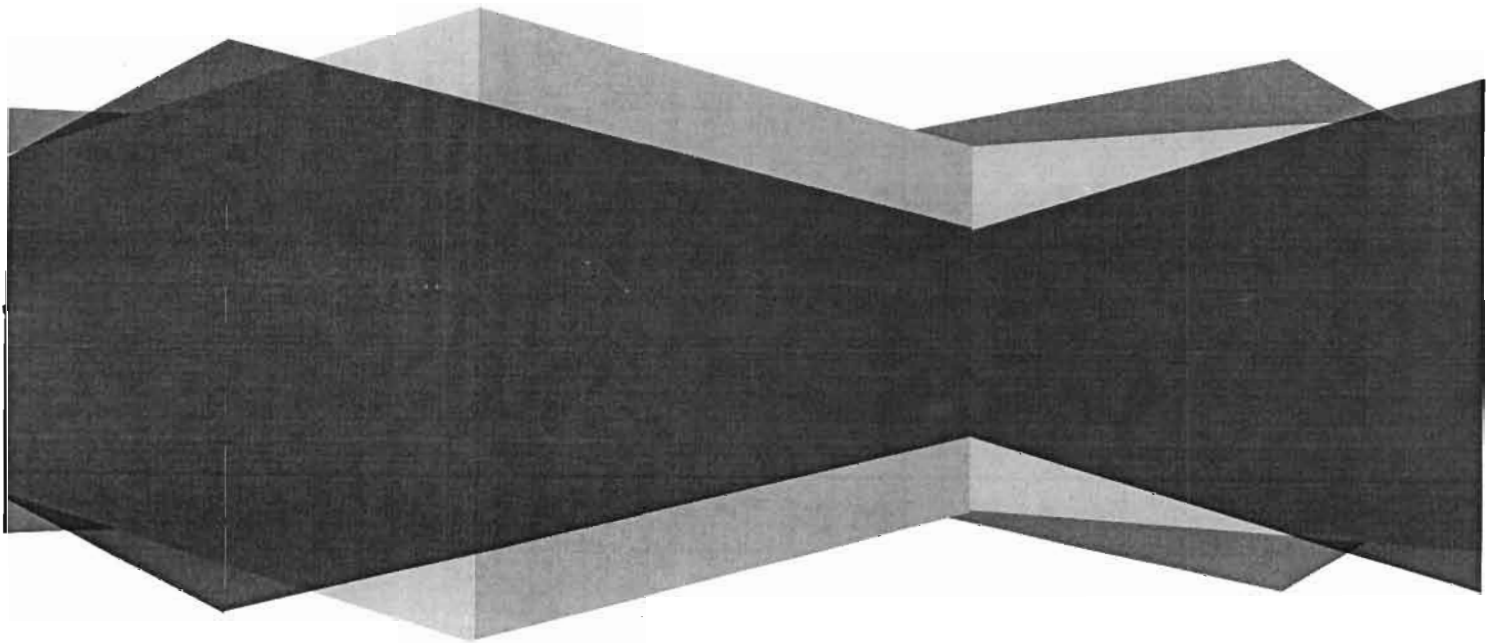




گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان
سهام

برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)






گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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 هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان 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 ۱۴۰۰/۰۴/۲۱ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره	رضا آقا بابایی
	نایب رئیس هیات مدیره	حمیدرضا امیرحسینخانی
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	مجید قلی پور
	عضو هیئت مدیره	کامبیز پیکارجو
	عضو هیئت مدیره	داود الماسی قره قشلاقی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گزیده اطلاعات

(تجدید آرایه شده)	۱۳۹۸	۱۳۹۹	الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال) :
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۴۱,۳۹۹	۳,۴۹۷,۵۴۱		درآمد حق بیمه صادره ناخالص
۳,۷۶۱,۷۸۵	۲,۷۱۰,۷۱۹		درآمد حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۳۱۹,۸۹۵	۴۳۶,۸۱۵		درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸۴,۲۸۱	۳۶,۰۹۶		سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۵,۵۸۶)	۲,۰۷۵		درآمد (هزینه های) غیر بیمه ای
۵۴۷,۴۷۴	(۱۳۲,۱۶۵)		سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات
			ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال) :
۷,۷۸۵,۶۷۵	۸,۲۴۵,۲۸۴		جمع داراییها
۶,۷۹۹,۹۰۵	۶,۴۵۵,۵۲۱		جمع بدهی ها و ذخایر فنی
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		سرمایه
.	۹۳۶,۱۵۹		افزایش سرمایه در جریان
۹۸۵,۷۶۹	۱,۷۸۹,۷۶۳		جمع حقوق صاحبان سهام
			ج) نرخ بازده (درصد) :
۱۴۲۲٪	۶۲۳۹٪-		نرخ بازده داراییها
۵۶٪	۷٪-		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
۳۸۰	(۸۸)		سود واقعی هر سهم - ریال
.	.		سود نقدی هر سهم - ریال
۲,۳۱۷	۸,۶۵۷		آخرین قیمت هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰		ارزش دفتری هر سهم - ریال
۶۲	(۹۸)		نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
			ه) سایر اطلاعات :
۴۲۶	۴۲۵		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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

