

بیمه (سهامی عام)

سرماد

Sarmad Insurance



گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام

برای عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

مشمول بر اهداف کمی و رئوس برنامه های سال ۱۳۹۴

ثبات مستعد...

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام

برای عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

مشمول بر اهداف کمی و رئوس برنامه های سال ۱۳۹۴

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
۱	فصل اول - معرفی شرکت بیمه سرمد	۵
۱-۱	خلاصه معرفی شرکت	۵
۲-۱	تاریخچه	۶
۳-۱	ماموریت، چشم انداز و اهداف کلان کیفی شرکت	۶
۴-۱	سرمایه فعلی شرکت	۷
۵-۱	سهامداران اصلی و ترکیب سهام	۷
۶-۱	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	۸
۷-۱	مشخصات بازرس/حسابرس قانونی شرکت	۸
۲	فصل دوم - تشریح عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۳	۹
۱-۲	سرفصل اهم فعالیت های انجام شده شرکت در سال ۱۳۹۳	۹
۲-۲	دستاوردهای ویژه در سال ۱۳۹۳	۱۱
۳-۲	خلاصه اطلاعات مالی شرکت در سال ۱۳۹۳	۱۲
۴-۲	اطلاعات مالی هر سهم	۱۲
۵-۲	عملکرد شرکت در حوزه فنی، بازاریابی و فروش	۱۳
۱-۵-۲	مبلغ و ترکیب تولید حق بیمه (فروش)	۱۳
۲-۵-۲	خسارت (تعداد، مبلغ و نسبت خسارت)	۱۵
۳	فصل سوم - اهداف کمی و رئوس برنامه های شرکت در سال ۱۳۹۴	۱۶
۴	فصل چهارم - پیشنهاد هیات مدیره	۱۹

پیوست ۱- گزارش حسابرس قانونی به همراه صورت های مالی و یادداشت های توضیحی برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیرمقدم، هیات مدیره شرکت بیمه سرماد (سهامی عام) در اجرای تکالیف موضوع مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت، ضمن ارائه صورت های مالی مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، 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 ۱۳۹۴/۰۳/۲۷ به تأیید 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 صادرات سپهر	آقای محمد تقوی نژاد دیلمی	عضو هیات مدیره	
موسسه همیاری غدیر	آقای علیرضا هادی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	

فصل اول - معرفی شرکت بیمه سارماد

۱-۱- خلاصه معرفی شرکت

نام شرکت	شرکت بیمه سارماد	نوع شرکت	سهامی عام
شماره ثبت	۴۴۴۰۶۷	تاریخ و محل ثبت	۹۲/۰۶/۱۸ - تهران
شناسه ملی	۱۰۳۲۰۹۰۳۵۷۰	کد اقتصادی	۴۱۱۴۳۹۸۹۹۹۴۹
موضوع فعالیت	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		
سرمایه ثبتی شرکت	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهارصد میلیارد) ریال		
سهامداران اصلی	بانک صادرات ایران شرکت سرمایه گذاری خوارزمی موسسه همیاری غدیر گروه توسعه اقتصادی رستا شرکت آرمان صادرات سپهر		
رئیس هیات مدیره	جناب آقای پرویز مقدسی	مدیر عامل	جناب آقای علیرضا هادی
مرکز اصلی شرکت	تهران، بلوار آفریقا، تقاطع خیابان اسفندیار، نبش خیابان آرش غربی ساختمان سپهر آفریقا، پلاک ۱۱۳، طبقات ۱ و ۲		
ثبت نزد سازمان	بله	اساسنامه تیپ	بله
حسابرس و بازرس قانونی	موسسه حسابرسی فاطر		

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- مأموریت، چشم انداز و اهداف کلان کیفی شرکت

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

بیمه سرمد در محیطی پویا، حرفه ای و دانش بنیان، با شناسایی جنبه های پیدا 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:

کد هدف کیفی	عنوان هدف کیفی (Goal)
G1	پایدار سازی جریان ارزش اقتصادی شرکت
G2	توسعه سرمایه های انسانی
G3	ارتقاء کیفیت از طریق بهبود میزان تطابق عملکرد شرکت با انتظارات مشتریان

استراتژی های اصلی/کلان (Ground Strategy) "شرکت بیمه سرمد" عبارتند از:

- ایجاد ترکیب پرتفوی متعادل و متوازن پرتفوی
- خرده فروشی با تمرکز بر بیمه های زندگی با هدف سودآوری به جای پرتفوی محوری صرف

