

بیمه‌سینا 

خط مشی مدیریت ریسک

تاریخ : تیر ۱۴۰۰

امضاء	تاریخ	سمت	نام و نام خانوادگی	مراحل اقدام
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	مدیر ریسک و اکچوئری	زهراسو	تهیه کننده
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	معاون فنی اموال	کتایون هدایت پور	
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	معاون فنی اشخاص	مرجانہ صابری	
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	مشاور فنی مدیر عامل	سیاوش سعیدیان راد	تائیدکنندگان
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	مشاور مدیر عامل	بهنام شهریار	
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	مدیر بیمه های اتکایی	علی نیازی	
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	مدیر عامل و نائب رئیس هیأت مدیره	رضا جعفری	
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	قائم مقام مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	احمد جوادی پور	تصویب کننده
	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	رئیس هیأت مدیره	حسن صنعتی	

شناسه مدرک	تاریخ تصویب:
محل درج مهر اعتبار	تعداد صفحات (بدون احتساب جلد)
	شماره ویرایش
	تاریخ آخرین ویرایش
	۹ صفحه
۱	-

فهرست

- ۳..... مقدمه
- ۳..... دامنه مدیریت ریسک
- ۳..... طبقه بندی ریسک در شرکت بیمه سینا
- ۴..... اهداف کلان شرکت
- ۴..... اهداف مدیریت ریسک
- ۴..... سیاست‌ها و رویکردهای شرکت در مدیریت ریسک
- ۵..... ساختار مدیریت ریسک سازمانی
- ۵..... ❖ ارکان و ساختار مدیریت ریسک سازمانی
- ۸..... ❖ مسئولیت‌های کلان در نظام مدیریت ریسک شرکت بیمه سینا

مقدمه

در راستای اجرای ماده ۱۰ آئین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه در خصوص حاکمیت شرکتی و طبق استانداردهای ISO ۳۱۰۰۰، Coso ۲۰۱۷ و ORSA این سند با هدف فراهم آوردن زمینه مناسب برای نظارت و مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که شرکت در معرض آنها قرار دارد، تنظیم شده است. هدف از تدوین این سند آگاهی تمامی ذینفعان مرتبط، با دامنه، اهداف، ساختار مدیریت ریسک سازمانی، رویکرد شرکت در مدیریت ریسک‌های پیش‌روی خود و ارکان سازمان در حوزه مدیریت ریسک، در شرکت بیمه سینا می‌باشد.

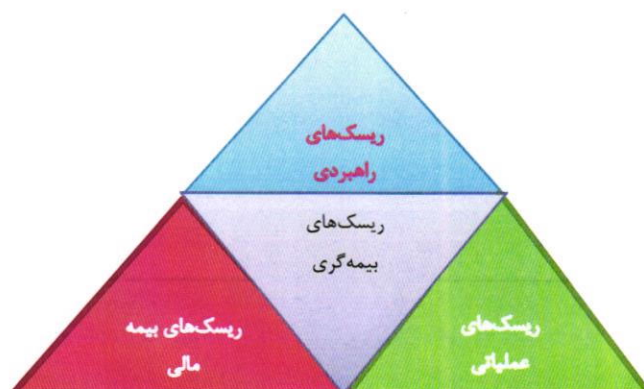
دامنه مدیریت ریسک:

تمام ارکان شرکت می‌بایست با آگاهی از مفاد خط مشی مدیریت ریسک و شناخت وظایف خود، شرکت را در جهت دستیابی به اهداف کلان یاری رسانند.

طبقه‌بندی ریسک در شرکت بیمه سینا

ریسک‌های سازمانی در شرکت بیمه سینا بر اساس شکل زیر، در چهار حوزه اصلی به شرح زیر طبقه بندی می‌شوند:

- ❖ ریسک‌های راهبردی: ریسکی که مرتبط با محیط پیرامونی سازمان بوده و راهبردها، اهداف سطح بالا و کلان سازمان را تحت تأثیر قرار می‌دهد
- ❖ ریسک‌های بیمه‌گری: ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل انجام عملیات بیمه‌گری صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.
- ❖ ریسک‌های مالی:
 ۱. ریسک نقدینگی: ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.
 ۲. ریسک بازار: شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت دارایی‌ها در بازار با آن مواجه است.
 ۳. ریسک اعتباری: ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.
- ❖ ریسک‌های عملیاتی: شامل آن دسته از ریسک‌های مستقیم و غیرمستقیم می‌شود که به علت نامناسب بودن یا کارکرد غلط فرآیندها، منابع انسانی، سیستم‌های داخلی و رویدادهای خارجی به وقوع می‌پیوندند. این ریسک‌ها ناشی از خطاهای انسانی اعم از سهوی و یا عمدی، مشکلات فنی و یا سایر عللی هستند که ارتباطی به رفتار عوامل مالی یا وقایع بازار ندارند.



