

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام

برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

مشتمل بر اهداف کمی و رئوس برنامه های سال ۱۳۹۵

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
۱	فصل اول – معرفی شرکت بیمه سرمد	۴
۱-۱	خلاصه معرفی شرکت	۴
۲-۱	تاریخچه	۵
۳-۱	ماموریت، چشم انداز و اهداف کلان کیفی شرکت	۵
۴-۱	اهم قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت	۵
۵-۱	وضعیت سنی، تحصیلی و جنسیت سرمایه انسانی شرکت	۶
۶-۱	سرمایه فعلی شرکت	۶
۷-۱	سهامداران اصلی و ترکیب سهام	۶
۸-۱	حاکمیت شرکتی	۷
۱-۸-۱	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	۷
۲-۸-۱	کمیته های تخصصی هیات مدیره	۷
۹-۱	مشخصات بازرس/حسابرس قانونی شرکت	۷
۲	فصل دوم – تشریح عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۴	۸
۱-۲	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سالیانه مورخه ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸
۲-۲	سرفصل اهم فعالیت های انجام شده شرکت در سال ۱۳۹۴	۹
۳-۲	دستاورد های ویژه در سال ۱۳۹۴	۱۱
۴-۲	گزارش مقایسه ای وضعیت تحقق اهداف کمی کلان در سال ۱۳۹۴ با سند برنامه استراتژیک شرکت در افق زمانی ۹۴-۹۶	۱۲
۵-۲	خلاصه اطلاعات مالی شرکت در سال ۱۳۹۴	۱۳
۶-۲	اطلاعات مالی هر سهم	۱۳
۱-۶-۲	وضعیت پرداخت سود سهام	۱۳
۷-۲	عملکرد شرکت در حوزه فنی، بازاریابی و فروش	۱۴
۱-۷-۲	مبلغ و ترکیب حق بیمه تولیدی	۱۴
۲-۷-۲	خسارت (تعداد، مبلغ و نسبت خسارت)	۱۵
۳	فصل سوم – اهداف کمی و رؤس برنامه های شرکت در سال ۱۳۹۵	۱۶
۴	فصل چهارم – پیشنهاد هیات مدیره	۱۷

پیوست ۱- گزارش حسابرس قانونی به همراه صورت های مالی و یادداشت های توضیحی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیرمقدم، هیات مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام) در اجرای تکالیف موضوع مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت، ضمن ارائه صورت های مالی مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، گزارش خود در خصوص فعالیت ها و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مذکور و برنامه ریزی های انجام شده برای دوره مالی آتی را که بمنظور دستیابی به اهداف پیش بینی شده و در چارچوب اساسنامه صورت پذیرفته است، بشرح ذیل به استحضار میرساند.

به نظر اینجانبان، اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت، منطبق 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 می توان پیش بینی کرد، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن، موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۹ به تائید هیات مدیره رسیده است.

امید است سهامداران گرامی، با تصویب عملکرد دوره مالی مورد گزارش و پیشنهادهای ارائه شده، زمینه افزایش انگیزه و تلاش مدیران و همکاران شرکت را برای نیل به مأموریت، چشم انداز و اهداف کلان طرحریزی شده برای شرکت، فراهم آورند.

اعضای حقوقی هیات مدیره	نماینده حقیقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	آقای پرویز مقدسی	رئیس هیات مدیره	
بانک شهر	آقای سیاوش محمدی رودباری	نایب رئیس هیات مدیره	
بانک صادرات ایران	آقای محمدرضا پیشرو	عضو هیات مدیره	
شرکت آرمان اندیشان رستاک	آقای محمد تقوی نژاد دیلمی	عضو هیات مدیره	
موسسه همیاری غدیر	آقای علیرضا هادی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	

فصل اول - معرفی شرکت بیمه سرمد

۱-۱- خلاصه معرفی شرکت

سهامی عام	نوع شرکت	شرکت بیمه سرمد	نام شرکت
تهران - ۹۲/۰۶/۱۸	تاریخ و محل ثبت	۴۴۴۰۶۷	شماره ثبت
۴۱۱۴۳۹۸۹۹۹۴۹	کد اقتصادی	۱۰۳۲۰۹۰۳۵۷۰	شناسه ملی
انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه‌ای زندگی و غیرزندگی تحصیل پوشش بیمه اتکایی از داخل یا خارج از کشور قبول بیمه‌های اتکایی از موسسات بیمه داخلی یا خارجی سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی			موضوع فعالیت
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهارصد میلیارد) ریال			سرمایه ثبتی شرکت
بانک صادرات ایران شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی موسسه همیاری غدیر شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا شرکت آرمان اندیشان رستاک			سهامداران اصلی
آقای علیرضا هادی	مدیرعامل	آقای پرویز مقدسی	رئیس هیات مدیره
تهران. بلوار آفریقا. تقاطع خیابان اسفندیار. نیش خیابان آرش غربی ساختمان سپهر آفریقا. پلاک ۱۱۳. طبقات ۱ و ۲ تلفن تماس: ۴۳۹۶۳ (۰۲۱) www.sarmadins.ir info@sarmadins.ir			مرکز اصلی شرکت
بله	اساسنامه تیپ	بله	ثبت نزد سازمان
		موسسه حسابرسی فاطر	حسابرس و بازرس قانونی

۱-۲- تاریخچه

شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)، در تاریخ هجدهم شهریور ماه سال ۱۳۹۲ با سرمایه تمام پرداخت شده چهارصد (۴۰۰) میلیارد ریال، طی شماره ۴۴۴۰۶۷ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید و در تاریخ اول آبان ماه سال یکهزار و سیصد و نود و دو (۱۳۹۲/۰۸/۰۱) مجوز فعالیت خود در تمامی رشته های بیمه ای را تحت شماره ۹۲/۱۰۰/۳۳۳۸۴ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ و فعالیت خود را بعنوان یک شرکت بیمه خصوصی، آغاز نمود. تابعیت شرکت ایرانی است و مرکز اصلی آن در استان تهران. شهر تهران. بلوار آفریقا. تقاطع خیابان اسفندیار. نبش خیابان آرش غربی. ساختمان سپهر آفریقا. پلاک ۱۱۳. طبقات ۱ و ۲ واقع می باشد.