۱-۴- 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

۱-۵- سهامداران اصلی و ترکیب سهام

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

سهامدار	تعداد سهام	مبلغ سهام (ریال)	درصد سهام
بانک صادرات ایران	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
موسسه همیاری غدیر	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵
شرکت آرمان صادرات سپهر	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵
گروه توسعه اقتصادی رستا و بانک شهر	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
سایر سهامداران (اشخاص حقیقی و حقوقی)	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵
جمع کل	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۶- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۴ برگزار شد، هیات مدیره فعلی شرکت بیمه سرمَد با عضویت اشخاص زیر، برای مدت ۲ (دو) سال انتخاب گردیدند:

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 صادرات سپهر	آقای محمد تقوی نژاد دیلمی	عضو هیات مدیره
۵	موسسه همیاری غدیر	آقای علیرضا هادی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل

۱-۷- مشخصات بازرس/ حسابرس قانونی شرکت

با رعایت ماده ۱۴۷ لایحه اصلاحی قانون تجارت، ناشی از تصمیمات مجمع عمومی سالیانه که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۰ برگزار شد، موسسه حسابرسی فاطر به سمت بازرس قانونی اصلی و حسابرس و موسسه حسابرسی آرمان راهبرد به سمت بازرس علی البدل شرکت بیمه سرمَد انتخاب گردید.

فصل دوم- تشریح عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۳ بر مبنای مدل BSC

۱-۲- سرفصل مهم فعالیت های انجام شده شرکت در سال ۱۳۹۳

شرکت بیمه سمرمد بر مبنای برنامه ریزی های انجام شده برای سال ۱۳۹۳ و بموجب مدل کارت امتیازدهی متوازن (BSC)، اقداماتی را بمنظور زیرساخت سازی و شروع به فعالیت، 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 ۱۲ (دوازده) شعبه شرکت در استان های بزرگ و متوسط با برخورداری از مبلمان و امکانات سخت افزاری موردنیاز

اعطای کد نمایندگی بیمه به ۳۱۳ نماینده بیمه تا پایان سال ۱۳۹۳

معرفی، توافق، شروع همکاری و اعطای کد به ۲۳۴ کارگزار بیمه ای فعال در کشور تا پایان سال ۱۳۹۳

پرداخت ۹۶,۴۶۶ میلیارد ریال خسارت در قبال ۲۰,۴۵۰ عدد پرونده خسارت در رشته های بیمه ای مختلف (درمان، مهندسی و نفت و انرژی، عمر، حوادث، شخص ثالث و بدنه، آتش سوزی، مسئولیت و پول)

توافق و عقد تفاهم نامه همکاری عمومی با سهامداران اصلی (بانک صادرات ایران، سرمایه گذاری خوارزمی و بانک شهر) و شرکت های تابعه سرمایه پذیر آنها با هدف جلب اعتماد، مشارکت و ارائه خدمات و پوشش های بیمه ای مناسب به این شرکت ها، کارکنان و همچنین مشتریان آنان

توسعه شبکه فروش و ارائه خدمات شرکت به شعب بیمه-بانک از طریق طراحی، آموزش و فروش محصولات استاندارد بیمه ای (طرح نسیم) در ۱۰۰ شعبه منتخب بانک صادرات ایران در استان های اصفهان و خراسان رضوی که در سال ۱۳۹۳، جمعاً منجر به فروش ۱۲۵۸ فقره بیمه نامه در رشته های مختلف آتش سوزی و حوادث انفرادی در شعب بانک صادرات ایران گردید.

مطالعه و تبیین زیرساخت های باشگاه مشتریان شرکت (Customer/Consumer Club)

تجهیز و راه اندازی بخش مرکز تماس (Call Center)

راه اندازی سامانه خدمات الکترونیکی تلفنی (اطلاع از وضعیت مالی بیمه گذار، اطمینان از اصالت بیمه نامه از طریق سامانه خودکار ۲۴ ساعته مرکز تماس (۴۳۹۶۳-۰۲۱))

راه اندازی سامانه خدمات الکترونیکی پیامکی SMS (درخواست تمدید و صدور بیمه نامه، اطلاع از وضعیت پرونده خسارت، اطلاع از اصالت بیمه نامه، وضعیت مالی بیمه گذار، وضعیت مالی یک بیمه نامه، اولین سررسید بیمه نامه)

(معوق و سررسید شده)، جزئیات سررسیدهای معوق، اطلاع رسانی محاسبه مبلغ خسارت و ...) از طریق سامانه پیامکی شرکت (۳۰۰۴۳۹۶۳)

■ راه اندازی خدمات بیمه ای الکترونیک/اینترنتی نظیر امکان استعلام مبلغ حق بیمه و تمدید بیمه نامه های شخص ثالث و بدنه خودرو، پرداخت الکترونیک حق بیمه، امکان خرید برخی از رشته های بیمه ای خاص (حوادث انفرادی و درمان مسافرتی)، صدور الحاقیه افزایش سقف تعهدات و ... از طریق وب سایت اینترنتی شرکت (www.sarmadins.ir)

