



گزارش صنعت بیمه

واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار



”

شرکت‌های بیمه از نهادهای مهم در بازار سرمایه‌اند که از طریق پذیرش ریسک‌های متنوع و همچنین تجهیز و تقویت منابع مالی برای سرمایه‌گذاری در بازار پول و سرمایه نقش موثری در توسعه اقتصادی کشور دارند.

شرکت‌های بیمه با دریافت مبالغی تحت عنوان حق بیمه، پرداخت خسارت‌های احتمالی را در آینده تعهد می‌نمایند. از آنجا که خسارت‌ها با احتمال مواجه است و مربوط به زمان آینده است، وقفه زمانی قابل ملاحظه‌ای بین دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت در صورت وقوع دارد. این وقفه زمانی است که در حقیقت امکان مشارکت فعال شرکت‌های بیمه در بازار سرمایه و سرمایه‌گذاری وجوه انباشته شده تحت حق بیمه و ذخایر فنی را فراهم می‌آورند.



“

B

فهرست مطالب



گزارش ماهانه شرکت‌های بیمه‌ای

تحلیل‌های مربوط به عملکرد انفرادی شرکت‌های بیمه به‌طور مستقیم از اطلاعیه‌های "گزارش فعالیت ماهانه" منتشر شده در سامانه کدال (سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران) استخراج شده‌اند که منعکس‌کننده کارکرد مالی و عملیاتی شرکت‌ها در ماه گذشته می‌باشد



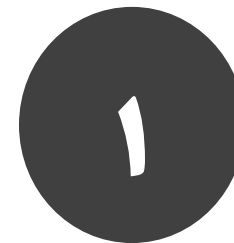
صنعت بیمه در شش ماهه سال ۱۴۰۴

اطلاعات ماهانه صنعت بیمه با حدود دو ماه تأخیر توسط نهاد ناظر منتشر می‌گردد؛ بر این اساس، در این گزارش همواره از به‌روزترین داده‌های در دسترس استفاده شده است



صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳

آمار سالانه منتشر شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان سال ۱۴۰۳ است. لازم به ذکر است که این آمار به صورت سالی یک بار و با انتشار اطلاعات رسمی سال مالی جدید به‌روزرسانی خواهد شد.



تعاریف و مفاهیم صنعت بیمه



بخش اول

تعاریف و مفاهیم

عنوان متغیر و شاخص	سال ۱۴۰۳	تغییر نسبت به سال قبل
حق بیمه تولیدی (هزار میلیارد تومان)	۴۴۰	۵۷.۳٪ رشد
خسارت پرداختی (هزار میلیارد تومان)	۲۵۷.۹	۵۷.۳٪ رشد
ضریب خسارت (درصد)	۸۷	۰.۷ واحد افزایش
حق بیمه سرانه (میلیون ریال)	۵۱	۵۶.۱٪ رشد
ضریب نفوذ بیمه (درصد)	۲.۲۸	۳۸ واحد افزایش
ضریب نفوذ بیمه حقیقی (درصد)	۲	۰.۲ واحد افزایش
سهم بیمه درمان (درصد)	۳۴.۸	۸۱.۴٪ رشد
سهم بیمه شخص ثالث و مازاد (درصد)	۲۶	۴۶.۳٪ رشد
سهم بیمه زندگی (عمر) (درصد)	۱۴.۴	۶۰٪ رشد
جمع سهم ۳ رشته	۷۵.۳	۶۳.۶٪ رشد

- **حق بیمه تولیدی** مبالغ حق بیمه بیمه‌نامه‌هایی که طی دوره مورد بررسی توسط مؤسسات بیمه صادر شده‌اند. این مبالغ در بیمه‌های غیر زندگی بر مبنای حق بیمه صادره و در بیمه‌های زندگی بر مبنای حق بیمه‌های وصولی (دریافتی) لحاظ می‌گردد.
- **حق بیمه سرانه** نسبت مجموع حق بیمه‌های تولیدی مؤسسات بیمه در یک سال به جمعیت هر کشور است و بیانگر مقدار حق بیمه‌های است که به طور متوسط هر نفر پرداخت کرده است.
- **ضریب نفوذ بیمه** برای مقایسه وضعیت صنعت بیمه کشور با کل اقتصاد از شاخص ضریب نفوذ بیمه استفاده می‌شود. این شاخص نسبت حق بیمه‌های تولیدی مؤسسات بیمه در یک سال به تولید ناخالص داخلی (به قیمت جاری) است و بیانگر حرکت سریعتر (یا آهسته‌تر) صنعت بیمه در مقایسه با مجموعه اقتصاد کشور است.
- **تولید ناخالص داخلی (GDP)**، ارزش کل کالاها و خدمات نهایی تولید شده در کشور در یک بازه زمانی معین است که با واحد پول جاری کشور اندازه‌گیری می‌شود. منظور از کالاها و خدمات نهایی، آن دسته از کالاها و خدماتی است که در انتهای زنجیره تولید قرار گرفته‌اند و خود آنها برای تولید و خدمات دیگر خریداری نمی‌شوند.