۱-۳- ماموریت، چشم انداز و اهداف کلان کیفی شرکت

بیانیه ماموریت (Mission Statement) "شرکت بیمه سرمد" به شرح ذیل می باشد:

بیمه سرمد در محیطی پویا، حرفه ای و دانش بنیان، با شناسایی جنبه های پیدای و پنهان زندگی، بهترین راه حل های بیمه ای را ارائه می نماید و در این مسیر، خود را مسئول امنیت مالی مشتریان می داند.

بیانیه چشم انداز (Vision Statement) "شرکت بیمه سرمد" به شرح ذیل می باشد:

می خواهیم به برندی معتبر و قابل اعتماد تبدیل شویم، بگونه ای که هر خانواده ایرانی در هر زمان، یک پوشش بیمه ای از بیمه سرمد داشته باشد.

اهداف کلان کیفی (Goals) "شرکت بیمه سرمد" عبارتند از:

- پایدار سازی جریان ارزش اقتصادی شرکت
- توسعه سرمایه های انسانی
- ارتقاء کیفیت از طریق بهبود میزان تطابق عملکرد شرکت با انتظارات مشتریان

۱-۴- اهم قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت

اهم قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت بیمه سرمد عبارتند از:

قوانین اختصاصی مرتبط با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- قانون بیمه
- قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی
- قانون بیمه شخص ثالث
- آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه

قوانین عمومی

- قانون تجارت
- قانون کار

- قانون بیمه تامین اجتماعی
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون مبارزه با پولشویی
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران
- استانداردهای حسابداری

۱-۵- وضعیت سنی، تحصیلی و جنسیت سرمایه انسانی شرکت

جنسیت	تعداد	درصد	مدرک تحصیلی	تعداد	درصد	سن	تعداد	درصد
مرد	۱۳۵	٪۷۰	دیپلم	۱۴	٪۷	کمتر از ۳۰ سال	۶۲	٪۳۲
زن	۵۸	٪۳۰	کاردانی	۲۷	٪۱۴	بین ۳۰ تا ۴۰ سال	۱۰۲	٪۵۲
			کارشناسی	۱۱۸	٪۶۱	بین ۴۰ تا ۵۰ سال	۱۹	٪۱۰
			کارشناسی ارشد و بالاتر	۳۴	٪۱۸	بیشتر از ۵۰ سال	۱۰	٪۶

بر اساس مشخصات سرمایه انسانی فعال شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱-۶- سرمایه فعلی شرکت

اطلاعات سرمایه ای فعلی شرکت بیمه سرمد بشرح ذیل است:

- سرمایه شرکت- ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهارصد میلیارد) ریال
- نوع سهام- عادی با نام
- تعداد کل سهام شرکت- ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهارصد میلیون) سهم
- سرمایه پرداخت شده- ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهارصد میلیارد) ریال

۱-۷- سهامداران اصلی و ترکیب سهام

ترکیب سهامداران شرکت بیمه سرمد در تاریخ تهیه این گزارش بشرح ذیل است:

سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
بانک صادرات ایران	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰,۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰,۰
شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا (سهامی خاص)	۷۹,۸۲۷,۰۰۰	٪۲۰,۰
موسسه همیاری غدیر	۷۰,۷۹۰,۷۳۳	٪۱۷,۷
شرکت آرمان اندیشان رستا	۶۰,۰۱۸,۰۰۰	٪۱۵,۰
سایر سهامداران حقوقی	۲,۴۲۲,۲۱۰	٪۰,۶
سهامداران حقیقی	۲۶,۹۴۲,۰۵۷	٪۶,۷
جمع کل	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰,۰

۸-۱- حاکمیت شرکتی

۸-۱-۱- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

ردیف	سهامدار	نماینده	سمت در هیات مدیره
۱	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	آقای پرویز مقدسی	رئیس هیات مدیره
۲	بانک شهر	آقای سیاوش محمدی رودباری	نایب رئیس هیات مدیره
۳	بانک صادرات ایران	آقای محمدرضا پیشرو	عضو هیات مدیره
۴	شرکت آرمان اندیشان رستاک	آقای محمد تقوی نژاد دیلمی	عضو هیات مدیره
۵	موسسه همیاری غدیر	آقای علیرضا هادی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل

توضیح اینکه:

- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، هیات مدیره ۲۱ (بیست و یک) جلسه برگزار نموده است.
- در مجمع عادی بطور فوق العاده (به تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۷)، هیات مدیره شرکت برای مدت ۲ (دو) سال انتخاب و تغییرات پس از طی مراحل اداری و تأیید در مراجع ذیربط، به ثبت خواهد رسید.

۸-۱-۲- کمیته های تخصصی هیات مدیره

هیات مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)، اقدام به ایجاد و تشکیل کمیته های تخصصی ذیل نموده است:

نام کمیته	تعداد جلسات برگزار شده در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کمیته سرمایه گذاری	۲۷ (بیست و هفت) جلسه
کمیته حسابرسی	۱۰ (ده) جلسه
کمیته مدیریت ریسک	۱ (یک) جلسه

۹-۱- مشخصات بازرسی / حسابرسی قانونی شرکت

با رعایت ماده ۱۴۷ لایحه اصلاحی قانون تجارت، ناشی از تصمیمات مجمع عمومی سالیانه که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ برگزار شد، موسسه حسابرسی فاطر به سمت بازرسی قانونی اصلی و حسابرسی و موسسه حسابرسی آرمان راهبرد به سمت بازرسی علی البدل شرکت بیمه سرمد انتخاب گردید.

