



## بیمه؛ بازاری با سود ۲ هزار میلیارد تومانی

■ حسین پادروچ

۱۰ درصدی را برای تعداد بیمه‌نامه‌های صادر شده قائل است، اما با توجه به آمارهای خود بیمه مرکزی، رشد منفی بوده است.

پس با وجود ادعای بیمه مرکزی مبنی بر رشد ۲۵ درصدی در سال ۸۹، در واقعیت این صنعت از لحاظ ایجاد بازارهای جدید هیچ تلاشی نکرده است.

این موضوع یکی از چالش‌های صنعت بیمه در ایران است، چراکه شرکت‌های بیمه با حاشیه سود مناسب علاقه‌ای به فعالیت و سرمایه‌گذاری جدید ندارند. البته بیمه مرکزی برای درهم شکستن این وضعیت، مجوز تأسیس شرکت‌های جدید را صادر می‌کند تا سود شرکت‌ها کاهش یابد و به فکر بازارهای جدید بیفتند.

مسئله دیگری که باید مورد توجه قرار گیرد، خسارت‌های پرداختی است. در سال ۸۹ صنعت بیمه در مجموع سه هزار و ۸۸۰ میلیارد تومان خسارت پرداخت کرده است.

با توجه به ۵ هزار و ۹۰۰ میلیارد تومان حق بیمه‌های تولیدی، سود شرکت‌های بیمه از محل کسر حق بیمه‌های دریافتی و خسارت‌های پرداختی رقمی در حدود دو هزار میلیارد

بیمه‌های تولیدی برابر باشد، آنگاه می‌توان نتیجه گرفت صنعت بیمه بازارهای جدیدی کسب کرده است.

اگر رشد حق بیمه‌های تولیدی بیشتر از رشد بیمه‌نامه‌های صادر شده باشد، نشان‌دهنده این است که این صنعت تنها با افزایش تعهدات و یا حق بیمه‌ها روبه‌روست و این موضوع گفته‌های فرش‌باف، رئیس کل بیمه مرکزی را تأیید می‌کند که صنعت بیمه را به کیک تشبیه کرده بود و مدعی شده بود این کیک بزرگ نمی‌شود، بلکه سهم شرکت‌ها از آن تغییر می‌کند.

این سخنان شاهد این قضیه است که شرکت‌ها یا به خودبیمه‌گری می‌پردازند و یا سعی بر کسب بازارهای شرکت‌های دیگر دارند و کمتر به فکر کسب بازارهای جدید و بالقوه هستند.

حال نگاهی به تعداد بیمه‌نامه‌های صادر شده می‌اندازیم؛ در سال ۸۹ در حدود ۳۲ میلیون و ۵۰۰ هزار بیمه‌نامه صادر شد، این در حالی است که این رقم در سال گذشته چیزی بیش از ۳۲ میلیون و ۷۰۰ هزار فقره بیمه‌نامه بوده و این نشان‌دهنده کاهش تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بوده است.

البته بیمه مرکزی در جداول خود، رشد مثبت

در حالی که شرکت‌های بیمه از هزینه‌های بالای این صنعت و زیان بیمه شخص ثالث می‌نالند، آمارهای بیمه مرکزی، موضوع را طور دیگری نشان می‌دهد.

به گزارش خبرنگار ما، بازار بیمه در سال ۸۹ با رشد قابل قبولی مواجه بود، به نحوی که رشد ۲۵ درصدی داشت و حجم حق بیمه‌های تولیدی از ۴ هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان در سال ۸۸ به بیش از ۵ هزار و ۹۰۰ میلیارد تومان در سال ۸۹ رسید.

شاخص رشد حق بیمه‌های تولیدی در سال ۸۹ در مقایسه با سال گذشته نیز افزایش یافته، به نحوی که رشد حق بیمه‌ها در سال ۸۸ حدود ۱۳ درصد بوده، در حالی که در سال ۸۹ به ۲۵ درصد رسیده است.

اما رشد حق بیمه‌های تولیدی سال ۸۹ در شرکت‌های مختلف دارای اختلافات زیادی است و از ۵۲ درصد تا ۳۳/۹ درصد در نوسان است که این مسئله نشان‌دهنده تلاش شرکت‌ها در جهت کسب حق بیمه بیشتر است.

برای تحلیل بهتر بازار بیمه، شاخص دیگری به نام تعداد بیمه‌نامه‌های صادره وجود دارد. اگر رشد تعداد بیمه‌نامه‌های صادر شده با رشد حق

تومان است که این رقم، سود مناسبی را نصیب شرکت‌های بیمه کرده است. با این سود مناسب، شرکت‌های بیمه حق دارند فعالیت زیادی برای بازارهای جدید نداشته باشند.

شاید یکی از دلایل این وضعیت، جوان بودن بیمه‌های خصوصی در ایران باشد. البته این فرضیه با توجه به قدمت حدود ۸۰ ساله بیمه در ایران رد می‌شود، چراکه صنعت بیمه در چین حدود ۴۰ سال قدمت دارد اما ده‌ها برابر ایران حق بیمه تولیدی دارد.

در سایر کشورها، سود شرکت‌های بیمه از محل سرمایه‌گذاری حق بیمه‌های تولیدی تأمین می‌شود و کمتر شرکتی پیدا می‌شود که میزان خسارت پرداختی آن با حق بیمه‌های تولیدی برابر نباشد.

شرکت‌های بیمه داخلی، بیشتر برای کسب سود، سرمایه‌های خود را نزد بانک‌ها سپرده‌گذاری می‌کنند. با استفاده از سود پرداختی بانک‌ها و بدون سرمایه‌گذاری جدید سود مناسبی علاوه بر مابه‌التفاوت خسارت پرداختی و حق بیمه دریافتی به دست می‌آورند.

البته رقم مشخصی از میزان سپرده‌گذاری بیمه‌ها در بانک‌ها وجود ندارد و تاکنون بیمه مرکزی و شرکت‌های بیمه آماری منتشر نکرده‌اند، اما با توجه به صحبت‌های مسئولان این صنعت، این ادعا تأیید می‌شود.

نکته‌ای که نباید از آن غافل شد، بحث بیمه شخص ثالث است که با وجود سهم این رشته از کل حق بیمه‌های تولیدی، هنوز دارای بیشترین سهم است.

بیمه شخص ثالث با سهم ۴۱ درصدی از حق بیمه‌های تولیدی، رقمی در حدود دو هزار و ۶۴۰ میلیارد تومان را به خود اختصاص داده است، این در حالی است که میزان خسارت پرداختی در این رشته حدود یک هزار و ۹۰۰ میلیارد تومان است که این میزان حدود نیمی از خسارت‌های پرداختی این صنعت را تشکیل می‌دهد.

اگر حق بیمه‌های دریافتی شخص ثالث را از میزان خسارت پرداختی در این رشته کسر کنیم، شرکت‌های بیمه از این محل، حدود ۷۰۰ میلیارد تومان سود کرده‌اند.

هر چند شرکت‌های بیمه هر گاه بحث بیمه شخص ثالث به میان می‌آید، آه از نهادشان برمی‌آید و مدعی هستند که با توجه استهلاک، حقوق کارمندان، کارمزد نمایندگان و سایر موارد، سودی از این رشته نصیب آنها نمی‌شود و تنها ضرر آن برای آنها می‌ماند، باید این نکته را متذکر شد که تا مسئله‌ای برای یک شرکت سودآور نباشد، نسبت به آن اقدام نمی‌کند.

شرکت بیمه	حق بیمه تولیدی	
	مقدار (میلیون ریال)	نرخ رشد (%)
ایران	۲۶,۹۹۱,۱۲۸	۲۶,۳
دانا	۴,۸۱۶,۴۵۲	۶۴,۲
آسیا	۶,۵۵۴,۱۶۹	۱۰,۲
البرز	۳,۳۰۰,۵۲۴	۳,۹
معلم	۸۸۸,۱۴۶	-۵۲,۴
پارسیان*	۳,۴۳۹,۵۰۶	۱۳,۸
کارآفرین	۱,۸۵۹,۳۳۴	۴۰,۸
رازی	۸۷۲,۰۱۰	۰,۴
ملت	۲,۰۷۷,۸۰۵	۱۳,۸
توسعه	۲,۶۹۱,۶۰۰	۱۷۲,۳
سینا	۱,۷۱۶,۲۶۹	۳۹,۳
امید*	۱۴,۳۶۰	۵۱,۱
حافظ	۹۱,۶۷۹	-۱۳,۸
سامان	۷۶۰,۰۰۵	۵۰,۵
دی	۶۲۹,۰۹۲	-۴,۹
نوین	۱,۱۶۰,۶۳۶	۵۰,۲
ایران معین*	۱۳۵,۱۵۷	۴۳,۶
پاسارگاد	۱,۰۱۷,۷۹۷	۱۱۴,۸
میهن	۱۰۲,۵۹۲	۳۳۹,۶
کوثر	۱۷,۶۸۶	۰
بازار بیمه	۵۹,۱۳۵,۹۴۷	