اهداف کلان شرکت

- افزایش پرتفوی بیمه‌ای با لحاظ ترکیب بهینه
- کنترل ضریب خسارت با رعایت آیین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و نگهداشت آن در سطح مطلوب
- مدیریت بهینه منابع و ذخایر با سود مورد انتظار حداکثری
- قبولی اتکایی با توجه به شاخص توانگری مالی
- رشد و ارتقاء بهره‌وری در فرآیندها و سرمایه‌های انسانی شرکت
- رشد و ارتقاء بازده سرمایه‌گذاری‌های شرکت
- تقویت و ارتقای نسبت توانگری مالی

اهداف مدیریت ریسک

- حفظ و تقویت شاخص توانگری مالی شرکت در سطح یک
- آموزش و ارتقاء دانش فنی و آگاهی به کارکنان و شبکه فروش در حوزه مدیریت ریسک
- کاهش خسارت و زیان‌های ناشی از ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های عملیاتی و غیر عملیاتی
- حفظ سطح ریسک سبد محصولات بیمه‌ای شرکت در سطح تحمل و اشتباهی ریسک
- آموزش و ارتقاء رفتار مواجهه با ریسک و رویکرد مدیریت آن با حفظ منافع ذینفعان
- حصول اطمینان از تحقق اهداف شرکت

سیاست‌ها و رویکردهای شرکت در مدیریت ریسک

- نهادینه سازی تفکر مبتنی برمدیریت و کنترل ریسک و تصمیم‌گیری بر اساس نتایج حاصل از ارزیابی ریسک در سطوح مختلف شرکت

- ترویج فرهنگ یادگیری و مشارکت مستمر کارکنان، شبکه فروش و مشتریان در حوزه مدیریت ریسک سازمانی
- حفظ و بهبود ثبات مالی شرکت در مواجهه با ریسک و رویدادهای محیطی
- نظارت بر مدیریت بهینه برون‌سپاری مبتنی بر تحلیل ریسک
- کنترل و پایش ریسک‌های شرکت در چارچوب سطح تحمل و اشتباهی ریسک
- ارزیابی و کنترل سطح ریسک محصولات جدید بیمه‌ای و نحوه برخورد با ریسک‌های نوظهور
- بررسی ریسک‌های بیمه‌گری و سایر ریسک‌های مرتبط با بیمه‌نامه قبل از صدور منطبق با سطوح اختیارات
- ارزیابی ریسک‌های بیمه‌گری در قراردادهای بزرگ با تنوع محصول و بررسی محاسبات سود و زیان
- تقویت سیستم مدیریت ریسک عملیاتی شامل نظارت بر ریسک‌های منابع انسانی، سیستم‌ها و فرآیندها
- بررسی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های بازار با استفاده از فاکتورهای داخلی و بیرونی
- کنترل و ارزیابی ریسک اعتباری شرکت در حوزه فروش
- ایجاد سیاست بهینه اعتباری و فروش اقساطی با توجه به شرایط اقتصادی مشتریان و وضعیت نقدینگی شرکت

ساختار مدیریت ریسک سازمانی

❖ ارکان و ساختار مدیریت ریسک سازمانی

به منظور مدیریت یکپارچه و سیستماتیک ریسک‌های سازمانی و مشارکت فعالانه تمامی سطوح و لایه‌های اجرایی و مدیریتی در شرکت بیمه سینا، ساختار مدیریت ریسک سازمانی به گونه‌ای طراحی شده که با استفاده از مکانیزم‌های مناسب (نظیر مقادیر اشتها و تحمل ریسک)، ریسک‌های با درجه اهمیت بالاتر را به هیئت مدیره و مدیریت ارشد شرکت به طور مستمر ارجاع داده می‌شود. در این ساختار، ارکان زیر با مسئولیت‌های کلان تعیین شده‌اند:

- ❖ هیأت مدیره
- ❖ کمیته مدیریت ریسک
- ❖ مدیر عامل
- ❖ معاونین مدیرعامل
- ❖ مدیریت ریسک
- ❖ حسابرس داخلی

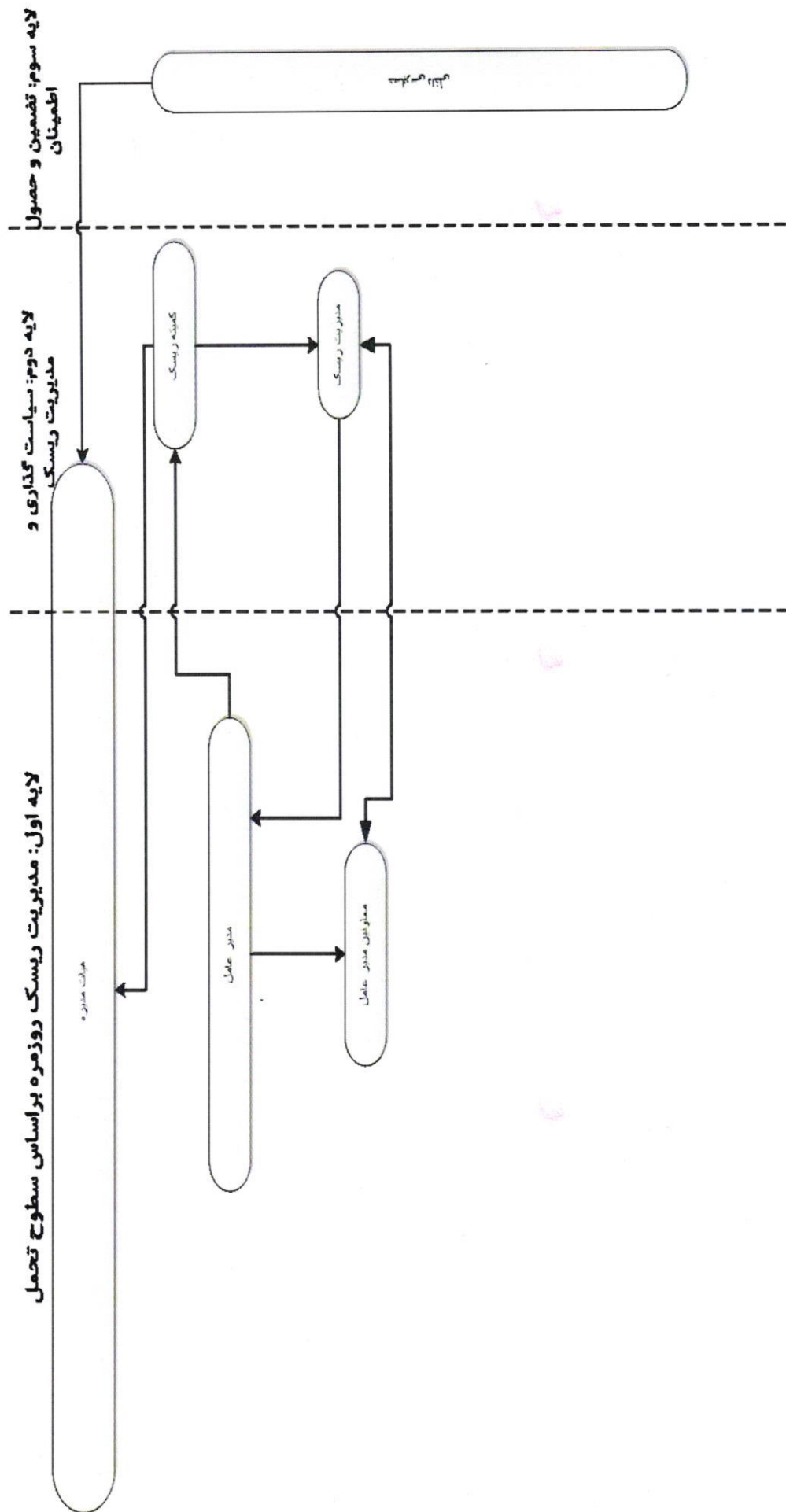
ساختار مدیریت ریسک سازمانی شرکت بیمه سینا مبتنی بر استاندارد Three Lines of Defense سه لایه دفاعی است. منطق سه لایه دفاعی بر این اساس است که در هر لایه مجموعه‌ای از کنترل‌ها به عنوان سپر دفاعی عمل می‌کنند تا مانعی برای رخداد ریسک‌ها در سطح شرکت باشند.

