



گزارش محاسبات فنی
شرکت بیمه زندگی خاورمیانہ
سال مالی منتهی به 30 اسفند سال 1399

شناسنامه مستند

گزارش محاسبات فنی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	عنوان:
1	شماره بازبینی:
	شماره نامه سربرگ:
امیر تیمور پاینده	تهیه کننده:
1400/03/17	تاریخ ارسال:
	خلاصه مطالب:
1400/03/17	تاریخ تهیه:
1	سوابق ویرایش:
mid-payandeh-99.docx	نام فایل:
-	تغییرات مستند

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
4	کلیات
4	1. معرفی شرکت
4	2. محصولات مجوز دار از بیمه مرکزی ج.ا.ا.
5	3. آمار توصیفی در مورد حق بیمه، خسارت و ذخایر محصولات
7	4. اظهار نظر مبتنی بر وظایف آیین نامه 78
7	1-5 اظهار نظر در خصوص مبانی نرخ گذاری و نحوه تعیین حق بیمه در بیمه های زندگی و فنی بودن آنها
8	2-5 اظهار نظر در خصوص نحوه ذخیره گیری و کفایت آن
8	3-5 اظهار نظر در خصوص نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن
8	4-5 اظهار نظر در خصوص نحوه پذیرش و نگهداری ریسک و کفایت پوشش اتکایی
9	5-5 اظهار نظر در خصوص نحوه مدیریت ریسک موسسه بیمه از جمله ریسک سرمایه گذاری ها
10	6-5 اظهار نظر در خصوص نحوه محاسبه و توزیع مشارکت در منافع بیمه گذاران

1. کلیات

مطابق با ماده 7 آیین نامه شماره 78 مصوب شورای عالی بیمه محاسب فنی رسمی بیمه موظف است حداقل سالی یک بار گزارش خود مشتمل بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون وضعیت مؤسسه بیمه را در محورهای تعیین شده تهیه و حسب مورد به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی ارائه نماید. این گزارش نتایج بررسی های صورت گرفته در حوزه عملکرد رشته بیمه های زندگی شرکت بیمه خاورمیانه برای سال مالی منتهی به 30 اسفند سال 1399 می باشد.

2. معرفی شرکت

درخواست تأسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با سرمایه 1200 میلیارد ریال، در شهریورماه 1391، به تصویب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا. رسید و سپس پذیرهنویسی از طریق بازار سوم فرابورس در اسفندماه 1394 انجام شد. تا دی ماه 1395 مقدمات تأسیس شرکت فراهم می گشت که نهایتاً در روز هفتم دی ماه 1395، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در اداره ثبت شرکت ها ثبت شد و به موجب پروانه شماره 64031/100/95، مورخ 17 بهمن ماه 1395، فعالیت اولین شرکت تخصصی بیمه در ایران رسماً آغاز شد.

اهداف مؤسسين محترم از تأسیس این شرکت، ایجاد تحول در صنعت بیمه عمر و زندگی، گسترش فرهنگ دوراندیشی با تمرکز بر بازارهای هدف و شناسایی نیازهای واقعی انسان های مختلف بوده که با چابکی و شفافیت در فعالیت ها و انعطاف پذیری و مشتری مداری همراه خواهد شد. فروش اطمینان خاطر و آرامش خیال به ایرانیان و بیمه کردن آینده ایشان و نهایتاً کمک به اقتصاد ملی از این رهگذر، جزء اهداف غایی شرکت محسوب می شوند.

3. محصولات مجوز دار از بیمه مرکزی ج.ا.ا.

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در راستای اجرای ماده 4 آیین نامه شماره 68 مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر لزوم ارسال محاسبات حق بیمه و ذخایر فنی بیمه های زندگی محاسبات خود را به بیمه مرکزی ارسال نموده و بیمه مرکزی ج.ا.ا. پس از بررسی محاسبات طرح های ارسالی، مجوز فعالیت در رشته های زیر را صادر و به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه ابلاغ نموده است.

طرح های مورد تأیید آن شرکت به شرح جدول شماره 1 می باشد.