تصویر کلی از عملکرد سال ۱۴۰۳



حق بیمه تولیدی

۴۴۰ همت
حق بیمه تولیدی



۵۷.۲٪ رشد



تعداد بیمه‌نامه صادر

۸۶ میلیون فقره
بیمه نامه صادره



۷.۹٪ رشد



خسارت پرداختنی

۲۵۸ همت
خسارت پرداختنی



۵۸.۱٪ رشد



تعداد خسارت پرداختنی

۹۲ میلیون مورد
خسارت پرداختنی



۲۴.۶٪ رشد



ضریب خسارت

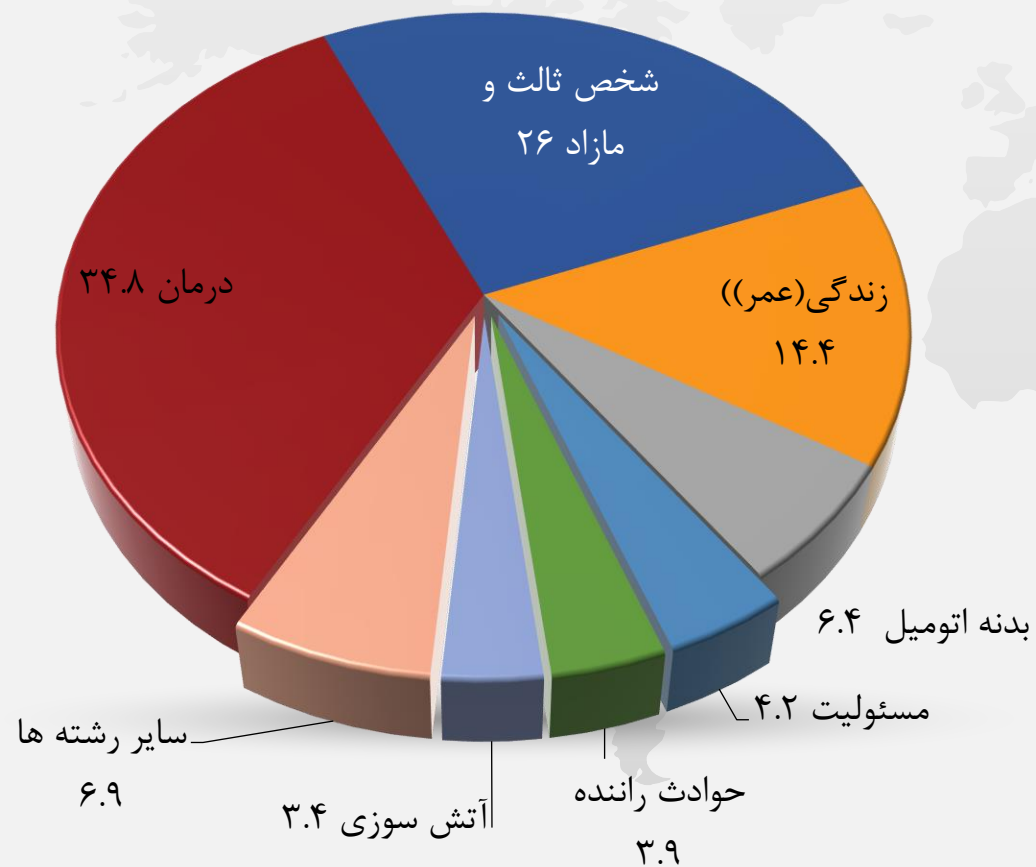
۸۷ درصد
ضریب خسارت



۷ واحد افزایش

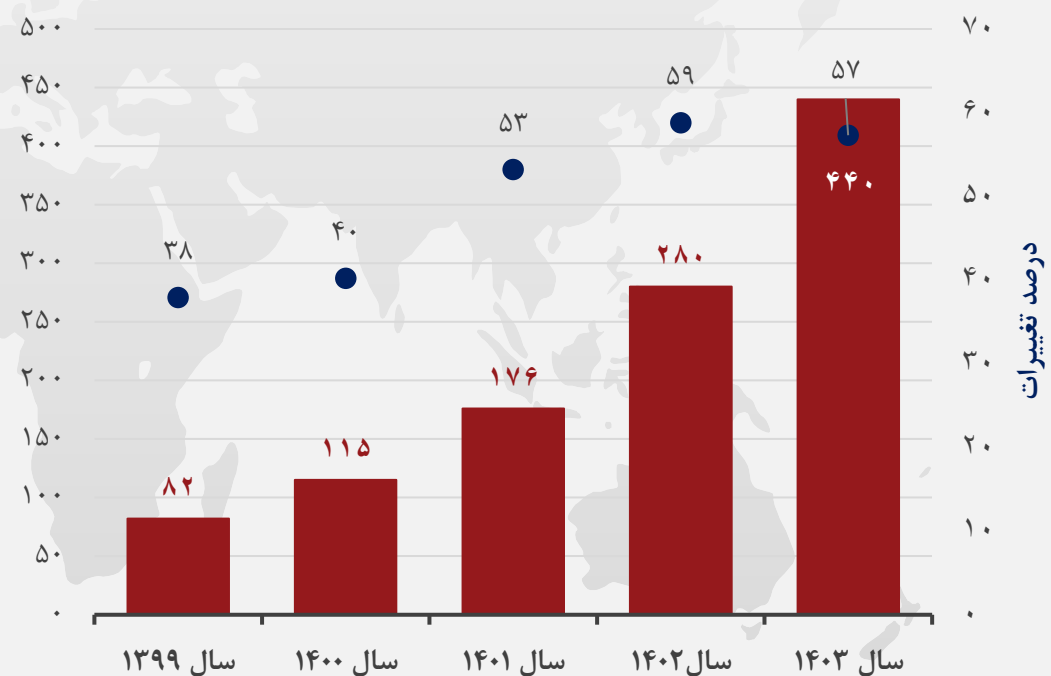
سهم رشته‌های بیمه از حق تولیدی بازار بیمه

سال ۱۴۰۳



روند تغییرات حق بیمه تولیدی طی پنج سال اخیر

(هزار میلیارد تومان)



چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴

عنوان شاخص		مقدار شاخص		تغییر در مقایسه با مدت مشابه سال قبل	
حق بیمه تولیدی		۵/۳۳۲ همت		۳/۵۳ درصد رشد	
تعداد بیمه نامه صادره		۶/۳۷ میلیون فقره		۲/۱ درصد رشد	
خسارت پرداختی		۳/۱۶۸ همت		۱/۷۱ درصد رشد	
تعداد خسارت پرداختی		۱/۴۹ میلیون مورد		۲/۲۴ درصد رشد	
نسبت خسارت (*)		۶/۵۰ درصد		۳/۵ واحد افزایش	
سهم بخش غیردولتی (**)		۶/۸۱ درصد از حق بیمه تولیدی		۴/۷۸ درصد از خسارت پرداختی	
سهم رشته‌های عمده از بازار (**)		درمان		شخص ثالث و مازاد	
		۴/۴۵ درصد از حق بیمه ۲/۴۳ درصد از خسارت		۱/۲۲ درصد از حق بیمه ۲/۲۴ درصد از خسارت	
		زندگی		بدنه اتومبیل	
		۲/۱۳ درصد از حق بیمه ۲/۱۵ درصد از خسارت		۳/۴ درصد از حق بیمه ۵/۷ درصد از خسارت	

(بر اساس ارقام خود اظهاری شرکت‌های بیمه در سנהاب)

توضیح مهم: همت: علامت اختصاری «هزار میلیارد تومان» است.

