



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ



کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیأت مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

کاریزما

شرکت بیمه زندگی (سهامی عام)



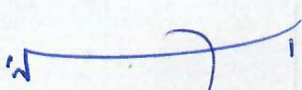


مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد .

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیأت مدیره به مجمع عمومی، مبنی 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 اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه 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 در ست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۷ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

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

فهرست مطالب

۲	پیام هیأت مدیره.....
۳	تاریخچه و معرفی شرکت.....
۳	تابعیت و مرکز اصلی شرکت.....
۳	موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه.....
۴	اهداف مدیریت و راهبردها.....
۵	محیط حقوقی شرکت.....
۶	سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت.....
۷	هیأت مدیره و مدیرعامل.....
۷	شرکت از منظر بورس اوراق بهادار.....
۸	فعالیت‌های سرمایه گذاری.....
۱۱	چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت.....
۱۲	ماهیت شرکت و صنعت.....
۱۵	عملکرد شرکت در بخش فنی.....
۱۸	تاثیر ریسک های سیستماتیک بر بیمه های زندگی.....
۲۲	اهم فعالیت های انجام شده در سایر حوزه ها در سال ۱۴۰۲.....
۲۷	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....
۲۸	نظام راهبردی شرکت.....
۲۹	حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام).....
۳۶	بازرس قانونی و حسابرس مستقل.....
۳۶	گزارش تجزیه تحلیل و ریسک شرکت.....
۳۸	ترکیب سرمایه انسانی شرکت در مقایسه با صنعت بیمه.....
۴۱	گزارش پایداری.....
۴۲	برنامه‌های آینده شرکت.....
۴۳	تقدیر و تشکر.....

پیام هیأت مدیره

با عرض سلام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در اجرای تکالیف موضوع مواد ۱۳۸ و ۲۳۲ قانون تجارت، ضمن ارائه صورت‌های مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، گزارش خود را در خصوص فعالیت‌ها و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مذکور را که به منظور دستیابی به اهداف پیش بینی شده در چارچوب اساسنامه صورت پذیرفته است، به شرح ذیل به استحضار می‌رساند.

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در سال ۱۴۰۱ فعالیت خود را آغاز نموده است این شرکت با طراحی و اجرای زیر ساخت‌های مناسب از قبیل طراحی متنوع محصولات بیمه زندگی، زیر ساخت های مدرن و متنوع فناوری اطلاعات و بخش های مالی و اداری اقدامات لازم جهت توسعه فروش محصولات متنوع بیمه زندگی و ارائه خدمات مناسب پس از فروش را آغاز نموده و همچنین در جهت نوآوری، بهبود و اصلاحات لازم برای ارائه خدمات کافی و مناسب به بیمه گذاران و سهامداران گرامی و دستیابی به سهم مناسب خود از بازار صنعت بیمه در رشته های بیمه زندگی نهایت تلاش خود را انجام می‌دهد.

یکی از راه‌های مطمئن برای تامین آتیه مالی خانواده و افراد، بیمه عمر است. این بیمه‌نامه، که با نام‌های بیمه زندگی و بیمه آتیه نیز شناخته می‌شود، نوعی سرمایه‌گذاری بلندمدت برای پشتیبانی مالی افراد است که با هدف کاهش ریسک‌های مالی در زمان بازنشستگی یا مواجهه با خطرات و پیشامدهای غیرقابل پیش‌بینی ایجاد شده است. به طور کلی وضعیت اقتصادی خانواده‌ها و لزوم آینده نگری برای ارتقاء بهداشت روانی آحاد جامعه ضرورت و نیاز استفاده از بیمه‌های زندگی را روز به روز افزایش می‌دهد. امید است سهامداران گرامی با تصویب عملکرد سال مالی مورد گزارش و پیشنهادهای ارائه شده، انگیزه و تلاش بیشتر مدیران و همکاران شرکت برای نیل به اهداف تعیین شده فراهم آورند.