منظر فرآیندهای داخلی کسب و کار

- نظارت مستمر عملکردی بر مراکز ارزیابی خسارت خودرو و درمان
- پیاده سازی بستر شبکه ارتباط داخلی و یکپارچه بین ستاد مرکزی و همه ۱۵ شعبه استانی و به موجب آن، راه اندازی سیستم گفتگو و پیام دهی داخلی (Lync)، راه اندازی سامانه ویدئو کنفرانس
- راه اندازی شبکه خطوط تلفن داخلی بین ستاد مرکزی و شعب بصورت تحت وب (IP BASE Tel System)
- تدوین سند برنامه استراتژیک شرکت برای افق زمانی ۹۶-۹۴
- تدوین سند برنامه عملیاتی شرکت برای سال ۱۳۹۴ بر مبنای مدل کارت امتیازدهی متوازن BSC
- طراحی و مستندسازی فرآیندهای صدور و خسارت (دستورالعمل ها، فرم های و ...) در تمامی رشته های بیمه ای
- ایجاد بستر بهره مندی همکاران ستاد مرکزی، شعب، نمایندگان و همچنین متقاضیان نمایندگان از دوره های آموزش با کمترین هزینه و حداکثر سرعت بواسطه راه اندازی سامانه های آموزش الکترونیکی (LMS) و کلاس مجازی (Virtual Class)
- ایجاد داشبورد مونیتورینگ شاخص های کلیدی عملکرد (KPI) تحت قالب پورتال داخلی در مسیر حرکت به سمت هوش تجاری Business Intelligence و پایش مستمر نیل به اهداف کمی طرحریزی شده

منظر رشد، نوآوری و یادگیری سازمانی

- طراحی و اجرای فرآیند علمی و اجرایی مناسب در شناسایی، مصاحبه و انتخاب نیروهای سطح کارشناسی بنحویکه ناشی از بررسی و محاسبه فنی، روانشناسی نهایتاً ۱۴۵ سرمایه انسانی تا پایان سال ۱۳۹۳ با خصوصیات تفصیلی ذیل برای شرکت جذب گردید:

مدرک تحصیلی	تعداد	درصد
دیپلم	۱۲ نفر	۸٪
کاردانی	۱۴ نفر	۱۰٪
کارشناسی و بالاتر	۱۱۹ نفر	۸۲٪

جنسیت	تعداد	درصد
مرد	۹۲ نفر	۶۳٪
زن	۵۳ نفر	۳۷٪

- برگزاری ۱۵۲۱ نفر ساعت آموزش برای سرمایه های انسانی فعال در ستاد مرکزی، شعب (با سرانه سالانه ۹,۵ ساعت)
- برگزاری ۴۹,۰۷۷ نفر ساعت آموزش برای نمایندگان (با سرانه سالانه ۱۵۶ ساعت)
- طراحی و اجرای دوره آموزش تضمینی فروش بیمه های عمر و سرمایه گذاری برای نمایندگان در ۳ استان
- نظرسنجی/رضایت سنجی مستمر از ذینفعان مختلف سازمان شامل بیمه گذاران، زیان دیدگان در رشته های بیمه ای مختلف، اجزای شبکه فروش و ارائه خدمات، کارکنان و ...
- طراحی و اجرای مستمر مدل ارزیابی عملکرد سازمان، واحدهای سازمانی و همچنین ارزشیابی کارکنان

منظر مالی

- تحقق ۱۰۲٪ درصدی هدف فروش شرکت در سال ۱۳۹۳ بمیزان تقریبی ۷۱۶ میلیارد ریال با ترکیب متوازن حق بیمه در کل پرتفوی
- برگزاری مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه از ۴۰۰ به ۱۰۰۰ میلیارد ریال
- فعالیت سرمایه گذاری در بازار سرمایه با هدف کسب سود و بازدهی غیرعملیاتی از طریق فعالیت مستقیم و همچنین انعقاد قراردادهای کارمزدی سرمایه و سبدگردانی با شرکت های سرمایه گذاری و تامین سرمایه