جدول شماره 1: طرح های مجوز دار از بیمه مرکزی

ردیف	طرح	شماره مجوز	تاریخ صدور مجوز
1	بیمه عمر و پس انداز	96/203/96424	1396/10/06
2	بیمه تمام عمر	96/203/96959	1396/10/10
3	بیمه سنوات کارکنان	97/601/47390	1397/06/19
4	بیمه مستمری	97/601/29702	1397/04/10

1396/10/06	96/203/96424	بیمه عمر و سرمایه گذاری	5
1399/08/10	99/601/97058	صندوق عمر و سرمایه گذاری	6
1396/10/06	96/203/96424	بیمه عمر مانده بدهکار	7
1396/10/06	96/203/96424	بیمه عمر ساده زمانی	8

اکثر طرح های مذکور در آن شرکت پیاده سازی و توسط واحدهای اجرایی و شبکه فروش در حال عرضه می باشد. در تاریخ نگارش گزارش طرح صندوق عمر و سرمایه گذاری در سیستم بیمه گری پیاده سازی نگردیده و شرکت در این محصول تاکنون فعالیت و صدور نداشته است.

4. آمار توصیفی در مورد حق بیمه، خسارت و ذخایر محصولات

حق بیمه صادره ۱۳۹۹

بر اساس اطلاعات استخراج شده از گزارشات فنی سیستم مجموع حق بیمه در رشته بیمه های زندگی در سال مالی 1399 به تفکیک نوع بیمه نامه شرح جدول 2 است.

جدول شماره 2: حق بیمه وصولی سال مالی 1399 به تفکیک زندگی ذخیره دار و بدون ذخیره (ارقام به میلیون ریال)

رشته	نوع بیمه نامه	سال 99	سال 98	رشد %
زندگی ذخیره دار	عمر و سرمایه گذاری و مستمری	775.269	98.428	687
	تمام عمر	1.089	392	178
	مانده بدهکار	766	10	7.560
	سنوات	8.903	10.398	(14)
	عمر و پس انداز	0	53	-
زندگی بدون ذخیره	عمر زمانی	4.739	124.122	(566)
	پوشش تکمیلی	188.505	21.089	794
جمع کل		979.271	257.231	281

اختلافی بین ارقام حق بیمه وصولی در سیستم های بیمه گری (فایل پیوست) و صورتهای مالی وجود دارد. به نظر این اختلاف ناشی از تفاوت های موجود در تعریف آیت های گزارشات در سیستم بیمه گری و مالی باشد. ضروری است این موضوع توسط شرکت بررسی و رفع گردد.

خسارت پرداختی ۱۳۹۹

بر اساس اطلاعات استخراج شده از گزارشات فنی سیستم خسارت پرداختی در رشته بیمه های زندگی در سال مالی 1399 به تفکیک نوع بیمه نامه شرح جدول 3 است.

جدول شماره 3: خسارت پرداختی سال مالی 1399 به تفکیک زندگی ذخیره دار و بدون ذخیره (ارقام به میلیون ریال)

رشته	نوع بیمه نامه	سال 99	سال 98	رشد %
زندگی ذخیره دار	عمر و سرمایه گذاری و مستمری	69.976	1.487	4600
	عمر و پس انداز	0	0	-
	تمام عمر	0	28	-

-	1.147	0	مانده بدهکار	زندگی بدون ذخیره
(68)	10.881	3.428	سنوات	
(56)	18.730	8.204	عمر زمانی	
3410	382	13.412	پوشش تکمیلی	
191	32.655	95.020	جمع کل	

اختلاف اندکی بین ارقام خسارت ثبت شده در سیستم های بیمه گری (فایل پیوست) و سیستم مالی وجود دارد. به نظر این اختلاف ناشی از تفاوت های موجود در تعریف آیت های گزارشات در سیستم بیمه گری و مالی باشد. ضروری است این موضوع توسط شرکت بررسی و انواع گزارشات لازم در سیستم بیمه گری طراحی گردد.

تعداد بیمه نامه صادره های سال ۱۳۹۹

براساس اطلاعات استخراج شده از گزارشات فنی تعداد کل بیمه نامه های صادره رشته بیمه های زندگی در سال 1399 به تفکیک نوع بیمه نامه (عمر ذخیره دار و بدون ذخیره) به شرح جدول 4 است.

جدول شماره 4: تعداد بیمه نامه های صادره سال 1399

رشته	نوع بیمه نامه	سال 99	سال 98	درصد رشد(کاهش)
زندگی ذخیره دار	عمر و سرمایه گذاری و مستمری	46218	10008	362
	عمر و پس انداز	0	0	0
	تمام عمر	118	12	833
	مانده بدهکار	23	152	(84)
زندگی بدون ذخیره	سنوات	0	0	0
	عمر و حوادث گروهی	6	8	(25)
	عمر زمانی انفرادی	8310	53453	(84)
تعداد کل		54675	63633	(14)

بخش عمده بیمه نامه های صادره شرکت بیمه زندگی خاورمیانه مربوط به بیمه نامه های عمر ذخیره دار است. از دلایل اصلی کاهش تعداد صدور بیمه نامه زندگی در سال 1399 نسبت به سال 1398 می توان به کاهش صدور بیمه نامه های عمر زمانی انفرادی در بستر اپلیکیشن هایی که به ارائه محصولات شرکت اقدام می نمود اشاره نمود.

ذخایر فنی شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۹

براساس اطلاعات استخراج شده از گزارشات ذخایر، ذخایر فنی شرکت در پایان سال مالی 1399 به شرح جدول 5 است.

جدول شماره 5: ذخایر فنی کل و سهم نگهداری سال 1399 (ارقام به میلیون ریال)

ذخایر فنی	سهم نگهداری	کل
ذخیره حق بیمه عاید نشده	54.962	73.212
ذخیره ریاضی	537.426	685.280
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	0	0
ذخیره خسارت معوق	16.521	20.937

1.237	--	ذخیره حق بیمه برگشتی
10.559	--	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
173.754	--	ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران

سهام عمده ذخایر ریاضی شرکت مربوط به ذخیره ریاضی بیمه گذاران بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری است.

5. اظهار نظر مبتنی بر وظایف آیین نامه 78

همان گونه که ماده 7 از فصل سوم آیین نامه 78 (مصوب شورای عالی بیمه) مقرر نموده است، در این بخش در راستای انجام تعهدات خود در 6 مورد تصریح شده در آن ماده اظهار نظر می کنیم.

1-5 اظهار نظر در خصوص مبانی نرخ گذاری و نحوه تعیین حق بیمه در بیمه های زندگی و فنی بودن آنها در راستای اجرای بند 1 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون مبانی نرخ گذاری و نحوه تعیین حق بیمه در انواع بیمه های زندگی و فنی بودن آنها، صحت مبانی نرخ گذاری و تعیین حق بیمه بیمه نامه های صادره شرکت و مطابقت آنها با مجوزهای صادره بیمه مرکزی ج.ا.ا (جدول شماره 1) بررسی و نتایج به شرح زیر گزارش می شود:

- در زمان نگارش این گزارش در کل دو فقره قرارداد بیمه زندگی سنوات با بیمه گذاران منعقد گردیده است که محاسبات و همچنین نگهداری اطلاعات آن تاکنون بدلیل پیچیدگی ها و جدید بودن در سیستم بیمه گری شرکت پیاده سازی نگردیده است. پیشنهاد می گردد در راستای حفظ یکپارچگی سیستم گزارش گیری و سایر امور شرکت در اسرع زمان محاسبات بیمه نامه های مذکور را در سیستم بیمه گری پیاده و به مشتریان خدمات ارائه نماید.
- در نرخ گذاری و مبانی محاسبات حق بیمه محصولات بیمه زندگی انفرادی شرکت با مجوزهای دریافتی از بیمه مرکزی مغایرتی مشاهده نگردید. تطابق هزینه های اداری و بیمه گری، حق بیمه خطر فوت، نرخ بهره مورد عمل، کارمزد، نرخ پوشش های تکمیلی، هزینه تقسیط و غیره با مجوزهای صادره بیمه مرکزی و براساس نمونه های اخذ شده از بیمه نامه های صادره هر محصول انجام و صحت محاسبات تأیید می شود.
- در طول سال مالی مورد گزارش 4 فقره بیمه نامه عمر و حوادث گروهی صادر گردیده است که محاسبات حق بیمه این بیمه نامه ها با مجوزهای دریافتی اختلاف معنی داری ندارند.
- شرکت در سیستم بیمه گری مورد عمل مفاد ماده 20 آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر برداشت حق بیمه خطر فوت از ذخیره بیمه نامه، در صورت عدم پرداخت حق بیمه در سررسید، را پیاده سازی نموده و حق بیمه آن را در حساب ها منظور می نماید.
- ضرورت ایجاد یک مدل ارزیابی ریسک بیمه گذاران توصیه می شود.
- بر اساس محاسبات انجام شده توسط اینجانب، رعایت موضوع این بند تأیید می شود.

2-5 اظهار نظر در خصوص نحوه ذخیره‌گیری و کفایت آن

در راستای اجرای بند 2 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون نحوه ذخیره‌گیری و کفایت آن، صحت و کفایت محاسبات ذخایر فنی بیمه‌های زندگی و مستمری شرکت براساس مفاد آیین‌نامه مصوب شورای عالی بیمه به شماره 58 و همچنین دستورالعمل‌های صادره بیمه مرکزی ج.ا.ا. بررسی و نتایج به شرح زیر گزارش می‌شود:

- با توجه به سابقه کم شرکت (کمتر از 5 سال) امکان استفاده از رویکردهای IBNR برای محاسبه ذخایر خسارت‌های معوق وجود ندارد، بهتر است از این ضرایب با استفاده از روش «ضریب خسارت موردانتظار» محاسبه شود.
- ذخیره ریاضی موجود در صورت مالی به صورت سیستمی محاسبه می‌شود، برای راست‌آزمایی صحت محاسبات سیستم شرکت، یک نمونه 8 تایی از بیمه‌نامه‌ها به صورت تصادفی مورد ارزیابی قرار گرفتند. ذخیره ریاضی محاسبه شده دقیقاً منطبق با مقدار محاسبه شده توسط سیستم شرکت است، به همین دلیل صحت محاسبات این ذخیره تایید می‌شود
- سایر ذخایر بر اساس آیین‌نامه 58 و متمم‌های آن به کمک صورت‌های مالی محاسبه و صحت اقلام ارائه شده در صورت‌های مالی 1399 تایید گردید.

3-5 اظهار نظر در خصوص نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن

در راستای اجرای بند 3 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر ارزیابی و اظهار نظر نسبت توانگری مالی شرکت براساس مفاد آیین‌نامه مصوب شورای عالی بیمه به شماره 69 و همچنین دستورالعمل‌های صادره بیمه مرکزی ج.ا.ا. بررسی و نتایج به شرح ذیل گزارش می‌شود:

- با مراجعه به صورت‌های مالی شرکت محاسبات 4 ریسک بیمه‌گری، بازار، اعتبار و نقدینگی به همراه سرمایه الزامی و سرمایه موجود محاسبه گردید.
- میزان مغایرت معنی‌داری بین محاسبات انجام شده طبق آیین‌نامه و مقادیر گزارش شده توسط شرکت در صورت‌های مالی مشاهده نشد، بنابراین صحت محاسبات شرکت تایید می‌شود.

4-5 اظهار نظر در خصوص نحوه پذیرش و نگهداری ریسک و کفایت پوشش اتکایی

در راستای اجرای بند 4 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر اظهار نظر مورد چگونگی پذیرش و نگهداری ریسک ها و کفایت پوشش های اتکایی شرکت، براساس مفاد آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه به شماره 55 و متمم های آن و همچنین دستورالعمل های صادره بیمه مرکزی ج.ا.ا بررسی و نتایج به شرح ذیل گزارش می شود:

- بر اساس آیین نامه 76 و متمم های آن در سال 1399 میزان 21 درصد از ریسک های بیمه های زندگی نزد بیمه مرکزی اتکایی اجباری (متناسب) می شوند؛
- بر اساس محاسبات انجام شده توسط اینجانب، رعایت موضوع این بند تایید می شود.

5-5 اظهار نظر در خصوص نحوه مدیریت ریسک موسسه بیمه از جمله ریسک سرمایه گذاری ها

در راستای اجرای بند 5 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون نحوه مدیریت ریسک موسسه بیمه، نحوه مدیریت ریسک در شرکت به ویژه ریسک بیمه گری و سرمایه گذاری مورد بررسی قرار گرفت و نتایج به شرح زیر گزارش می شود:

- در شرکت یک اداره مدیریت ریسک مشغول به فعالیت است، اما تاکنون نظام نامه ای واحد و جامع در خصوص مدیریت ریسک موسسه بیمه، مشتمل بر تبیین اهداف و سیاست های مدیریت ریسک، نیروی انسانی و ساختار سازمانی بخش مدیریت ریسک، نحوه شناسایی، اندازه گیری، مدیریت، کنترل و تشریح وضعیت فعلی میزان تمرکز، کاهش، حساسیت و مواجهه با ریسک های مؤسسه بیمه از قبیل ریسک های بیمه گری، بازار، اعتبار و نقدینگی و پیش بینی وضعیت آتی آنها تهیه و اجرایی نشده است. توصیه می - شود، بخش مدیریت ریسک شرکت تقویت شود، تا بتواند مدل های مناسب برای ارزیابی ریسک همچنین بتواند چرخه نظارتی آکچوئری را در شرکت به خوبی پیاده سازی کند.
- شرکت بر اساس الزامات آیین نامه شماره 97 مصوب شورای عالی بیمه، سبد سرمایه گذاری های خود را تنظیم می کند.
- با توجه به رعایت الزامات آیین نامه شماره 97 همچنین رعایت برخی از اصول تخصیص بهینه سرمایه، نحوه مدیریت ریسک شرکت به صورت مشروط تایید می شود.

5-6 اظهار نظر در خصوص نحوه محاسبه و توزیع مشارکت در منافع بیمه‌گذاران

در راستای اجرای بند 6 ماده 7 آیین نامه محاسب فنی رسمی بیمه مبنی بر اظهارنظر در خصوص نحوه محاسبه و توزیع مشارکت در منافع بیمه‌گذاران، محاسبات سود مشارکت موسسه مورد بررسی قرار گرفت و نتایج به شرح زیر گزارش می‌شود:

- محاسبات سود مشارکت براساس مفاد تبصره 2 ماده 12 آیین‌نامه 68 صورت پذیرفته است. وفق تبصره مذکور موسسه در انواع بیمه‌های ذخیره‌دار، حداقل 85 درصد منافع مازاد بر نرخ فنی مورد عمل حاصل از سرمایه‌گذاری ذخایر ریاضی را محاسبه و به حساب بیمه‌نامه‌ها واریز نموده است. شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای محاسبه منافع مازاد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها، بازدهی حاصل از مجموع منابع و ذخایر را مبنای اعلام سود مشارکت در منافع قراردادده است.
- ذخیره مشارکت در منافع صورت‌های مالی با محاسبات مطابقت دارد و مغایرتی مشاهده نگردید.
- سود مشارکت در منافع سال مالی گذشته بیمه‌گذاران به روش تغییر نرخ بهره فنی علی‌الحساب مورد عمل به نرخ بهره قطعی محاسبه و بین بیمه‌گذاران توزیع گردیده است؛
- بر اساس شواهد بالا اقلام مربوط به مشارکت در منافع که در صورت‌های مالی 1399 گزارش شده مورد تأیید است.

دکتر امیر تیمور پاینده



محاسب فنی (اکچوئری) رسمی بیمه مرکزی