توضیح مهم: در محاسبه نسبت خسارت (حاصل تقسیم خسارت پرداختی به حق بیمه تولیدی برحسب درصد) مبالغ خسارت‌های معوق، ذخایر حق بیمه، کارمزد شبکه فروش و هزینه‌های اداری-عمومی در نظر گرفته نمی‌شود. شایان ذکر است، بررسی آمار عملکرد بازار بیمه از حیث "نسبت خسارت" در این مدت نمی‌تواند ارزیابی مطلوبی از آن در دسترس قرار داده و فعالیت واقعی را نشان بدهد، چرا که با گذشت تنها شش ماه از سال، دریافت کامل حق بیمه‌های مربوط به برخی از بیمه نامه‌های صادره در این مدت انجام نگرفته و تا پایان سال، وصول خواهند شد.

(**) در تحلیل سهم از پورتنفوی بازار بیمه باید این موضوع را مورد توجه قرار داد که سهم شرکت‌ها (بخش دولتی و غیردولتی) و رشته‌های بیمه در دوره‌های زمانی کمتر از یک سال معمولاً با تغییرات زیادی همراه است.

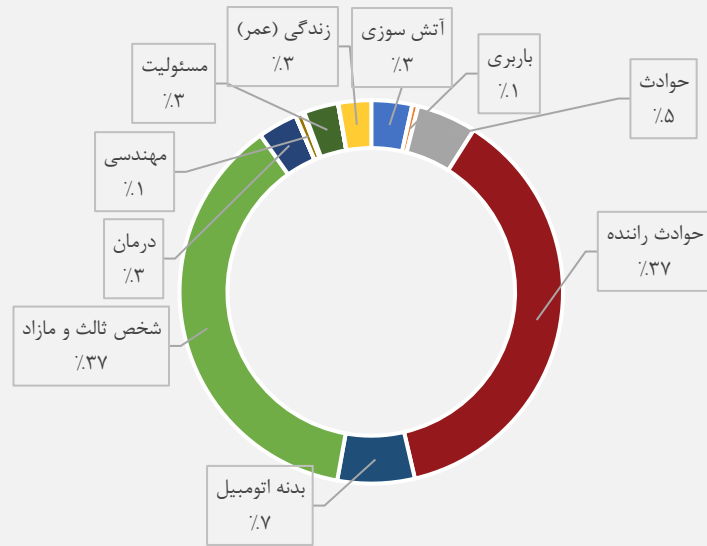
چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در شهریور ۱۴۰۴



- ❖ « ارزش بیمه نامه » عبارت است از: نسبت حق بیمه تولیدی به تعداد بیمه نامه صادره که نشانگر متوسط حق بیمه تولیدی در هر بیمه نامه است. در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ این میزان به نحو کلی در بازار بیمه ۸۸/۵ میلیون ریال است که در مقایسه با مدت مشابه سال قبل ۵۱/۵ درصد رشد نشان می دهد. همچنین طی این دوره، "ارزش بیمه نامه" در رشته های نفت و انرژی، هواپیما، اعتبار، کشتی و درمان به ترتیب حدود ۸۸/۶، ۲۲/۹، ۴/۱، ۳/۱ و ۱/۲ میلیارد ریال و در سایر رشته ها به مراتب کمتر می باشد.
- ❖ « سرانه خسارت پرداختی » که حاصل تقسیم خسارت پرداختی به تعداد موارد خسارت است، حاکی از متوسط مبلغ پرداختی در هر مورد خسارت می باشد. این نسبت در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ معادل ۳۴/۳ میلیون ریال است که ۳۷/۸ درصد در مقایسه با دوره مشابه سال قبل افزایش دارد. به علاوه در این مدت، "سرانه خسارت پرداختی" در رشته های بیمه هواپیما، کشتی، باربری، آتش سوزی و نفت و انرژی به ترتیب حدود ۲۶/۱، ۸/۱، ۶/۵، ۳ و ۲ میلیارد ریال و در سایر رشته ها به مراتب پایین تر است.
- ❖ « سرانه تعداد خسارت » که از نسبت تعداد موارد خسارت به تعداد بیمه نامه صادره به دست می آید، بیان کننده آن است که به طور متوسط در هر بیمه نامه چه تعداد خسارت پرداخت شده است. طی شش ماهه اول سال جاری، این نسبت در بازار بیمه معادل ۱/۳ واحد است که نسبت به دوره مشابه سال قبل ۲ واحد افزایش داشته است. این شاخص در رشته های بیمه درمان، اعتبار و زندگی به ترتیب ۳۶/۷، ۱۹/۱ و ۱/۷ واحد بوده و در سایر رشته های بیمه به مراتب کمتر از یک واحد است

چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در شهریور ۱۴۰۴

تعداد حق بیمه تولیدی در شش ماهه سال ۱۴۰۴



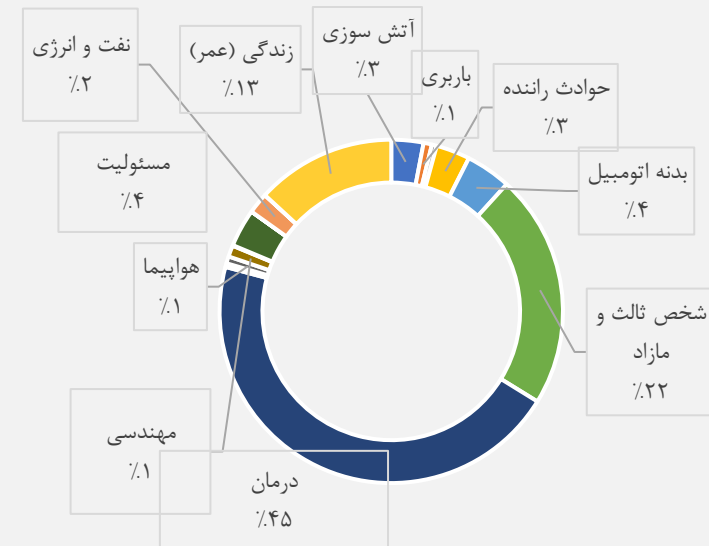
مبلغ حق بیمه تولیدی صنعت بیمه نسبت به شش ماهه سال گذشته با ۵۳/۳ درصد رشد به ۳۳۵.۵ همت (هزار میلیارد تومان) رسیده است.

طی دوره مورد بررسی، رشته بیمه درمان با ۴۵/۴ درصد سهم از پرتفوی حق بیمه تولیدی و رشد ۵۹/۳ درصدی، بیشترین سهم از حق بیمه تولیدی بازار بیمه را به خود اختصاص داده است.

پس از رشته درمان، دو رشته شخص ثالث - مازاد و زندگی به ترتیب با ۲۲/۱ و ۱۳/۲ درصد سهم از کل حق بیمه تولیدی در بازار بیمه بیشترین سهم را دارا می‌باشند.

سهم سه رشته مورد اشاره درمان، شخص ثالث-مازاد و زندگی در مجموع حدود ۸۰/۶ درصد از سهم حق بیمه تولیدی بازار بیمه را به خود اختصاص داده‌اند و ۱۹/۴ درصد مابقی حق بیمه به ۱۳ رشته دیگر تعلق دارد.

حق بیمه تولیدی در شش ماهه سال ۱۴۰۴



بر اساس شاخص وزنی تأثیر سهم حق بیمه تولیدی رشته‌های بیمه بر رشد حق بیمه تولیدی بازار بیمه (تأثیر فاکتورهای رشد و سهم) رشته‌های بیمه درمان با سهم ۴۵/۴ درصد و زندگی با سهم ۱۳/۲ درصد و با رشد بالاتر از بازار بیمه (به ترتیب ۵۹/۳ و ۶۳/۱ درصد) بیشترین تأثیر را بر رشد حق بیمه تولیدی بازار (با ۵۳/۳ درصد) داشتند.

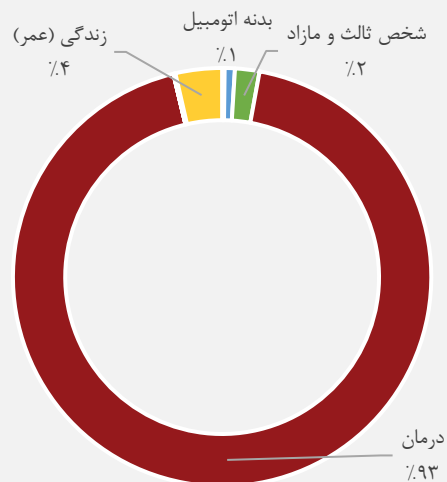
در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ شرکت بیمه ایران با ۴/۱۸ درصد سهم از حق بیمه تولیدی بازار بیمه، بیشترین سهم را به خود اختصاص داده است.

در بررسی سهم شرکت‌های بیمه در بازار، ۱۲ شرکت بیمه ایران (۴/۱۸٪)، دی (۷/۱۴٪)، دانا (۱۱/۵٪)، آسیا (۷/۳٪)، کوثر و البرز (هر کدام ۷٪) زندگی کاریزما (۳/۵٪)، ما و پاسارگاد (هر کدام ۳/۳٪)، پارسیان (۳/۲٪)، سینا (۳/۱٪) و ملت (۳٪) در مجموع ۸۵/۳ درصد از حق بیمه تولیدی بازار را به خود اختصاص داده و ۱۴/۷ درصد مابقی حق بیمه توسط ۲۰ شرکت بیمه دیگر تولید شده است.

چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در شهریور ۱۴۰۴



خسارت پرداختی در شش ماهه سال ۱۴۰۳ سهم از کل



❖ در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ تعداد ۳۷/۶ میلیون فقره بیمه نامه صادر شده است که در مقایسه با مدت مشابه سال قبل ۱/۲ درصد رشد را نشان می دهد.

❖ بیشترین سهم از تعداد بیمه نامه صادره مربوط به رشته های شخص ثالث-مازاد و حوادث راننده هر یک با ۳۷/۴ درصد، بدنه اتومبیل با ۶/۵ درصد و حوادث با ۵ درصد سهم از تعداد بیمه نامه های صادره بازار بیمه است.

❖ به طور کلی ۴ رشته بیمه شخص ثالث-مازاد، حوادث راننده، بدنه اتومبیل و حوادث مجموعاً حدود ۸۶/۳ درصد از بیمه نامه های صادره بازار بیمه را به خود اختصاص داده اند و ۱۳/۷ درصد مابقی به ۱۲ رشته دیگر تعلق دارد

❖ با توجه به آنکه رشد رشته های بیمه با سهم عمده در بازار شامل حوادث راننده، شخص ثالث-مازاد و بدنه اتومبیل حدود ۵ درصد است لذا رشد تعداد بیمه نامه صادره بازار بسیار اندک و در حدود ۱/۲ است.

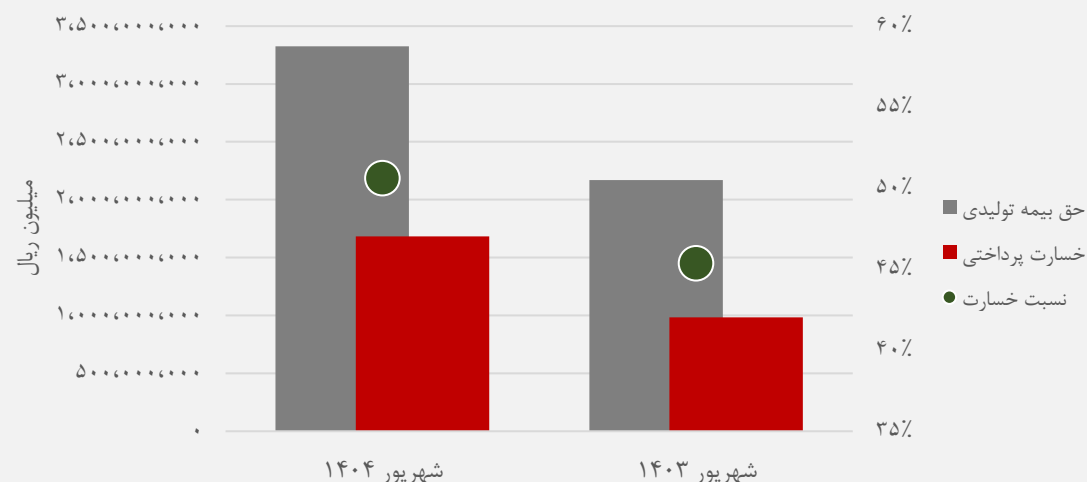
❖ مبلغ خسارت پرداختی بازار بیمه نسبت به شش ماهه اول سال گذشته با ۷۱/۱ درصد رشد به ۱۶۸/۳ همت (هزار میلیارد تومان) رسیده است

❖ در شش ماهه اول سال جاری، رشته درمان با ۴۳/۲ درصد سهم از خسارت پرداختی و رشدی معادل ۶۸/۹ درصد، بیشترین سهم از خسارت پرداختی بازار بیمه را به خود اختصاص داده است.

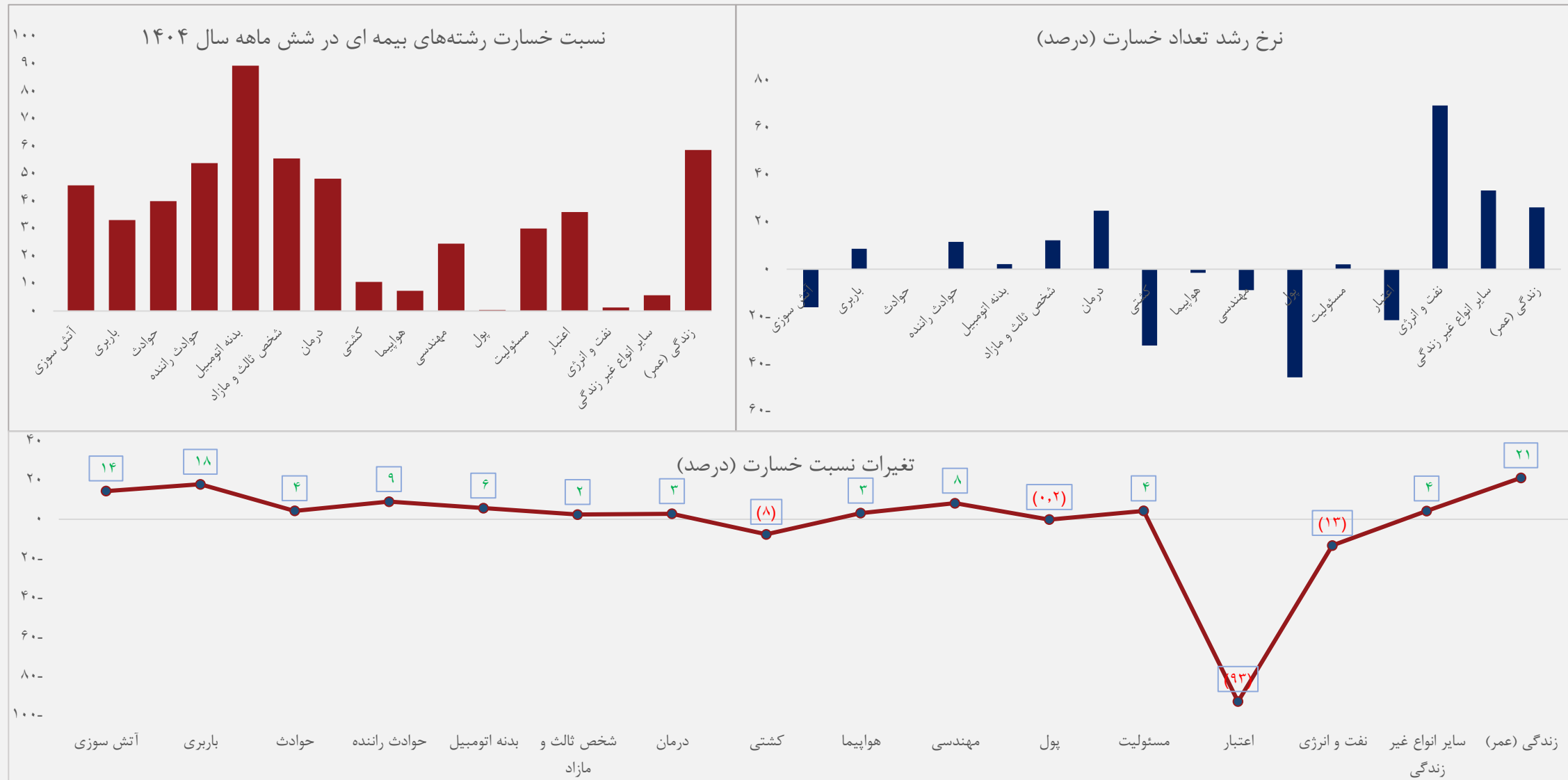
❖ پس از رشته درمان، رشته های بیمه شخص ثالث-مازاد و زندگی به ترتیب با ۲۴/۲ و ۱۵/۲ درصد و در مجموع با احتساب رشد درمان حدود ۸۲/۶ درصد سهم از خسارت پرداختی بازار بیمه را به خود اختصاص داده اند.