۲-۲- دستاوردهای ویژه در سال ۱۳۹۳

- پرداخت خسارت بزرگ به نیروگاه منتظر قائم بعنوان یکی از بیمه گذاران معظم صنعت بیمه کشور
- سهم ۴۰,۸۹ درصدی رشته بیمه آتش سوزی در ترکیب پرتفوی شرکت، درحالیکه میانگین سهم این رشته در صنعت بیمه کشور ۴,۲ درصد می باشد.
- کسب سهم ۳,۳۷ درصد از بیمه های آتش سوزی در بازار بیمه کشور
- کسب سهم ۰,۴۷ درصد از بیمه های مهندسی در بازار بیمه
- پیگیری مشارکت حداکثری سرپرستی ها و شعب بانک صادرات ایران در قالب تفاهم نامه های منعقد شده بیمه آتش سوزی و بیمه باربری و صدور بیش از ۵۷۰,۰۰۰ (پانصد و هفتاد هزار) فقره گواهی بیمه آتش سوزی از این طریق
- جمع ۳۸,۹۱ درصدی سهم رشته های نامطلوب شخص ثالث و درمان در پرتفوی کلی شرکت درحالیکه سهم ایندو رشته از صنعت بیمه کشور تقریباً ۶۲ درصد است.
- کسب سود عملیاتی به میزان ۱۵۱,۴۵ درصد از سود خالص شرکت در این دوره مالی (که رتبه شرکت را در جایگاه اول در این شاخص در بین شرکت های بیمه قرار داده است)
- انعقاد قراردادهای اتکایی با بیمه گران داخلی در رابطه با ریسک های بزرگ و با توجه به مدیریت ریسک شرکت
- مشارکت در پذیرش قسمتی از ریسک در بیمه نامه های بزرگ در نقش راهبر به موجب قراردادهای بیمه مشترک (کنسرسیوم) با دیگر شرکت های بیمه گر در رشته های بیمه مهندسی و نفت و انرژی

۲-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت در سال ۱۳۹۳

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شرح	
۷۱۵,۲۷۰	۱۰۷,۶۵۶	حق بیمه صادره	اطلاعات سود و زیانی
۳۸۸,۰۷۸	۷۹,۰۵۹	افزایش ذخایر فنی	
۱۰۳,۵۷۸	۸۵,۲۸۰	سود خالص پس از کسر مالیات	
۱۵,۵۳۷	۱۲,۷۹۲	اندوخته های قانونی و سرمایه ای	
۱۰۰,۵۲۹	۷۲,۴۸۸	سود انباشته در پایان سال	
۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	جمع سپرده های بانکی و سرمایه گذاری های بلندمدت	اطلاعات ترازنامه ای
۲۰۳,۱۵۱	۱۹۱,۸۲۴	جمع دارایی ها ثابت مشهود و نامشهود	
۴۶۷,۱۳۸	۷۹,۰۵۹	جمع ذخایر فنی	
۳۰۸,۰۸۲	۱۵۲,۱۸۴	جمع بدهی ها (بدون احتساب ذخایر فنی)	
۵۲۸,۸۵۸	۴۸۵,۲۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام	
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	سرمایه	

۲-۴- اطلاعات مالی هر سهم

ارقام به ریال

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شرح
۲۵۸,۹	۲۲۵	عایدی هر سهم (EPS) (ریال)
۲۵۱,۳	۱۹۱	سود نقدی هر سهم (DPS) (ریال)

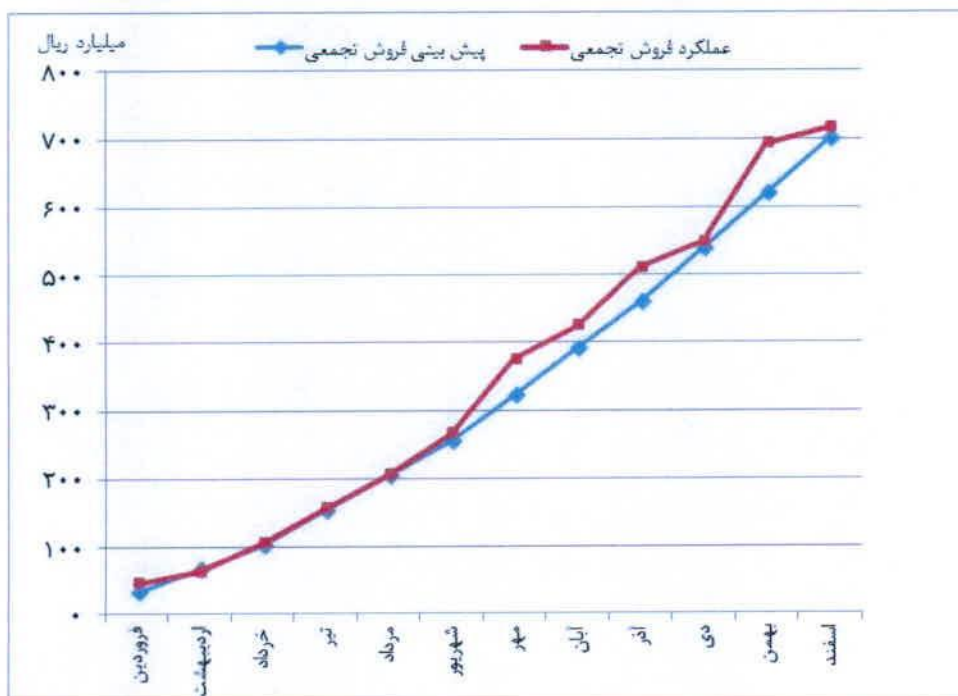
۲-۵- عملکرد شرکت در حوزه فنی، بازاریابی و فروش

