدیدارائمه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
								تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۱,۸۶۷	۲,۱۲۱,۸۶۷	سود خالص سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۱,۳۱۴)	(۶۱,۳۱۴)	سود سهام معصوم (یادداشت ۳۷)
۰	۰	۰	۰	(۳۱۸,۲۸۴)	۰	۰	(۳۱۸,۲۸۴)	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۲۲۲,۲۰۲	۰	۰	۲۲۲,۲۰۲	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۷۶۳)	۰	(۶,۷۶۳)	صرف سهام خزانه
۰	۰	۰	۱۰۲,۸۶۵	۰	۰	۰	۱۰۲,۸۶۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۱۰۶,۰۹۲	۰	۰	۰	۰	(۱۰۶,۰۹۲)	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۲۱۲,۱۸۷	۰	۰	۰	(۲۱۲,۱۸۷)	۰	تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای
۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۴۲۰,۱۱۶	۱,۶۳۳,۹۳۴	۴۲۹,۲۷۴	(۳۳۷,۶۸۱)	۱۰۳,۷۵۳	۲,۷۶۸,۲۸۳	۳۵,۶۷۴,۸۹۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت جریان وجوه نقد

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۲,۸۵۶,۷۸۹	۵۵۴,۲۱۹	نقد حاصل از عملیات
.	.	پرداخت های نقدی بلیت مالیات بر درآمد
۲,۸۵۶,۷۸۹	۵۵۴,۲۱۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۱۲۳,۷۴۶)	(۱۹۵,۸۸۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثبت مشهود
(۷,۴۲۰)	(۸,۹۲۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نلمشهود
(۱,۱۳۱,۱۶۶)	(۲۰۴,۸۰۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۷۲۵,۶۲۳	۳۴۹,۴۱۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۵۳۳,۱۷۱)	(۳۱۸,۲۸۴)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۳۵۹,۲۱۱	۳۱۶,۴۳۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱,۳۷۸,۸۱۶)	(۷۴۳,۴۴۶)	پرداخت های نقدی بلیت سود سهام
(۱,۵۵۲,۷۷۶)	(۷۴۵,۲۹۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۷۲,۸۴۷	(۳۹۵,۸۷۸)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۲,۹۷۷,۹۱۹	۳,۰۸۸,۰۱۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۶۲,۷۵۶)	۱,۱۳۸,۰۳۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۸۳۰,۱۶۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
		معاملات غیر نقدی
۲۹۹,۹۹۰	.	۵۳

چشم اندازها

پس از تدوین سند استراتژی شرکت، برنامه‌های سال ۱۴۰۲ در راستای محورهای زیر تدوین شده و پایش خواهند شد:

❖ حفظ و نگهداشت سهم بازار

به منظور حفظ سهم بازار شرکت، برنامه‌هایی نظیر طراحی و توسعه نظام جامع بازاریابی، توسعه فروش شرکتی از طریق کانال‌های (شبکه، شعب، مستقیم و آنلاین)، جذب نمایندگان جنرال و تخصصی زندگی در دستور کار قرار گرفته است.

❖ توسعه سهم بازار بیمه‌های زندگی

توسعه سیستم‌ها، اصلاح فرآیند صدور بیمه‌های زندگی، توسعه و اصلاح زیر ساخت‌های بیمه‌های زندگی و توسعه مراکز تخصصی بیمه‌های زندگی از برنامه‌های مورد نظر جهت توسعه سهم بازار بیمه‌های زندگی می باشد.

❖ توسعه سهم بازار بیمه‌های آنلاین

در راستای توسعه سهم بازار بیمه‌های آنلاین، توسعه بازاریابی دیجیتال و فروش از طریق کانال‌های آنلاین، سرمایه گذاری در کسب و کارهای نوپا، امکان‌سنجی همکاری با استارت‌آپ‌های حوزه بیمه از جمله برنامه‌هایی است که در سال ۱۴۰۲ اجرا خواهد شد.

❖ حفظ و نگهداشت سطح توانگری مالی

با توجه به اینکه شرکت بیمه ملت همواره کسب رتبه اول توانگری مالی را داشته و در سال ۱۴۰۱ نیز به عنوان توانگرترین شرکت بیمه شناخته شده است، حفظ و نگهداشت این شاخص از جمله برنامه‌ها و اهداف شرکت در سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

❖ مدیریت ریسک عملیات بیمه‌گری

طراحی ریسک پروفایل شرکت، طراحی مدل کشف تقلبات بیمه درمان، تدوین شاخص‌های کلیدی ریسک، تدوین خط مشی مدیریت ریسک و طراحی و پیاده سازی مدل مدیریت ریسک اعتباری، برنامه‌هایی است که در راستای مدیریت ریسک عملیات بیمه‌گری شرکت در سال جاری اجرایی خواهد شد.

❖ ارتقای رضایتمندی و وفاداری مشتریان

به منظور ارتقای رضایتمندی و وفاداری مشتریان برنامه‌های طراحی الگوی جامع ارزیابی رضایتمندی مشتریان، اصلاح رویه‌های رسیدگی به شکایت، توانمندسازی شعب در ارزیابی خسارت و بازنگری دستورالعمل‌های خسارت برای سال ۱۴۰۲ در نظر گرفته شده‌اند.

❖ توسعه و ارتقای سرمایه انسانی

اصلاح و به روزرسانی دستورالعمل‌های جذب و ارتقای سرمایه‌های انسانی، نیازسنجی آموزشی و برگزاری دوره‌های آموزشی پرسنل و شبکه فروش، پالایش و گریدبندی شبکه فروش از جمله برنامه‌هایی است که به منظور توسعه و ارتقای سرمایه انسانی اجرا خواهد شد.