❖ رشد بالای ۷۱/۱ درصدی خسارت پرداختی بازار بیشتر متأثر از عملکرد رشته زندگی با سهم عمده در بازار (۱۵/۲ درصد) و برخورداری از رشد بالای خسارت پرداختی معادل ۱۵۵ درصد بوده است.

مقایسه حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی طی سال های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴



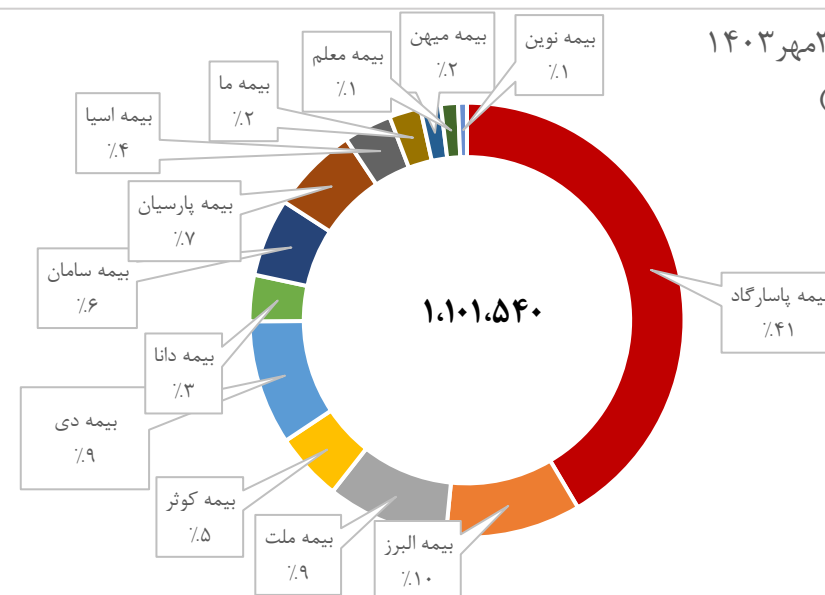
چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در شهریور ۱۴۰۴



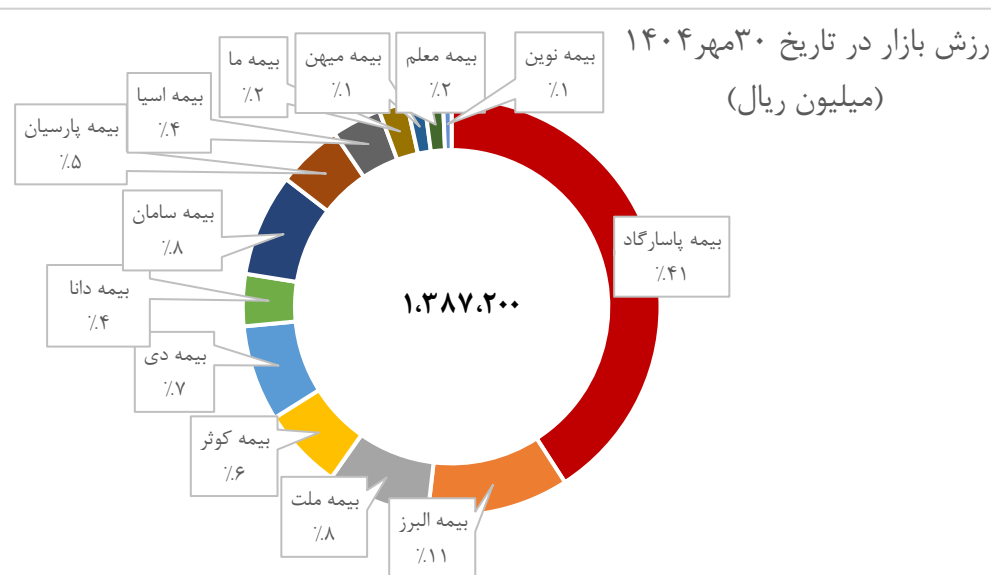
بخش دوم

بررسی گزارش ماهانه شرکتهای بورسی

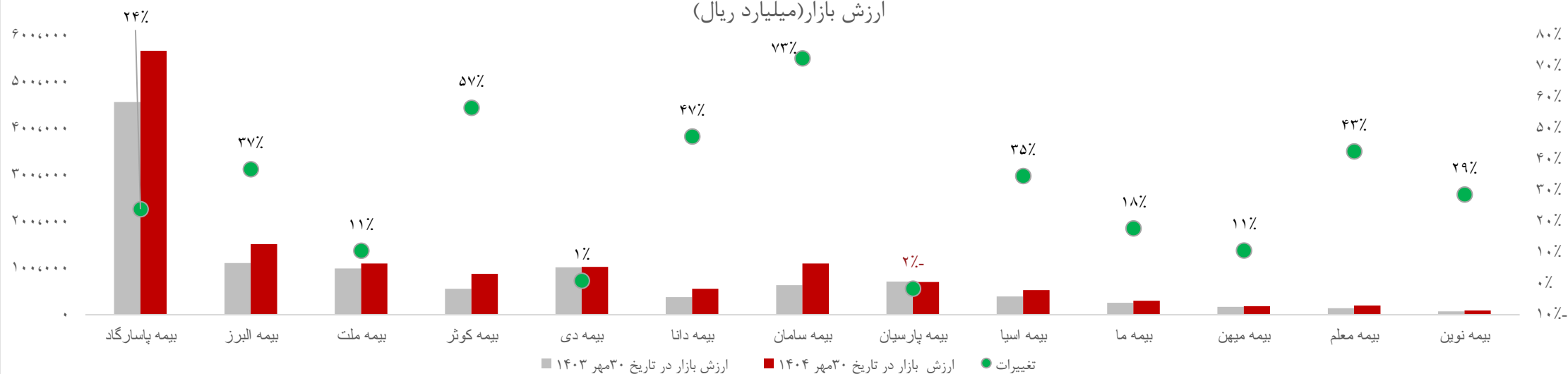
ارزش بازار در تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۳
(میلیون ریال)