۲-۵-۱- مبلغ و ترکیب حق بیمه صادره

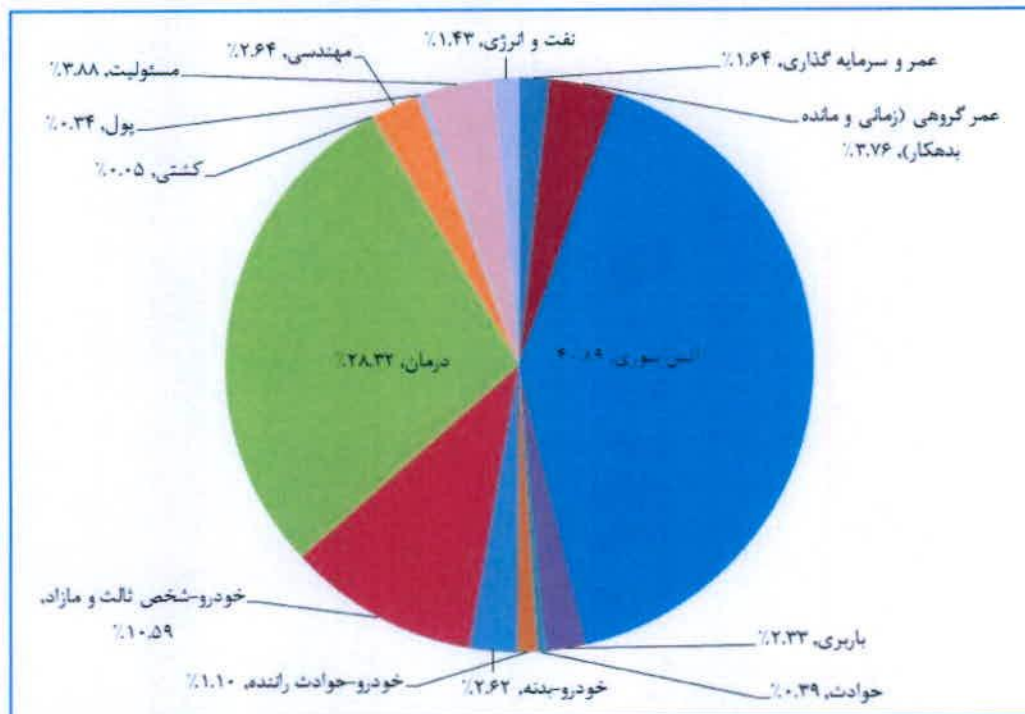
ردیف	دسته بندی کلی	نام رشته بیمه ای	تعداد بیمه نامه صادره	حق بیمه تولیدی (میلیارد ریال)					
				کل	مستقیم		غیرمستقیم		
					مبلغ	درصد (%)	مبلغ	درصد (%)	
۱	زندگی	عمر و سرمایه گذاری	۴۱۶۶	۱۱,۷۷۲	۱,۴۱۳	۱۲,۰۱٪	۱۰,۳۶۰	۸۸,۰۰٪	۱,۶۴٪
۲	زندگی	عمر گروهی (زمانی و ماندن بهکار)	۶۵	۲۶,۹۳۲	۲۳,۲۱۹	۸۶,۵۸٪	۳,۶۱۴	۱۳,۴۲٪	۳,۷۶٪
۳	غیرزندگی	آتش سوزی	۲۱۰۴	۲۹,۲۳۱	۲۵,۸۷۹	۸۸,۰۰٪	۳,۳۵۲	۹,۲۰٪	۴۰,۸۹٪
۴	غیرزندگی	باربری	۸۸۹	۱۶,۷۰۵	۱۳,۰۳۶	۷۸,۰۴٪	۳,۶۶۹	۲۱,۹۶٪	۲,۳۳٪
۵	غیرزندگی	حوادث	۲۰۲۸	۲,۸۱۰	۰,۹۸۶	۳۵,۰۹٪	۱,۸۲۴	۶۴,۹۱٪	۰,۳۹٪
۶	غیرزندگی	خودرو حوادث راننده	۱۲۸۲۹	۷,۸۵۲	۱,۰۳۰	۱۳,۱۳٪	۶,۸۲۲	۸۶,۸۸٪	۱,۱۰٪
۷	غیرزندگی	خودرو پدیده	۲۱۶۴	۱۸,۷۸۱	۲,۳۷۲	۱۲,۹۶٪	۱۵,۴۰۸	۸۲,۰۴٪	۲,۶۲٪
۸	غیرزندگی	خودرو شخص ثالث و مازاد	۱۲۸۲۹	۷۵,۸۴۹	۱۰,۰۲۸	۱۳,۲۳٪	۶۵,۸۲۰	۸۶,۷۸٪	۱۰,۵۹٪
۹	غیرزندگی	درمان	۱۴۷	۲۰,۳۸۱۷	۷۶,۱۸۰	۳۷,۵۶٪	۱۳,۶۳۷	۶۲,۴۴٪	۲۸,۲۳٪
۱۰	غیرزندگی	کنتی	۹	۰,۳۳۳	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۳۳۳	۱۰۰,۰٪	۰,۰۵٪
۱۱	غیرزندگی	هواپیما	۲	۰,۰۳۵	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۰۳۵	۱۰۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
۱۲	غیرزندگی	مهندسی	۶۳	۱۸,۹۲۳	۱۳,۰۸۴	۶۹,۱۴٪	۵,۸۳۹	۳۰,۸۶٪	۲,۶۶٪
۱۳	غیرزندگی	هول	۶۵	۲,۴۵۲	۱,۶۲۳	۶۶,۲۱٪	۰,۸۲۹	۳۳,۷۹٪	۰,۳۴٪
۱۴	غیرزندگی	مسئولیت	۱۷۷۵	۲۷,۸۰۶	۱,۴۷۹	۵,۳۳٪	۲۶,۳۲۸	۹۶,۶۸٪	۳,۸۸٪
۱۵	غیرزندگی	اعتبار	۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
۱۶	غیرزندگی	نفت و انرژی	۵	۱۰,۲۷۵	۱,۶۰۴	۱۵,۶۱٪	۸,۶۷۱	۸۴,۳۹٪	۱,۴۳٪
۱۷	غیرزندگی	سایر انواع بیمه	۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
		جمع کل	۴۰,۱۵۰	۷۱۶,۱۷۴	۷۱۲,۰۳۵	۵۷,۶۷٪	۲۰,۱۴۰	۲۲,۳۳٪	

