

گزارشی از رویکرد و نحوه‌ی مدیریت ریسک در شرکت بیمه کارآفرین

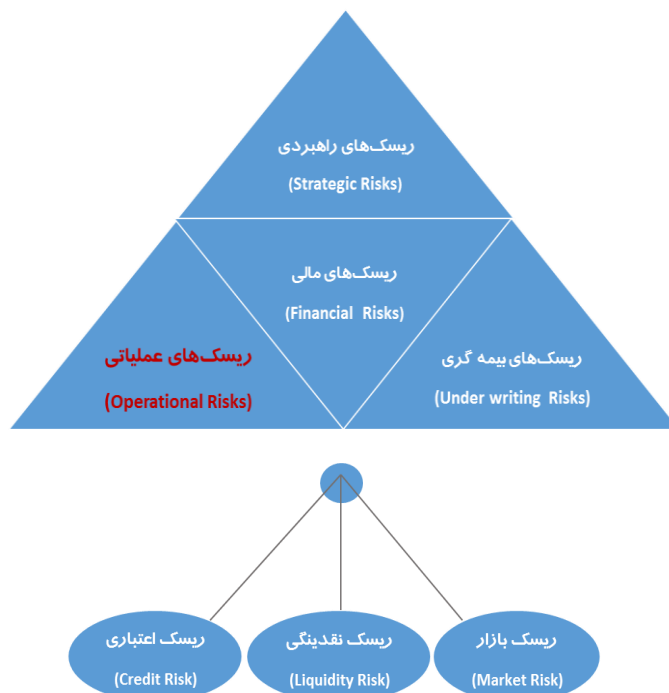
۱. مقدمه

شرکت بیمه کارآفرین با آگاهی از اینکه در تمامی حوزه‌های فعالیت خود با ریسک‌های متعددی مواجه بوده و مدیریت این ریسک‌ها یکی از مهمترین معیارهای موفقیت شرکت در فضای کسب و کار خواهد بود و همچنین، در راستای استقرار نظام راهبری و حاکمیت شرکتی (موضوع آیین‌نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه) با تشکیل کمیته و واحد مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۰ در جهت طرح‌ریزی اولیه‌ی نظام مدیریت ریسک و اتخاذ رویکردی یکپارچه، فعالانه و مستمر در مدیریت انواع ریسک‌های موجود به منظور نیل به اهداف کسب و کاری خود، ترویج و نهادینه سازی فرهنگ تصمیم‌گیری و اقدام مبتنی بر ریسک در ابعاد و سطوح مختلف شرکت و ایجاد ارزش افزوده برای انواع ذینفعان خود اقدام نموده است.

در این راستا، این شرکت به منظور کسب اطمینان انواع ذینفعان خود (شامل سهامداران، مشتریان و کارکنان) از عملکرد پایدار شرکت، پیاده‌سازی مدیریت ریسک یکپارچه را به جهت شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های سازمانی خود در حوزه‌های مختلف، بر مبنای چارچوب استاندارد مدیریت ریسک ISO31000:2018 و همچنین، قوانین و مقررات بیمه‌ای مصوب شورای عالی بیمه در دستور کار قرار داده است.

۲. معرفی ریسک‌های موسسه‌ی بیمه

در چهارچوب استاندارد مدیریت ریسک فوق‌الذکر و همچنین در راستای پیاده‌سازی مدیریت ریسک یکپارچه، ریسک‌های یک شرکت بیمه در یک دسته‌بندی کلی به ریسک‌های بیمه‌گری، مالی (شامل، بازار، اعتبار، نقدینگی)، عملیاتی و راهبردی طبقه‌بندی می‌شوند. در ادامه، موضوع اصلی هر یک از این سرفصل‌ها به اختصار ارایه شده است:



➤ ریسک بیمه‌گری^۱

ریسک‌هایی که با صدور بیمه‌نامه در قالب انواع محصولات بیمه‌ای شکل گرفته و بر اساس آن، بیمه‌گر نسبت به تعهدات مرتبط با هر یک پاسخگو خواهد بود.

