

مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه زندگی کاریزما به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

توانگری مالی:

طبق تائیدیه بیمه مرکزی نسبت توانگری شرکت بر مبنای صورتهای مالی دوره ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می باشد:

مقدار ریسک - میلیون ریال (حسابرسی شده)	نوع ریسک
۳,۳۶۷	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۳۲۲,۴۲۳	ریسک بازار R۲
۶۸۶	ریسک اعتبار R۳
۰	ریسک نقدینگی R۴
۳۲۲,۴۴۲	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۱,۵۳۶,۳۹۲	سرمایه موجود
۴۷۶٪	نسبت توانگری مالی

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک مؤسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۱- ریسک بیمه گری :

ریسک هایی است که مؤسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است و در شرکت با لحاظ فرایندهای ذیل اعمال میگردد، اهم این موارد به شرح ذیل میباشد :

- ۱-۱- تنظیم جدول سن و سرمایه و پوشش ندادن به گروه های پر ریسک در سنین مربوطه
- ۲-۱- تنظیم جدول سرمایه و آزمایشات پزشکی وابسته به سرمایه
- ۳-۱- ایجاد سقفهای محدود کننده و اضافه نرخ برای افراد دارای سابقه بیماری در دو دسته خود بیمه شده و خانواده ایشان
- ۴-۱- ایجاد فرایندهای تشویقی برای فروشندگان جهت فروش در بازارهای کم ریسکتر
- ۵-۱- آموزش کارشناس جهت تنظیم اسناد خسارتی طبق بیمه نامه و غربال موارد تقلبی و کاهش پرونده های احتمالی من غیر حق

۲- ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک و فنی بیمه تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر پایش و گزارش می شود.

۵ - ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.