- **توجه- تفاوت جزئی مبلغ کل حق بیمه صادره با حق بیمه جاری منعکس شده در صورت های مالی پیوست، بواسطه حق بیمه سال های آتی منظور شده در ترازنامه می باشد.**

جدول مقایسه ای پیش بینی و عملکرد تجمعی فروش ماهانه (تولید حق بیمه) در سال ۱۳۹۳



جدول سهم رشته های بیمه ای در پرتفوی کلی حق بیمه در سال ۱۳۹۳



۲-۵-۲- خسارت (تعداد، مبلغ و نسبت خسارت)

ردیف	دسته بندی کلی	نام رشته بیمه ای	خسارت در سال ۱۳۹۳		
			تعداد خسارت	مبلغ خسارت (میلیارد ریال)	نسبت خسارت رشته (%)
۱	زندگی	عمر و سرمایه گذاری	۲	۰.۰۱۳	۰.۱۱٪
۲	زندگی	عمر گروهی (زمانی و ملکه بدهکار)	۶	۱.۵۸۷	۵.۸۹٪
۳	غیرزندگی	آتش سوزی	۹۰	۳.۳۵۱	۱.۱۴٪
۴	غیرزندگی	باربری	۰	۰.۰۰۰	۰.۰۰٪
۵	غیرزندگی	حوادث	۲	۰.۰۱۹	۰.۶۸٪
۶	غیرزندگی	خودرو - حوادث راننده	۰	۰.۰۰۰	۰.۰۰٪
۷	غیرزندگی	خودرو - بدنه	۳۶۴	۳.۰۱۵	۱۶.۰۵٪
۸	غیرزندگی	خودرو - شخص ثالث و مازاد	۵۹۶	۳.۴۶۳	۴.۵۷٪
۹	غیرزندگی	درمان	۱۹۳۷۶	۸۳.۰۵۹	۴۰.۹۵٪
۱۰	غیرزندگی	کشتی	۰	۰.۰۰۰	۰.۰۰٪
۱۱	غیرزندگی	هواپیما	۰	۰.۰۰۰	-
۱۲	غیرزندگی	مهندسی	۲	۱.۵۰۲	۷.۹۴٪
۱۳	غیرزندگی	پول	۱	۰.۱۳۵	۵.۵۱٪
۱۴	غیرزندگی	مسئولیت	۹	۰.۱۷۷	۰.۶۴٪
۱۵	غیرزندگی	اعتبار	۰	۰.۰۰۰	-
۱۶	غیرزندگی	تفت و سرزی	۱	۰.۱۴۵	۱.۴۱٪
۱۷	غیرزندگی	سایر انواع بیمه	۰	۰.۰۰۰	-
جمع کل			۲۰,۴۵۰	۹۶,۴۶۶	
نسبت خسارت					۱۳.۴۷٪