فهرست

صفحه	عنوان
۵	۱- پیام هیئت مدیره
۶	۲- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۹
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 ۱۳۹۹
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 ۱۳۹۹
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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و نیز برنامه های آتی آن را برای سال مالی ۱۴۰۰ 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 سایر منابع نقدی حاصل می گردد، در جهت ایجاد بازدهی مناسب و شفاف نمودن عملیات مالی مطابق با الزامات قانونی و ضوابط بیمه محترم مرکزی اقدامات شایسته ای در قالب اصلاح ساختار مالی و اصلاح ترکیب پرتفوی انجام شده است.

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

با همت و تلاش هیئت مدیره و اصلاح ساختار مالی رتبه توانگری شرکت همچنان طی سال مالی ۱۳۹۹ در سطح ۱ ثابت مانده و باعث کاهش زیان انباشته سنوات قبل شده است.

امید است سهامداران گرامی با تصویب عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۹

- ۱- تولید حق بیمه به مبلغ ۳،۲۸۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹
- ۲- اصلاح و بازنگری در قراردادهایی که دارای بازدهی مناسبی نبودند
- ۳- ارزیابی دائم و مستمر بیمه نامه های صادره توسط شعب و نمایندگان
- ۴- تسهیل در فرآیند های صدور و خسارت با استفاده حداکثری از قابلیت های فناوری اطلاعات
- ۵- استقرار کامل نرم افزار های مالی و گزارشگری مالی
- ۶- تعامل سازنده با دستگاه ناظر با ارائه به موقع گزارش ها و رعایت الزامات بیمه مرکزی
- ۷- ارائه گزارش های مالی در مقاطع مختلف به سازمان بورس و همچنین تهیه گزارش های خاص و مورد نیاز مدیران شرکت
- ۸- راه اندازی واحد سرمایه گذاری شرکت و کسب بازدهی مناسب در سال ۱۳۹۹
- ۹- راه اندازی سیستم BackDB در نرم افزار های مالی شرکت به منظور اخذ گزارشات مورد نیاز و در کمترین زمان
- ۱۰- شناسه دار نمودن عملیات مالی شرکت در قسمت دریافتها جهت جلوگیری از ایجاد واریزی نامشخص در سالهای آتی
- ۱۱- مدیریت و تجمیع وجوه نقد شرکت و تخصیص مناسب آنها برای مخارج بیمه گری
- ۱۲- تهیه صورت تطبیق با بیمه مرکزی، صندوق تامین خسارتهای بدنی، وزارت بهداشت
- ۱۳- به روز رسانی اسناد حسابداری سیستم فناوری
- ۱۴- برگزاری مجامع عادی سالانه
- ۱۵- پرداخت بخش عمده ای از مطالبات بهداشت و درمان
- ۱۶- تهیه و ارائه گزارش توجیهی افزایش سرمایه
- ۱۷- به سرانجام رساندن پرونده های مالیاتی سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ و تسویه آنها
- ۱۸- تکمیل پرونده های تامین اجتماعی سالهای ۹۶ و ۹۷
- ۱۹- برگزاری دوره های آموزشی مدل سازی فرآیند ها طبق استاندارد BPMN2
- ۲۰- تامین بخش عمده ای از منابع از طریق سود خرید و فروش سهام
- ۲۱- متمرکز نمودن بخشی از وجوه در بانک ایران زمین جهت پرداختهای اینترنتی و به موقع خسارت
- ۲۲- پشتیبانی از سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری در سطح شعب و ستاد مرکزی
- ۲۳- برگزاری جلسات مجازی و پاسخگویی به مسائل با نمایندگان در کانالها و گروههای ایجاد شده
- ۲۴- برگزاری جلسات مداوم با روسای شعب و مناطق در جهت بهبود فرآیندهای شبکه فروش
- ۲۵- راه اندازی سامانه ربات تلگرامی جهت جذب نمایندگان جدید

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

- ۲۶- برگزاری جلسات مشترک با انجمن صنفی نمایندگان و تعامل سازنده با انجمن مذکور
- ۲۷- تشکیل شبکه وکلای شرکت جهت به جریان انداختن پرونده های ریکواری
- ۲۸- موفقیت در پرونده خصوصی سازی و جلوگیری از خروج مبلغ ۱۰۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال از شرکت
- ۲۹- بررسی و مدیریت ریسک و ارائه نرخ فنی و رقابتی جهت جذب پرتفوی بازار فعلی .
- ۳۰- توجه و راهنمایی بیمه گذاران در خصوص خطرات تحت پوشش هر کلوز و شرایط کلی بیمه نامه ها
- ۳۱- بازنگری در فرمهای بیمه نامه ها مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی به هنگام صدور و خسارت
- ۳۲- بازنگری کلی در طرح های فروش گذشته با توجه به افزایش نرخ تورم و تعدیل سرمایه های مورد بیمه در این طرح ها
- ۳۳- راه اندازی شعبه مجازی و فرآیندهای الکترونیکی (در سال ۱۳۹۹)
- ۳۴- 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
- ۳۵- انتقال و پرداخت خسارت از پیمانکار به شرکت و صرفه جویی در هزینه های مرتبط
- ۳۶- تهیه شیوه نامه نظارت بر اسناد پزشکی و مقابله با اسناد جعلی و غیر واقعی
- ۳۷- اخذ مجوز بیمه مرکزی به منظور صدور بیمه نامه مسافرتی در کشور افغانستان و اعطای نمایندگی
- ۳۸- راه اندازی سیستم مکانیزه صدور بیمه نامه های مسافرتی ورودی (INEX) با همکاری بیمه مرکزی ج.ا.ا و سازمانهای ذیربط در مبادی ورودی و ایجاد امکان استفاده کلیه شرکتهای فعال صنعت بیمه در این حوزه

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۱۱۰-۹۶۴/۱۷۰۸۰ 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 ۱،۲۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم ۱،۰۰۰ ریالی افزایش یافته است و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۴ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. همچنین به استناد مصوبه مجمع فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ افزایش سرمایه از مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲،۵۰۰،۰۰۰ ریال مصوب گردیده که تاکنون به ثبت نرسیده است.

تغییرات سرمایه			
تاریخ تصویب افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۰۰	۱،۲۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۲/۲۸	۲۵	۱،۵۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی و اندوخته
۱۳۹۹/۱۰/۰۱	۶۶	۲،۵۰۰،۰۰۰	آورده نقدی سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر می باشد.

نام سهامدار	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سال ۱۳۹۸	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
بانک ایران زمین	۲۹۶،۷۵۹،۱۸۵	۱۹،۷۸٪	۲۹۶،۷۵۹،۱۸۵	۱۹،۷۸٪
بانک گردشگری	۲۴۵،۶۹۷،۴۰۰	۱۶،۳۸٪	۲۳۲،۷۴۹،۹۹۷	۱۵،۵۲٪
شرکت پاتین بین الملل پردیس	۱۵۱،۴۹۸،۵۴۴	۱۰،۱۰٪	۱۵۱،۴۹۸،۵۴۴	۱۰،۱۰٪
شرکت تامین آتیه سرزمین ایرانیان	۱۱۴،۵۹۲،۵۶۴	۷،۶۴٪	۰	۰،۰۰٪
شرکت بین المللی سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)	۹۸،۴۲۲،۳۹۸	۶،۵۶٪	۹۸،۷۴۹،۵۸۸	۶،۵۸٪
شرکت سرمایه گذاری آینده نگر شرق	۸۵،۹۴۲،۳۱۱	۵،۷۳٪	۸۵،۹۴۲،۳۱۱	۵،۷۳٪
حسین دباغیان	۷۱،۴۸۷،۷۴۹	۴،۷۷٪	۰	۰،۰۰٪
شرکت سرمایه گذاری نگین گردشگری ایران (سهامی عام)	۵۱،۳۰۳،۲۳۶	۳،۴۲٪	۵۱،۳۰۳،۲۳۶	۳،۴۲٪
شرکت سکاندازان تجارت پرشیا (سهامی خاص)	۴۴،۱۱۷،۳۷۵	۲،۹۴٪	۴۴،۱۱۷،۳۷۵	۲،۹۴٪
شرکت سرمایه گذاری دلیران پارس	۳۸،۶۸۵،۴۳۸	۲،۵۸٪	۳۸،۶۸۵،۴۳۸	۲،۵۸٪
شرکت توسعه مدیریت آری (سهامی خاص)	۳۸،۳۳۸،۷۵۸	۲،۵۶٪	۳۸،۳۳۸،۷۵۸	۲،۵۶٪
طاهره بالی چلندر	۳۷،۹۷۵،۴۹۷	۲،۵۳٪	۰	۰،۰۰٪
شرکت پیشگامان توسعه شهری ایرانیان	۲۷،۷۹۹،۵۶۲	۱،۸۵٪	۲۸،۵۰۱،۴۳۶	۱،۹۰٪
شرکت آی اف انس کیش (سهامی عام)	۲۶،۲۳۳،۷۲۵	۱،۷۵٪	۲۵،۳۶۲،۵۱۰	۲،۳۶٪
صندوق سرمایه گذاری ا.ب.افتخارحافظ BFM	۲۲،۳۸۵،۰۰۲	۱،۴۹٪	۰	۰،۰۰٪
بانک آینده	۰	۰،۰۰٪	۲۱۴،۴۶۴،۳۴۸	۱۴،۳۰٪
سایر (کمتر از ۵ درصد)	۱۴۸،۷۶۱،۲۴۶	۹،۹۲٪	۱۸۳،۵۲۷،۲۷۴	۱۲،۲۴٪
	۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۷- گزیده افتخارات و دستاوردهای سال ۱۳۹۹

- ❖ حضور در لیست شش نفره استارت‌آپ های اینشورتک رونمایی شده در همایش بیمه و توسعه
- ❖ کسب لوح تقدیر از ناجا بابت ارائه خدمات بیمه‌ای شعبه شاهرود
- ❖ راه اندازی سیستم تمام مکانیزه صدور بیمه مسافری و ورودی (پروژه INEX) و نصب دستگاه های صدور بیمه در مرزهای ورودی و فرودگاه بین المللی امام خمینی(ره)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهایی که نماد باز بوده و معامله شده است	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه (تعداد سهام)	قیمت سهم (ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)					
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۹	۲,۱۴۶,۸۰۰	۳۷	۱۰۹	۵۲,۸۵۱	۱۹,۹۲۶,۹۷۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۲۰۰,۰۰۰	۹۶۵	۱,۱۵۸,۰۰۰	۸۲	۱۰۳	۲۶۴,۱۴۵	۲۵۰,۵۱۹,۳۱۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱,۲۰۰,۰۰۰	۷۴۴	۸۹۲,۸۰۰	۵۳	۵۳	۳۹,۰۹۲	۳۶,۲۳۹,۵۷۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۷	۲,۱۳۶,۰۰۰	۱۳۹	۱۳۹	۵۶۲,۲۷۹	۲۵۹,۵۹۶,۵۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۵۰۰,۰۰۰	۸,۶۵۷	۲۱,۶۴۲,۵۰۰	۱۹۶	۲۴۳	۶,۳۲۰,۵۵۶	۱,۰۰۲,۳۱۸,۹۷۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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
سال ۱۳۹۹	(۸۸)	۰

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۹- جایگاه شرکت در صنعت

آمار حسابرسی شده سال ۱۳۹۹ صنعت بیمه در دسترس نمی باشد.

مقایسه عملکرد شرکت با صنعت بیمه سال ۱۳۹۷-۱۳۹۸

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	
۵۶	۶۱	۱۳۹۷	۰.۹	۲,۳۸۱	۲۸۹,۱۱۸	۰.۹	۴,۲۷۸	۴۵۷,۳۱۱	۱۳۹۷
۶۱	۵۷	۱۳۹۸	۰.۷	۲,۴۹۲	۳۴۴,۱۰۶	۰.۷	۴,۰۷۸	۶۰۲,۰۲۱	۱۳۹۸
۹	(۲۳)	میزان رشد (درصد)	(۲۸)	۴	۱۹	(۲۸)	(۱۵)	۳۱	میزان رشد ۹۷ به ۹۸ (درصد)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(میلیون ریال)

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

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش)	
اطلاعات سود و زیانی	۴,۴۴۱,۳۹۹	۳,۴۹۷,۵۴۱	۲۱٪	
	۳۱۹,۸۹۵	۴۳۶,۸۱۵	۳۷٪	
	۱۰۰,۰۹۵	۲۲۷,۹۴۱	۱۲۸٪	
	۸۴,۲۸۱	۳۶,۰۹۶	-۵۷٪	
	(۳,۰۰۸,۰۶۴)	(۲,۵۹۳,۵۸۷)	-۱۴٪	
	(۵۲۱,۷۹۶)	(۴۸۳,۱۴۰)	-۷٪	
	(۶۲۶,۲۸۹)	(۹۷۱,۴۱۸)	۵۵٪	
	۵۴۷,۴۷۴	(۱۳۲,۱۶۵)	-۱۲۴٪	
	۳۸۰	(۸۸)	-۱۲۳٪	
	حق بیمه صادره ناخالص			
درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای				
سایر درآمدهای بیمه ای				
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی				
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص				
سایر هزینه های بیمه ای (کارمزد، وزارت بهداشت، صندوق و نیروی انتظامی)				
هزینه اداری و عمومی				
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات				
سود (زیان) پایه هر سهم				
شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش)	
تغییرات در بدهی ها و ساختار سرمایه	۳,۹۰۵,۱۸۰	۳,۷۶۲,۰۲۶	-۴٪	
	۴,۳۷۷,۹۱۳	۴,۰۹۴,۵۳۲	-۶٪	
	۶,۷۹۹,۹۰۵	۶,۴۵۵,۵۲۱	-۵٪	
	حقوق مالکانه			
	سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰٪
	افزایش سرمایه در جریان	۰	۹۳۶,۱۵۹	۹۳۶۱۵۹٪
	انداخته ها	۳۰,۷۷۷	۳۰,۷۷۷	۰٪
	(زیان) انباشته	(۵۴۵,۰۰۸)	(۶۷۷,۱۷۳)	۲۴٪
	جمع حقوق مالکانه	۹۸۵,۷۶۹	۱,۷۸۹,۷۶۳	۸۲٪
	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷,۷۸۵,۶۷۵	۸,۲۴۵,۲۸۴	۶٪

