

CHARISMA

کاريزما

کاريزما
شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیات مدیره

به مجمع عمومی سالانه

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) برای دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد:

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت 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 ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره	امین شیرکانی
	نایب رئیس هیات مدیره	علی تیموری شندی
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	عباس اسلامی
	عضو هیات مدیره	سعید نصیری
	عضو هیات مدیره	محسن رحمتی

فهرست مطالب

۱	تاریخچه
۱	تابعیت و مرکز اصلی شرکت
۱	موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه
۲	اهداف مدیریت و راهبردها
۳	سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت
۳	هیات مدیره و مدیرعامل
۴	بازرس قانونی و حسابرس مستقل
۴	شرکت از منظر بورس و اوراق بهادار
۴	چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت
۵	فعالیت های سرمایه گذاری
۶	محیط حقوقی شرکت
۷	محصولات شرکت بیمه زندگی کاریزما
۸	عملکرد شرکت در بخش فنی
۱۰	اقدامات در حوزه فناوری اطلاعات
۱۱	فعالیت توسعه سرمایه انسانی
۱۲	ترکیب سرمایه انسانی شرکت در مقایسه با صنعت بیمه
۱۳	نظام راهبردی شرکت
۱۴	حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما
۱۷	صورت وضعیت مالی
۱۸	صورت سود و زیان
۱۹	تقدیر و تشکر

تاریخچه

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۵۷۰۵۵۹ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ طی شماره ۶۰۳۱۴۳ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ پروانه فعالیت خود با شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۴۰۱ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. همچنین طی مجوز شماره ۱۱۳۹۹۴/۱۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است.

تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی است و نشانی مرکز اصلی شرکت " میدان ونک ، ملاصدرا ، شیرازی شمالی ، خ حکیم اعظم ، پلاک ۱۷ " و محل اصلی فعالیت آن تهران می باشد .

موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

- ۱- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- ۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- ۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر 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 می نماید.

اهداف مدیریت و راهبردها

چشم انداز:

تجربه مطلوب مشتریان و همسو کردن منافع ذینفعان و همه افرادی که به ما اعتماد کردند.

بیانیه ماموریت :

ارائه بهترین راه حل های بیمه ای، مدیریت ثروت و بازنشستگی ، دستیابی مشتریان به رفاه، امنیت مالی و آرامش

استراتژی های سطح کلان :

- ارزش آفرینی برای مشتریان از طریق طراحی محصولات نوین بیمه های زندگی مبتنی بر نیازهای مشتریان
- توسعه شبکه فروش حرفه ای و تخصصی فروش بیمه های عمر مبتنی بر سوپرمارکت مالی
- استقرار فروش الکترونیکی (اینترنتی) بیمه نامه و بازاریابی دیجیتال و خدمات از راه دور مشتریان
- استقرار نظام مدیریت ریسک یکپارچه شرکتی در کلیه سطوح شرکت

فرهنگ سازمانی :

مدیران " شرکت بیمه زندگی کاریزما " ، با توجه کامل به موضوع حاکمیت شرکتی بالاترین استاندارد های شفافیت ، مسئولیت پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیت 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.

سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت

سرمایه شرکت مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۲,۴۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی و آخرین وضعیت سهامداران به شرح زیر می باشد :

ترکیب سهامداران شرکت			
ردیف	نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	علیرضا سیری	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۲	مجتبی کباری	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۳	فریدون زارعی	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۴	علی تیموری شندی	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۵	محمد عابد	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۶	محمد مهدی ناسوتی فرد	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۷	امین شیرکانی	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
۸	سایر سهامداران	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪
	جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

هیات مدیره و مدیرعامل

براساس مصوبه مجمع عمومی موسسین به تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ هیات مدیره شرکت برای مدت ۲سال از تاریخ مورد اشاره انتخاب شدند:

نام خانوادگی	سمت
۱- آقای امین شیرکانی	رئیس هیات مدیره - عضو موظف غیر اجرایی
۲- آقای علی تیموری شندی	نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف
۳- آقای محسن رحمتی	عضو هیات مدیره - غیر موظف
۴- آقای سعید نصیری	عضو هیات مدیره - غیر موظف
۵- آقای عباس اسلامی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره
۶- آقای مجتبی کباری	عضو علی البدل هیات مدیره
۷- آقای عبدالامین خدائی نساج	عضو علی البدل هیات مدیره

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

در مجمع عمومی موسسین مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ شرکت، موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود به سمت بازرس اصلی و موسسه حسابرسی دش و همکاران به عنوان بازرس علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۱ انتخاب شدند؛ همچنین در سال مالی مذکور، موسسه فوق اشاره مسئولیت حسابرسی شرکت را هم به عهده داشته است.

شرکت از منظر بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ در بازار پایه فرابورس ایران در گروه بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی با نماد "کاریز" درج گردید و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ مورد معامله قرار گرفت.

چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت

ارقام به میلیون ریال

اطلاعات سود و زیان :	
شرح	دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱
درآمدهای بیمه ای	۱۶,۷۹۳
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۵۲۸,۹۱۴
هزینه‌های بیمه‌ای	(۳,۶۷۵)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۵۳,۱۸۷)
هزینه‌های مالی	(۱,۴۵۰)
سود خالص	۳۸۷,۳۹۵
تعداد سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود هر سهم - ریال	۱۶۱
اطلاعات صورت وضعیت مالی :	
شرح	دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱
جمع دارائی‌ها	۱,۶۵۰,۰۳۲
جمع بدهی‌ها	۶۲,۶۳۷
جمع حقوق مالکانه	۱,۵۸۷,۳۹۵
سرمایه پرداخت شده	۱,۲۰۰,۰۰۰

فعالیت های سرمایه گذاری

حفظ و افزایش منافع سهامداران و بیمه گذاران از طریق:

- ✓ برون سپاری منابع سرمایه گذاری ها و پایش مداوم سبد سرمایه گذاری
- ✓ استفاده از خبرگان سرمایه گذاری و ظرفیت های موجود در گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما
- ✓ سرمایه گذاری در سهام شرکت های کم ریسک و پربازده
- ✓ مدیریت بهینه نقدینگی و سرمایه در گردش شرکت

❖ وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

ترکیب پرتفوی سهام شرکت بیمه زندگی کاریزما در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد به کل	قرارداد سبگردان :
۵۳,۴۸۰	۴۷,۳۳۸	۴,۲	ماشین آلات و دستگاههای برقی
۳۶,۴۸۰	۳۳,۰۳۴	۲,۹	بانکها و موسسات اعتباری
۳۱,۳۷۴	۲۶,۰۲۴	۲,۳	فعالیت های کمکی به نهادهای مالی واسط
۶۷,۴۸۱	۵۱,۰۰۴	۴,۵	بیمه و بازنشستگی
۸۲,۴۱۰	۶۴,۷۵۷	۵,۷	محصولات شیمیایی
۲۸,۳۱۷	۲۸,۴۰۹	۲,۵	نهاد های مالی واسط
۲۴,۴۵۷	۱۸,۲۶۹	۱,۶	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۱۲۴,۵۴۱	۱۲۹,۴۷۸	۱۱,۴	محصولات غذایی و آشامیدنی
۷,۱۰۶	۷,۰۷۱	۰,۶	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۵۸,۶۳۰	۵۳,۰۴۶	۴,۷	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۱۹,۴۲۴	۱۴,۵۱۹	۱,۳	ساخت محصولات فلزی
۵۳,۲۶۰	۴۹,۴۱۱	۴,۴	اطلاعات و ارتباطات
۱۵۶,۷۲۲	۱۴۹,۶۱۵	۱۳,۲	سرمایه گذاری
۳۵,۵۶۰	۳۰,۴۵۰	۲,۷	سیمان، آهک، گچ
۹۹,۸۲۸	۹۹,۸۲۴	۸,۸	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
۳۲,۳۹۰	۲۹,۱۶۵	۲,۶	قند و شکر
۹,۴۳۴	۸,۰۳۶	۰,۷	محصولات کاغذی
۱۶۸,۸۰۰	۱۵۲,۰۳۴	۱۳,۴	مخابرات
۱۴۳,۱۳۲	۱۴۰,۵۹۷	۱۲,۴	سایر
۱,۲۳۲,۸۲۵	۱,۱۳۲,۰۸۳	۱۰۰	مجموع