فصل سوم - اهداف کمی و رئوس برنامه های شرکت در سال ۱۳۹۴ بر مبنای مدل BSC

منظر مشتری

- طراحی و پیاده سازی ساز و کارهای نوآورانه و تشویقی برای ترویج و توسعه فروش
- توسعه شبکه فروش و ارائه خدمات به ۱۰۰۰ شعبه بانک صادرات ایران بواسطه فروش محصولات استاندارد بیمه ای (طرح نسیم)
- تجهیز، راه اندازی و افتتاح ساختمان شعبه جدید شرکت در استان های بزرگ و متوسط با برخورداری از مبلمان و امکانات سخت افزاری موردنیاز
- پیاده سازی باشگاه مشتریان (Customer/Consumer Club) بعنوان ابزار برخورداری سازماندهی شده مشتری از مزایا در بیمه سرمد به موجب عوامل امتیازی مشخص
- تحلیل و تحقیق روی امکان پذیری، مزایا و معایب تبدیل ساختار سازمانی شرکت از ماهیت وظیفه محور به ماهیت فرآیند محور با هدف بهبود مشتری مداری
- مطالعه روندهای زمانی و مکانی با هدف افزایش موفقیت در بازاریابی و فروش رشته های بیمه های مختلف
- پیگیری روند اجرایی شدن بیمه عمرمانده بدهکار و دیگر تفاهم نامه های منعقد شده با بانک صادرات ایران و حرکت به سمت مشارکت ۱۰٪ شعب بانک در صدور بیمه نامه های مرتبط
- ایجاد بستر، زیرساخت و دستورالعمل های لازم برای استعمال آنلاین مبلغ حق بیمه عمروسرمایه گذاری
- تحلیل و طراحی سامانه مشتریان (مشاهده سوابق بیمه گذار، بیمه شده و پیشنهاددهنده، استعمال الکترونیک نرخ، درخواست الکترونیکی و گردش کار الکترونیکی)
- تحلیل و طراحی سامانه نمایندگان (مشاهده سوابق درخواست، استعمال الکترونیک نرخ و شرایط، گردش کار الکترونیکی، گزارش کارمزد، بدهی و ...)
- راه اندازی دریافت گزارش سالیانه بیمه نامه های عمروسرمایه گذاری خریداری شده توسط بیمه گذاران از طریق وب سایت
- تکمیل پروژه هوش تجاری BI در قالب پورتال داخلی
- برندسازی هدفمند از طریق رسانه های غیرعام/تخصصی حضوری، نوشتاری، محیطی و الکترونیک با رویکرد توجه ویژه به مشتریان با ماهیت حقوقی (B۲B)
- برندسازی از طریق رسانه های عام حضوری، دهان به دهان، نوشتاری، محیطی و الکترونیک با رویکرد توجه ویژه به مشتریان B۲C
- تعیین مصادیق و روش های استفاده از زیرساخت های سخت افزاری، نرم افزاری و رسانه ای بانک های صادرات ایران و شهر در جهت معرفی و برندسازی شرکت بیمه سرمد

بازطراحی بسته بندی محصولات بیمه ای سرمد (شیک، متفاوت دارای نکات آموزشی، گاه به همراه هدیه و ...) با رویکرد برندسازی