تاریخچه و معرفی شرکت

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 ۱۴۰۱/۱۰/۱۳۸۵۳۳ در زمینه انواع بیمه های زندگی و مستمری از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. شرکت دارای ۲ شعبه و ۷۶ کارگزاری می باشد.

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 مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از

- ۱) انجام عملیات بیمه ای 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 بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران
- ۳) سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- ۴) انشمار اوراق بهادار با تایید ذی صلاح

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

به ارمغان آوردن آرامش برای 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

استراژی 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 (سهامی عام) " ، 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.

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از

- ۱) قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- ۲) قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰
- ۳) قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی آئین نامه شماره ۴۰ مصوب شورای عالی بیمه
- ۴) آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه
- ۵) قانون تجارت
- ۶) قانون کار و تامین اجتماعی
- ۷) قانون مدنی
- ۸) قوانین مالیاتی
- ۹) قوانین مبارزه با پولشویی
- ۱۰) قوانین و مقررات و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۱۱) مصوبات هیأت دولت
- ۱۲) قانون بودجه
- ۱۳) اساسنامه شرکت
- ۱۴) بخشنامه و دستورالعمل های صادره از مراجع ذیربط
- ۱۵) مصوبات هیأت مدیره و آیین نامه ها و دستورالعمل‌های داخلی
- ۱۶) استانداردهای حسابداری و حسابرسی

سرمایه و ترکیب سهامداران شرکت

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، منقسم به ۲.۴۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی با نام است. از این مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال توسط موسسین و سایر سهامداران پرداخت شده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می‌باشند:

ترکیب سهامداران شرکت			
ردیف	نام خانوادگی	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	شرکت سرمایه گذاری کاریزما(سهامی خاص)	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪
۲	صندوق سرمایه گذاری ا. بازارگردانی کارون BFM	۲۷۱,۳۳۹,۶۰۹	۱۱٪
۳	شیرکانی امین	۱۹۲,۴۹۷,۰۰۰	۸٪
۴	کیاری مجتبی	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۵	عابد محمد	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۶	سیری علیرضا	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۷	زارعی فریدون	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪
۸	تیموری شندی علی	۱۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۷٪
۹	ناسوتی فرد محمد مهدی	۱۱۲,۲۰۰,۰۰۰	۵٪
۱۰	شرکت سبذگردان کاریزما(سهامی خاص)	۸۱,۲۴۷,۰۰۰	۳٪
۱۱	کارگزاری کاریزما (سهامی خاص)	۶۹,۹۶۹,۳۴۹	۳٪
۱۲	شرکت بازرگانی وس.ره پویان توسعه نگر (سهامی عام)	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	۱٪
۱۳	اله دادی امین	۲۲,۴۹۸,۸۱۶	۱٪
۱۴	جنگی قهرمان نعیمه	۱۹,۳۸۱,۴۰۷	۱٪
۱۵	اله دادی امید	۱۹,۰۹۰,۰۰۰	۱٪
۱۶	شرکت تحلیل گران توسعه امید مالی البز (س.خ)	۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۱٪
۱۷	شرکت گروه ثروت آفرینان سهند (سهامی خاص)	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱٪
۱۸	امینیان محسن	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪
۱۹	موسسه تامین رفاه و آتیه کاریزما	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪
۲۰	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۲۶۱,۴۷۶,۸۱۹	۱۱٪
	جمع	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

هیأت مدیره و مدیرعامل

براساس مصوبه مجمع عمومی موسسین به تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ و آخرین روزنامه رسمی ثبت شده، هیأت مدیره شرکت برای مدت ۲ سال از تاریخ مورد اشاره انتخاب شدند و به شرح ذیل می باشند.

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

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) طی مجوز شماره ۱۲۲/۱۱۳۹۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به عنوان ناشر اوراق بهادار درج گردیده است و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ با نماد "کایز" در بازار پایه زرد فرابورس مورد معامله قرار گرفت.

شرح	۱۴۰۲
تعداد سهام معامله شده (تابلو اصلی)	۱,۶۲۲,۲۴۷,۰۲۳
ارزش سهام معامله شده	۵,۱۷۵,۲۱۵
تعداد سهام معامله شده (بلوکی)	۷۴۱,۰۹۷,۰۰۰
ارزش سهام معامله شده بلوکی	۱,۹۷۱,۹۷۴
تعداد روزهای گشایش نماد	۲۲۲
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۲
ارزش بازار (۱۴۰۲/۱۲/۲۹)	۷,۶۸۰,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۲/۱۲/۲۹)	۳,۲۰۰
ارزش بازار (۱۴۰۱/۱۲/۲۹)	۳,۴۶۸,۰۰۰
قیمت سهام - ریال (۱۴۰۱/۱۲/۲۹)	۱,۴۴۵
بازدهی قیمت سهم (یک ساله)	٪۲۲۱
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰

فعالیت‌های سرمایه گذاری

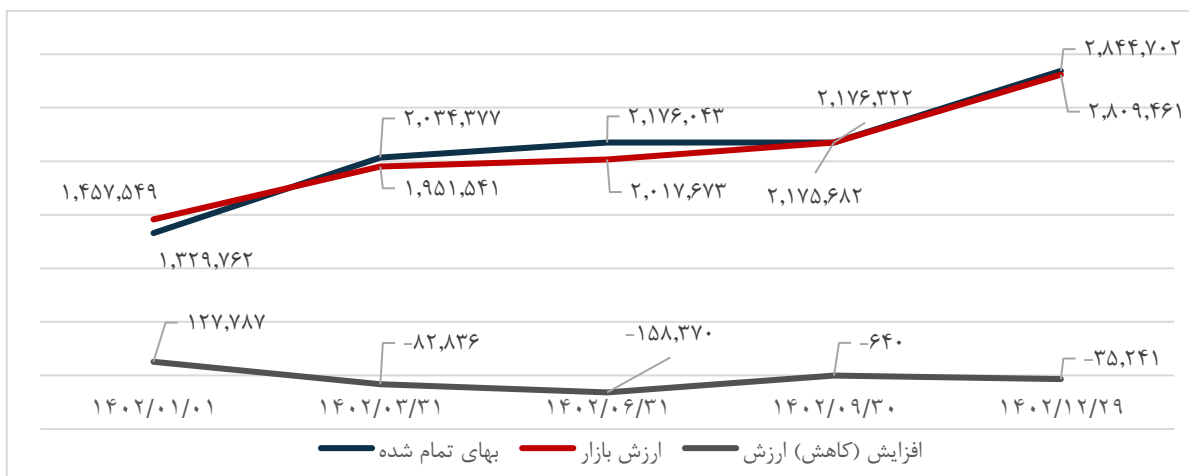
حفظ و افزایش منافع سهامداران و بیمه گذاران از طریق

- برون سپاری منابع سرمایه گذاری ها و پایش مداوم سبد سرمایه گذاری
- سرمایه گذاری در سهام شرکت های کم ریسک و پربازده

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در چارچوب آیین نامه های مصوب، اقدام به افزایش پرتفوی سرمایه گذاری خود نموده که نتایج آن به شرح جدول زیر میباشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بهای تمام شده	۱,۳۲۹,۷۶۲	۲,۸۴۴,۷۰۲
ارزش بازار	۱,۹۵۱,۵۴۱	۲,۸۰۹,۴۶۱
افزایش (کاهش) ارزش	۱۲۷,۷۸۷	-۳۵,۲۴۱



سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

ارقام به میلیون ریال

وضعیت سرمایه گذاری های جاری سریع معامله پایان سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
عنوان	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام شرکت ها	۱,۵۴۴,۰۰۰	۱,۳۹۳,۶۵۸
صندوق‌های سرمایه گذاری	۹۴۹,۴۵۰	۱,۰۲۹,۷۸۸
گواهی سپرده کالایی	۳۱۹,۹۹۷	۳۵۵,۲۲۰
اوراق مشارکت	۳۰,۳۱۶	۳۰,۰۰۰
سایر ابزارهای پولی و مالی	۹۳۹	۷۹۶
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله	۲,۸۴۴,۷۰۲	۲,۸۰۹,۴۶۱

وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری در سهام در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد

ترکیب پرتفوی سهام شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (ارقام به میلیون ریال)				
درصد از پرتفوی	ارزش بازار	درصد از پرتفوی	بهای تمام شده	قرارداد سببگردان
۱۲	۱۶۷,۹۴۳	۱۱	۱۷۰,۸۵۲	چندرشته ای صنعتی
۱۰	۱۳۴,۵۳۰	۱۰	۱۵۰,۴۳۵	فنی و مهندسی
۸	۱۰۸,۷۸۰	۹	۱۳۸,۸۴۲	فعالیت‌های کمکی به نهاد های مالی واسط
۱۵	۲۰۲,۵۷۲	۱۵	۲۲۳,۹۶۰	شیمیایی
۹	۱۲۰,۳۸۴	۹	۱۴۰,۳۶۷	خودرو و قطعات
۶	۸۰,۲۲۰	۶	۸۹,۷۱۷	محصولات کاغذی
۱۵	۲۱۵,۸۳۵	۱۶	۲۵۳,۷۷۸	غذایی بجز قند و شکر
۵	۷۲,۲۸۴	۵	۷۲,۲۰۶	فلزات اساسی
۵	۷۲,۵۲۰	۴	۶۳,۳۳۸	مخابرات
۴	۵۴,۵۹۵	۴	۶۱,۹۵۸	اطلاعات و ارتباطات
۳	۳۵,۱۰۸	۳	۴۲,۲۹۱	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۳	۳۷,۳۴۹	۳	۴۱,۶۹۳	قند و شکر
۳	۳۵,۲۷۰	۳	۳۹,۶۲۱	پیمانکاری صنعتی
۲	۲۶,۶۷۰	۲	۲۶,۲۵۷	محصولات فلزی
۱	۱۲,۷۳۰	۱	۱۰,۶۶۶	بیمه و بازنشستگی
۰.۵	۶,۸۵۶	۰.۴	۶,۹۱۴	دستگاه‌های برقی
۰.۴	۵,۳۹۰	۰.۴	۵,۶۶۸	سیمان آهک گچ
۰.۲	۳,۰۱۴	۰.۳	۳,۹۴۶	دارویی
۰.۱	۱,۵۸۵	۰.۱	۱,۴۸۷	زراعت و خدمات وابسته
۰.۰۰۱	۲۰	۰.۰۰۰۵	۷	فرآورده های نفتی
۱۰۰	۱,۳۹۳,۶۵۸	۱۰۰	۱,۵۴۴,۰۰۰	مجموع

چکیده عملکرد مالی و عملیاتی شرکت

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(الف) نتایج عملیات (ارقام به میلیون ریال)		
درآمد بیمه ای	۱,۲۹۷,۴۷۵	۳۳,۹۷۸
درآمد سرمایه گذاری	۶۵۰,۵۶۹	۵۵۲,۶۷۹
ذخایر و هزینه های بیمه ای	(۱,۳۳۳,۱۴۸)	(۲۹,۱۴۹)
سایر هزینه های عملیاتی	(۳۶,۵۸۰)	(۱۵,۴۷۷)
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	(۲۶۳,۵۶۸)	(۱۵۳,۱۸۷)
هزینه مالی	(۱۶,۸۹۸)	(۱,۴۵۰)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱	-
سود خالص	۲۹۷,۸۵۲	۳۸۷,۳۹۵
(ب) وضعیت مالی (ارقام به میلیون ریال)		
دارایی ها	۳,۳۰۴,۳۲۱	۱,۶۵۰,۰۳۲
بدهی ها	۱,۴۶۷,۰۷۴	۶۲,۶۳۷
حقوق مالکانه	۱,۸۳۷,۲۴۷	۱,۵۸۷,۳۹۵
(ج) جریان وجوه نقد (ارقام به میلیون ریال)		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸۲۷,۷۸۴	(۱۳۳,۰۹۳)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷۲۰,۳۳۴)	(۱,۰۵۵,۴۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۶۴,۶۲۵)	۱,۱۹۸,۵۵۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۲,۸۲۵	۱۰,۰۰۷