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

(میلیون ریال)

درصد افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	شرح	تغییرات در سرمایه گذاری ها
۱۴٪	۷۳۲,۴۸۶	۶۴۲,۰۸۸	دارایی ثابت	
۲۴۴٪	۱,۰۹۱,۵۲۰	۳۱۷,۵۵۸	سپرده های بانکی-ریالی	
-۱۸٪	۴۳,۰۶۷	۵۲,۶۴۰	سپرده های بانکی- ارزی	
-۵۳٪	۱۶۷,۸۶۵	۳۵۵,۹۲۵	سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	
۰٪	۳۹۴,۷۶۱	۳۹۵,۳۲۷	سرمایه گذاری های بلند مدت	

درصد افزایش	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	شرح	تغییرات در وضعیت نقد شوندگی
-۹۶۱٪	(۶۶۰,۸۶۰)	۷۶,۷۴۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	
۴۸۹٪	(۹۱۲,۶۵۵)	(۱۵۴,۹۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از سرمایه گذاری ها قبل از فعالیت های تامین مالی	
۱۳۸۹۸٪	۹۳۶,۰۲۷	(۶,۷۸۴)	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	

درصد افزایش	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	شرح	اطلاعات مالی هر سهم
۱۲۳٪-	(۸۸)	۳۸۰	عایدی هر سهم (EPS)	
۰٪	۰	۰	سود نقدی هر سهم (DPS)	
۱۲۳٪-	۹٪-	۳۸٪	نسبت عایدی هر سهم به مبلغ اسمی- درصد	

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

نسبت های مالی:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	شاخص
۲۳٪	۲۵٪	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره ناخالص
-۴٪	۱۲٪	سود (زیان) خالص بعد از کسر مالیات به کل حق بیمه صادره ناخالص
۲۱٪	۱۴٪	کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها
۲۸٪	۳۳٪	نرخ بازده سرمایه گذاری ROI
۷۸٪	۸۷٪	کل بدهی ها به کل دارایی ها
۵۲٪	۴۲٪	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان، و بیمه گران اتکائی به مجموع دارایی ها
۱۰٪	۶٪	هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره
-۷٪	۵۶٪	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۸۱٪	۶۰٪	نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه صادره)
۲۸٪	۱۴٪	هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره ناخالص
۵۰۰٪	۱۴٪	نسبت خالص نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی به سود (زیان) خالص

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۱- عملکرد شرکت در بخش فنی

تولید حق بیمه

در سال مورد گزارش مطابق صورت‌های مالی تنظیمی، حق بیمه صادره بالغ ۲۳۰،۲۸۰ میلیون ریال است. جزئیات تولید شرکت به تفکیک رشته‌های مختلف در جدول ذیل آورده شده است:

(میلیون ریال)