منظر فرآیندهای داخلی کسب و کار

- نظارت مستمر عملکردی بر مراکز ارزیابی خسارت خودرو و درمان
- ایجاد سازوکار نرم افزاری برای پایش و مونیتورینگ ماهانه/مستمر میانگین فروش ماهانه نمایندگان
- ایجاد سازوکار مونیتورینگ مستمر/لحظه ای شاخص وصول حق بیمه در تمامی رشته های بیمه ای
- ایجاد سازوکار اجرایی نرم افزاری برای پایش و مونیتورینگ ماهانه/مستمر نسبت بیمه نامه های تمدیدی/پرداخت اقساط در رشته های بیمه ای مختلف
- تدوین و اجرای سازوکارهای نرم افزاری و سخت افزاری لازم برای تفکیک حساب بیمه های زندگی از حساب سایر رشته ها و فعالیتهای شرکت
- ایجاد مکانیزم ارائه ماهیانه صورت سودوزیان شرکت (گزارش ماهیانه منابع و مصارف)
- تدوین سازوکار اجرایی افزایش مقاطع ماهانه پرداخت کارمزد به نمایندگان به ۴ بار در ماه
- تدوین سازوکار اجرایی محاسبه و پرداخت مشارکت در منافع به نمایندگان
- تدوین مدل و دستورالعمل امور رفاهی و تأمینی نمایندگان
- کنترل و نظارت بر عملیات در ستاد مرکزی، شعب و نمایندگان با استفاده از راه کارهای حضوری و نرم افزاری
- تدوین طرح سیستم نرم افزاری رابط میان نرم افزارهای مالی و اتکایی
- راه اندازی تالارهای گفتگوی تخصصی در پورتال داخلی/نرم افزار ایده با موضوعیت همفکری، آموزش و تبادل تجربیات در مباحث فنی، بازاریابی و فروش و ... در رشته های بیمه ای مختلف
- کدنویسی، تولید و عملیاتی نمودن نرم افزار ارزیابی عملکرد سازمان، کارکنان و واحدهای سازمانی بصورت یکپارچه با سایر نرم افزارهای عملیاتی شرکت
- طراحی و مستندسازی فرآیندهای اصلی و پشتیبانی شرکت بر اساس الزامات استانداردهای مدیریتی بین المللی ISO ۹۰۰۱، ISO ۱۰۰۱۵، ISO ۱۰۰۰۲ و ... با رویکرد ممیزی و دریافت گواهینامه های مرتبط در سال جاری
- ممیزی و دریافت گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت بر مبنای استاندارد بین المللی ISO ۹۰۰۱
- ممیزی و دریافت گواهینامه سیستم مدیریت آموزش بر مبنای استاندارد بین المللی ISO ۱۰۰۱۵
- ممیزی و دریافت گواهینامه سیستم مدیریت ارتباط با مشتری بر مبنای استاندارد بین المللی ISO ۱۰۰۰۲

منظر رشد، نوآوری و یادگیری سازمانی

- طراحی و توسعه فروش بیمه نامه هدیه (هیرید)
- طراحی بسته های بازاریابی در ارتباط با مشاغل مختلف بواسطه بخش بندی و مطالعه مستمر بازار بواسطه گروه های تحقیقاتی، هم اندیشی با خبرگان، گروه های مرجع و ... با هدف شناخت/تحلیل عناصر آمیخته بازاریابی در هر زیربخش از بازار هدف
- تدوین مدل و دستورالعمل ارزیابی عملکرد، رتبه بندی و تشویق نمایندگان

- ایجاد شرایط و بستر الکترونیک استعلام آنلاین سقف پوشش های بیمه ای هر بیمه شده، ثبت اطلاعات خسارت و ... با رویکرد ایجاد قابلیت پیگیری و پرداخت سریع
- مطالعه، طراحی مدل و راه اندازی خدمات الکترونیک موبایلی
- تجزیه، تحلیل و تدوین شناسنامه شغلی تک تک مشاغل/پست های سازمانی با رویکرد ترسیم شرح وظایف، شایستگی ها و کارراهه (Road Map) آموزشی آنان

منظر مالی

- افزایش سهم از بازار بیمه کشور به ۰,۶ درصد در سال ۱۳۹۴
- تحقق هدف فروش شرکت در سال ۱۳۹۴ بمیزان تقریبی ۱۲۳۰ میلیارد ریال با ترکیب متوازن حق بیمه در کل پرتفوی شرکت
- برنامه ریزی و اجرای مرحله دوم افزایش سرمایه از ۱۰۰۰ به ۲۵۰۰ میلیارد ریال
- تمرکز و هدایت فعالیت های شرکت به افزایش سهم فروش بیمه های زندگی تا ۱۲ درصد از پرتفوی کلی شرکت در سال ۱۳۹۴ و ۰,۵ درصد از بازار بیمه کشور در این رشته بیمه ای
- تدوین مدل نظاره گری، تحلیل و سرمایه گذاری در بازار سرمایه برای افق ۳ (سه) ساله با رویکرد حداکثر بازدهی، قابلیت اطمینان و تنوع

فصل چهارم - پیشنهاد هیات مدیره

در خاتمه هیات مدیره شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)، ضمن تشکر و قدردانی از حضور سهامداران در مجمع عمومی سالانه شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، و همچنین با تقدیر و سپاس از مدیران و همکاران شرکت در ستاد مرکزی و شعب، موارد زیر را پیشنهاد می نماید:

تصویب صورت های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹.

تنفیذ معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون مندرج به شرح مندرج در صورت های مالی.

تخصیص مبلغ ۵,۱۷۸,۸۹۶,۶۴۵ ریال (معادل ۵ درصد) از سود خالص به حساب اندوخته قانونی و تخصیص مبلغ ۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰ 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 ۱۰,۳۵۷,۷۹۳,۲۹۰ 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 ۱۳۹۴ 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 گروه های زیر تقدیم می دارد:

- 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 سرمایه های انسانی ارزشمند بیمه سرمَد در تمام رده های شغلی و مسئولیت های اجرایی
- کلیه نمایندگان ارزشمند بیمه سرمَد در اقصی نقاط کشور