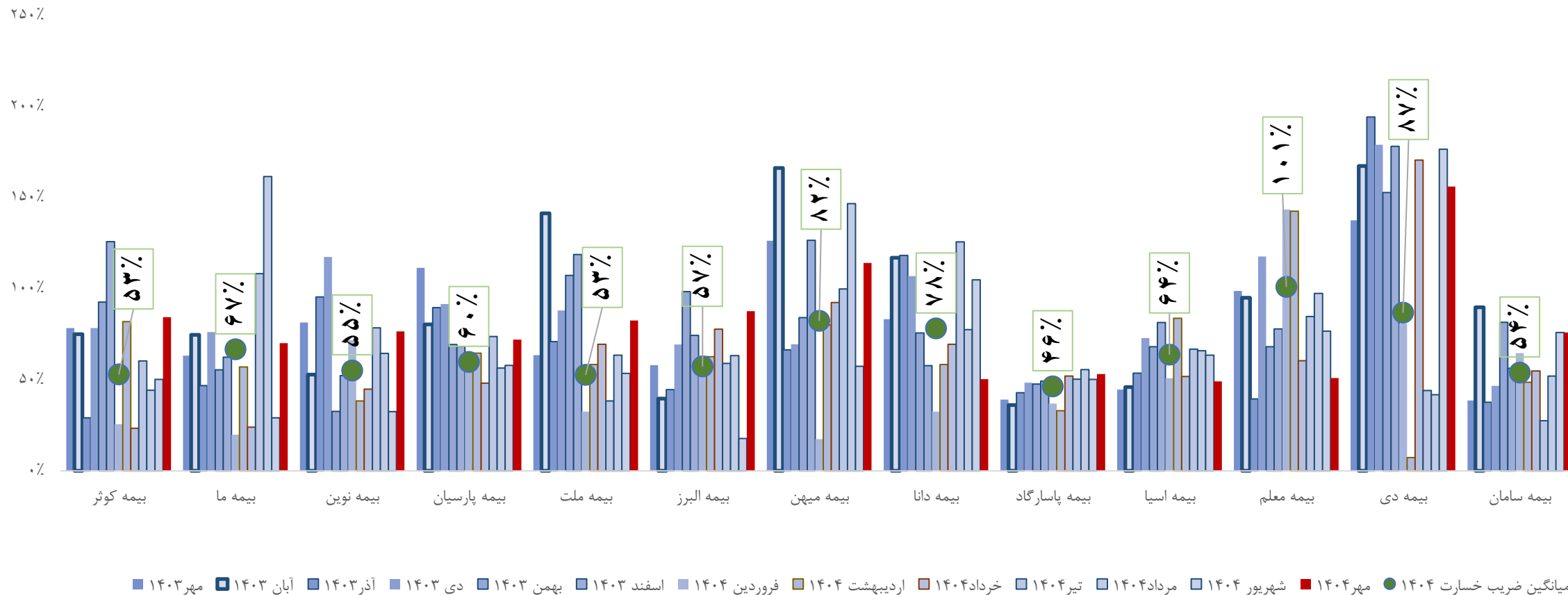
ارزش بازار در تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۴
(میلیون ریال)



ارزش بازار (میلیارد ریال)