فصل دوم – تشریح عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۴ بر مبنای مدل BSC

۱-۲- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سالیانه مورخه ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ برای سال مالی

منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

هیات مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)، اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سالیانه مورخه ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ را بشرح ذیل به استحضار میرساند:

۱. در خصوص بند ۴ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، موضوع مطالبات شرکت بابت اسناد دریافتی از شرکت پرشین فولاد، بواسطه پیگیری هیات مدیره، کلیه مطالبات به حیثه وصول رسید.
۲. در خصوص سرفصل سایر حساب های پرداختی تحت عنوان بیمه آتش سوزی مرهونات، بواسطه اصلاح فرآیندهای مربوط به صدور الحاقیه بیمه نامه آتش سوزی در سال جاری، مبلغ مذکور از حدود ۶۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۳ به کمتر از ۱۲ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ کاهش یافت.
۳. در خصوص بندهای ۸، ۹ و ۱۰ گزارش حسابرس و بازرس قانونی از بابت رعایت ضوابط و مقررات مربوط به مراجع قانونی و نظارتی، از تعداد ۱۹ مورد اشاره شده در سال ۱۳۹۳، بواسطه اصلاح فرآیندهای مرتبط، ۱۲ مورد در سال ۱۳۹۴ رفع گردید. موارد مرتفع شده عبارتند از:

- انتصاب مسئول واحد مبارزه با پولشویی و معرفی به وزارت امور اقتصاد و دارایی
- رعایت مفاد ماده ۱۱ آئین نامه ۶۰ در خصوص میزان سرمایه گذاری در دارایی های ثابت مشهود
- رعایت مفاد ماده ۱۵ آئین نامه ۷۶ در خصوص تعدیل کارمزد بیمه اتکایی اجباری در حساب ها بابت رشته های غیرزندگی با ضریب خسارت بیش از ۷۰ درصد
- رعایت مفاد ماده ۲۲ آئین نامه ۶۸ در خصوص مشخص و تفکیک بودن سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی
- رعایت مفاد ماده ۱۰ آئین نامه ۵۰/۳ در خصوص تائید ارزیاب خسارت درمان توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- رعایت مفاد ماده ۴ آئین نامه ۸۸ در خصوص افشای اطلاعات در پایگاه اطلاع رسانی شرکت
- رعایت مفاد ماده ۵ آئین نامه ۵۵ در خصوص ارائه اطلاعات واگذاری های اختیاری ظرف مهلت ۱۵ روز از انعقاد قرارداد به بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- رعایت مفاد ماده ۵ آئین نامه ۸۱ در خصوص تعیین تعرفه حق بیمه رشته های بیمه ای بنحویکه در هر سال ضریب خسارت درمان کمتر از ۵۰ درصد و بیشتر از ۸۵ درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته های بیمه ای، کمتر از ۴۰ درصد و بیشتر از ۷۵ درصد نباشد.
- تسویه بدهی به نیروی انتظامی طی مهلت مقرر قانونی

- تسویه بدهی به وزارت بهداشت طی مهلت مقرر قانونی
- ارسال بموقع صورت های مالی میان دوره ای ۳ و ۹ ماهه حسابرسی نشده و ۶ ماهه حسابرسی شده
- ایجاد واحد حسابرسی و کنترل های داخلی در ساختار سازمانی شرکت

۲-۲- سرفصل مهم فعالیت های انجام شده شرکت در سال ۱۳۹۴

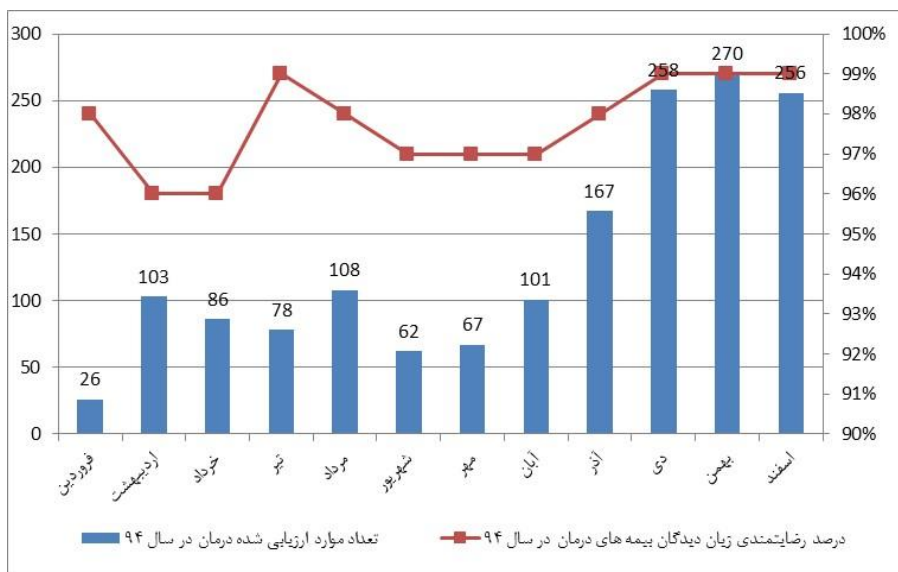
شرکت بیمه سرمد بر مبنای برنامه ریزی های انجام شده برای سال ۱۳۹۴ و بموجب مدل کارت امتیازدهی متوازن (BSC)، اقداماتی را بمنظور زیرساخت سازی و توسعه همه جانبه فعالیت ها و همچنین استمرار آن در سال های بعد انجام داده است که اهم سرفصل های آنها بشرح ذیل می باشد.

منظر مشتری

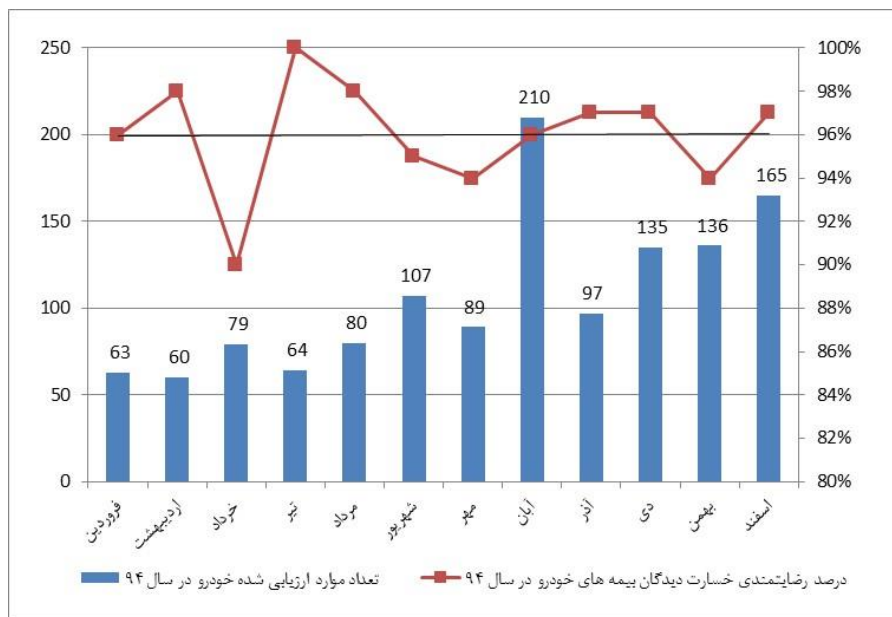
- تجهیز، راه اندازی و افتتاح ساختمان ۲ شعبه جدید شرکت در استان های کشور
- جذب و شروع همکاری با ۱۷۸ نماینده عمومی، ۱۵۲ نماینده بیمه زندگی و ۱۰۶ کارگزار بیمه ای جدید در سال ۱۳۹۴ که نهایتاً شبکه فروش شرکت را تا پایان این سال به ترتیب به ۴۴۹، ۱۷۷ و ۳۱۶ نماینده عمومی، نماینده بیمه زندگی و کارگزار بیمه ای در سطح کشور افزایش داده است.
- پیاده سازی باشگاه مشتریان (Customer/Consumer Club) بعنوان ابزار برخورداری سازماندهی شده مشتری از مزایا در بیمه سرمد