ارقام به میلیون ریال

عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام شرکت های بورسی	۱,۱۳۲,۰۸۳	۱,۲۳۲,۸۲۵
صندوقهای سرمایه گذاری مشترک	۱۷۰,۲۱۳	۱۹۰,۳۳۷
سایر اوراق بهادار بورسی	۲۷,۴۶۶	۳۴,۰۸۷
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله	۱,۳۲۹,۷۶۲	۱,۴۵۷,۲۴۹

محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

۱. قانون بیمه
۲. قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری
۳. قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی
۴. آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه
۵. قانون تجارت
۶. قانون کار و تامین اجتماعی
۷. قوانین مالیاتی
۸. قوانین مبارزه با پولشویی
۹. قوانین و مقررات و بخشنامه های سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۰. مصوبات هیات دولت
۱۱. اساسنامه شرکت
۱۲. مصوبات هیات مدیره و آیین نامه ها و دستورالعمل های داخلی

محصولات شرکت بیمه زندگی کاریزما



معرفی محصولات:

❖ سبد بیمه ای

- (۱) عمر زمانی انفرادی
- (۲) عمر و حادثه انفرادی
- (۳) عمر و حادثه گروهی
- (۴) بیمه زندگی گروهی (طرح یاد)
- (۵) مانده بدهکار (بانکی/ سایر)
- (۶) افراد با شرایط خاص (تائید ۱۰۰٪)
- (۷) افراد کلیدی سازمان

❖ سبد ترکیبی :

- (۸) بیمه عمر اندوخته دار (طرح ثمر)
- (۹) بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)

❖ تنوع طرح های مستمری و بازنشستگی :

- (۱۰) مدت معین - قطعی - آنی
- (۱۱) مدت معین - قطعی - بافاصله
- (۱۲) مدت معین - به شرط حیات - آنی
- (۱۳) مدت معین - به شرط حیات - با فاصله
- (۱۴) مادام العمر با دوره تضمین
- (۱۵) مادام العمر بدون دوره تضمین

معرفی پوشش های بیمه ای

۱. فوت به هر علت
۲. فوت به علت حادثه
۳. هزینه پزشکی ناشی از حادثه
۴. امراض خاص با ۳۷ بیماری
۵. درآمد روزانه ایام بستری بیمارستانی به هر علت (عمومی / مراقبت ویژه) - طرح شفا
۶. درآمد روزانه از کارافتادگی موقت - طرح مقرری درآمد افق
۷. مستمری سالانه به علت از کارافتادگی یا ابتلا به امراض خاص بیمه شده - طرح مستمری افق
۸. سرمایه از کارافتادگی کامل و دائم به هر علت - طرح از کارافتادگی افق
۹. سرمایه نقص عضو و از کارافتادگی به هر علت - طرح نقص عضو از کارافتادگی افق
۱۰. معافیت از پرداخت حق بیمه ناشی از از کارافتادگی یا ابتلا به امراض خاص بیمه شده - طرح معافیت افق
۱۱. معافیت از پرداخت حق بیمه ناشی از فوت به هر علت یا از کارافتادگی بیمه گذار - طرح حامی تو

عملکرد شرکت در بخش فنی

این شرکت در ابتدای شروع فعالیت تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱، جهت اعطای پوشش بیمه ای مناسب به پرسنل گروه مالی کاریزما برای بیش از ۶۰۰ نفر پرسنل گروه مالی کاریزما بیمه نامه زندگی گروهی - طرح یاد صادر نمود.

