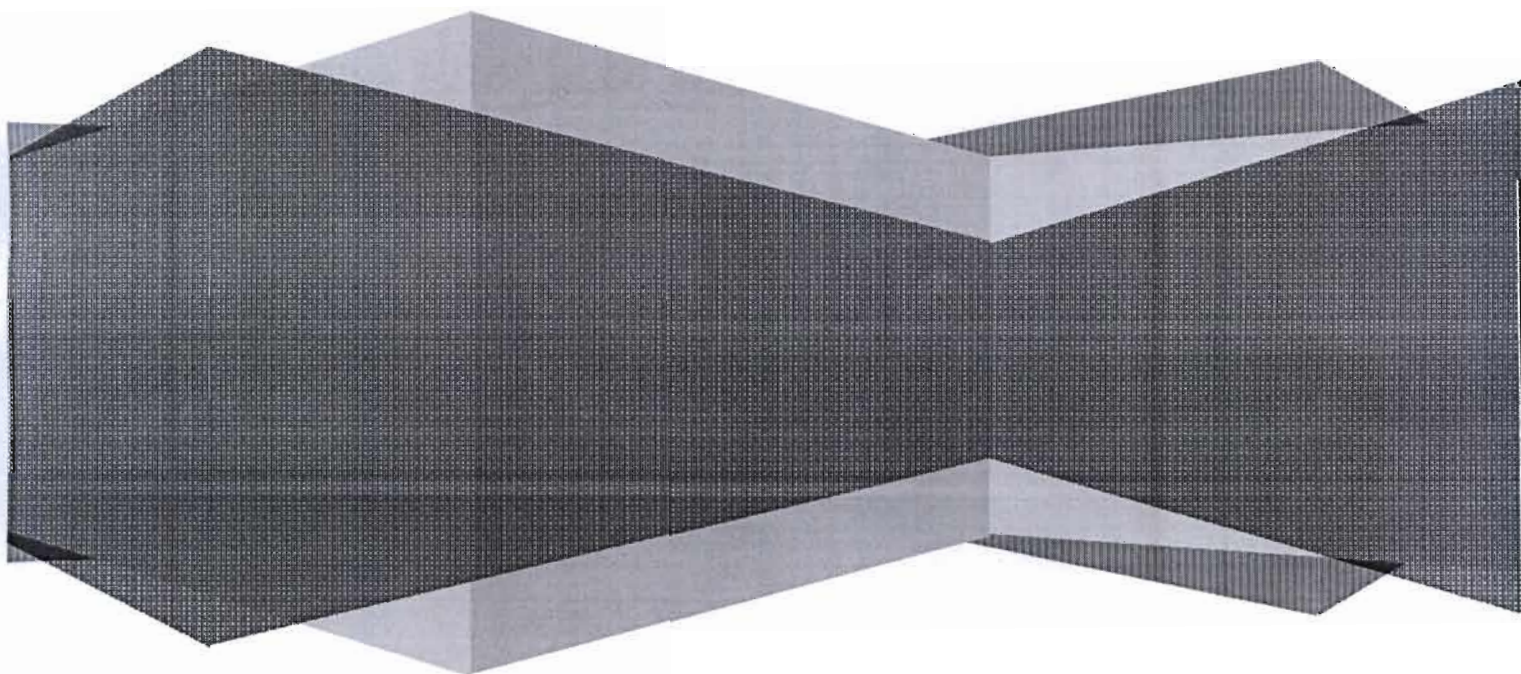




گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان
سهام

برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

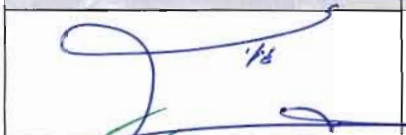
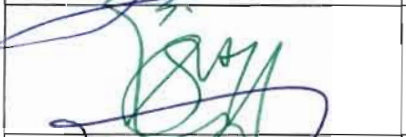
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت و وضعیت عمومی شرکت برای سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت 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 پیش بینی 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 ۱۳۹۹/۰۵/۰۸ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره	مجید قلی پور
	نایب رئیس هیئت مدیره	سید محمد آقا میری
	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	کامبیز پیکارجو
	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا امیر حسنخانی
	عضو هیئت مدیره	رضا آقا بابایی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

گزیده اطلاعات

(تجدید ارایه شده)		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال) :
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۱۷,۱۷۶	۴,۴۴۱,۳۹۹	درآمد حق بیمه صادره ناخالص
۲,۶۵۵,۱۳۱	۳,۷۶۱,۷۸۵	درآمد حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱۹,۹۷۶	۳۱۹,۸۹۵	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۳,۰۶۹	۸۴,۲۸۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴,۹۶۲	(۵,۵۸۶)	درآمد (هزینه های) غیر بیمه ای
(۶۰۱,۳۴۶)	۵۴۷,۴۷۴	سود و (زیان) خالص - پس از کسر مالیات
		ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال) :
۶,۳۳۴,۵۳۰	۷,۷۸۵,۶۷۵	جمع داراییها
۵,۸۹۶,۲۳۵	۶,۷۹۹,۹۰۵	جمع بدهی ها و ذخایر فنی
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۳۰۰,۰۰۰	.	افزایش سرمایه در جریان
۴۳۸,۲۹۵	۹۸۵,۷۶۹	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج) نرخ بازده (درصد):
۱۰.۵۳٪-	۱۴.۲۲٪	نرخ بازده داراییها
۱۳.۷٪-	۵.۶٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د) اطلاعات مربوط به هر سهم:
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۴۹۹)	۳۸۰	سود واقعی هر سهم - ریال
.	.	سود نقدی هر سهم - ریال
۷۴۴	۲,۳۱۷	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
(۱)	۶	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
		ه) سایر اطلاعات:
۴۰۳	۴۲۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

فهرست

صفحه	عنوان
۵	۱- پیام هیئت مدیره
۶	۲- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۸
۷	۳- تاریخچه فعالیت
۸	۴- موضوع فعالیت
۹	۵- سرمایه و ترکیب سهامداران
۱۰	۶- محیط حقوقی شرکت
۱۱	۷- گزیده افتخارات و دستاوردهای سال ۱۳۹۸
۱۲	۸- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۱۳	۹- جایگاه شرکت در صنعت
۱۴	۱۰- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال ۱۳۹۸
۱۷	۱۱- عملکرد شرکت در بخش فنی
۱۹	۱۲- معاملات با اشخاص وابسته
۲۰	۱۳- نظام راهبردی شرکت
۲۱	۱۴- اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت
۲۱	۱۵- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک ها و وضعیت نسبت توانگری شرکت .
۲۴	۱۶- جدول نیروی انسانی
۲۵	۱۷- طرح ها و برنامه های آینده شرکت
۲۷	۱۸- قدردانی
۲۷	۱۹- اطلاعات تماس شرکت

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱- پیام هیئت مدیره

سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیر مقدم ، هیئت مدیره شرکت بیمه آرمان (سهامی عام) در اجرای تکالیف موضوع مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت مفتخر است گزارشی از عملکرد و فعالیت شرکت را به همراه صورتهای مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و نیز برنامه های آتی آن را برای سال مالی ۱۳۹۹ در هفتمین مجمع عمومی عادی سالانه برای سهامداران محترم به شرح ذیل بازگو نماید .