- انتخاب و معرفی بیمه گذاران برتر طی سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴
- مطالعه، طراحی مدل و راه اندازی نرم افزار خدمات الکترونیک موبایلی (اپلیکیشن اندرویدی همراه سرمد)
- نظاره گری مستمر بر ارائه خدمات به مشتریان و زیان دیدگاه بموجب نظرسنجی ها، نظارت بر ارائه خدمات موسسات ارائه کننده خدمات و ... و کسب رضایت بیش از ۹۶ درصدی در بیمه های درمان و خودرو

شاخص رضایتمندی زیان دیدگان بیمه های درمان به تفکیک ماه های سال ۱۳۹۴



شاخص رضایتمندی خسارت دیدگان بیمه های خودرو به تفکیک ماه های سال ۱۳۹۴



- طراحی و ارائه محصولات بیمه ای با محوریت مشتری و متناسب با سلاط و نیازهای او
- راه اندازی سامانه فروش اینترنتی بیمه های حوادث انفرادی و درمان مسافری در پورتال اینترنتی شرکت
- راه اندازی زیرسیستم بیمه درمان گردشگران داخلی
- راه اندازی بخش های تعهدات، دریافت اطلاعات و خدمات بیمه درمان بیمه شدگان در پورتال اینترنتی شرکت

منظر فرآیندهای داخلی کسب و کار

- تدوین و ابلاغ سند برنامه استراتژیک شرکت در افق ۹۶-۹۴
- پیاده سازی داشبورد شاخص های کلیدی عملکرد (KPI) در سطح شرکت
- تدوین و اجرای سازوکارهای نرم افزاری و سخت افزاری لازم برای تفکیک حساب بیمه های زندگی از سایر حساب های شرکت
- مستندسازی فرآیندهای اصلی و پشتیبانی شرکت بر اساس الزامات استانداردهای مدیریتی بین المللی ISO ۳۱۰۰۰ و ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵
- نظارت و کنترل بر عملیات در ستاد مرکزی، شعب و نمایندگان
- تدوین و اجرای مدل و دستورالعمل ارزیابی عملکرد، رتبه بندی و تشویق نمایندگان و کارگزاران

منظر رشد، نوآوری و یادگیری سازمانی

- عضویت در فدراسیون بیمه گران آفریقایی-آسیایی (Fair)
- طراحی سناریوی توافق و برقراری همکاری با بیمه گران خوشنام بین المللی با رویکرد تحلیل اهداف و منافع طرفین از ایجاد همکاری و رابطه کاری
- برگزاری قریب به ۱۰,۰۰۰ نفر-ساعت آموزش برای کارکنان و ۲۱,۰۰۰ نفر-ساعت آموزش برای نمایندگان در موضوعات مربوط به ارتباط با مشتری، بیمه ای، مالی، بازاریابی، فروش، عمومی و ...
- راه اندازی تالارهای گفتگوی تخصصی در پورتال داخلی با موضوعات همفکری، آموزش و تبادل تجربیات در مباحث فنی، بازاریابی و فروش و ...

اجرای نظام پیشنهادات به همراه ایجاد مدل، سازوکار و سامانه دریافت، بررسی و ارائه بازخورد پیشنهادات، درخواست ها و انتقادات مشتریان، کارکنان و نمایندگان

منظر مالی

- افزایش سهم از بازار بیمه کشور به ۰,۶۱ درصد در سال ۱۳۹۴
- تولید حق بیمه بمیزان تقریبی ۱۳۲۳ میلیارد ریال، با درصد تحقق هدف فروش ۱۰۸ درصدی، با ترکیب متوازن حق بیمه در کل پرتفوی شرکت و با رشدی ۸۵ درصدی نسبت به سال قبل.
- برنامه ریزی و اجرای مرحله اول افزایش سرمایه از ۴۰۰ به ۱۰۰۰ میلیارد ریال
- تدوین راهبردهای سرمایه گذاری برای سرمایه گذاری در بازار سرمایه برای افق ۳ (سه) ساله با رویکرد کسب حداکثر بازدهی

۲-۳- دستاوردهای ویژه در سال ۱۳۹۴

- کسب سهم ۴,۲۹ درصدی از بیمه های آتش سوزی در بازار بیمه کشور
- سهم ۳۷ درصدی رشته بیمه آتش سوزی در ترکیب پرتفوی حق بیمه شرکت
- سهم ۴ درصدی رشته بیمه مهندسی در ترکیب پرتفوی حق بیمه شرکت
- کسب سهم ۵,۳۱ درصدی از بیمه های پول در بازار بیمه کشور
- سهم ۳۹ درصدی بیمه های شخص ثالث و درمان در ترکیب پرتفوی حق بیمه شرکت
- سهم ۱۰ درصدی بیمه های زندگی در ترکیب پرتفوی حق بیمه شرکت
- پرداخت خسارت بزرگ به شرکت خطوط لوله و مخابرات نفت ایران، شرکت تعاونی ریسندگی تابناز اصفهان و شرکت الکل رازی از مجموعه شرکت های توسعه نیشکر و صنایع جانبی، بعنوان بیمه گذاران معظم صنعت بیمه کشور
- انعقاد قراردادهای اتکایی با بیمه گران داخلی با توجه به مدیریت ریسک شرکت
- ایفای نقش راهبر به موجب قراردادهای بیمه مشترک (کنسرسیوم) در بیمه نامه های بزرگ با دیگر شرکت های بیمه گر در رشته های بیمه مهندسی و نفت و انرژی