پوشش های ارائه شده در این قرارداد:

- **فوت به هر علت** به مبلغ پانصد میلیون تومان
- **امراض خاص** به مبلغ پانصد میلیون تومان
- **فوت در اثر حادثه** به مبلغ یک میلیارد تومان
- **نقص عضو و از کارافتادگی** به هر علت به مبلغ یک میلیارد تومان
- **هزینه پزشکی ناشی از حادثه** به مبلغ یکصد میلیون تومان
- **غرامت روزانه بستری بیمارستانی** به مبلغ روزانه دو میلیون و پانصد هزار تومان

گزارش فعالیت هیات مدیره - ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

بطور خلاصه بیمه نامه های صادره ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

حق بیمه صادره			رشته
کل سال	دوره زمستان	دوره پاییز	
۳۰	۰	۳۰	حوادث انفرادی
۲۱،۹۳۳	۹۰۷	۲۱،۰۲۶	حوادث گروهی
۴۶	۴	۴۲	عمر انفرادی
۱۱،۲۷۶	۶،۳۲۰	۴،۹۵۶	عمر گروهی
۱۰	۱۰	۰	مستمری
۴	۰	۴	مانده بدهکار
۳۳،۲۹۹	۷،۲۴۱	۲۶،۰۵۸	مجموع

اخذ مجوز طرح های بیمه ای از بیمه مرکزی ج.ا.ا

- ❖ طرحنامه محصول جدید "بیمه زندگی با مدیریت ثروت - سبک کاریزما" در تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۴۰۱ طی مجوز شماره ۲۰۹۹۶۳/۶۰۱/۱۴۰۱ اجرای این طرح به صورت انحصاری برای مدت ۴ سال به این شرکت اعطا شد .
- ❖ مجوز طرح نامه محصول "بیمه عمر اندوخته دار- طرح ثمر" که با ساختار بیمه Universal Life متداول صنعت با پوشش ها و امکانات جدید می باشد نیز در تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۴۰۱ طی مجوز شماره ۲۰۹۹۶۴/۶۰۱/۱۴۰۱ اخذ گردید.
- ❖ طرحنامه افراد کلیدی سازمان (Key Person) جهت پوشش بیمه ای کارکنان کلیدی سازمان ها به نفع سازمان با ویژه VIP , CIP بازار های B2C با سقف سرمایه ده میلیارد تومان به بیمه مرکزی ارائه و در جریان رسیدگی می باشد.
- ❖ طرحنامه "بیمه زندگی گروهی (طرح یاد)" جهت پوشش بیمه ای کارکنان و نیز تامین آتیه آنان در شرکتها ، سازمانها در بازار های B2B و B2B2C نهایی گردید که در جریان و نوبت ارسال به بیمه مرکزی جهت رسیدگی می باشد.
- ❖ سایر محصولات این شرکت شامل عمر و حادثه گروهی، عمر و حادثه انفرادی و انواع بیمه مستمری و صندوق های بازنشستگی نیز بر مبنای چارچوب های مصوبات بیمه مرکزی در سیستم فن آوران پیاده سازی شده است، فرآیند اخذ مجوزات آن در بیمه مرکزی و سفارش نرم افزارها از طریق سایت در حال اجرا می باشد .

اقدامات در حوزه فناوری اطلاعات

حوزه نرم افزار

۱. نصب ، راه اندازی و بروزرسانی سیستم اصلی فناوران جهت عملیات بیمه گری
۲. راه اندازی وب سرویس های مربوط به سیستم فناوران نظیر ثبت احوال ، سیاح ، شاهرکار
۳. نصب و راه اندازی سایت اصلی شرکت
۴. تصب و راه اندازی پنل استعلام و صدور بیمه نامه آنلاین مشتریان حقیقی (تا ۹۰ درصد تکمیل شده است)
۵. نصب و راه اندازی پنل خدمات پس از فروش مشتریان حقیقی
۶. نصب و راه اندازی پنل شبکه فروش (تا ۹۰ درصد تکمیل شده است)
۷. نصب و راه اندازی سیستم مالی و اداری و امور سهام شرکت نماد ایران
۸. نصب و راه اندازی سیستم اتوماسیون اداری فراگستر
۹. نصب و راه اندازی سیستم سیگما مربوط به عملیات سهام

حوزه شبکه و سخت افزار

۱. خرید تجهیزات شبکه شامل سرورها و سوئیچ سیسکو
۲. راه اندازی دیتاسنتر در شرکت آسیاتک
۳. اقدام جهت ارتباط MPLS با شرکت بیمه مرکزی

فعالیت توسعه سرمایه انسانی

شرح	تعداد	جمع کل
زن	۶	۱۹
مرد	۱۳	
فوق لیسانس و بالاتر	۱۳	۱۹
لیسانس	۵	
فوق دیپلم، دیپلم و پایین تر	۱	

جدول فوق بیانگر آن است که ترکیب نیروی انسانی را به میزان ۶۸ درصد مردان و ۳۲ درصد زنان تشکیل می دهند و همچنین در سال ۱۴۰۱، ۶۹ درصد کارکنان دارای تحصیلات فوق لیسانس و بالاتر و ۲۶ درصد نیز دارای تحصیلات لیسانس می باشند.

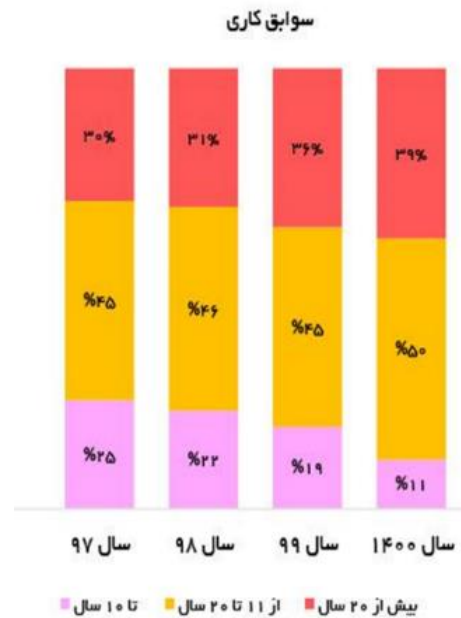
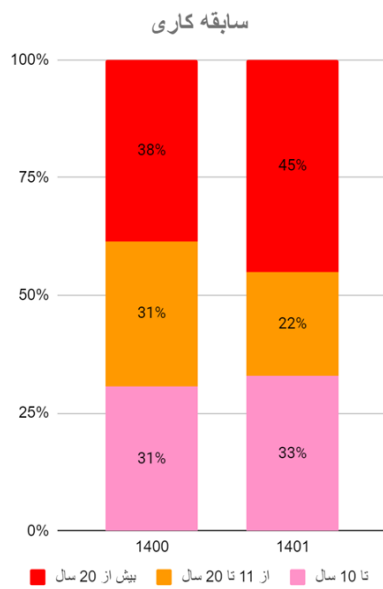
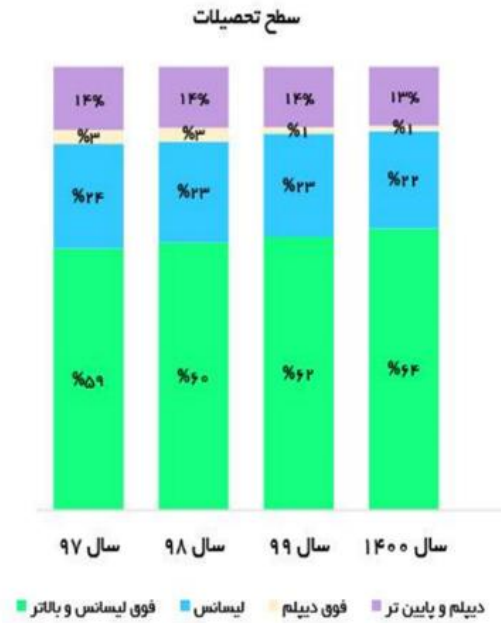
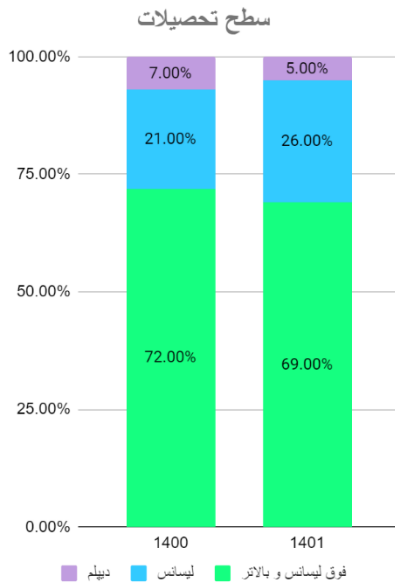
همچنین به میزان ۴۷ درصد دارای سابقه کاری (تجربه) بیش از ۲۰ سال بوده و ۲۱ درصد دارای سابقه ۱۱ تا ۲۰ سال می باشند.

سال ۱۴۰۱			
مرد	زن	سابقه کاری	مدرک تحصیلی
۰	۰	تا ۱۰ سال	دیپلم
۰	۰	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۱	۰	بیش از ۲۰ سال	
۱	۰	مجموع	
۱	۰	تا ۱۰ سال	کارشناسی
۱	۰	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۲	۱	بیش از ۲۰ سال	
۴	۱	مجموع	
۳	۲	تا ۱۰ سال	کارشناسی ارشد و بالاتر
۱	۲	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۴	۱	بیش از ۲۰ سال	
۸	۵	مجموع	
۴	۲	تا ۱۰ سال	کل
۲	۲	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۷	۲	بیش از ۲۰ سال	
۱۳	۶	مجموع کل	

ترکیب سرمایه انسانی شرکت در مقایسه با صنعت بیمه

شرکت بیمه زندگی کاریزما

میانگین صنعت بیمه



نظام راهبردی شرکت

مسئولیت اصلی هیات مدیره، ایجاد حاکمیت و راهبری کارآمد بر امور شرکت در راستای منافع سهامداران و تعادل در منافع ذینفعان مختلف آن از جمله بیمه‌گذاران، کارکنان، سرمایه‌گذاران، ناظران و جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌نمایند، است.

ردیف	هیات مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	سوابق کاری
۱	امین شیرکانی	رئیس هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد	مدیر عامل بیمه سینا - از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ مدیر کل امور مجامع، مالکیت و معاملات سهام بنیاد مستضعفان - از سال ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۱
۲	علی تیموری شندی	نایب رئیس هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد	مدیرعامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - از سال ۱۳۹۹ تا کنون مدیرعامل شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسین - از سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۹ مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان - از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳
۳	عباس اسلامی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد	معاون فنی بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ مدیر بیمه های زندگی بیمه ما - از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۶ مدیر بیمه های زندگی بیمه آسیا - از سال ۱۳۸۶ تا ۱۳۹۱
۴	سعید نصیری	عضو هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد	معاون فنی (سابق) بیمه کارآفرین مدیر کل (سابق) بیمه های اشخاص بیمه ایران
۵	محسن رحمتی	عضو هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد	مدیرعامل شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما - از سال ۱۴۰۱ قائم مقام گروه مالی کاریزما - از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۱ مدیرعامل شرکت تدبیرگران - از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۸

حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما

در راستای اجرای ماده ۹۳ آیین نامه بیمه مرکزی ج.ا.و.ع در خصوص حاکمیت شرکتی در این بخش گزارش عملکرد شرکت بیمه زندگی کاریزما در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در سال ۱۴۰۱ ارائه می گردد .
گزارش حاضر چکیده ای از اهم اقداماتی است که در راستای اصول راهبری شرکت بیمه زندگی کاریزما ، بر اساس گزارشات و اطلاعات دریافتی از کمیته ها و بررسی آنها تهیه شده است .
لازم به ذکر است با توجه به تاریخ مجوز فعالیت شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ و گشایش نماد کاریز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ و بازه زمانی اندک از شروع فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۱ ، اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴) در سال ۱۴۰۲ در جریان است .

کمیته های تخصصی شرکت :



کمیته حسابرسی و کنترل داخلی :

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی ، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد :

۱. اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری ، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی
۲. سلامت گزارشگری مالی
۳. اثربخشی حسابرسی داخلی
۴. استقلال حسابرس مستقل و اثر بخشی حسابرسی مستقل
۵. رعایت قوانین ، مقررات و الزامات

گزارش فعالیت هیات مدیره - ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

این کمیته مسئول اجرای نظارت بر کار حسابرسان داخلی و مستقل، پیشنهاد حسابرسان مستقل به هیات مدیره و سهامداران به منظور انتصاب، پیشنهاد تعیین حق الزحمه و عزل حسابرسان مستقل، بازنگری و تأیید برنامه های ح.زه حسابرسی و دفعات حسابرسی مستقل و داخلی، دریافت و بررسی گزارش حسابرسی و گزارشات مدیریتی، کسب اطمینان از انجام اقدامات اصلاحی به موقع و صحیح توسط مدیریت برای کنترل ضعف ها و کاستی ها، عدم تطابق با سیاست شرکت، قوانین و مقررات و سایر مشکلات شناسایی شده از سوی حسابرسان است.

با توجه با تاریخ تاسیس و اخذ مجوز فعالیت شرکت تشکیل کمیته حسابرسی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ به تصویب هیات مدیره رسید و اولین جلسه کمیته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ تشکیل گردیده است.

اقدامات با اهمیت کمیته حسابرسی:

- ۱- تطبیق سرمایه گذاری های شرکت با آئین نامه ۹۷ شورای عالی بیمه
- ۲- تعیین مدارک و مستندات لازم جهت امضاء چک و سایر اسناد بانکی
- ۳- برنامه ریزی در خصوص اقدامات لازم برای سند ملی ارزیابی ریسک پولشویی

اعضای کمیته حسابرسی	
نام	سمت
امین شیرکانی	رئیس کمیته
بهرام سبزواری	عضو
حسین صفری	عضو
علی جعفری	عضو
فاطمه روحی	عضو

کمیته تطبیق مقررات:

به استناد بند ۵ ماده ۱۷ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و در راستای آیین نامه حاکمیت شرکتی شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.و با توجه با تاریخ تاسیس و اخذ مجوز فعالیت شرکت، تشکیل کمیته تطبیق مقررات در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ به تصویب هیات مدیره رسید و اولین جلسه کمیته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ تشکیل گردیده است. اهم اقدامات انجام شده کمیته در این بازه زمانی به شرح ذیل می باشد.

- ۱- لزوم تفکیک حسابهای بیمه ای و غیر بیمه ای
- ۲- لزوم اخذ مصوبات هیات مدیره و بیمه مرکزی بابت کلیه طرح های بیمه ای

اعضای کمیته تطبیق مقررات	
نام	سمت
امین شیرکانی	رئیس کمیته
بهرام سبزواری	عضو
حسین صفری	عضو

کمیته مدیریت ریسک:

در راستای اجرای الزامات نهادهای نظارتی " حاکمیت شرکتی موضوع آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه " تشکیل کمیته مدیریت ریسک شرکت بیمه زندگی کارپزما در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ به تصویب هیات مدیره رسیده و اولین جلسه کمیته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ تشکیل گردیده است . کمیته مذکور وظیفه شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک های با اهمیت (از قبیل بیمه گری و عملیاتی ، حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی، کفایت میزان پوشش ها در قرارداد های اتکایی و صلاحیت بیمه گران اتکایی ، ریسک نقدینگی و نصابهای سرمایه گذاری) شرکت را بر عهده دارد .

اعضای کمیته مدیریت ریسک	
نام	سمت
سعید نصیری	رئیس کمیته
امین شیرکانی	عضو
الناز کیانی	عضو
امیر نعمتی	عضو
بهنام صادق پور	عضو

کمیته جبران خدمات کارکنان:

برای استقرار مناسب راهبری شرکتی که اجرای آن در شرکت توسط عوامل اجرایی صورت خواهد گرفت و به منظور حفظ و جبران منصفانه خدمات ایشان، کمیته جبران خدمات تحت نظر هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ تشکیل گردیده تا ضمن اجرای سیاستهای کلان راهبردی هیات مدیره برای جبران خدمات بر حفظ و ارتقا بهره‌وری و دانش منابع انسانی شرکت و تقویت وفاداری ایشان نظارت نماید.

با توجه به بازه زمانی کوتاه مدت تا پایان سال ۱۴۰۱ اولین جلسه کمیته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ در راستای بهبود امور رفاهی ، ارتقای معیشت و دانش و سلامت کارکنان تشکیل گردید .

تقدیر و تشکر

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

- ✓ عموم سهامداران محترم
- ✓ نماینده محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ✓ نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار
- ✓ بازرس قانونی محترم و همکاران ارجمندشان

با تقدیم احترام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کارپزما (سهامی عام)

دوره مالی ۵ ماه و ۱۰ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	۸,۵۳۲	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
	(۷۰۷)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۷,۸۲۵			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
	۸,۲۸۹	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
	۶۷۹	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۸,۹۶۸			درآمدهای بیمه‌ای
۱۶,۷۹۳			
	(۳,۴۱۲)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۵۶۶	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۲,۸۴۶)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
	(۸۲۹)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۸۲۹)			هزینه‌های بیمه‌ای
۱۳,۱۱۸		۱۳	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	(۱۵۳,۱۸۷)	۱۴	هزینه‌های اداری و عمومی
	۵۲۸,۹۱۴	۱۵	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۳۷۵,۷۲۷			سود عملیاتی
۳۸۸,۸۴۵			
	(۱,۴۵۰)	۱۶	هزینه‌های مالی
(۱,۴۵۰)			سود خالص
۳۸۷,۳۹۵			
۱۶۲			سود هر سهم :
(۱)			عملیاتی - ریال
			غیر عملیاتی - ریال
۱۶۱		۱۷	سود هر سهم - ریال



یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .
 ازنجابتیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد ، لذا صورت جزور ارائه نگردیده است .

(Handwritten signature and scribbles)

شرکت بیمه زندگی کاریزما
(سهامی عام)

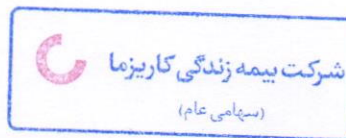
(Handwritten signature and scribbles)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال		
۴,۹۴۱	۲۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۰۰۷	۱۸	موجودی نقد
۲۳,۷۶۷	۲۸	سایر پرداختی‌ها	۹,۲۲۸	۱۹	مطالبات از بیمه‌گذاران
۳,۴۱۲	۲۹	ذخیره خسارت معوق	۵,۵۲۰	۲۰	سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۴,۷۵۸	۲۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۷,۱۴۳	۲۱	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۹	۳۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۵۲۹,۷۶۲	۲۲	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۸۲۹	۳۱	سایر ذخایر فنی	۱۸,۲۰۷	۲۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۹۲۱	۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱,۸۳۲	۲۴	دارایی‌های نامشهود
۶۲,۶۳۷		جمع بدهی‌ها	۸,۳۳۳	۲۵	سایر دارایی‌ها
		حقوق مالکانه			
۲,۴۰۰,۰۰۰	۳۳	سرمایه			
(۱,۲۰۰,۰۰۰)		تعهد صاحبان سهام			
۱,۲۰۰,۰۰۰		سرمایه پرداخت شده			
۱۹,۳۷۰	۳۴	اندوخته قانونی			
۳۸,۷۳۹	۳۵	اندوخته سرمایه‌ای			
۳۲۹,۲۸۶		سودانباشته			
۱,۵۸۷,۳۹۵		جمع حقوق مالکانه			
۱,۶۵۰,۰۳۲		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۶۵۰,۰۳۲		جمع دارایی‌ها

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .





شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

تهران- میدان ونک- خیابان ملاصدرا - حکیم اعظم- پ۱۷

CLIC1.IR

۰۲۱-۴۵۴۶۷۰۰۰