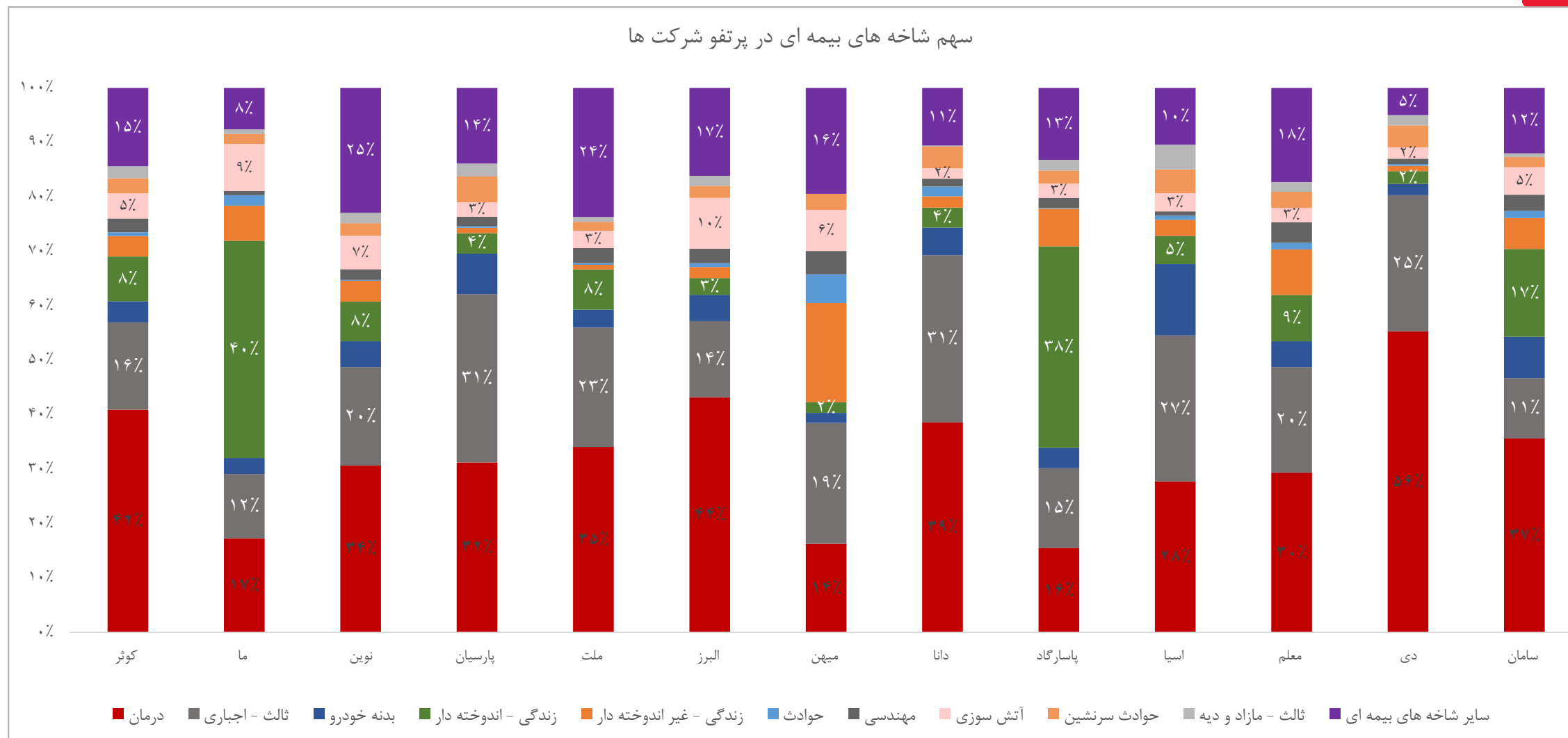


نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره دوازده ماهه منتهی به مهر ۱۴۰۴



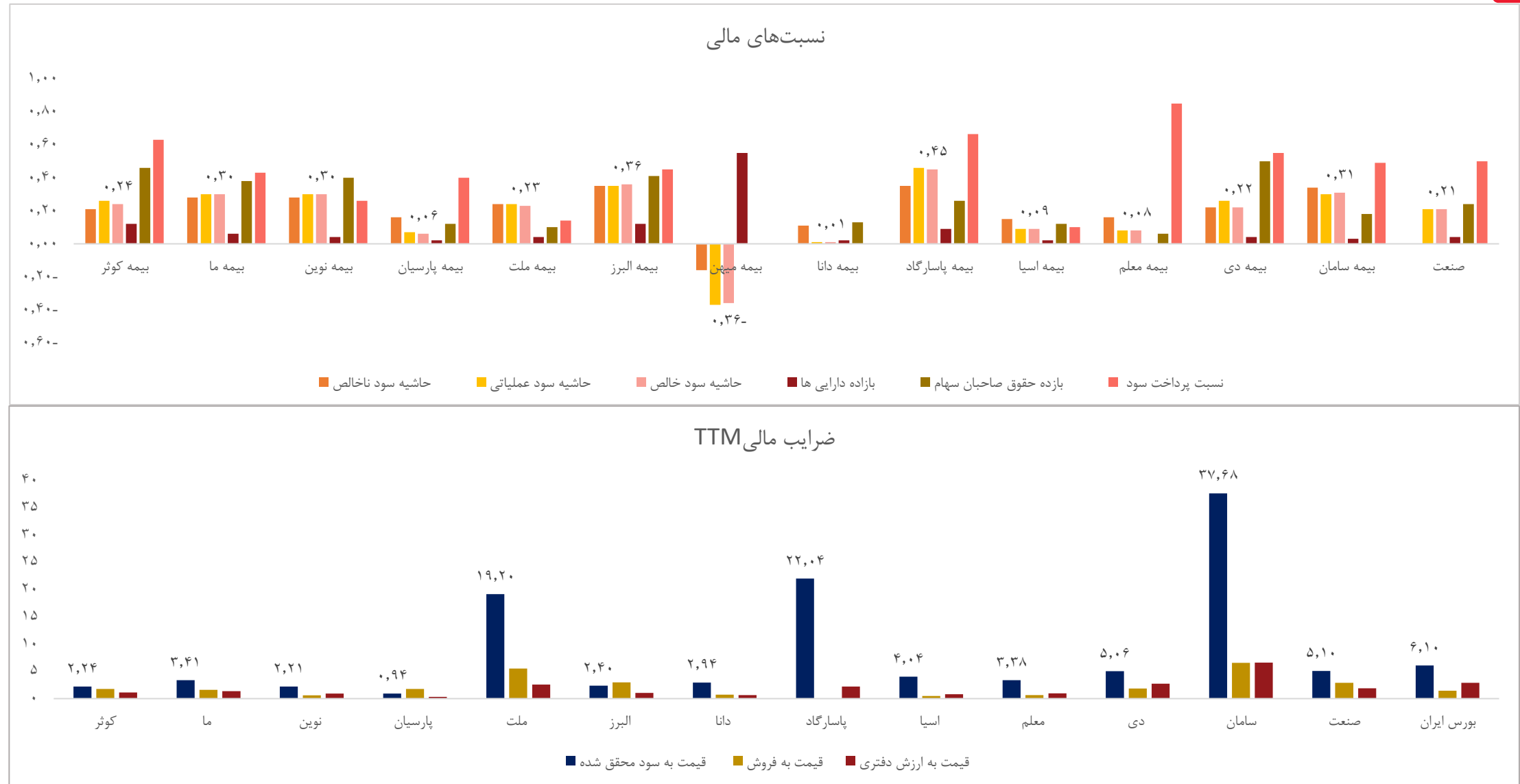
✓ شرکت‌های بیمه‌ای بازار پایه به دلیل عدم الزام به ارائه گزارش عملکرد ماهانه در این گزارش لحاظ نگردیده است.

مقایسه شرکت‌های بیمه‌ای از منظر پرتفوی بیمه‌ای



✓ بیمه‌های اتکایی به دلیل ساختار متفاوت کسب و کار با سایر شرکت‌های بیمه در این گزارش لحاظ نگردیده است.

مقایسه شرکت‌های بیمه‌ای از منظر نسبت‌های مالی



رشد بازدهی شرکت‌های بیمه از ابتدای سال ۱۴۰۴

