



بیمه زندگی باران

بیمه زندگی باران (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیات مدیره به
مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

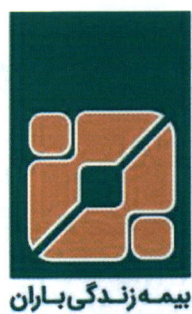
برای سال ۱۳۹۸



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

فهرست:

۲	پیام هیأت مدیره
۲	تاریخچه فعالیت شرکت.....
۲	موضوع شرکت طبق اساسنامه
۲	تابعیت و مرکز اصلی شرکت
۳	اهداف مدیریت و راهبردها
۴	سرمایه و ترکیب سهامداران
۵	اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت
۵	چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت
۶	محصولات شرکت بیمه زندگی باران
۹	عملکرد کلی شرکت در سال ۱۳۹۸
۹	محیط حقوقی شرکت
۹	فعالیت توسعه منابع انسانی
۱۱	نظام راهبری شرکت
۱۲	صورت وضعیت مالی و سودوزیان.....
۱۳	وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات شرکت
۱۳	کمیته های موضوع آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (مصوبه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه).....
۱۴	عملکرد و اهم فعالیتهای شرکت در سال ۱۳۹۸
۱۵	برنامه های آتی هیات مدیره

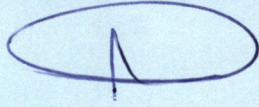
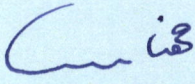
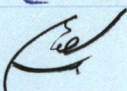
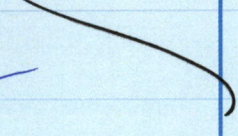
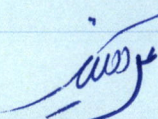


مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان محترم سهام :

با احترام؛ ضمن عرض سلام و خیر مقدم و تشکر از قبول دعوت هیأت مدیره و حضور در مجمع عمومی عادی سالانه، بدینوسیله در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، گزارش فعالیت هیات مدیره و وضعیت عمومی شرکت بیمه زندگی باران (سهامی عام) تقدیم می شود.

گزارش حاضر بعنوان یکی از گزارش های سالانه هیأت مدیره به مجمع عمومی، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره فراهم می آورد.

به نظر اینجانبان (اعضای هیأت مدیره) اطلاعات مندرج در این گزارش با تأکید بر ارائه واقعیت ها و نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۷ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس و عضو غیرموظف هیأت مدیره	سید افضل موسوی
	نایب رییس و عضو غیرموظف هیأت مدیره	محمدرضا مدیری
	عضو غیرموظف هیأت مدیره	بابک جهان آرا
	عضو غیرموظف هیأت مدیره	بهرنگ اسدی قره جلو
	عضو موظف هیأت مدیره و مدیرعامل	علیرضا هادی



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

تاریخچه فعالیت شرکت:

شرکت بیمه زندگی باران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و طی شماره ۵۵۶۱۷۷ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و طی مجوز شماره ۹۹/۱۰۰/۱۴۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ بیمه مرکزی فعالیت خود را آغاز نموده است.

موضوع شرکت طبق اساسنامه:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

- ۱- انجام فعالیت بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
- ۲- تحصیل پوشش‌های بیمه‌های اتکایی از داخل و یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخائر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه. تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

تابعیت و مرکز اصلی شرکت:

تابعیت شرکت ایرانی است و مرکز اصلی شرکت شهر تهران در استان تهران و به آدرس: بلوار میرداماد، میدان مادر، خیابان سنجابی، نبش دفتری غربی، پلاک ۱۷ و شماره تماس‌های شرکت به شرح زیر می‌باشد.

تلفن: ۲۲۲۲۳۶۳۹ و ۲۲۲۵۹۵۵۳



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

اهداف مدیریت و راهبردها:

چشم انداز:

تبدیل شدن به معتبرترین بیمه گر تخصصی کشور در حوزه بیمه های زندگی، بهره مند از پیشرفته ترین زیرساختهای فناوری و راهکارهای مالی نوین با هدف ارائه کارآمدترین و موثرترین محصولات و خدمات بیمه های زندگی به مشتریان.

بیانیه ماموریت:

تامین امنیت خاطر در زندگی مشتریان و خانواده آنان.