شرکت بیمه کارآفرین با تکیه بر توان فنی تیم مدیران ارشد، پرسنل و شبکه فروش، رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب و ارزیابی انواع ریسک (در بستر آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، همچون آیین‌نامه شماره ۹۴، ۶۸) و قیمت‌گذاری مناسب محصولات، انتقال بخشی از ریسک‌های پذیرش شده به بیمه‌گران اتکایی بر اساس ظرفیت نگهداری ریسک (آیین‌نامه شماره ۵۵)، نظارت مستمر بر فرآیند صدور و پرداخت خسارت، تحلیل دوره‌ای هزینه و سودآوری انواع رشته‌های بیمه‌ای در جهت کنترل و مدیریت ریسک بیمه‌گری اقدام نموده است.

➤ ریسک عملیاتی^۲

ریسک‌هایی که بیمه‌گر طی انجام انواع فعالیت‌ها و عملیات روزمره و در نتیجه‌ی قصور یا عدم کارایی پرسنل (درون سازمانی)، افراد (برون‌سازمانی)، فناوری اطلاعات یا فرآیندهای عملیاتی با آن مواجه است. هدف اصلی مدیریت ریسک عملیاتی، ایجاد بهره‌روی با حفظ توانان اثربخشی و کارایی در شرکت‌های بیمه است.

شرکت بیمه کارآفرین در کنار آموزش مستمر پرسنل و شبکه‌ی فروش، بازرینی و مهندسی مستمر فرآیندها و دستورالعمل‌های اجرایی در حوزه‌های مختلف، پیش و بهبود مستمر نرم‌افزارهای مالی و بیمه‌گری، از منظر زیرساخت و امنیت و همچنین نظارت بر حسن انجام هر یک از این اقدامات در جهت کنترل ریسک عملیاتی اقدام نموده است.

➤ ریسک مالی - نقدینگی^۳

ریسک‌هایی که بیمه‌گر به دلیل عدم توانایی در تامین منابع نقدی لازم جهت بازپرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات خود با آن مواجه است. ناتوانی در پرداخت به موقع خسارت‌ها، هزینه‌های سربار، حقوق و کارمزد ذینفعان و پیمانکاران از جمله موضوعات این دسته از ریسک‌ها است.

این شرکت با نظارت و مدیریت مستمر منابع ورودی و خروجی مالی در حوزه‌ها و سناریوهای مختلف، انتخاب و سرمایه‌گذاری مناسب منابع مالی (مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه، همچون آیین‌نامه شماره ۹۷) در جهت کنترل این ریسک اقدام نموده است.

¹ Underwriting Risk

² Operational Risk

³ Liquidity risk

➤ ریسک مالی - اعتباری^۴

ریسک‌هایی که بیمه‌گر به دلیل قصور متعهدین (همچون، بیمه‌گزاران، نمایندگان، بیمه‌گران اتکایی) در اجرای تعهدات خود با آن مواجه است. تحلیل و رتبه‌بندی مستمر مشتریان بزرگ، به‌روزرسانی سیاست‌های فروش در قراردادهای بزرگ و به‌روزرسانی ارزش وثایق به نسبت تعهدات متعهدین از جمله اقدامات این شرکت در جهت مدیریت ریسک اعتباری است.

➤ ریسک مالی - بازار^۵

ریسک‌هایی که بیمه‌گر به دلیل نوسانات ارزش دارایی‌های خود در اثر تغییرات بازار با آن مواجه است. این شرکت با شناخت ظرفیت‌های موجود و بالقوه‌ی انواع بازارهای مالی، نظارت و پایش مستمر تغییرات در بازار، ارزیابی مستمری بازدهی‌های سرمایه‌گذاری و ترکیب بهینه‌ی سبدهای سرمایه‌گذاری در جهت کنترل انواع ریسک‌های مالی و حفظ منافع ذینفعان خود اقدام نموده است.