۲-۴- گزارش مقایسه ای وضعیت تحقق اهداف کمی کلان در سال ۱۳۹۴ با سند برنامه استراتژیک شرکت

در افق زمانی ۹۶-۹۴

با اعتقاد بنیادین به برنامه محوری، شرکت بیمه سرمد مبادرت به تدوین سند برنامه استراتژیک در افق زمانی ۹۶-۹۴ نموده است که بنا بر نیاز، مستمراً و با رویکرد برنامه ریزی غلتان مورد بازبینی قرار می گیرد. قسمتی از این برنامه، اهداف کمی کلان شرکت می باشد که بمنظور اطمینان از حرکت شرکت در مسیر برنامه ریزی شده، گزارش مقایسه ای وضعیت تحقق این اهداف در سال ۱۳۹۴ نسبت به مقادیر طرحریزی شده مصوب، ارائه می گردد:

عنوان هدف کمی	پیش بینی بر اساس سند استراتژیک ۹۶-۹۴	عملکرد در سال ۱۳۹۴	توضیحات
سهم از بازار بیمه کشور	۰.۶ درصد	۰.۶ درصد	عملکرد ۱۲ مانه صنعت
افزایش مستمر تعداد و پوشش جغرافیایی نمایندگان عمومی (کد ۷۵)	۷۰۰ نماینده	۴۴۹ نماینده	نمایندگان دارای کد
سهم بیمه زندگی در کل پرتفوی شرکت	۱۲ درصد	۱۰ درصد	سهم عمر و سرمایه گذاری و عمر زمانی
جمع سهم پرتفوی رشته های بیمه ای شخص ثالث و درمان در کل پرتفوی شرکت	۴۰ درصد	۳۹ درصد	-
رشد مستمر شاخص بازده سرمایه گذاری ها	۲۳ درصد	۲۱.۳ درصد	صورت های مالی
نسبت هزینه های عملیاتی (عمومی، مالی و اداری) به کل پرتفوی حق بیمه	۱۶ درصد	۱۶ درصد	صورت های مالی
نسبت دارایی های ثابت به مجموع سرمایه و ذخایر	۳۰ درصد	۲۱ درصد	صورت های مالی

تغییر سیاست ها و روش های جذب نمایندگی در سال ۱۳۹۴ بنا بر الزامات وضع شده، نهایتاً منجر به جذب و اعطای کد به ۴۴۹ نماینده عمومی (۷۵) گردید و این تغییر، تولید حق بیمه در بیمه های زندگی را که دارای وابستگی مستقیم به افزایش شبکه فروش در سطح کشور می باشد، تحت تاثیر قرار داد بنحویکه منجر به سهم ۱۰ (ده) درصدی این رشته در پرتفوی کلی شرکت در سال ۱۳۹۴ گردید.

در ارتباط با هدف کمی نسبت دارایی های ثابت به مجموع سرمایه و ذخایر، تاخیر در اجرای فرآیند افزایش سرمایه شرکت از ۴۰۰ به ۱۰۰۰ میلیارد ریال و بالتبع دسترسی دیر هنگام شرکت به وجوه مربوطه که عملاً امکان بکارگیری در تحصیل دارایی های ثابت را در سال ۱۳۹۴ غیرممکن می نمود، بعنوان عامل اصلی عدم تحقق عملکرد نسبت به پیش بینی قابل ذکر می باشد.

۲-۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت در سال ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شرح	اطلاعات سود و زیانی
۱,۳۲۳,۲۵۷	۷۱۵,۲۷۰	۱۰۷,۶۵۶	حق بیمه صادره	
۴۸۱,۰۱۷	۳۸۸,۰۷۸	۷۹,۰۵۹	افزایش ذخایر فنی	
۱۸۹,۶۵۱	۹۵,۷۳۰	۸۵,۲۸۰	سود خالص پس از کسر مالیات	
۲۸,۴۴۸	۱۵,۵۳۷	۱۲,۷۹۲	انداخته های قانونی و سرمایه ای	
۱۵۵,۱۵۴	۸۹,۹۵۱	۷۲,۴۸۸	سود انباشته در پایان سال	
اطلاعات ترازنامه ای				
۱,۲۵۳,۷۸۹	۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	جمع سپرده های بانکی و سرمایه گذاری های بلندمدت	
۲۱۴,۷۱۶	۱۹۹,۴۵۲	۱۹۱,۸۲۴	جمع دارایی ها ثابت مشهود و نامشهود	
۹۴۸,۱۵۶	۴۶۷,۱۳۸	۷۹,۰۵۹	جمع ذخایر فنی	
۴۱۹,۳۷۲	۳۰۴,۷۱۹	۱۵۲,۱۸۴	جمع بدهی ها (بدون احتساب ذخایر فنی)	
۱,۲۱۱,۹۳۱	۵۱۸,۲۸۰	۴۸۵,۲۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام	
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	سرمایه	

۲-۶- اطلاعات مالی هر سهم

ارقام به ریال

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شرح
(با سرمایه ۱۰۰۰ میلیارد ریال)			
۱۹۰	(با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال)		عایدی هر سهم (EPS) (ریال)
	۲۵۹	۲۲۵	
	(با سرمایه ۱۰۰۰ میلیارد ریال)		
	۱۰۴	۹۰	
۱۹	(با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال)		سود نقدی هر سهم (DPS) (ریال)
	۲۵۱	۱۹۱	
	(با سرمایه ۱۰۰۰ میلیارد ریال)		
	۱۰۰	۷۶	