استراتژی های سطح کلان :

- ❑ ارائه انواع بیمه های زندگی با قیمت گذاری رقابتی و تاکید بر تامین ارزش اقتصادی و بازدهی مطلوب سرمایه گذاری؛
- ❑ برخوردار از عملیات و خدمات بیمه گری چابک، شفاف و در دسترس؛
- ❑ بهره مند از بالاترین کیفیت در مولفه های نظام مدیریت ارتباط با مشتریان؛
- ❑ پایبندی به اصول حاکمیت شرکتی:

مدیران " شرکت بیمه ی زندگی باران"، با توجه کامل به موضوع حاکمیت شرکتی بالاترین استانداردهای شفافیت، مسئولیت پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیتهای مدیریتی خود لحاظ می کنند. اعتقاد مدیران بر این است که اجرای اصول و عملکرد بهینه حاکمیت شرکتی در فرآیند مدیریت، بهترین راه در کسب موفقیت، پیشرفت و ایجاد ارزش افزوده برای ذینفعان شرکت خواهد بود.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت ۱،۲۰۰،۰۰۰ میلیون ریال و آخرین وضعیت سهامداران آن به شرح زیر می باشد:

سهامدار		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درصد	تعداد سهم	
۲۰	۲۴۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت بازرگانی فراگستر مهان آرمان (سهامی خاص)
۲۰	۲۴۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت سرمایه آب خاک توسعه (سهامی خاص)
۱۸	۲۱۹،۰۶۹،۵۸۰	شرکت پارس بتن ماهان (سهامی خاص)
۱۵	۱۸۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت گروه مالی دانایان پارس (سهامی عام)
۵	۶۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دانایان پارس (سهامی عام)
۵	۶۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت بیمه رازی (سهامی عام)
۵	۶۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت بیمه سرمد (سهامی عام)
۳	۳۰،۰۰۰،۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سرآمدان و خسته سازان فردا (سهامی خاص)
۲	۲۴،۰۰۰،۰۰۰	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)
۲	۱۸،۰۰۰،۰۰۰	شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
۶	۶۸،۹۳۰،۴۲۰	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۱۰۰	۱،۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰	جمع

وضعیت معاملات و قیمت سهام:

در دوره مالی ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ سهام شرکت قابلیت نقل و انتقال نداشته است.

شرکت از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی باران (سهامی عام) طی شماره ۱۱۷۰۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۰ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است و در گروه "بیمه" با نماد "باران" مورد معامله قرار خواهد گرفت.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

بیمه زندگی باران

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت:

حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت بیمه زندگی باران در سال ۱۳۹۸، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار بوده است.

چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت:

باتوجه به صورتهای مالی سال ۱۳۹۸ خلاصه اطلاعات مالی شرکت بیمه زندگی باران به شرح زیر است: (مبالغ به میلیون ریال ذکر شده است)

اطلاعات سود و زیان:

سال ۱۳۹۸	شرح
۸۲,۵۱۹	جمع کل درآمد
(۲۶,۸۷۴)	هزینه‌های اداری و عمومی
۵۵,۶۴۵	سود(زیان) عملیاتی
۰	سود(زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۵۵,۶۴۵	سود(زیان) قبل از کسر مالیات
۵۵,۶۴۵	سود(زیان) خالص

اطلاعات ترازنامه:

سال ۱۳۹۸	شرح
۷۳۶,۶۰۲	جمع دارایی‌ها
۶۵۵,۶۴۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۸۰,۹۵۷	جمع بدهی‌ها
۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده

اطلاعات هر سهم:

سال ۱۳۹۸	شرح
۴۶	سود(زیان) پایه هر سهم
۰	تعداد شعب
۱۷	نیروی انسانی به نفر(پایان سال)



محصولات شرکت بیمه زندگی باران:

محصول انحصاری بیمه زندگی باران بیمه زندگی ترنم باران (بیمه زندگی به شرط حیات):

در دوران آماده سازی شرکت برای تاسیس و ورود به بازار، هیات موسس و مشاوران باران با مطالعه بازار بیمه، نوع خاصی از بیمه های زندگی با ماهیت سرمایه گذاری و تامین منابع مالی برای آینده را شناسایی کردند که نبود آن در سبد محصولات بیمه زندگی احساس می شد و ارائه آن به بازار می توانست پاسخگوی طیف قابل توجهی از علاقه مندان به سرمایه گذاری با استفاده از قابلیت های بیمه زندگی باشد. به این ترتیب تیم بیمه ای، محاسباتی و سرمایه گذاری باران اقدام به طراحی نوعی از بیمه های زندگی به شرط حیات نمود که به موجب آن بسته به سن بیمه شده، سرمایه مورد انتظار و مدت بیمه، حق بیمه بیمه نامه تعیین می شود و بیمه گذار در پایان مدت بیمه با توجه به سرمایه گذاری صورت گرفته، از سرمایه مورد نظر خود بهره مند می شود. این طرح با لحاظ الزامات قانونی و مصوبات شورای عالی بیمه به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسید و برای مدت دو سال انحصار این محصول به شرکت بیمه باران داده شد.

بیمه عمر به شرط حیات " ترنم " بیمه زندگی با مدت زمان معین است و در صورتی که بیمه شده در پایان مدت قرارداد بیمه در قید حیات باشد، سرمایه حیات به استفاده کنندگان تعیین شده در بیمه نامه پرداخت می گردد. در این طرح حداکثر مدت بیمه نامه ۵ سال تمام بوده و بیمه شده حداکثر تا سن ۱۰۶ سالگی می تواند تحت پوشش قرار گیرد. محدودیت حداقل سن در شروع بیمه نامه برای بیمه شده وجود ندارد.

بیمه نامه به شرط حیات با برگشت حق بیمه دارای ارزش باز خرید بوده و بیمه گذار می تواند در هر لحظه تقاضای باز خرید بیمه نامه را نماید. همچنین بیمه گذار بعد از گذشت دو سال از تاریخ صدور بیمه نامه به شرط پرداخت حق بیمه های دو سال تمام و به میزان حداکثر نود درصد ارزش باز خرید بیمه نامه مشمول دریافت وام از محل ذخیره ریاضی خود می شود.

سود فنی علی الحساب مورد عمل در محاسبه حق بیمه و ذخیره ریاضی در این بیمه نامه شانزده درصد برای مدت پنج سال است و در صورت تحقق سود حاصل از سرمایه گذاری بیش از سود فنی علی الحساب، ذخایر ریاضی بیمه گذاران مشمول مشارکت در منافع خواهد بود.

بیمه زندگی تبسم باران (بیمه عمر و سرمایه گذاری):

بیمه زندگی تبسم باران نوعی قرارداد بیمه است که شامل دو بخش پوشش های بیمه ای و بخش سرمایه گذاری است و با پرداخت حق بیمه علاوه بر برقراری پوشش های بیمه ای، برای بیمه نامه ذخیره ریاضی تشکیل می شود که



بیمه گذار را از مزایای سرمایه گذاری بهره مند می نماید. در این قرارداد بیمه گر متعهد می گردد که در صورت فوت بیمه شده در مدت اعتبار قرارداد سرمایه فوت به اضافه ذخیره ریاضی تشکیل شده تا زمان فوت بیمه شده را به استفاده کنندگان پردازد و در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت اعتبار قرارداد، ذخیره ریاضی بیمه نامه را به خود استفاده کنندگان تعیین شده در بیمه نامه پرداخت نماید.

بیمه زندگی طراوت باران (بیمه عمر زمانی (سرمایه ثابت، صعودی و نزولی) :

بیمه زندگی با مدت معین (بیمه عمر ساده زمانی) نوعی از بیمه نامه های خطر فوت است که فوت ناشی از بیماری یا حادثه بیمه شده را تحت پوشش قرار می دهد. این نوع بیمه مناسب افرادی است که تمایل دارند پس از فوت خود سرمایه ای برای بازماندگان، اعضای خانواده و یا استفاده کنندگان از پیش تعیین شده به جا بگذارند. در این نوع بیمه نامه شرکت متعهد می شود در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذار، در صورت فوت بیمه شده در طی مدت معینی، سرمایه فوت را به استفاده کنندگان مذکور پردازد. حق بیمه این نوع بیمه نامه بر اساس شرایط سنی، مدت بیمه، میزان سرمایه درخواستی و سلامت بیمه شده تعیین می گردد.

امکان انتخاب نوع سرمایه گذاری از سوی بیمه گذار:

در انواع بیمه های دارای ذخیره ریاضی (مانند بیمه های ترنم و تبسم باران) بیمه گذار می تواند بر حسب درجه ریسک پذیری خود، یکی از سبدهای کم ریسک، ریسک متوسط و پرریسک را جهت سرمایه گذاری حق بیمه های پرداختی خود انتخاب نماید. نرخ سود تضمینی هر یک از سبدهای سرمایه گذاری با یکدیگر متفاوت بوده و بازده مورد انتظار هر سبد نیز بر اساس ریسک متفاوت است و بیمه گذاران در سودهای محقق شده مازاد بر سود تضمینی مشارکت داده می شوند.