در لایه اول (سپر اول)، نوع کنترل‌ها بیشتر مبتنی بر کنترل‌های حین انجام عملیات روزمره است و توسط مجریان فرآیندها و فعالیت‌های سازمان انجام می‌شوند.

در لایه دوم (سپر دوم)، ماهیت کنترل‌ها بیشتر مبتنی بر سیاست‌گذاری و تدوین دستورالعمل‌ها و نحوه انجام فرآیندهای مدیریت ریسک می‌باشند و شرکت تلاش می‌نماید که در این لایه، با تدوین دستورالعمل‌ها و روش‌های اجرایی مناسب‌تر ریسک‌های پیش روی کسب و کار خود را کنترل نماید.

در لایه سوم (سپر سوم)، ارزیابی و بررسی سیستم مدیریت ریسک در تمامی سطوح توسط مرجع مستقل (مستقل از اجرا و سیاست‌گذاری) انجام می‌شود و تلاش می‌شود هر آنچه که در لایه‌های قبلی کنترل نشده و یا از آنها غفلت شده و نیز عدم انطباق‌های ناشی از شکاف بین اهداف، سیاست‌ها و روش‌های اجرایی با آنچه که در عملیات در حال انجام است، شناسایی و در اختیار دینفعان مربوطه قرار گیرد.

نمودار ساختار مدیریت ریسک شرکت



❖ مسئولیت‌های کلان در نظام مدیریت ریسک شرکت بیمه سینا

ارکان	مسئولیت‌های کلان
هیأت مدیره	<ul style="list-style-type: none"> • تعیین سیاست و خط مشی مدیریت ریسک • تعیین حدود تحمل ریسک • تعیین استراتژی کسب و کار • گزارشگری وضعیت سیستم مدیریت ریسک شرکت به نهادهای نظارتی
کمیته مدیریت ریسک	<ul style="list-style-type: none"> • تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک سازمان برای تصویب در هیأت مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک • نظارت بر نحوه شناسایی کمی، کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های با اهمیت • نظارت بر کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک سازمان و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیأت مدیره • اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری سازمان جهت تصویب در هیأت مدیره • حصول اطمینان از مناسب بودن چارچوب و برنامه مدیریت ریسک • تهیه گزارش موارد مواجهه با ریسک‌های با اهمیت و نوظهور برای هیأت مدیره
مدیر عامل	<ul style="list-style-type: none"> • حصول اطمینان از هم راستایی خط مشی مدیریت ریسک با استراتژی‌ها و اهداف شرکت • تعهد به اصول مدیریت ریسک شرکت • ارجاع ریسک‌های خارج از حد تحمل ریسک به هیأت مدیره شرکت
تمامی معاونین مدیر عامل	<ul style="list-style-type: none"> • نظارت بر نحوه اجرای فرآیندهای مدیریت ریسک (شامل ارزیابی و پاسخ به ریسک) در واحدهای زیر مجموعه • حصول اطمینان از اجرای صحیح و مناسب برنامه‌های پاسخ به ریسک‌های مصوب در واحدهای زیر مجموعه • تهیه /تأیید /تصویب برنامه‌های پاسخ به ریسک مربوطه بر اساس دستورالعمل پاسخ به ریسک و حصول اطمینان از مدیریت اثربخش و کارایی ریسک‌های مربوطه • ارجاع ریسک‌های خارج از سطح پذیرش به مدیر عامل شرکت • نظارت بر پایش، بازنگری و به روزآوری ریسک‌های واحدهای زیر مجموعه به طور منظم و مستمر
مدیریت ریسک	<ul style="list-style-type: none"> • تدوین برنامه اجرایی مدیریت ریسک، تهیه و پیشنهاد اشتها و حد تحمل ریسک • شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های با اهمیت • ترویج و نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک • سنجش کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک و شناسایی نقاط ضعف آن • حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای • بررسی و تهیه گزارش در مورد کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری شرکت
حسابرسی و کنترل داخلی	<ul style="list-style-type: none"> • پایش انطباق عملکرد شرکت با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی • حصول اطمینان از وضعیت توانگری شرکت • پایش عملکرد کلیه واحدها به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک • شناسایی نقاط ضعف سیستم‌های حسابرسی و کنترل داخلی و ارائه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی • ارائه گزارش از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره