



## منشور کمیته مدیریت ریسک

کد سند: RS-PR/01-00

تعداد صفحات (بدون جلد): ۴ صفحه

### جدول ترتیب نسخ و شرح تغییرات

| شرح تغییرات صورت گرفته                           | تاریخ اعتبار | تاریخ انتشار | تاریخ ویرایش | ویرایش |
|--|--------------|--------------|--------------|--------|
| ایجاد سند  |              |              | ۱۴۰۱/۰۹/۰۵   | ۰۰     |
| انجام اصلاحات براساس نظر اعضای کمیته مدیریت ریسک |              |              | ۱۴۰۱/۱۲/۰۱   | ۰۱     |
|  |              |              |              |        |
|  |              |              |              |        |
|  |              |              |              |        |
|  |              |              |              |        |

### تهیه کنندگان (مدیریت ریسک و تطبیق مقررات)

مرجان کریمی

### تأیید کنندگان (کمیته مدیریت ریسک)

ابراهیم حمیدی      محسن قره‌خانی      ابوطالب گرامی      مطهره حسین پور      مرجان کریمی

### تصویب کنندگان (هیئت مدیره)

ابراهیم حمیدی      اسماعیل داورپناه      همایون دارابی      مصطفی نوراللهی      محسن قره‌خانی



|                     |                         |                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| کد سند: RS-PR/01-00 | منشور کمیته مدیریت ریسک | شرکت بیمه اتکایی تهران |
| تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۰۵   |                         |                        |

### فهرست مطالب

|   |                       |
|---|-----------------------|
| ۱ | فصل اول - کلیات       |
| ۳ | فصل دوم - تشکیل جلسات |
| ۴ | فصل سوم - گزارشگری    |

### فصل اول - کلیات

#### ۱- هدف

اهداف تشکیل کمیته مدیریت ریسک به این شرح می‌باشد:

- حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته های بیمه ای؛
- حصول اطمینان از سودآوری رشته های بیمه ای و قراردادها؛
- حصول اطمینان از کفایت میزان پوشش ها و نوع قراردادهای اتکایی واگذاری و صلاحیت بیمه گران اتکایی و نصاب سرمایه گذاری مؤسسه بیمه؛
- نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک در شرکت بیمه اتکایی تهران؛
- تسهیل و تسریع در فرآیند مدیریت ریسک شرکت؛
- حصول اطمینان از پایداری مالی شرکت؛
- حصول اطمینان از کفایت نقدینگی در دسترس بابت ایفای تعهدات شرکت؛

#### ۲- اسناد مرتبط

| ردیف | عنوان قانون / آیین نامه / دستورالعمل / استاندارد  | شماره ماده / شماره بند | وضعیت انطباق |
|------|---|------------------------|--------------|
| ۱    | ISO 9001 ویرایش سال ۲۰۱۵ - سیستم مدیریت کیفیت   | کل سند                 | انطباق دارد  |
| ۲    | آئین نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه)   | کل سند                 | انطباق دارد  |
| ۳    | شیوه نامه نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته های موضوع ماده (۱۱) آیین نامه شماره ۹۳                                    | کل سند                 | انطباق دارد  |
| ۴    | دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیئت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار | کل سند                 | انطباق دارد  |
| ۵    | سند خط مشی مدیریت ریسک شرکت   | کل سند                 | انطباق دارد  |
|      | آیین نامه حدود اختیارات   | کل سند                 | انطباق دارد  |



|                     |                         |                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| کد سند: RS-PR/01-00 | منشور کمیته مدیریت ریسک | شرکت بیمه اتکایی تهران |
| تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۰۵   |                         |                        |

### ۳- محدوده کاربرد

کمیته مدیریت ریسک

### ۴- مسئول اجرا

رئیس، اعضا و دبیر کمیته مدیریت ریسک

### ۵- مسئول نظارت و ارزیابی اثربخشی

مسئولیت نظارت و ارزیابی اثربخشی این دستورالعمل، بر عهده مرکز کنترل اسناد (در حال حاضر واحد حسابرسی داخلی) می‌باشد. این مرکز موظف است تمام تمهیدات و ابزارهای لازم، جهت اعمال نظارت خود و پایش میزان تحقق اهداف پیش‌بینی شده را تأمین نماید.

### ۶- تعاریف و اصطلاحات

**مشاغل اجرایی:** شغل مدیرعامل و شغل‌هایی که بر اساس تشکیلات مؤسسه بیمه به مدیرعامل پاسخگو هستند.

**کمیته مدیریت ریسک:** کمیته مدیریت ریسک کمیته‌ای است که مطابق ماده ۱۰ آئین‌نامه شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه، که بصورت تخصصی و مستقل از سوی هیئت مدیره شرکت و به منظور یاری رساندن به ایشان، در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که شرکت در معرض آن‌ها قرار دارد تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیئت مدیره شرکت انجام وظیفه می‌نماید.

**نسبت توانگری مالی:** نسبتی که مقدار توانگری مالی مؤسسه بیمه را اندازه می‌گیرد و از تقسیم مبلغ سرمایه موجود بر مبلغ سرمایه الزامی بدست می‌آید.

**پایداری مالی:** به شرایطی گفته می‌شود که دورنمای سیاست مالی شرکت، امکان بازپرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات شرکت را فراهم نماید.

### ۷- وظایف و مسئولیت‌های کمیته مدیریت ریسک به این شرح است:

| ردیف | شرح وظایف و مسئولیت‌ها  |
|------|---|
| ۱    | تهیه و پیشنهاد رویکردها، راهبردها و سیاست‌های مدیریت ریسک برای تصویب به هیئت مدیره  |
| ۲    | بررسی وضعیت ریسک‌های شرکت بر حسب درجه ریسک‌پذیری و اشتهای ریسک تعیین شده هیئت مدیره و در صورت لزوم مشاوره به مدیرعامل و یا واحد حسابرسی داخلی |
| ۳    | تحلیل مدیریت ریسک در سطح کلان هیئت مدیره  |
| ۴    | بررسی و نظارت بر کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک مؤسسه بیمه و همچنین بررسی عملکرد مدیریت ریسک  |
| ۵    | شناسایی نارسایی‌های موجود در مدیریت ریسک جهت طرح در هیئت مدیره  |
| ۶    | نظارت بر نحوه شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های بااهمیت مؤسسه بیمه  |
| ۷    | تصویب برنامه اجرایی سالانه مدیریت ریسک شرکت با پیشنهاد واحد مدیریت ریسک   |
| ۸    | بررسی، تأیید/اصلاح سطوح قابل قبول و قابل تحمل ریسک در واحدها و فرآیندهای مختلف شرکت   |
| ۹    | تحلیل و بررسی راهبردهای بهبود مدیریت ریسک شرکت و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف سیستم مدیریت ریسک به هیئت مدیره                                |



|                     |                         |                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| کد سند: RS-PR/01-00 | منشور کمیته مدیریت ریسک | شرکت بیمه اتکایی تهران |
| تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۰۵   |                         |                        |

|    |  |
|----|--|
| ۱۰ | حصول اطمینان از هم‌راستایی نظام مدیریت ریسک با استراتژی‌ها و خط‌مشی‌های سازمانی و ارائه توصیه‌های راهبردی به هیئت مدیره جهت بازنگری و به روزآوری سند خط‌مشی مدیریت ریسک شرکت   |
| ۱۱ | اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوششها و نوع قرارداد اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری جهت تصویب در هیئت مدیره |
| ۱۲ | پیشنهاد تخصیص منابع لازم جهت رشد و توسعه سطح بلوغ مدیریت ریسک شرکت   |

## فصل دوم - تشکیل جلسات

### ۸- اعضای کمیته مدیریت ریسک

کمیته مدیریت ریسک متشکل از ۵ نفر به شرح زیر می‌باشد:

- یک عضو غیر اجرایی هیئت مدیره به انتخاب اعضای هیئت مدیره به عنوان رئیس کمیته
- معاون فنی
- مدیر حسابرسی داخلی
- مدیر ریسک و تطبیق مقررات به عنوان دبیر کمیته
- یک نفر از خبرگان حوزه مدیریت ریسک و بیمه از خارج از شرکت به انتخاب هیئت مدیره

تبصره ۱: جلسات کمیته با حضور حداقل ۳ نفر از اعضای آن رسمیت خواهد یافت.

تبصره ۲: مصوبات کمیته با رأی حداقل ۳ عضو تأیید و جهت تصویب به هیئت مدیره ارجاع می‌شود.

تبصره ۳: برای هر یک از اعضای کمیته مدیریت ریسک حکم ۲ ساله از سوی رئیس هیئت مدیره شرکت صادر می‌شود<sup>۱</sup> و انتخاب مجدد هر یک از اعضای کمیته مدیریت ریسک از سوی هیئت مدیره شرکت بلامانع است.

تبصره ۴: با توجه به دستور جلسه کمیته، از مدعوین (مدیران ارشد یا میانی، رؤسای ادارات و یا مشاورین و خبرگان حوزه مدیریت ریسک) جهت حضور در جلسه بدون داشتن حق رأی دعوت به عمل خواهد آمد.

تبصره ۵: دبیر کمیته موظف است گزارش‌های مورد نیاز کمیته را از قبل تهیه نموده و برنامه ریزی مناسبی جهت تشکیل به موقع و اثربخش کمیته ارائه نماید. همچنین دستور جلسات به انضمام دعوتنامه حضور در جلسه کمیته مدیریت ریسک، توسط دبیر کمیته و حداقل یک روز قبل از زمان تشکیل جلسه کمیته مدیریت ریسک برای اعضای کمیته ارسال می‌شود.

### ۹- دوره زمانی تشکیل جلسات

- حداقل یک جلسه در ماه
- بنا به ضرورت‌های شرکت (با توجه به حجم ریسک‌های ارجاعی و یا نوع و حساسیت‌های خاص ریسک‌های شرکت که رسیدگی به آنها در مواقع خاص ضروری می‌باشد)

<sup>۱</sup> بند یک ماده ۱۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب هیئت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار



|                     |                         |                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| کد سند: RS-PR/01-00 | منشور کمیته مدیریت ریسک | شرکت بیمه اتکایی تهران |
| تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۰۵   |                         |                        |

## فصل سوم - گزارشگری

### ۱۰- گزارشگری

گزارش‌های مورد اشاره در فصل ششم سند خط مشی مدیریت ریسک، حداقل تعداد گزارش‌های مرتبط با سیستم مدیریت ریسک شرکت را شرح می‌دهد که منعکس کننده نتایج بکارگیری خط‌مشی‌های کلی مدیریت ریسک می‌باشد. سیستم گزارشگری ریسک متشکل از فرآیندهای متعدد است که در قالب فلوجارت‌ها و مستند گزارشگری طراحی و پیاده‌سازی می‌گردد.

باتوجه به اهمیت هریک از گزارش‌ها، محتوای کلی گزارش توسط کمیته مدیریت ریسک تعیین و جهت ابلاغ به واحدهای مربوطه در اختیار مدیرعامل قرار می‌گیرد.

تبصره ۶: رئیس کمیته مدیریت ریسک به طور مستقیم به هیئت مدیره گزارش می‌دهد.

### ۱۱- بازنگری منشور

در صورتی که یکی از شرایط ذیل رخ دهد، لازم است بازنگری منشور انجام شود:

- تغییرات اساسی در ترکیب یا ساختار ارکان حاکمیتی ریسک سازمان ایجاد شود؛
- دامنه یا طبقه‌بندی ریسک‌های سازمان تغییر کند؛
- تغییرات اساسی در محیط کسب و کار سازمان ایجاد شده باشد.

این دستورالعمل در ۳ فصل و ۱۱ بند در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ به تصویب هیئت مدیره رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجرا می‌باشد.