۲-۶-۱- وضعیت پرداخت سود سهام

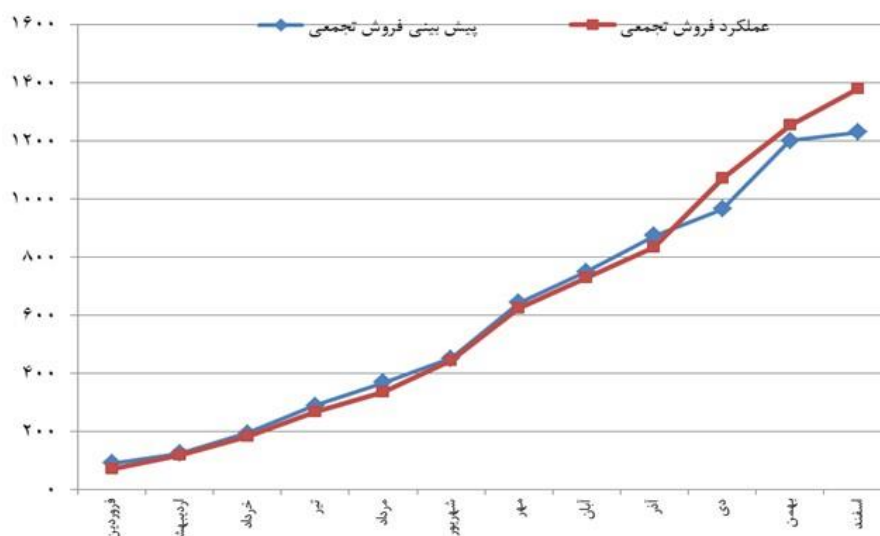
سود مربوط به دوره های مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، در مهلت مقرر قانونی به سهامداران حقیقی و حقوقی پرداخت گردیده است. توضیح اینکه مانده سود پرداخت نشده، مربوط به سهامداران حقیقی است که نسبت به اعلام شماره حساب خود و یا مراجعه به شعب بانک صادرات ایران، اقدام ننموده اند.

۲-۷- عملکرد شرکت در حوزه فنی، بازاریابی و فروش

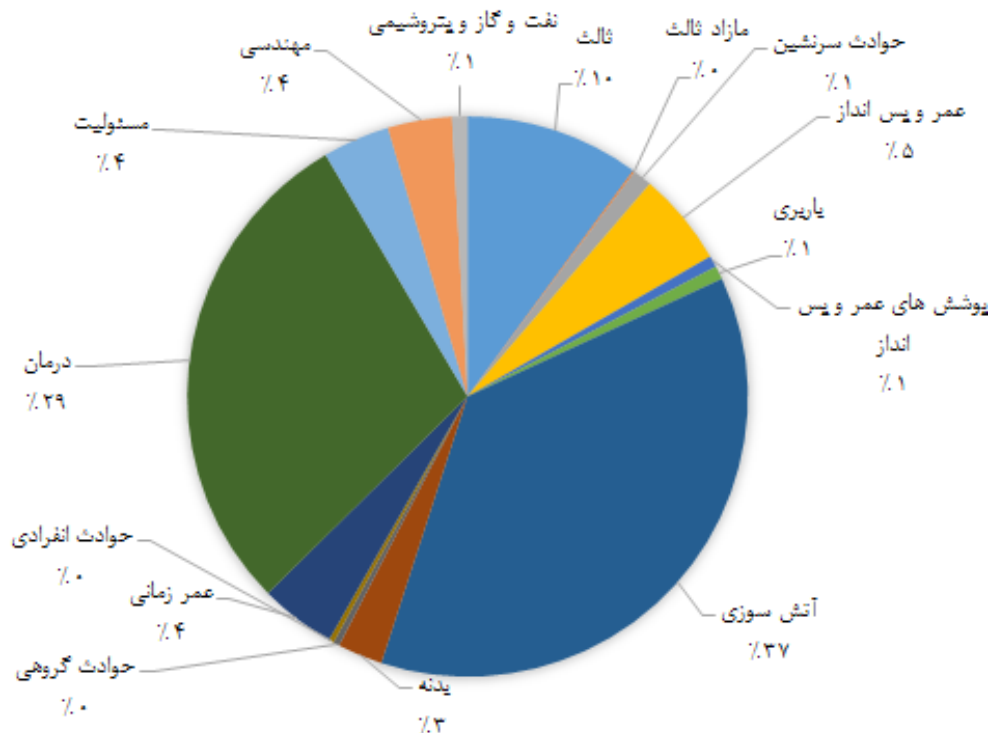
۲-۷-۱- مبلغ و ترکیب حق بیمه تولیدی

رشته بیمه ای	۱۳۹۴			۱۳۹۳		
	حق بیمه مستقیم	حق بیمه برگشتی	جمع کل	حق بیمه مستقیم	حق بیمه برگشتی	جمع کل
ثالث	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مازاد ثالث	۷۵,۳۳۴,۲۵۷,۹۷۸	۱۳۲,۴۲۲,۲۲۶,۹۹۷	۲۰۷,۷۵۶,۴۸۴,۹۷۵	۷۴,۹۰۷,۹۱۶,۹۴۹	۱۳۲,۹۴۹,۴۰۲,۵۳۲	۲۰۷,۸۵۷,۳۱۹,۴۸۱
حوادث سرنشین	۹۴۸,۳۹۱,۵۹۹	۱۹,۵۷۹,۲۴۰	۹۶۷,۹۷۰,۸۳۹	۷,۵۵۰,۲۵۵	۱۴,۵۲۳,۴۷۲,۱۱۴	۲۲,۰۷۳,۷۲۷,۳۷۳
عمر و پس انداز	۷,۱۳۶,۶۳۷,۶۶۱	۷۰,۹۶۴,۶۱۱,۱۶۴	۷,۹۰۶,۲۴۸,۸۲۵	۱۶۱,۷۳۶,۹۸۱	۷۲,۳۵۰,۱۰۳,۶۲۴	۲۳۴,۰۸۷,۰۸۵
پوششهای عمر و پس انداز	۵,۳۸۳,۷۷۹,۲۸۹	۸,۶۸۷,۷۸۷,۸۲۵	۱۴,۰۷۱,۵۶۷,۱۱۴	۱۲۲,۰۱۲,۰۱۹	۸,۸۶۱,۳۹۶,۰۱۵	۱۰,۰۷۳,۴۰۸,۰۳۴
باربری	۲۰,۸۵۵,۴۴۹,۳۹۰	۱۰,۱۲۲,۸۹۵,۱۵۸	۲۰,۹۷۸,۳۴۴,۵۴۸	۴,۱۵۰,۰۵۷,۷۴۵	۱۱,۳۶۶,۲۸۶,۹۸۲	۱۵,۵۰۶,۳۴۴,۷۳۰
آتش سوزی	۲۹۴,۱۴۶,۳۸۶,۷۷۶	۴۸۵,۱۹۴,۵۹۸,۶۹۶	۷۷۹,۳۳۹,۹۸۵,۴۷۲	۱,۹۹۶,۹۷۸,۰۰۰	۵۱۷,۲۳۳,۷۵۶,۰۲۹	۲,۵۱۴,۱۷۴,۰۲۹
بدنه	۱۹,۲۱۵,۶۹۷,۵۷۶	۳۴,۲۳۹,۶۶۹,۹۳۷	۵۳,۴۵۵,۳۶۷,۵۱۴	۳۸۳,۹۴۳,۱۴۴	۳۵,۳۱۴,۸۵۹,۴۲۰	۴۱۹,۲۵۸,۰۰۴
حوادث گروهی	۲,۵۸۴,۹۹۱,۷۹۲	۴,۷۵۴,۸۶۱,۳۴۴	۷,۳۳۹,۸۵۳,۱۳۸	۵۵,۷۱۹,۹۶۸	۵,۲۶۹,۰۴۱,۰۴۵	۱۰,۵۲۸,۰۰۲,۰۹۰
حوادث انفرادی	۲۸۷,۲۲۱,۳۱۰	۳,۸۴۷,۲۴۸,۶۰۵	۴,۱۳۴,۴۷۰,۹۱۵	۶,۱۹۱,۱۰۷	۳,۸۴۸,۸۵۱,۷۴۰	۴,۰۳۹,۹۵۲,۸۴۷
عمر زمانی	۲۷,۳۲۵,۸۲۴,۲۹۵	۵۷,۵۲۳,۶۷۶,۰۰۴	۸۴,۸۴۹,۵۰۰,۲۹۹	۳۹۳,۴۰۶,۳۰۲	۶۱,۳۳۵,۳۲۸,۳۴۷	۲۸۴,۷۴۱,۶۳۰,۶۴۹
درمان	۲۳,۰۵۱۴,۶۱۷,۶۶۲	۳۸,۰۶۹۸,۹۱۷,۸۷۷	۶۱,۱۲۳,۵۳۵,۵۴۴	۲۷,۶۹۷,۵۵۶,۲۶۶	۴۱۵,۳۶۴,۵۰۶,۶۶۸	۴۸۳,۰۶۲,۰۶۳,۹۳۴
مسئولیت	۲۸,۵۴۳,۵۶۷,۶۲۲	۵۰,۸۲۳,۲۸۷,۰۱۷	۷۹,۳۶۶,۸۵۴,۰۳۹	۹۹۴,۶۱۴,۱۶۰	۵۳,۴۷۵,۴۲۷,۱۱۰	۱,۰۰۸,۰۸۹,۵۷۷,۲۷۰
مهندسی	۳۰,۶۶۴,۲۰۶,۶۱۹	۴۸,۹۹۶,۱۳۸,۹۶۳	۷۹,۶۶۰,۳۴۵,۵۸۲	۱۲,۳۲۱,۵۷۰,۳۶۲	۶۰,۰۸۸,۶۲۴,۶۵۰	۷۲,۴۰۹,۲۰۵,۰۱۲
تفت و گاز و پتروشیمی	۹۱,۲۵۰,۸۸۲,۱۲۰	۱۱,۷۰۱,۸۷۰,۷۸۶	۱۰۲,۹۵۲,۷۵۲,۹۰۶	۸۰,۹۷۶,۰۲۰,۹۸۳	۱۱,۹۱۵,۱۵۹,۲۶۶	۹۲,۸۹۱,۱۷۰,۲۴۹
پول جدید	۲,۵۲۱,۷۷۳,۶۴۲	۶,۳۷۴,۴۶۷,۶۶۹	۸,۸۹۶,۲۴۱,۳۱۱	۶۹,۷۵۴,۰۰۰	۶,۷۱۱,۳۰۶,۲۳۹	۷,۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰
کشتی	۳۳۲,۶۸۰,۰۰۰	۶۷۷,۴۵۸,۹۰۴	۱,۰۱۰,۱۳۸,۹۰۴	-	۶۷۷,۴۵۸,۹۰۴	۶۷۷,۴۵۸,۹۰۴
هواپیما	۳۴,۷۹۹,۸۳۵	۴۹۳,۱۷۶,۵۹۴	۵۳۲,۹۷۶,۴۲۹	-	۴۹۳,۱۷۶,۵۹۴	۴۹۳,۱۷۶,۵۹۴
اسب	-	۵۲,۶۰۸,۶۵۶	۵۲,۶۰۸,۶۵۶	-	-	-
جمع	۸۴۴,۹۸۲,۴۲۸,۱۰۴	۱,۳۲۳,۲۵۶,۵۰۸,۲۲۴	۲,۱۶۸,۲۳۸,۹۳۲,۳۲۸	۱۲۹,۷۱۲,۵۶۹,۰۵۷	۱,۴۱۳,۳۶۲,۸۴۶,۴۰۸	۲,۵۳۱,۶۸۱,۹۱۵,۴۶۵
	۸۵٪	۱۰۰٪				

جدول مقایسه ای پیش بینی و عملکرد تجمعی فروش ماهانه (تولید حق بیمه) در سال ۱۳۹۴



جدول سهم رشته های بیمه ای در پرتفوی کلی حق بیمه در سال ۱۳۹۴



۲-۷-۲- خسارت (تعداد، مبلغ و نسبت خسارت)

رشته بیمه ای	۱۳۹۳	۱۳۹۴
	خسارت پرداختی ریال	خسارت پرداختی ریال
ثالث	۳,۴۶۳,۰۶۲,۰۴۹	۳۴,۵۴۶,۲۷۴,۸۵۲
حوادث سرنشین	۰	۳۹۵,۵۰۰,۰۰۰
عمر و پس انداز	۱۳,۳۸۲,۷۸۰	۴۱۶,۰۷۳,۲۴۸
پوششهای عمر و پس انداز	۰	۶۳۴,۰۹۲,۸۳۰
باربری	۰	۱۰,۸۷۰,۷۵۰
آتش سوزی	۳,۳۵۰,۶۷۴,۴۰۳	۷۹,۱۱۶,۱۹۶,۹۹۶
بدنه	۳,۰۱۴,۵۹۶,۱۸۳	۱۲,۴۱۴,۷۵۹,۵۷۵
حوادث گروهی	۱۸,۷۰۲,۰۰۰	۲,۰۶۲,۹۶۰,۰۰۰
حوادث انفرادی	۰	۷۴,۶۵۷,۳۹۵
عمر زمانی	۱,۵۸۶,۸۴۲,۲۷۹	۲۸,۱۵۱,۳۰۹,۲۰۷
درمان	۸۳,۰۵۸,۹۸۶,۵۳۴	۲۷۷,۱۵۳,۰۶۰,۴۰۸
مسئولیت	۱۷۶,۶۲۸,۴۷۰	۸,۴۸۰,۹۱۰,۲۸۸
مهندسی	۱,۵۰۱,۹۰۴,۲۰۸	۹,۶۱۱,۸۳۲,۱۳۹
نفت و گاز و پتروشیمی	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
پول جدید	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۲,۶۸۰,۰۰۰
هولپیما	۰	۱,۸۵۷,۲۵۰,۰۰۰
جمع	۹۶,۴۶۴,۷۷۸,۹۰۶	۴۵۵,۴۲۸,۴۲۷,۶۸۸