میزان مشارکت در منافع مختص هر سبد سرمایه گذاری در پایان هر فصل در پورتال بیمه گذاران قابل رویت بوده و در پایان هر دوره شش ماهه، مشارکت در منافع محقق شده در ذخایر ریاضی بیمه گذاران اعمال می گردد.

قلک: (امکان پس انداز مبلغ خرد و پرداخت آن به عنوان حق بیمه)

از دیگر قابلیت های ایجاد شده در بیمه باران، امکان پس انداز وجوه خرد (جدا از حق بیمه) به حساب قلک متصل به بیمه نامه های دارای ذخیره ریاضی است. بدین ترتیب بیمه گذار می تواند در زمان صدور بیمه نامه و همچنین در طول مدت بیمه نامه، مبلغی را به حساب قلک بیمه نامه خود واریز نماید و در هر مقطع زمانی مبلغ موجود در قلک را به حق بیمه پرداختی خود اضافه نماید. در این صورت مبلغ موجود در قلک نیز مشمول سود مشارکت در منافع سال های آتی خواهند گردید.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

عملکرد کلی شرکت در سال ۱۳۹۸

با توجه به ثبت شرکت در آخرین روز کاری سال ۱۳۹۸ شرکت هیچگونه فعالیت بیمه‌گری در این دوره ندارد.

محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت عبارتند از:

- ❑ قانون تجارت ، قانون بیمه ، قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری ، قانون تأسیس موسسات بیمه غیردولتی ، قانون بازار سرمایه و بورس و اوراق بهادار، مجموعه قوانین و مقررات کار و تامین اجتماعی و مالیاتهای مستقیم.
- ❑ مصوبات هیأت وزیران در رابطه با بیمه‌های بازرگانی، مصوبات شورای عالی بیمه ، مصوبات و دستورالعمل‌های سازمان بورس درحد ارتباط با فعالیت های صنعت بیمه و شرکت‌های سهامی عام ، بخشنامه‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، استانداردهای حسابداری و حسابرسی ، اساسنامه و دیگر مقررات و ضوابط داخلی شرکت.

فعالیت توسعه منابع انسانی :

شرح	تعداد	جمع کل
زن	۵	۱۷
مرد	۱۲	
فوق لیسانس	۵	۱۷
لیسانس	۹	
فوق دیپلم، دیپلم و پایین تر	۳	

جدول فوق بیانگر آن است که ترکیب نیروی انسانی را به میزان ۷۱ درصد مردان و ۲۹ درصد زنان تشکیل می دهند و همچنین ۸۲ درصد کارکنان دارای تحصیلات لیسانس و بالاتر می باشند .



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

ترکیب نیروی انسانی :

تعداد کارکنان شرکت به تفکیک مدرک تحصیلی، جنسیت و سنوات خدمت سال ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۸		سنوات خدمت	مدرک تحصیلی
مرد	زن		
۰	۳	تا ۱۰ سال	فوق لیسانس و بالاتر
۰	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۱	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۱	۴	مجموع	
۴	۰	تا ۱۰ سال	لیسانس
۴	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۸	۱	مجموع	
۱	۰	تا ۱۰ سال	فوق دیپلم و دیپلم و پایین تر
۲	۰	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۰	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۳	۰	مجموع	
۵	۳	تا ۱۰ سال	کل
۶	۲	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۱	۰	بیشتر از ۲۰ سال	
۱۲	۵		مجموع



بیمه زندگی باران

گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

نظام راهبری شرکت:

نام و نام خانوادگی نماینده سهامدار	موظف / غیرموظف	سمت و تحصیلات	تعداد سهام	درصد مالکیت	تاریخ عضویت
سیدافضل موسوی	غیرموظف	رئیس هیات مدیره کارشناس مهندسی عمران	۱۰۰,۰۰۰	صفر	۱۳۹۸/۱۱/۱۶
بابک جهان آرا	غیرموظف	عضو هیات مدیره کارشناس ارشد حقوق بین الملل	۱۰۰,۰۰۰	صفر	۱۳۹۸/۱۱/۱۶
محمد رضا مدیری	غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره دکترای پزشکی و کارشناس ارشد MBA	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰/۱	۱۳۹۸/۱۱/۱۶
علیرضا هادی	غیرموظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	۱۰۰,۰۰۰	صفر	۱۳۹۸/۱۱/۱۶
بهرننگ اسدی قره جلو	غیرموظف	عضو هیات مدیره دکترای مدیریت مالی	۱۰۰,۰۰۰	صفر	۱۳۹۸/۱۱/۱۶