➤ ریسک راهبردی^۶

رویدادهای داخلی یا خارجی که می‌تواند دستیابی به اهداف استراتژیک بیمه‌گر را دشوار یا حتی غیرممکن سازد. شرکت بیمه کارآفرین با بررسی ابعاد مختلف سیاست‌ها و تصمیمات خرد و کلان شرکت در سطوح مربوطه (هیئت مدیره، هیئت عامل و مدیران فنی) سعی در کنترل ریسک راهبردی شرکت داشته است.

۳. ترکیب پرتفوی و نمونه اندازه‌گیری ریسک‌های موسسه بیمه

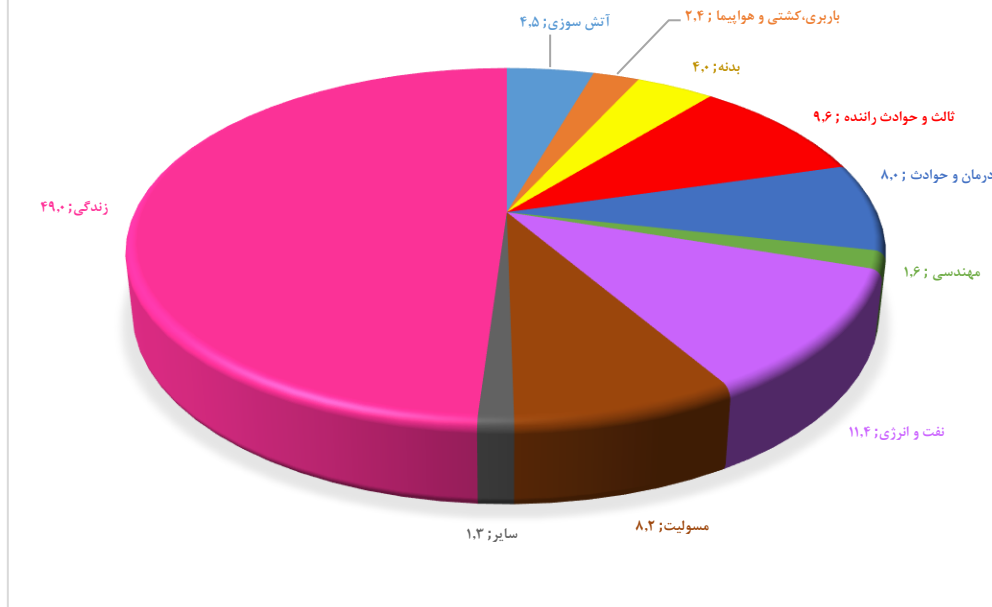
در نمودارهای ذیل، ترکیب پرتفوی شرکت بیمه کارآفرین از منظر حق بیمه تولیدی در سال ۱۴۰۰ در مقایسه با صنعت نمایش داده شده است. توازن پرتفوی در این شرکت برخلاف ترکیب پرتفوی صنعت بیمه کشور با استانداردهای بین‌المللی صنعت بیمه همخوانی دارد.

⁴ Credit risk

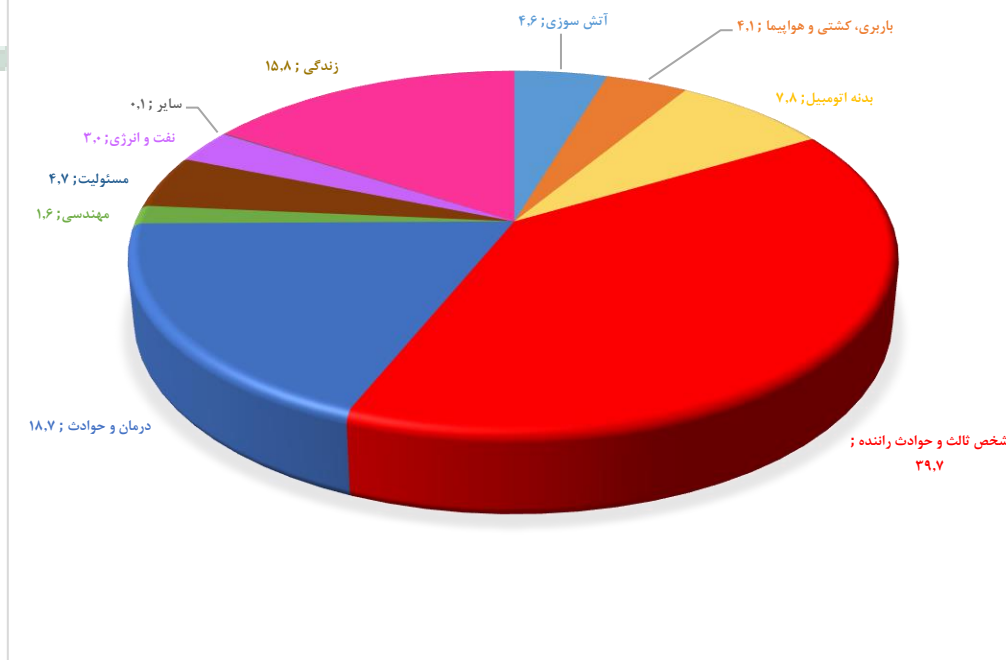
⁵ Market Risk

⁶ Strategic risk

ترکیب پرتفوی از منظر حق بیمه تولیدی شرکت کارآفرین در سال ۱۴۰۰



ترکیب پرتفوی از منظر حق بیمه تولیدی صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰



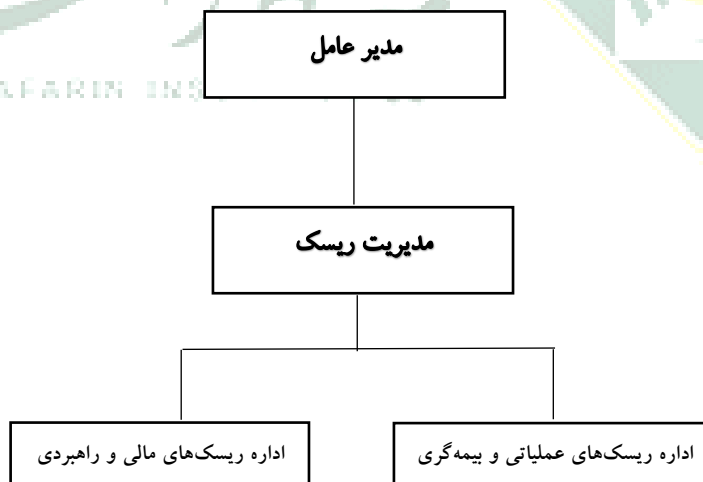
همچنین، بر اساس مواد آیین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه، اندازه‌ی ریسک‌های فوق‌الذکر و متعاقبا نسبت توانگری مالی این شرکت (به منزله‌ی توانایی مالی موسسه‌ی بیمه در پوشش ریسک‌های پذیرفته شده) در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول ذیل است:

ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
بیمه‌گری	۲,۸۹۵,۲۲۴
بازار	۴,۸۸۲,۸۶۴
اعتبار	۱۵۴,۵۱۲
نقدینگی	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۵,۶۷۸,۷۸۱
سرمایه موجود	۱۴,۸۷۴,۹۵۹
نسبت توانگری مالی	۲۶۲٪

شایان ذکر است، بر اساس ماده ۷ آیین‌نامه‌ی فوق‌الذکر، موسسه بیمه با نسبت توانگری مالی بزرگتر مساوی ۱۰۰ درصد در سطح یک توانگری قرار خواهد داشت.

۴. ساختار مدیریت ریسک شرکت بیمه کارآفرین

ساختار سازمانی واحد مدیریت ریسک، به شرح نمودار ذیل است:



مدیریت ریسک شرکت بیمه کارآفرین

ویرایش دی ماه ۱۴۰۱