فصل سوم - اهداف کمی و رئوس برنامه های شرکت در سال ۱۳۹۵ بر مبنای مدل BSC

منظر مشتری

- راه اندازی وب سایت تخصصی بیمه های زندگی به منظور ایجاد قابلیت مشاهده سالیانه/لحظه ای اطلاعات بیمه های زندگی مشتریان (اقساط قابل پرداخت، حق بیمه پرداختی، ذخیره ریاضی بیمه های زندگی و ...)
- نوآوری از طریق متنوع سازی محصول و اصلاح فرآیند در زمینه بیمه عمر و سرمایه گذاری
- فعال شدن ۳۰۰ نماینده عمومی و ۹۰ نماینده بیمه زندگی جدید در سطح کشور.
- فراهم نمودن زیرساخت های سخت افزاری و نرم افزاری برای توسعه بازاریابی و فروش محصولات بر محور مشتری
- توسعه باشگاه مشتریان Customer/Consumer Club (منوها و زیرمنوها، خدمات، عضو گیری، امتیازبندی، ارتقاء، جوایز و ...)
- ایجاد زیرساخت لازم برای ارائه خدمات صدور بیمه نامه در رشته های بیمه ای آتش سوزی، زندگی (عمروسرمایه گذاری، عمرزمانی و ...) به موجب مکانیزم های مختلف الکترونیک شرکت
- ارائه بیمه نامه هدیه (هیربند) در انواع رشته های بیمه ای در نیمه اول سال ۱۳۹۵
- استانداردسازی و کاهش زمان ارائه خدمات صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت در انواع رشته های بیمه

منظر فرآیندهای داخلی کسب و کار

- ممیزی و دریافت گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت بر مبنای استاندارد بین المللی ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵
- ممیزی و دریافت گواهینامه سیستم مدیریت ریسک بر مبنای استاندارد بین المللی ISO ۳۱۰۰۰
- حضور در ۱۵ درصد شعب منتخب بانک صادرات ایران برای ارائه انواع خدمات بیمه و بیمه زندگی
- اجرای مصوبه هیات مدیره محترم در رابطه با همکاری با فعالان خوشنام صنعت بیمه در عرصه بین المللی
- اعمال نظارت و کنترل بر عملیات فنی (بیمه ای) و مالی بخش های مختلف به موجب برنامه های مشخص

منظر رشد، نوآوری و یادگیری سازمانی

- تدوین شناسنامه و کارراهه شغلی مشاغل و سرمایه های انسانی شرکت
- ارتقای دانش فنی و سطح کیفی مدیران، کارکنان و نمایندگان به موجب برنامه های آموزشی مختلف عمومی، بیمه ای، مالی و بازاریابی در داخل و خارج کشور
- توسعه قابلیت های هوش تجاری (BI) در قالب داشبورد شاخص های کلیدی

منظر مالی

- افزایش سهم از بازار بیمه کشور به ۰,۹ درصد
- تحقق هدف فروش شرکت بمیزان تقریبی ۲۱۶۰ میلیارد ریال با ترکیب متوازن حق بیمه در کل پرتفوی شرکت
- افزایش سهم بیمه های زندگی تا ۲۷ درصد از پرتفوی کلی شرکت

فصل چهارم - پیشنهاد هیات مدیره

در خاتمه هیات مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)، ضمن تشکر و قدردانی از حضور سهامداران گران قدر در مجمع عمومی سالانه شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، و همچنین با تقدیر و سپاس از تلاش کارگزاران، نمایندگان، کارکنان و مدیران شرکت برای تحقق اهداف و برنامه های شرکت در سال ۱۳۹۴، موارد زیر را پیشنهاد می نماید:

- تصویب صورت های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹.
- تنفیذ معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون مندرج به شرح مندرج در صورت های مالی.
- تخصیص مبلغ ۹,۴۸۳ میلیون ریال (معادل ۵ درصد) از سود خالص به حساب اندوخته قانونی و تخصیص مبلغ ۱۸,۹۶۵ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد) از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای به استناد مواد ۲ و ۳ آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه.
- تخصیص مبلغ ۱۸,۹۶۵ میلیون ریال (معادل ۱۰ درصد) از سود خالص بعنوان سود قابل توزیع -مطابق با ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت-.
- تعیین حق حضور اعضای غیرموظف هیات مدیره برای سال ۱۳۹۵ و تعیین پاداش هیات مدیره.
- اتخاذ تصمیم در خصوص انتخاب و تعیین حق الزحمه بازرس و حسابرس اصلی و علی البدل شرکت.

تقدیر و تشکر

در پایان این گزارش، هیات مدیره، فرصت را مغتنم شمرده و مراتب تشکر خود را به اشخاص و گروه‌های زیر تقدیم می‌دارد:

- عموم سهامداران حقوقی و حقیقی محترم
- هیات مدیره، مدیران ارشد و میانی و همچنین کلیه کارکنان محترم سهامداران اصلی شرکت
- ریاست، مدیران و کارکنان محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ریاست، مدیران و کارکنان محترم سازمان بورس اوراق بهادار
- حسابرس و بازرس قانونی محترم شرکت و همکاران ارجمندشان
- کلیه سرمایه‌های انسانی ارزشمند بیمه سرمد در تمام رده‌های شغلی و مسئولیت‌های اجرایی
- کلیه نمایندگان ارزشمند بیمه سرمد در اقصی نقاط کشور