صورت وضعیت مالی

شرکت بیمه زندگی باران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دارایی ها
میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	موجودی نقد
۸۰,۴۰۹	سایر پرداختی ها	۶۸۱,۷۱۲	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۵۴۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹,۴۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۸۰,۹۵۷	جمع بدهی ها	۴,۹۱۶	دارایی های نامشهود
	حقوق صاحبان سهام	۵۶۰	سایر دارایی ها
۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده	۴۰,۰۰۰	
(۶۰۰,۰۰۰)	تعهد صاحبان سهام		
۲,۷۸۲	اندوخته قانونی		
۵,۵۶۵	اندوخته سرمایه ای		
۴۷,۲۹۸	سود انباشته		
۶۵۵,۶۴۵	جمع حقوق صاحبان سهام		
۷۳۶,۶۰۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷۳۶,۶۰۲	جمع دارایی ها

صورت سودوزیان

دوره مالی ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

صورت سود و زیان

دوره ۲ روزه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال	میلیون ریال	
	(۲۶,۸۷۴)	هزینه های اداری و عمومی
	۸۲,۵۱۹	سایر درآمد های عملیاتی
۵۵,۶۴۵		
۵۵,۶۴۵		سود(زیان) عملیاتی
.		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۵۵,۶۴۵		سود(زیان) قبل از مالیات
.		مالیات بر درآمد
۵۵,۶۴۵		سود(زیان) خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم:
۴۶		عملیاتی
.		غیر عملیاتی
۴۶		سود (زیان) پایه هر سهم



وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات شرکت:

با توجه به عدم درج نماد باران در بازار پایه، نقل و انتقال سهام این شرکت تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی امکان‌پذیر نمی‌باشد.

کمیته‌های موضوع آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (مصوبه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه):

کمیته‌های فعال در شرکت مشتمل بر کمیته حسابرسی و کنترل داخلی، ریسک، جبران خدمات و تطبیق مقررات است.

❏ کمیته حسابرسی و کنترل داخلی: این کمیته به ریاست آقای سید افضل موسوی به عنوان بازوی مشورتی و نظارتی

هیئت‌مدیره شرکت فعالیت خود را آغاز کرده است. این کمیته از طریق واحد حسابرسی داخلی در مورد کفایت کنترل

داخلی و اطمینان‌بخش بودن آن اقدام و مواردی را که منجر به تقویت کنترل‌های داخلی می‌شود و همچنین نقاط ضعف

را به هیات‌مدیره اعلام می‌نماید.

❏ کمیته مدیریت ریسک: کمیته ریسک به ریاست آقای بهرنگ اسدی قره‌جلو تشکیل شده است و وظیفه شناسایی،

ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارش‌گری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل ریسک‌های بیمه‌گری و عملیاتی،

حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها در قراردادهای اتکایی و

صلاحیت بیمه‌گران اتکایی، ریسک نقدینگی و نصابهای سرمایه‌گذاری) مؤسسه را بر عهده دارد.

❏ کمیته تطبیق مقررات: این کمیته به ریاست آقای بابک جهان‌آرا تشکیل شده است و وظیفه بررسی وضعیت عملکرد

مؤسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آئین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه

مرکزی ج.ا.ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار را بر عهده دارد.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

❑ **کمیته جبران خدمات:** این کمیته با ریاست آقای محمدرضا مدیری، وظیفه تنظیم آیین نامه‌ها، دستورالعمل‌های مربوط به جبران خدمات و نظارت بر اجرای آن را بر عهده دارد.