درصد تغییرات سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	نام رشته بیمه
نسبت به سال ۱۳۹۸			
غیر زندگی:			
			ثالث
-۹۲٪	۸۱۹,۸۳۰	۱,۵۷۰,۶۸۴	
-۶۷٪	۱۳۵,۲۳۶	۲۲۶,۰۹۱	حوادث راننده
۱۰٪	۱۴,۰۲۹	۱۲,۵۷۴	مازاد
۴۱٪	۱۵۵,۵۵۶	۹۱,۰۲۲	بدنه خودرو
۱۲٪	۷۲۹,۷۷۴	۶۳۹,۶۹۷	آتش سوزی
-۴۲٪	۳۷,۱۲۹	۵۲,۶۷۰	باربری
۲۷٪	۲۱۵,۴۱۱	۱۵۶,۳۵۲	مسئولیت مدنی
۳٪	۷,۷۹۴	۷,۵۶۶	پول
۳۳٪	۱۱۷,۴۲۶	۷۸,۵۳۹	مهندسی
۴۸٪	۱۷,۳۷۵	۹,۱۱۷	کشتی
-۵۰٫۶٪	-۱۴۲	۵۷۷	هواپیما
۷۷٪	۶۸,۳۲۴	۱۵,۵۲۸	نفت و انرژی
-۵۶٪	۶۲۰,۰۰۰	۹۷۰,۱۷۰	درمان
-۱۶٪	۱۱,۸۶۴	۱۳,۷۱۵	حوادث
۵٪	۲۷,۴۳۳	۲۶,۱۵۴	پوشش‌های تکمیلی عمراندوخته دار
-۳۰٪	۲,۹۷۷,۰۳۹	۳,۸۷۰,۴۵۶	جمع
زندگی:			
-۱۲٪	۱۸۲,۱۰۴	۲۰۳,۳۱۹	عمر زمانی
۱۰٪	۱۲۱,۰۸۷	۱۰۹,۵۵۷	عمر و تشکیل سرمایه
-۳٪	۳۰۳,۱۹۱	۳۱۲,۸۷۶	جمع
-۲۸٪	۳,۲۸۰,۲۳۰	۴,۱۸۳,۳۳۲	جمع کل

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

خسارت

مجموع خسارت‌های پرداختی شرکت (با احتساب موارد مربوط به قبولی‌ها) در سال مورد گزارش، بالغ بر ۲.۶۴۶.۴۰۴ میلیون ریال می‌باشد.

(میلیون ریال)

درصد تغییرات سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	رشته بیمه ای
نسبت به سال ۱۳۹۸			
غیر زندگی:			
۷٪	۹۲۷,۲۱۷	۸۵۹,۰۲۷	ثالث
۱۰۷٪	۳,۹۵۴	-۲۶۷	حوادث راننده
-۱۰۰٪	۱,۸۰۴	۰	مازاد
۰٪	۶۲,۰۳۹	۶۲,۰۸۵	بدنه خودرو
-۱۱۴٪	۶۵,۱۶۰	۱۳۹,۷۰۹	آتش سوزی
-۹۷٪	۳,۳۲۰	۶,۵۳۴	باربری
۶۶٪	۱۴۶,۵۵۳	۵۰,۳۲۸	مسئولیت مدنی
۷۶٪	۲,۷۲۶	۶۶۳	پول
۷۰٪	۱۴۲,۹۱۹	۴۳,۲۶۹	مهندسی
۹۳٪	۵,۹۱۵	۳۹۸	کشتی
۶۳٪	۶۶۸	۲۴۵	هواپیما
-۴۳۴٪	۱۰,۵۳۹	۵۶,۳۰۷	نفت و انرژی
-۶٪	۸۱۸,۵۹۳	۸۶۴,۸۹۶	درمان
۴۲٪	۳,۶۵۹	۲,۱۲۴	حوادث
۵٪	۲,۱۹۵,۰۶۶	۲,۰۸۵,۳۱۸	جمع
زندگی:			
۸٪	۳۸۲,۳۹۷	۳۵۱,۹۴۸	عمر زمانی
۲۱٪	۶۸,۹۴۱	۵۴,۵۹۷	پوشش‌های تکمیلی عمر و تشکیل سرمایه
۱۰٪	۴۵۱,۳۳۸	۴۰۶,۵۴۵	جمع
۶٪	۲,۶۴۶,۴۰۴	۲,۴۹۱,۸۶۳	جمع کل

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

نسبت خسارت و ضریب خسارت

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

نسبت خسارت سال ۹۸ صنعت (درصد)	نسبت خسارت سال ۹۹ (درصد)	نسبت خسارت سال ۹۸ (درصد)
۵۷	۸۱	۶۱

به استناد سالنامه آماری سال ۱۳۹۸ صنعت بیمه که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده، ضریب خسارت بازار بیمه کشور در سال مذکور معادل ۸۳/۸ 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 شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ انجام می‌گیرد و بر این اساس بیمه آرمان، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۳ صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افشاء نموده است.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳- نظام راهبردی شرکت