همانگونه که مستحضرید شرکت بیمه آرمان با درک صحیح از شرایط حاکم بر اقتصاد کشور و صنعت بیمه و محدودیت های سرمایه گذاریهای موجود و با در نظر گرفتن اینکه عملکرد مالی کلیه شرکتهای بیمه در ایران اغلب با سود اندکی از محل عملیات بیمه گری خود مواجه است و عمده سود شرکتهای بیمه از محل سرمایه گذاری منابع حاصل از عملیات بیمه گری و سایرمنابع نقدی حاصل می گردد، در جهت ایجاد بازدهی مناسب و شفاف نمودن عملیات مالی مطابق با الزامات قانونی و ضوابط بیمه محترم مرکزی، با حمایت سهامداران گرامی اقدامات شایسته ای را در قالب اصلاح ساختار مالی ، اصلاح ترکیب پرتفوی صورت گیرد.

پیش بینی می گردد در صورت تحقق افزایش سرمایه از ۱،۵۰۰ به ۲،۵۰۰ میلیارد ریال وضعیت نقدینگی و سرمایه گذاری شرکت بهبود یافته که باعث تحقق سود و پرداخت تعهدات شرکت میگردد.

با همت و تلاش هیئت مدیره و اصلاح ساختار مالی رتبه توانگری شرکت را طی سال مالی ۱۳۹۸ از سطح ۲ به سطح ۱ ارتقاء داده و باعث کاهش زیان انباشته سنوات قبل شده است.

امید است سهامداران گرامی با تصویب عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ و با ارائه رهنمودهای خود اعضاء هیئت مدیره و کارکنان شرکت را در راستای نیل به اهداف تعیین شده و دستیابی به بازده مناسب در قبال سهامداران و سایر ذینفعان و پیشبرد هرچه بهتر امور یاری نمایند.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۸

- ۱- تولید حق بیمه شرکت به مبلغ ۴,۰۷۸ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۸
- ۲- اخذ مجوز فعالیت در رشته شخص ثالث و حوادث راننده اتومبیل از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ۳- اصلاح و بازنگری در قراردادهایی که دارای بازدهی مناسبی نبودند
- ۴- ارزیابی دائم و مستمر بیمه نامه های صادره توسط شعب و نمایندگان
- ۵- تسهیل در فرآیند های صدور و خسارت با استفاده حداکثری از قابلیت های فناوری اطلاعات
- ۶- وصول بخش عمده ای از مطالبات سنواتی شرکت از بیمه گذاران از جمله فولاد بناب و شرکت خودرو سازی سایپا
- ۷- ساماندهی پرونده های حقوقی شرکت
- ۸- بکارگیری سیستم های مالی مورد نیاز و مناسب عملیات جاری شرکت
- ۹- استقرار کامل نرم افزار های مالی و گزارشگری مالی
- ۱۰- بستن حسابهای راکد و سنواتی بانکها
- ۱۱- تعامل سازنده با دستگاه ناظر با ارائه به موقع گزارش ها و رعایت الزامات بیمه مرکزی
- ۱۲- ارائه گزارش های مالی در مقاطع مختلف به سازمان بورس و همچنین تهیه گزارشهای خاص و مورد نیاز مدیران شرکت
- ۱۳- راه اندازی واحد سرمایه گذاری شرکت و کسب بیشترین بازدهی در سه ماهه آخر ۱۳۹۸
- ۱۴- پاسخگویی مناسب و به موقع به شکایات ذینفعان (اعم از حضوری و کتبی) توسط مدیریت های حقوقی و بازرسی
- ۱۵- راه اندازی پرداخت اینترنتی خسارت ها در راستای رضایت زیاندیدگان
- ۱۶- تنظیم لایحه جهت حسابرسی انجام شده توسط حسابرسی تامین اجتماعی که منجر به کاهش ۲۸ میلیارد ریالی بدهی اعلام شده گردید.
- ۱۷- راه اندازی سیستم BackDB در نرم افزار های مالی شرکت به منظور اخذ گزارشات مورد نیاز و در کمترین زمان
- ۱۸- کسب بیشترین بازدهی ممکن از منابع مالی حاصله
- ۱۹- تسویه بخش عمده ای از خسارات معوق و مطالبات سهامداران از بابت سودهای نقدی سنوات قبل
- ۲۰- شناسه دار نمودن عملیات مالی شرکت در قسمت دریافتها جهت جلوگیری از ایجاد واریزی نامشخص در سالهای آتی
- ۲۱- مدیریت و تجمیع وجوه نقد شرکت و تخصیص مناسب آنها برای مخارج بیمه گری علیرغم انباشت خسارات معوق و کمبود نقدینگی
- ۲۲- تهیه صورت تطبیق با بیمه مرکزی، صندوق تامین خسارتهای بدنی، وزارت بهداشت و ... و تسویه مطالبات جاری آنها
- ۲۳- به روز رسانی اسناد حسابداری سیستم فناوری
- ۲۴- برگزاری مجامع عادی سالانه
- ۲۵- پرداخت بخش عمده ای از مطالبات بهداشت و درمان
- ۲۶- تهیه و ارائه گزارش توجیهی افزایش سرمایه
- ۲۷- تکمیل پرونده های مالیاتی سالهای ۹۳-۹۴ و ۹۷
- ۲۸- تکمیل پرونده های تامین اجتماعی سالهای ۹۶ و ۹۷
- ۲۹- برگزاری دوره های آموزشی مدل سازی فرآیند ها طبق استاندارد BPMN۲
- ۳۰- تامین بخش عمده ای از منابع از طریق سود خرید و فروش سهام در راستای پرداخت خسارت ها