عملکرد و اهمیت فعالیت‌های شرکت در سال ۱۳۹۸

شرکت بیمه زندگی باران در پایان سال مورد گزارش تاسیس و با توجه به دریافت پروانه فعالیت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹، در سال ۱۳۹۸ دارای فعالیت بیمه‌گری نبوده است. در این سال موسسین شرکت با استفاده از مشاورین بیمه‌ای و عملیاتی اقدامات زیر را به انجام رسانده‌اند:

- ❑ طراحی محصول جدید در بیمه‌های زندگی از نوع بیمه‌های زندگی به شرط حیات با نام تجاری "ترنم" و اخذ تایید از بیمه مرکزی ج.ا.ایران به عنوان محصول انحصاری شرکت بیمه زندگی باران.
- ❑ شناسایی و معرفی کارکنان کلیدی بر اساس آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی موسسات بیمه (مصوب شماره ۹۰ شورای عالی بیمه) و دریافت تاییدیه صلاحیت از بیمه مرکزی ج.ا.ایران برای عضویت در هیات مدیره، مدیر عامل، معاون فنی، مدیران بیمه‌های زندگی، امور مالی و اکچوئر بیمه.
- ❑ تدوین آیین نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و فرم‌های عملیات بیمه‌گری، مالی، معاملات، اداری و استخدامی.
- ❑ مطالعه و بررسی و طراحی مدل‌های سرمایه‌گذاری به عنوان ابزار رقابتی شرکت در بازار بیمه.
- ❑ ترهین و تجهیز و بهره‌برداری از ساختمان مرکزی شرکت.
- ❑ خرید و راه‌اندازی نرم‌افزارهای مالی، اداری، بیمه‌گری و پورتال شرکت.
- ❑ طراحی سازمان فروش بیمه‌های زندگی.
- ❑ شناسایی و مذاکره با افراد توانمند در فروش بیمه‌های زندگی برای تبادل نظر و تعیین روش‌های همکاری.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

برنامه های آتی هیات مدیره :

هیات مدیره شرکت بیمه زندگی باران به عنوان امانت دار سهامداران گرامی و به منظور حفظ و حراست از ثروت سهامداران از یک سو و با در نظر گرفتن منافع بیمه گذاران و سایر ذینفعان از سوی دیگر، مصمم است برای توسعه فعالیت بیمه ای و سرمایه گذاری با در نظر گرفتن اصول مدیریت ریسک برنامه های زیر به اجرا بگذارد:

- توسعه و بهبود مستمر محصولات بیمه های زندگی
- توسعه فعالیت های سرمایه گذاری با هدف تامین بهترین بازدهی برای منابع سرمایه گذاری
- بهره برداری و توسعه مستمر امکانات ارائه خدمات متمایز به مشتریان و شبکه فروش
- توسعه همکاری با ارائه کنندگان خدمات کارگزاری آنلاین بیمه و استفاده از مشاوران آنلاین بیمه های زندگی
- فعال سازی حداقل ۱۰ دفتر بازاریابی و هماهنگی منطقه ای حضوری و دیجیتال در سطح کشور تا پایان سال
- هماهنگی و آغاز همکاری با کارگزاران فعال در بازار بیمه های زندگی کشور
- اعطاء نمایندگی به حداقل ۲۰۰ متقاضی نماینده بیمه های زندگی و عمومی
- بهره گیری از روشهای نوین تبلیغ و ترویج اثر بخش بیمه باران و محصولات بیمه زندگی
- فعال سازی و بهره برداری موثر از باشگاه مشتریان و شبکه فروش با برقراری مزایای خاص و متمایز رقابتی
- به کارگیری مدیران و کارشناسان توانمند و تحصیل کرده در بخش های بیمه ای، مالی، حسابرسی و سرمایه گذاری
- مدیریت دانش و آموزش کارکنان و شبکه فروش

پیشنهاد هیات مدیره:

در خاتمه هیات مدیره شرکت بیمه زندگی باران (سهامی عام)، ضمن تشکر و قدردانی از حضور سهامداران گران قدر در مجمع عمومی عادی سالانه شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، و همچنین تقدیر و سپاس از اقدامات هیات محترم موسس در جریان تاسیس شرکت، پیشنهاد اتخاذ تصمیم در خصوص موارد زیر را می نماید:

- ❑ تصویب صورت های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹.
- ❑ تعیین حق حضور اعضای غیرموظف هیات مدیره در سال ۱۳۹۹ و تعیین پاداش هیات مدیره.
- ❑ انتخاب و تعیین حق الزحمه بازرس و حسابرس اصلی و علی البدل شرکت.



گزارش فعالیت هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸

تقدیر و تشکر

در پایان این گزارش، هیات مدیره، فرصت را مغتنم شمرده و مراتب تشکر خود را به اشخاص و گروه‌های زیر تقدیم می‌دارد:

- ❑ عموم سهامداران حقوقی و حقیقی محترم
- ❑ 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

هیات مدیره بیمه زندگی باران