اطلاعات مربوط به اعضاء هیات مدیره

میزان مالکیت در سهام شرکت	تاریخ عضویت در هیات مدیره	زمینه های سوابق کاری	تحصیلات و مدارک حرفه ای	توضیحات	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	<ul style="list-style-type: none"> - رئیس مرکز علمی دانشگاه آزاد اسلامی قزوین - عضو هیات علمی و مدیر مرکز تحقیقات مکترونیک دانشگاه آزاد قزوین - عضو کمیته فنی فدراسیون جهانی ربوکاپ 	- دکتری مهندسی کامپیوتر نرم افزار	-	رئیس هیات مدیره	مجید قلی پور
۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	- دکترای رشته پزشکی	-	عضو هیات مدیره	داود الماسی قره قشلاقی
۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	<ul style="list-style-type: none"> - قائم مقام شرکت بیمه سینا - مدیر طرح و توسعه بیمه ملت - مشاور پژوهشی پژوهشکده بیمه - عضو هیات مدیره بیمه سینا - مدیر عامل سرویس بیمه شهر - معاون طرح و توسعه بیمه سینا - عضو هیات علمی دانشگاه اقتصاد و مدیریت دانشگاه علوم تحقیقات 	<ul style="list-style-type: none"> - کارشناسی علوم اقتصادی - گرایش اقتصاد نظری - کارشناسی ارشد علوم اقتصادی گرایش انرژی - دکتری اقتصاد مالی و بین الملل 	-	عضو هیات مدیره	کامبیز پیکارجو
۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	<ul style="list-style-type: none"> - قائم مقام مدیر عامل بانک سامان - عضو هیات علمی دانشکده اقتصاد و مدیریت دانشگاه سمنان 	<ul style="list-style-type: none"> - کارشناسی علوم اقتصادی - کارشناسی ارشد توسعه اقتصادی و برنامه ریزی - دکتری علوم اقتصادی 	-	نایب رئیس هیات مدیره	رضا آقا بابایی
۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	<ul style="list-style-type: none"> - رئیس کمیته R&D بیمه آرمان - معاون اجرایی و عضو هیات مدیره بیمه آرمان - معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین - سرپرست مدیر عامل بیمه آرمان - عضو هیات مدیره صرافی بانک ایران زمین - مدرس دانشگاه جامع علمی کاربردی و دانشگاه آزاد اسلامی 	<ul style="list-style-type: none"> - کارشناس مهندسی کامپیوتر نرم افزار - کارشناس ارشد مدیریت MBA 	-	عضو هیات مدیره و سرپرست مدیر عامل	حمیدرضا امیرحسینخانی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	سمت	سوابق کاری
حمیدرضا امیرحسینخانی	معاون اجرایی	<ul style="list-style-type: none"> - رئیس کمیته R&D بیمه آرمان - معاون اجرایی و عضو هیات مدیره بیمه آرمان - معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین - سرپرست مدیر عامل بیمه آرمان - عضو هیات مدیره صرافان بانک ایران زمین - مدرس دانشگاه جامع علمی کاربردی و دانشگاه آزاد اسلامی
حسن پور کاظمی مصدردستی	معاون مالی و سرمایه گذاری	<ul style="list-style-type: none"> - عضو هیئت مدیره شرکتهای ارزش آفرینان و نیک صنعت پارسپان - سرپرست مدیریت مالی بیمه ملت - مدیر عامل و عضو هیات مدیره کارگزاری چتر آسمان آسایش - مدیر عامل شرکت خدمات بیمه ای گروه بهمن - عضو کمیته مالی و منابع انسانی گروه بهمن - مدیر مالی و اداری شرکت نساجی نگین بروجن - عضو انجمن منابع انسانی کشوری
عسگر معزی	معاون فنی بیمه های اموال و مسئولیت	<ul style="list-style-type: none"> - 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 قره قشلاقی	معاون فنی بیمه های اشخاص	<ul style="list-style-type: none"> - 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 اعضا در جلسات

هیات مدیره طی سال ۱۳۹۹، تا تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ تعداد ۱۴ جلسه تشکیل داده است

۱۴- اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت

در مجمع عادی سالانه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۷، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزموده کاران (حسابداران رسمی) به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۳۹۹ انتخاب شدند.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۵- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

کلیه شرکت‌های فعال در فضای کسب و کار 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 می‌باشد، 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 ۱۳۹۹ 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 بازاری 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.

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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.

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

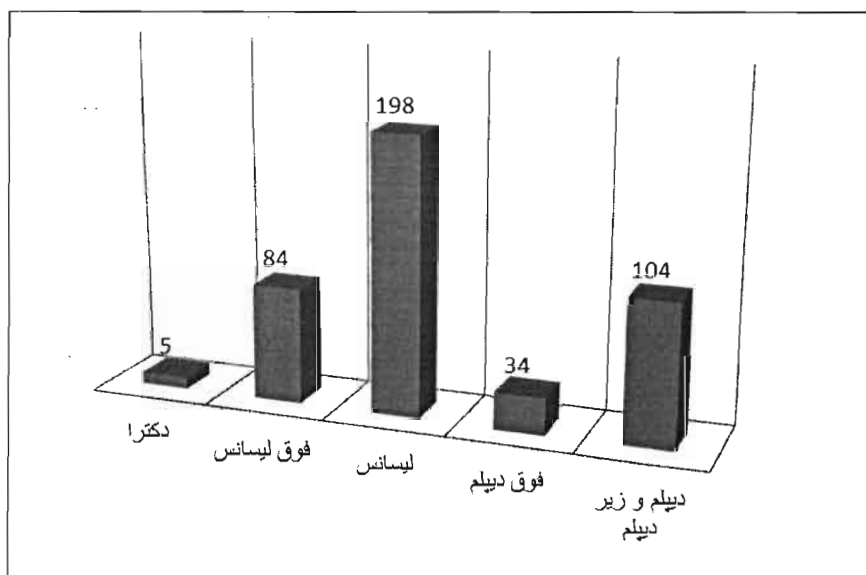
۱۶- جدول نیروی انسانی شرکت بیمه آرمان

مجموع پرسنل شاغل در شرکت بیمه آرمان در پایان سال ۱۳۹۹ جمعاً ۴۲۵ نفر می‌باشد که ۲۱۱ نفر در شعب شهرستان و ۲۱۴ نفر در ستاد مرکزی مشغول خدمت هستند.

وضعیت نیروی انسانی به تفکیک سطح تحصیلات در سال ۱۳۹۹

آمار مدرک تحصیلی پرسنل شرکت بیمه آرمان اسفند ماه ۱۳۹۹					
واحد سازمانی	شعب		ستاد		عنوان مدرک تحصیلی
	تعداد	مدرک تحصیلی	تعداد	مدرک تحصیلی	
	۵	دکتر	۵	دکتر	
	۸۴	فوق لیسانس	۵۰	فوق لیسانس	
	۱۹۸	لیسانس	۷۰	لیسانس	
	۳۴	فوق دیپلم	۲۱	فوق دیپلم	
	۱۰۴	دیپلم و زیر دیپلم	۶۸	دیپلم و زیر دیپلم	
	۴۲۵	جمع	۲۱۴	جمع	

نمودار توزیع نیروی انسانی بر حسب سطوح تحصیلات در سال ۱۳۹۹



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۷- طرح ها و برنامه‌های 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) تلاش در جهت نگهداری بیمه گذاران موجود و پرتفویهای سود ده
- ۷) افزایش سطح دانش فنی و حرفه ای کارکنان و نمایندگان از طریق آموزش مستمر و بکارگیری اساتید معتبر
- ۸) حفظ سطح توانگری مالی شرکت در سطح یک و افزایش درصد توانگری
- ۹) شناسایی و مستندسازی فرآیندهای موجود و طراحی فرآیندهای مورد نیاز جهت رسیدن به وضع مطلوب در کلیه سطوح شرکت
- ۱۰) تداوم به انجام انضباط مالی و افزایش شفافیت مالی براساس الزامات قانونی با تاکید بر رعایت آیین نامه های سازمانی بورس
- ۱۱) طراحی نظام ارزیابی عملکرد و ارتباط آن با نظام دریافت و پرداخت ها
- ۱۲) توسعه و ترمیم شبکه فروش و جلوگیری از تمرکز گرایی با افزایش اختیارات شعب و نمایندگی ها
- ۱۳) تسریع در وصول به موقع مطالبات
- ۱۴) تقویت جایگاه شرکت در بورس با ارائه گزارشات به موقع و شفاف
- ۱۵) افزایش سطح کنترلهای داخلی با استقرار مدیریت حسابرسی داخلی و بازرسی در شرکت
- ۱۶) 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
- ۱۷) تدوین نظام آموزشی و تبیین آیین نامه های آموزشی با تاکید بر آموزش بازاریابی رشته عمر و سرمایه گذاری
- ۱۸) ایجاد ارتباط موثر با سایر شرکتهای بیمه ای جهت بهبود روابط فی مابین
- ۱۹) کاهش میزان واگذاری اتکایی باتوجه به نوع ریسک و در صورت افزایش سرمایه اخذ مجوز قبولی اتکایی از بیمه مرکزی
- ۲۰) تدوین طرح و راه اندازی باشگاه نمایندگان
- ۲۱) کاهش خسارات معوق شرکت در راستای بهبود نسبتهای بیمه گری
- ۲۲) تعیین تکلیف پرونده های حقوقی از طریق تعامل هرچه بیشتر با وکلای طرف همکاری
- ۲۳) تکمیل شبکه وکلای شرکت در سراسر کشور به جهت تسریع در رسیدگی به پرونده های حقوقی
- ۲۴) 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
- ۲۵) اجرا پروژه برنامه ریزی استراتژیک به صورت درون سازمانی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۸-قدردانی

هیئت مدیره از سهامداران گرامی و بلاخص سهامدارانی که با استفاده از خدمات بیمه ای شرکت و مشارکت در گردش فعالیتها و همکاریان 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