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

-
- ۳۱- متمرکز نمودن وجوه در بانک ایران زمین جهت پرداختهای اینترنتی و به موقع خسارت
 - ۳۲- دریافت مانده حسابهای سنواتی وراکد بانک ایران زمین
 - ۳۳- اختصاص منابع نقدی در اختیار طی سال ۱۳۹۸ به صورت سپرده گذاری نزد بانکها و سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار
 - ۳۴- تدوین و اجرای طرح اختصاص صندوق خسارت به شعب
 - ۳۶- پشتیبانی از سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری در سطح شعب و ستاد مرکزی
 - ۳۷- برگزاری جلسات مجازی و پاسخگویی به مسائل با نمایندگان در کانالها و گروههای ایجاد شده
 - ۳۸- برگزاری جلسات مداوم با روسای شعب و مناطق در جهت بهبود فرآیندهای شبکه فروش
 - ۳۹- تدوین و اجرای طرح اختصاص صندوق خسارت به شعب
 - ۴۰- راه اندازی سامانه ربات تلگرامی جهت جذب نمایندگان جدید
 - ۴۱- ایجاد انجمن صنفی نمایندگان و تعامل سازنده با انجمن مذکور
 - ۴۲- تشکیل شبکه وکلای شرکت جهت به جریان انداختن پرونده های ریکآوری
 - ۴۳- موفقیت در پرونده خصوصی سازی و جلوگیری از خروج مبلغ ۱۰۲۰۰۰۰ میلیون ریال از شرکت
 - ۴۴- بررسی و مدیریت ریسک و ارائه نرخ فنی و رقابتی جهت جذب پرتفوی بازار فعلی .
 - ۴۵- توجیه و راهنمایی بیمه گذاران در خصوص خطرات تحت پوشش هر کلوز و شرایط کلی بیمه نامه ها
 - ۴۷- بازنگری در فرمهای بیمه نامه ها مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی به هنگام صدور و خسارت
 - ۴۸- بررسی و پرداخت خسارات سیل گنبد کاووس بالغ بر ۵ هزار پرونده
 - ۴۹- ارزیابی و پرداخت خسارات سیل در استان های لرستان و خوزستان
 - ۵۰- ایجاد قراردادهای بانک توسعه و تعاون، بانک گردشگری، آپ، هیوا، طرح های فصلی، دفاتر نمایندگان و ...
 - ۵۱- بازنگری کلی در طرح های فروش گذشته با توجه به افزایش نرخ تورم و تعدیل سرمایه های مورد بیمه در این طرح ها
 - ۵۲- فاز اول: راه اندازی شعبه مجازی و فرآیندهای الکترونیکی (از ۱۳۹۸ الی ۱۳۹۹)
 - ۵۳- تهیه و ارائه نرخنامه جدید بیمه درمان و ارائه به هیات مدیره محترم جهت تصویب و ارائه به بیمه مرکزی حسب آیین نامه های مرتبط
 - ۵۴- انتقال و پرداخت خسارت از پیمانکار به شرکت و صرفه جویی در هزینه های مرتبط
 - ۵۵- تهیه شیوه نامه نظارت بر اسناد پزشکی و مقابله با اسناد جعلی و غیر واقعی

۳- تاریخچه فعالیت

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام) به موجب قانون تشکیل شرکت های بیمه خصوصی و با کسب مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۷ دیماه سال ۱۳۹۰ با سرمایه ۶۰۰/۰۰۰ میلیون ریالی منقسم به ۶۰۰ میلیون سهم ۱/۰۰۰ ریالی عادی با نام، که تمام آن در بدو تاسیس پرداخت شده است تحت شماره ۴۱۹۸۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری، به ثبت رسیده است. و پروانه فعالیت های بیمه گری در انواع رشته های بیمه ای را تحت شماره ۹۰/۴۳۵۴۱ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۸ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود و از آن تاریخ با تکیه بر توان کارشناسی خود، صدور انواع بیمه نامه های اموال، اشخاص و مسئولیت را آغاز نمود.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴- موضوع فعالیت

به موجب اساسنامه فعالیت‌های شرکت عبارت است از :

- ۱- انجام عملیات بیمه مستقیم در انواع رشته‌های بیمه‌های زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- ۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- ۳- قبول بیمه اتکایی از موسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط، مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و رعایت ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- ۴- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوبات شورای عالی.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۶۰۰/۰۰۰ میلیون ریالی منقسم به ۶۰۰ میلیون سهم ۱/۰۰۰ ریالی عادی با نام، که تمام آن در بدو تاسیس پرداخت شده است. به موجب مصوبه مجمع فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۲، افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰/۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱/۲۰۰/۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران به تصویب رسید و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. همچنین به استناد مصوبه مجمع فوق العاده شرکت بیمه آرمان مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و مجوز شماره ۹۶۴/۴۱۷۰۸۰-۱۱۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجوز شماره ۹۶/۴۰۲/۱۲۶۲۶۱ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۱۰,۵۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی افزایش یافته است و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۴ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

تغییرات سرمایه			
تاریخ تصویب افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۰۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۲/۲۸	۲۵	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی و اندوخته

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد.

ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
		تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	بانک ایران زمین	۲۹۶,۷۵۹,۱۸۵	۱۹.۷۸٪	۲۳۷,۴۰۷,۳۵۰	۱۹.۷۸٪
۲	بانک آینده	۲۱۴,۴۶۴,۳۴۸	۱۴.۳۰٪	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۷.۰۰٪
۳	بانک گردشگری	۲۳۲,۷۴۹,۹۹۷	۱۵.۵۲٪	۱۸۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۵.۵۲٪
۴	شرکت پاتین بین الملل پردیس	۱۵۱,۴۹۸,۵۴۴	۱۰.۱۰٪	۱۴۴,۱۰۰,۰۰۰	۱۲.۰۱٪
۵	شرکت بین المللی سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)	۹۸,۷۴۹,۵۸۸	۶.۵۸٪	۹۳,۹۳۱,۳۰۶	۷.۸۳٪
۶	شرکت سرمایه گذاری آینده نگر شرق	۸۵,۹۴۲,۳۱۱	۵.۷۳٪	۶۸,۷۵۳,۸۵۰	۵.۷۳٪
۷	شرکت سرمایه گذاری نگین گردشگری ایران (سهامی عام)	۵۱,۳۰۳,۲۳۶	۳.۴۲٪	۴۸,۸۰۰,۰۰۰	۴.۰۷٪
۸	شرکت سرمایه گذاری دلبران پارس	۳۸,۶۸۵,۴۳۸	۲.۵۸٪	۳۶,۷۹۷,۸۶۲	۳.۰۷٪
۹	شرکت پیشگامان توسعه شهری ایرانیان	۲۸,۵۰۱,۴۳۶	۱.۹۰٪	۲۷,۰۰۴,۶۴۰	۲.۲۵٪
۱۰	شرکت سکنداران تجارت پرشیا (سهامی خاص)	۴۴,۱۱۷,۳۷۵	۲.۹۴٪	۰	۰.۰۰٪
۱۱	شرکت توسعه مدیریت آراین (سهامی خاص)	۳۸,۳۳۸,۷۵۸	۲.۵۶٪	۰	۰.۰۰٪
۱۲	شرکت آی اف اس کیش (سهامی عام)	۳۵,۳۶۲,۵۱۰	۲.۳۶٪	۰	۰.۰۰٪
۱۳	شرکت سرمایه گذاری یاسان بهداد	۰	۰.۰۰٪	۵۳,۲۱۸,۴۴۳	۴.۴۳٪
۱۴	سایر (کمتر از ۵ درصد)	۱۸۳,۵۲۷,۲۷۴	۱۲.۲۴٪	۹۹,۷۸۶,۵۴۹	۸.۳۲٪
	جمع	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۶- محیط حقوقی شرکت

اهم قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت بیمه آرمان عبارت است از:

قوانین عمومی:

- قانون تجارت
- قانون کار
- قانون بیمه تامین اجتماعی
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون مبارزه با پولشویی
- قانون برنامه ششم توسعه
- قوانین بورس اوراق بهادار
- قوانین فرابورس ایران
- قوانین مجازات اسلامی
- قانون بودجه سال ۱۳۹۶
- بخش نامه ها و دستورالعمل های صادره از مراجع ذیربط

• قوانین اختصاصی مرتبط با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران:

- قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰
- قانون و ضوابط تاسیس موسسات بیمه غیردولتی آیین نامه شماره ۴۰
- قانون بیمه شخص ثالث
- آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۷- گزیده افتخارات و دستاوردهای سال ۱۳۹۸

- ❖ حضور در لیست شش نفره استارت آپ های اینشورتک رونمایی شده در همایش بیمه و توسعه
- ❖ کسب لوح تقدیر از ناجا بابت ارائه خدمات بیمه‌ای شعبه شاهرود
- ❖ حضور در همایش سازمان حمایت از مصرف کنندگان و تولیدکنندگان و دریافت گواهی نامه، لوح تقدیر و تندیس برنز ملی رعایت حقوق مصرف کننده در سال ۱۳۹۷
- ❖ حضور در یازدهمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه (FINEX ۲۰۱۸)
- ❖ حضور در همایش
- ❖ کسب لوح سپاس بابت حمایت تیم فوتبال شهرداری آستارا در جام لیگ دسته سوم ایران فصل ۹۷-۹۸



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۸- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

۸-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۱۰ در فرابورس ایران در گروه بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی با نماد آرمان درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهایی که نماد باز بوده و معامله شده است	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی		
					ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (تعداد سهام)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۹,۹۲۶,۹۷۵	۵۲,۸۵۱	۱۰۹	۳۷	۲,۱۴۶,۸۰۰	۱,۷۸۹	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۵۰,۵۱۹,۳۱۶	۲۶۴,۱۴۵	۱۰۳	۸۲	۱,۱۵۸,۰۰۰	۹۶۵	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶,۲۳۹,۵۷۱	۳۹,۰۹۲	۵۳	۵۳	۸۹۲,۸۰۰	۷۴۴	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵۹,۵۹۶,۵۰۷	۵۶۲,۲۷۹	۱۳۹	۱۳۹	۲,۱۳۶,۰۰۰	۲,۳۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰

۸-۲- وضعیت نقد شوندگی سهام

اطلاعات مربوط به عملکرد واقعی هر سهم شرکت برای ۴ سال مالی شرکت به شرح زیر بوده است:

سود هر سهم	سود (زیان) خالص (ریال)	سود تقسیم شده (ریال)
سال ۱۳۹۵	۲۴	۱۰
سال ۱۳۹۶	(۳۸۰)	۰
سال ۱۳۹۷	(۴۹۹)	۰
سال ۱۳۹۸	۳۸۰	۰

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۹- جایگاه شرکت در صنعت

آمار مقدماتی سال ۱۳۹۸ صنعت بیمه در دسترس نمی باشد.

مقایسه عملکرد شرکت با صنعت بیمه سال ۱۳۹۶-۱۳۹۷

نسبت خسارت		سال مالی	خسارت پرداختی			حق بیمه تولیدی			سال مالی
(درصد)			(ارقام به میلیارد ریال)			(ارقام به میلیارد ریال)			
بیمه آرمان	صنعت بیمه		سهم از بازار	بیمه آرمان	صنعت بیمه	سهم از بازار	بیمه آرمان	صنعت بیمه	
۷۱	۶۳	۱۳۹۶	۱	۲,۱۵۴	۲۱۲,۱۸۷	۰.۸	۳,۰۰۲	۳۳۶,۸۱۸	۱۳۹۶
۵۶	۶۱	۱۳۹۷	۰.۹	۲,۳۸۱	۲۶۰,۹۷۸	۰.۹	۴,۲۷۸	۴۲۷,۹۰۶	۱۳۹۷
(۲۳)	(۳)	میزان رشد (درصد)	(۱۱)	۱۰	۲۳	۱۲	۴۲	۲۷	میزان رشد (درصد)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

(میلیون ریال)

۱۰-مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش (کاهش)
اطلاعات سود و زیانی	۳,۴۱۷,۱۷۶	۴,۴۴۱,۳۹۹	۳۰٪
	۱۹,۹۷۶	۳۱۹,۸۹۵	۱۵۰۱٪
	۱۵۹,۲۲۶	۱۰۰,۰۹۵	-۴۲٪
	۳۳,۰۶۹	۸۴,۲۸۱	۱۵۵٪
	(۲,۷۲۲,۹۱۶)	(۳,۰۰۸,۰۶۴)	۷٪
	(۷۶۶,۷۷۴)	(۵۲۱,۷۹۶)	-۲۷٪
	(۴۴۸,۷۱۰)	(۶۲۶,۲۸۹)	۴۰٪
	(۶۰۱,۳۴۶)	۵۴۷,۴۷۴	۲۰۲٪
	(۴۹۹)	۳۸۰	۲۲۸٪
شرح	سال ۹۷	سال ۹۸	درصد افزایش (کاهش)
تغییرات در بدهی ها و ساختار سرمایه	۲,۷۱۸,۲۳۹	۳,۹۰۵,۱۸۰	۴۴٪
	۴,۱۶۵,۰۶۸	۴,۳۷۷,۹۱۳	۵٪
	۵,۸۹۶,۲۳۵	۶,۷۹۹,۹۰۵	۱۵٪
	حقوق مالکانه		
	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵٪
	۳۰۰,۰۰۰	۰	-۱۰۰٪
	۳۰,۷۷۷	۳۰,۷۷۷	۰٪
	(۱,۰۹۲,۴۸۲)	(۵۴۵,۰۰۸)	-۵۰٪
	۴۳۸,۲۹۵	۹۸۵,۷۶۹	۱۲۵٪
	۶,۳۳۴,۵۳۰	۷,۷۸۵,۶۷۵	۲۳٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

(میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش (کاهش)
تغییرات در سرمایه گذاری ها	دارایی ثابت	۸۴۶,۹۹۷	۶۴۲,۰۸۸
	سپرده های بانکی-ریالی	۱۹۹,۴۰۳	۳۱۷,۵۵۸
	سپرده های بانکی-ارزی	۳,۱۰۹	۵۲,۶۴۰
	سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	۱۸۳,۸۰۹	۳۵۵,۹۲۵
	سرمایه گذاری های بلند مدت	۶۵,۵۶۹	۳۹۵,۳۲۷

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش
تغییرات در وضعیت نقد شوندگی	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۱۱۴,۶۷۴)	۷۶,۷۴۵
	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سرمایه گذاریها و سود سهام پرداختی بابت تامین مالی	۱۱۱,۷۰۵	(۶,۷۸۴)
	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۵۴,۱۳۸	(۲۲۴,۷۰۹)

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش
اطلاعات مالی هر سهم	عایدی هر سهم (EPS)	(۴۹۹)	۳۸۰
	سود نقدی هر سهم (DPS)	۰	۰
	نسبت عایدی هر سهم به مبلغ اسمی - درصد	۵۰٪-	۳۸٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

نسبت‌های مالی:

شاخص	سال ۹۷	سال ۹۸
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره ناخالص	-۶٪	۲۵٪
سود (زیان) خالص بعد از کسر مالیات به کل حق بیمه صادره ناخالص	-۱۸٪	۱۲٪
کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها	۷٪	۱۴٪
نرخ بازده سرمایه گذاری roe	۹٪	۳۳٪
کل بدهی ها به کل دارایی ها	۹۳٪	۸۷٪
نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان، و بیمه گران اتکائی به مجموع دارایی ها	۵۲٪	۵۰٪
هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره	۱۵٪	۶٪
سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام	-۱۳۷٪	۵۶٪
نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه صادره)	۵۶٪	۶۰٪
هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره ناخالص	۱۳٪	۱۴٪
نسبت خالص نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی به سود (زیان) خالص	-۱۹٪	۱۴٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۱- عملکرد شرکت در بخش فنی

تولید حق بیمه

در سال مورد گزارش مطابق صورت‌های مالی تنظیمی، حق بیمه صادره بالغ ۴,۱۸۳,۳۳۲ میلیون ریال است. از مبلغ مذکور ۹۲۱ میلیون ریال مربوط به قبولی اتکایی می‌باشد. جزئیات تولید شرکت به تفکیک رشته‌های مختلف در جدول ذیل آورده شده است:

(میلیون ریال)

درصد تغییرات سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	نام رشته بیمه
نسبت به سال ۱۳۹۷			
غیر زندگی:			
۵۹٪	۱,۵۷۰,۶۸۴	۶۴۶,۴۸۴	ثالث
۷۰٪	۲۲۶,۰۹۱	۶۷,۴۲۷	حوادث راننده
۷۲٪	۱۲,۵۷۴	۳,۵۶۲	مازاد
-۶۵٪	۹۱,۰۲۲	۱۴۹,۷۳۹	بدنه خودرو
-۱٪	۶۳۹,۶۹۷	۶۴۹,۲۲۳	آتش سوزی
۴۱٪	۵۲,۶۷۰	۳۱,۰۶۰	باربری
۷٪	۱۵۶,۳۵۲	۱۴۵,۵۱۴	مسئولیت مدنی
۱۵٪	۷,۵۶۶	۶,۴۶۵	پول
۲۴٪	۷۸,۵۳۹	۶۰,۰۲۶	مهندسی
۶۰٪	۹,۱۱۷	۳,۶۳۶	کشتی
۱۰۰٪	۵۷۷	۰	هواپیما
۷٪	۱۵,۵۲۸	۱۴,۴۲۰	نفت و انرژی
-۱۴٪	۹۷۰,۱۷۰	۱,۱۰۹,۰۳۵	درمان
۳۵٪	۱۳,۷۱۵	۸,۹۷۴	حوادث
۱۰۰٪	۲۶,۱۵۴	۰	پوششهای تکمیلی عمراندوخته دار
۲۵٪	۳,۸۷۰,۴۵۶	۲,۸۹۵,۵۶۵	جمع
زندگی:			
-۵۱۹٪	۲۰۳,۳۱۹	۱,۲۵۸,۳۴۹	عمر زمانی
-۱۴٪	۱۰۹,۵۵۷	۱۲۴,۵۶۳	عمر و تشکیل سرمایه
-۳۴۲٪	۳۱۲,۸۷۶	۱,۳۸۲,۹۱۲	جمع
-۲٪	۴,۱۸۳,۳۳۲	۴,۲۷۸,۴۷۷	جمع کل

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

خسارت

مجموع خسارت‌های پرداختی شرکت (با احتساب موارد مربوط به قبولی‌ها) در سال مورد گزارش، بالغ بر ۲.۴۹۱.۸۶۳ میلیون ریال می‌باشد.

(میلیون ریال)

درصد تغییرات سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	رشته بیمه ای
نسبت به سال ۱۳۹۷			
غیر زندگی:			
۲۰٪	۸۵۹,۰۲۷	۶۸۶,۱۲۵	ثالث
-۴۱٪	-۲۶۷	-۳۷۷	حوادث راننده
-۱۰۰٪	۰	-۳۶	مازاد
-۶۱٪	۶۲,۰۸۵	۹۹,۷۲۷	بدنه خودرو
۱۲٪	۱۳۹,۷۰۹	۱۲۲,۶۶۷	آتش سوزی
۷۷٪	۶,۵۳۴	۱,۴۸۱	باربری
۳٪	۵۰,۳۲۸	۴۸,۸۸۳	مسئولیت مدنی
۱۹٪	۶۶۳	۵۳۷	پول
۴۲٪	۴۳,۲۶۹	۲۵,۱۱۷	مهندسی
۴۹٪	۳۹۸	۲۰۱	کشتی
۱۰۰٪	۲۴۵	۰	هواپیما
۹۵٪	۵۶,۳۰۷	۲,۸۶۵	نفت و انرژی
-۸٪	۸۶۴,۸۹۶	۹۳۲,۶۲۸	درمان
۱۶٪	۲,۱۲۴	۱,۷۸۷	حوادث
۸٪	۲,۰۸۵,۳۱۸	۱,۹۲۱,۶۰۵	جمع
زندگی:			
-۱۷٪	۳۵۱,۹۴۸	۴۱۳,۵۳۷	عمر زمانی
۱۶٪	۵۴,۵۹۷	۴۵,۸۱۲	پوششهای تکمیلی عمر و تشکیل سرمایه
-۱۳٪	۴۰۶,۵۴۵	۴۵۹,۳۴۹	جمع
۴٪	۲,۴۹۱,۸۶۳	۲,۳۸۰,۹۵۴	جمع کل

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

نسبت خسارت و ضریب خسارت

- نسبت خسارت (خسارت پرداخت شده به حق بیمه تولید شده)

نسبت خسارت سال ۹۷ (درصد)	نسبت خسارت سال ۹۸ (درصد)	نسبت خسارت سال ۹۷ صنعت (درصد)
۵۶	۶۰	۶۳

به استناد سالنامه آماری سال ۱۳۹۷ صنعت بیمه که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده، ضریب خسارت بازار بیمه کشور در سال مذکور معادل ۸۸/۸ درصد بوده است.

۱۲- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته نیز مطابق با دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات وابسته شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ انجام می گیرد و بر این اساس بیمه آرمان، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۴ صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ افشاء نموده است.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳- نظام راهبردی شرکت

اطلاعات مربوط به اعضاء هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	توضیحات	تحصیلات و مدارک حرفه‌ای	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت
مجید قلی پور	رئیس هیأت مدیره	-	- دکتری مهندسی کامپیوتر نرم افزار	- رئیس مرکز علمی دانشگاه آزاد اسلامی قزوین - عضو هیات علمی و مدیر مرکز تحقیقات میکاترونیک دانشگاه آزاد قزوین - عضو کمیته فنی فدراسیون جهانی ربوکاپ	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۰
سیدمحمد آقامیری	نایب رئیس هیأت مدیره	-	- کارشناسی علوم اقتصادی اقتصاد کشاورزی - کارشناسی ارشد علوم اقتصادی - دکتری دامپزشکی	- معاون امور اقتصادی سازمان اقتصادی کوثر - رئیس هیات مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی بصیر	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۰
کامبیز پیکارجو	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	-	- کارشناسی علوم اقتصادی گرایش اقتصاد نظری - کارشناسی ارشد علوم اقتصادی گرایش انرژی - دکتری اقتصاد مالی و بین الملل	- قائم مقام شرکت بیمه سینا - مدیر طرح و توسعه بیمه ملت - مشاور پژوهشی پژوهشکده بیمه - عضو هیات مدیره بیمه سینا - مدیرعامل سرویس بیمه شهر - معاون طرح و توسعه بیمه سینا - عضو هیات علمی دانشگاه اقتصادومدیریت دانشگاه علوم تحقیقات	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۰
رضا آقا بابایی	عضو هیأت مدیره	-	- کارشناسی علوم اقتصادی - کارشناسی ارشد توسعه اقتصادی و برنامه ریزی - دکتری علوم اقتصادی	- قائم مقام مدیر عامل بانک سامان - عضو هیات علمی دانشکده اقتصاد و مدیریت دانشگاه سمنان	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۰
حمیدرضا امیرحسنخانی	عضو هیأت مدیره	-	کارشناس ارشد مدیریت MBA	- عضو هیات مدیره موسسه خدمات ماشین های اداری امیم رایانه - مدیر انفورماتیک شرکت مولی الموحدين - عضو و رئیس هیات مدیره سامان امنیت پرداز کیش	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۰

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	سمت	سوابق کاری
حمیدرضا امیرحسنخانی	معاون اجرایی	- عضو هیئت مدیره موسسه خدمات ماشین های اداری امیم رایانه - مدیر انفورماتیک شرکت مولی الموحدين - عضو و رئیس هیئت مدیره سامان امنیت پردازش کیش
غلامرضا مددی	معاون مالی و سرمایه گذاری	- مدیر حسابرسي بیمه میهن - رئیس حسابرسي داخلی شرکت بیمه ما به مدت ۱ سال - معاون مالی واداری مجتمع بیمه ای استان تهران به مدت ۱۰ سال - حسابرس موسسه های حسابرسي به مدت ۶ سال
عسگر معزی	معاون فنی بیمه های اموال و مسئولیت	- مدیر بیمه های آتش سوزی بیمه نوین - مدیر بیمه های باربری بیمه نوین - مدیر بیمه های اموال بیمه میهن - مدیر نظارت فنی در بیمه های اموال و مسئولیت مهندسی بیمه سینا
داود الماسی	معاون فنی بیمه های اشخاص	- عضو هیئت عامل شرکت بیمه سامان - رئیس کمیته بازاریابی و فروش شرکت بیمه سامان - معاون مدیر عامل در امور اجرایی شرکت بیمه سامان - مدیر بیمه های اشخاص شرکت بیمه سامان - سرپرست مدیریت عمر و اندوخته ساز شرکت بیمه سامان

تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضاء در جلسات

هیات مدیره طی سال ۱۳۹۸، تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تعداد ۲۴ جلسه تشکیل داده است

۱۴- اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت

در مجمع عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۰، موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران (حسابداران رسمی) به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۳۹۸ انتخاب شدند.

۱۵- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

کلیه شرکت های فعال در فضای کسب و کار لاجرم با ریسک های متعدد و مهمی روبرو هستند. این ریسک ها بر کلیه فعالیت های شرکت و نهایتا روی سود و زیان شرکت اثر می گذارد. به همین دلیل مدیران و ذینفعان شرکت باید به جنبه های مهم ریسک و معرض خطرهای احتمالی شرکت توجه داشته باشند. این موضوع خصوصا در مورد شرکت های بیمه که فعالیت آن ها پذیرش ریسک از سایر شرکت ها می باشد، اهمیت بیشتری دارد.

شرکت بیمه آرمان 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 است.

در سال ۱۳۹۱ با ابلاغ آیین نامه ۶۹ با عنوان " نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه " توانگری مالی کلیه شرکت‌های بیمه فعال می‌بایست هر ساله بر مبنای دستورالعمل ارائه شده در آن محاسبه و گزارش گردد.

با همت و تلاش هیئت مدیره و اصلاح ساختار مالی رتبه توانگری شرکت را طی سال مالی ۱۳۹۸ از سطح ۲ به سطح ۱ ارتقاء داده و باعث کاهش زیان انباشته سنوات قبل شده است.

ریسک بازار

ریسک بازار عبارت است از زیان احتمالی ناشی از عدم اطمینان در مورد ارزش 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 می‌نمایند. تمام این دارایی‌ها در معرض تغییر قیمت قرار دارند.

در سطح کلان، شرکت‌های بیمه تحت آیین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص سرمایه‌گذاری موسسات بیمه فعالیت می‌نمایند. در این آیین‌نامه حدود مجاز سرمایه‌گذاری در انواع بازارهای مالی به طور دقیق بیان گردیده 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 قانون گذاری ریسک سرفصل دیگری است که در شرایط کنونی بدلیل 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 می‌باشد.

ریسک تجاری

تغییراتی که در قدرت سوددهی یک شرکت رخ می‌دهد، احیاناً باعث ضرر سرمایه‌ای یا کاهش بازده سالانه سرمایه گذاری خواهد شد. ریسک تجاری را می‌توان در ناتوانی یک شرکت در پایداری صحنه رقابت، در حفظ نرخ رشد و یا ثبات میزان سوددهی در کوتاه مدت یا بلند مدت تعریف نمود.

ریسک فروش

ریسک تمرکز فروش و مشتری‌های محدود، از ریسک‌های مهمی است که برخی شرکت‌های بیمه با آن مواجه هستند. با توجه به تصمیمات راهبردی اتخاذ شده توسط مدیران ارشد و هیئت مدیره شرکت، مقرر گردید پرتفوی بیمه‌ای شرکت متنوع تر شود تا تمرکز از رشته و مشتری کاهش یابد و با تقویت و افزایش تعداد نمایندگان، شرکت بیمه آرمان بیش از پیش به عمق بازار وارد گردد.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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 آرمان مدیریت نقدینگی در سطوح مختلفی از جمله پیش بینی جریان نقد بصورت ماهانه، فصلی و سالانه و یا در شرایط بحرانی صورت می‌گیرد.

ریسک تورم

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

ریسک ملاحظات قانونی

شرکت بیمه بدلیل ماهیت کاری خود همواره در معرض دعاوی حقوقی قرار دارد. در اکثر پرونده‌های دیات و خسارت‌های مشکوک، پرونده‌های خسارت به طور دقیق در دادگاه بررسی می‌شود. ریسک شرکت بیمه آرمان 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.

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 آرمان با هدف مدیریت این ریسک، صرفاً با بیمه‌گرانی معامله می‌نماید که دارای رتبه بندی اعتباری مطلوبی باشند. در مورد بیمه‌گران اتکایی داخلی، توانگری مالی، وضعیت ذخایر، حجم تعهدات و سوابق عملکرد در بازپرداخت خسارت بررسی می‌گردد.

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 آرمان با استفاده از برنامه‌های جانشین پروری و تلاش برای ارتقای سطح نگهداشت کارکنان، این ریسک در سطح مناسبی مدیریت گردیده است.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

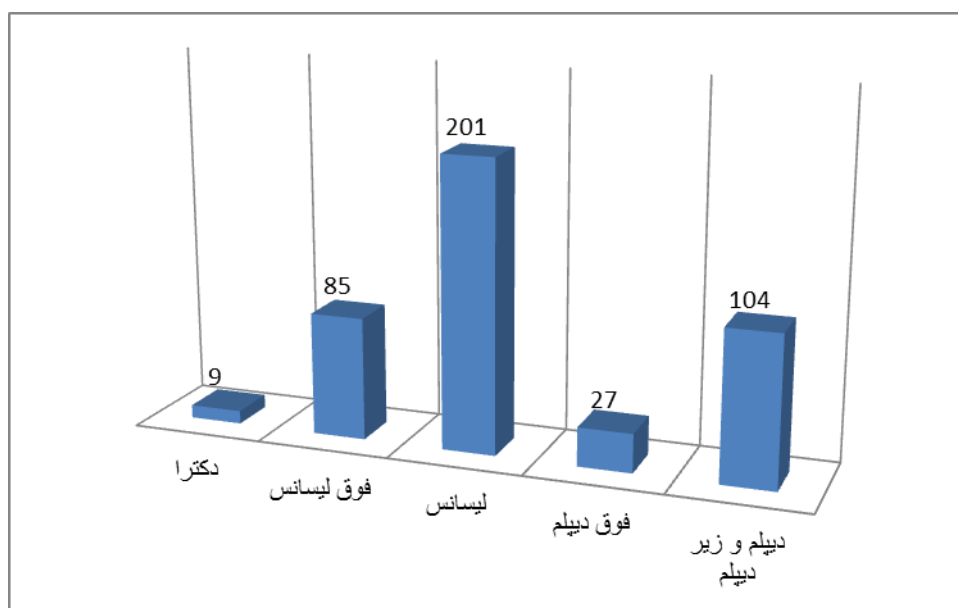
۱۶- جدول نیروی انسانی شرکت بیمه آرمان

مجموع پرسنل شاغل در شرکت بیمه آرمان در پایان سال ۱۳۹۸ جمعاً ۴۲۸ نفر می‌باشد که ۲۰۴ نفر در شعب شهرستان و ۲۲۲ نفر در ستاد مرکزی مشغول خدمت هستند.

وضعیت نیروی انسانی به تفکیک سطح تحصیلات در سال ۱۳۹۸

آمار مدرک تحصیلی پرسنل شرکت بیمه آرمان اسفند ماه ۱۳۹۸				
واحد سازمانی	ستاد		شعب	
	مدرک تحصیلی	تعداد	مدرک تحصیلی	تعداد
عنوان مدرک تحصیلی	دکتر	۹	دکتر	۰
	فوق لیسانس	۵۶	فوق لیسانس	۲۹
	لیسانس	۶۷	لیسانس	۱۳۴
	فوق دیپلم	۱۹	فوق دیپلم	۸
	دیپلم و زیر دیپلم	۷۱	دیپلم و زیر دیپلم	۳۳
جمع		۲۲۲		۲۰۴
			جمع کل	۴۲۶

نمودار توزیع نیروی انسانی برحسب سطوح تحصیلات در سال ۱۳۹۸



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۷- طرح ها و برنامه های آینده شرکت

برنامه های آتی

- ۱) طراحی بیمه نامه های جدید متناسب با نیاز بازار بیمه
- ۲) اصلاح و بازنگری در ترکیب پرتفوی و بهینه سازی آن
- ۳) شناسه دار نمودن کلیه عملیات مالی شرکت برای تمامی رشته ها که به انحاء مختلف صورت می پذیرد (pc-pos ، pos ، درگاه و ...)
- ۴) به روز رسانی تعهدات شرکت از جمله پرداختهای خسارت و... با توجه به تامین نقدینگی از طریق وصول مطالبات
- ۵) اصلاح حساب عمیق و همه جانبه در خصوص حسابهای سنواتی شرکت مطابق با استانداردهای حسابداری
- ۶) تدوین دستورالعمل پرداخت کارمزد نمایندگان
- ۷) تلاش در جهت نگهداری بیمه گذاران موجود و پرتفویهای سود ده
- ۸) افزایش سطح دانش فنی و حرفه ای کارکنان و نمایندگان از طریق آموزش مستمر و بکارگیری اساتید معتبر
- ۹) حفظ سطح توانگری مالی شرکت در سطح یک
- ۱۰) شناسایی و مستندسازی فرآیندهای موجود و طراحی فرآیندهای مورد نیاز جهت رسیدن به وضع مطلوب در کلیه سطوح شرکت
- ۱۱) تداوم به انجام انضباط مالی و افزایش شفافیت مالی براساس الزامات قانونی با تاکید بر رعایت آیین نامه های سازمانی بورس
- ۱۲) طراحی نظام ارزیابی عملکرد و ارتباط آن با نظام دریافت و پرداخت ها
- ۱۳) توسعه و ترمیم شبکه فروش و جلوگیری از تمرکز گرایی با افزایش اختیارات شعب و نمایندگی ها
- ۱۴) تسریع در وصول به موقع مطالبات
- ۱۵) تقویت جایگاه شرکت در بورس با ارائه گزارشات به موقع و شفاف
- ۱۶) استقرار تیم اصلاح حساب با استفاده از نیروهای شرکت به جهت جلوگیری از تعلق هزینه اضافی به شرکت و در راستای شفاف شدن حسابهای سنواتی
- ۱۷) افزایش سطح کنترل های داخلی با استقرار مدیریت حسابرسی داخلی و بازرسی در شرکت
- ۱۸) تهیه و تنظیم بودجه شعب و ستاد شرکت در جهت رسیدن به اهداف و چشم اندازهای مورد انتظار و مقایسه ادواری عملکرد واقعی با بودجه پیش بینی شده و تحلیل انحراف حاصله
- ۱۹) اخذ تایید صلاحیت مسئول واحد مبارزه با پولشویی و پاسخگویی به استعلامات به صورت دوره ای
- ۲۰) تدوین نظام آموزشی و تبیین آئین نامه های آموزشی با تاکید بر آموزش بازاریابی رشته عمر و سرمایه گذاری
- ۲۱) ایجاد ارتباط موثر با سایر شرکتهای بیمه ای جهت بهبود روابط فی مابین
- ۲۲) کاهش میزان واگذاری اتکایی باتوجه به نوع ریسک و در صورت افزایش سرمایه اخذ مجوز قبولی اتکایی از بیمه مرکزی
- ۲۳) تدوین طرح باشگاه نمایندگان
- ۲۴) طراحی داشبورد مدیریتی BI
- ۲۵) کاهش خسارات معوق شرکت در راستای بهبود نسبتهای بیمه گری

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

- ۲۶) تعیین تکلیف پرونده های حقوقی از طریق تعامل هرچه بیشتر با وکلای طرف همکاری
- ۲۷) تکمیل شبکه وکلای شرکت در سراسر کشور به جهت تسریع در رسیدگی به پرونده های حقوقی
- ۲۸) تدوین استراتژی های شرکت در حوزه اطلاع رسانی و روابط عمومی از طریق توسعه مستمر اطلاعات ، استفاده حداکثری از رسانه های گروهی ، تبلیغ و ترفیع برند شرکت و تعامل بیشتر با رسانه ها
- ۲۹) اجرا پروژه برنامه ریزی استراتژیک به صورت درون سازمانی
- ۳۰) ادامه تهیه و تدوین و اصلاح شرح وظایف و طراحی چارت سازمانی مطابق با حاکمیت شرعی
- ۳۱) پیاده سازی واحدهای طرح فروش بیمه نامه های الکترونیکی
- ۳۲) طراحی و راه اندازی سیستم جامع مدیریت دانش در سازمان
- ۳۳) ارائه راهکارهای نظارت دقیق به منظور جلوگیری از تقلب و تخلفات و کشف موارد احتمالی
- ۳۴) پیگیری پرونده های بازبافتی تعیین وکیل و ترجیحا وصول از طریق عادی و با همکاری وصول مطالبات
- ۳۵) ارتقاء سیستم های مورد نیاز IT و خرید تجهیزات جهت افزایش کارایی و مخزن (Storage)
- ۳۶) بهینه سازی سیستم مانیتورینگ و پایش تجهیزات شبکه های مورد استفاده شرکت
- ۳۷) ارائه راهکار جهت جلوگیری از مسدودی حساب ها و ایجاد تعامل بین معاونت مالی و اداره خسارت جهت پرداخت خسارات قطعی
- ۳۸) طراحی محصولات جدید بیمه ای براساس نیاز بازار و راه اندازی پروژه بانک بیمه
- ۳۹) آموزش و بازآموزی کارکنان شعب و نمایندگی ها جهت صدور بیمه نامه ارزیابی ریسک و خسارت به صورت مجازی و حضوری
- ۴۰) تهیه و تدوین و بازنگری آیین نامه های مورد نیاز در حوزه منابع انسانی اعم از حقوق و دستمزد ، رفاهی ، وام ، ماموریت
- ۴۱) شناسایی ظرفیت های بالقوه بازار، نیاز سنجی و ارائه پوشش های مناسب با توجه به تغییرات بازار و علایق بیمه گذاران
- ۴۲) اصلاح ساختار فروش بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری از طریق جذب مدیران فروش در مناطق مختلف کشور و جشنواره های فروش
- ۴۳) ارائه خدمات و پشتیبانی سامانه آرمان ۲۴ و ۳۵۰ سایت نمایندگان و کانال های فروش طرف قرارداد
- ۴۴) گسترش کانالهای فروش آنلاین و همکاری با استارتاپ ها ، اینشورتک ها و اگریگیتورهای بیمه
- ۴۵) مجری کمپین فروش اینترنتی برای سامانه آرمان ۲۴ با همکاری مدیریت بازاریابی و مدیریت امور شعب

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۸-قردانی

هیئت مدیره از سهامداران گرامی و بلاخص سهامدارانی که با استفاده از خدمات بیمه ای شرکت و مشارکت در گردش فعالیتها و همکاران گرامی که شرکت را در پیشبرد اهداف تعیین شده حمایت و پشتیبانی نموده اند، صمیمانه تشکر و قدر دانی می نماید.

۱۹-اطلاعات تماس با شرکت

دفتر مرکزی: تهران- بلوار میرداماد- خیابان شمس تبریزی جنوبی - پلاک ۴

شماره تلفن: ۲۸۵۶

شماره دورنگار: ۰۲۱-۲۲۲۷۴۳۹۰

سایت اینترنتی شرکت: www.armanins.com

پست الکترونیکی شرکت: info@armanins.com

امور سهام:

دفتر مرکزی: تهران- بلوار میرداماد- خیابان شمس تبریزی جنوبی - پلاک ۴

شماره تلفن: ۲۸۵۶