نسبت مالی	واحد اندازه گیری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود خالص فعالیت بیمه ای به حق بیمه صادره	درصد	(۰.۱۰)	۳۹
سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره	نسبت	۰.۲	۱۲
سرمایه گذاری ها به مجموع دارایی ها	درصد	۸۵.۱	۹۲.۷
بازده محقق سرمایه گذاری ها	درصد	۲۳	۳۶
بازده دارایی ها	درصد	۱۲	-
بازده حقوق صاحبان سهام	درصد	۱۷	-
بدهی ها به مجموع دارایی ها	درصد	۴۴	۴
نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران به مجموع دارایی ها	درصد	۲.۲	۰.۶
نسبت هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره	درصد	۴	-
نسبت خسارت و مزایا پرداختی	درصد	۹.۷	-
نسبت هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره	نسبت	۰.۲	۴.۶
نسبت خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی به سود خالص	درصد	۲۷۸	(۳۴)

با توجه به آغاز فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۱، اطلاعات این سال برای دوره مالی ۵ ماه و ده روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ می باشد.

ماهیت شرکت و صنعت (مروری کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۲)

۱) تشریح صنعت بیمه زندگی

صنعت بیمه به عنوان نهاد مالی، یکی از ارکان توسعه اقتصادی کشورها است. گسترش بیمه می تواند نقش مهمی در تأمین سلامت و رفاه جامعه و رشد اقتصادی ایفا کند و ضریب نفوذ بیمه یکی از شاخص های کلیدی توسعه هر کشور می باشد.

بیمه های زندگی در اقتصاد جهانی از جمله بخش های بااهمیت در جذب و مدیریت سرمایه است و یکی از ابزارهای کارآمد مدیریت ریسک در سطح کلان به شمار می رود.

بیمه های زندگی بر پایه دو رکن ۱-تأمین در زمان بروز خطر و ۲- سرمایه گذاری منابع خرد باعث گسترش رفاه اجتماعی و رشد اقتصادی می شود.

۲) تشریح انواع محصولات، ظرفیت تولید هر یک از محصولات

در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، ۱۹ محصول در دسته بندی زیر ارائه می شود

- ۱) سبد بیمه ای (محصولات پوشش محور)
- ۲) سبد سرمایه گذاری (محصولات بر پایه سرمایه گذاری)
- ۳) سبد ترکیبی (محصولات توأم پوشش و سرمایه گذاری)
- ۴) سبد بازنشستگی تکمیلی (محصولات مستمری و بازنشستگی تکمیلی)

۳) تشریح بازارهای اصلی فروش هر یک از محصولات

با توجه به طراحی محصولات متنوع ارائه شده توسط شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، کلیه افراد جامعه به شکل گروهی و انفرادی می توانند بعنوان بازارهای بالقوه در نظر گرفته شوند

- ۱) B2C (خرده فروشی)
- ۲) B2B (شرکت ها و بیزینس های بزرگ)
- ۳) B2G (ارگان ها و سازمان های دولتی)

۴) وضعیت رقابتی بازار محصولات و جایگاه شرکت در مقایسه با شرکت های فعال در

صنعت و ویژگی محصولات از نظر کیفیت و به روز بودن

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) بعنوان سومین شرکت تخصصی در حوزه بیمه های زندگی، از آذر ماه ۱۴۰۱ فعالیت رسمی خود را آغاز نموده است .

این شرکت هم زمان با شروع فعالیت تنوع کامل محصولات روز بازار بیمه را در سبد محصولات خود به بازار عرضه نمود و سیاست خود را به عنوان یک شرکت تخصصی، جوابگویی حداکثری و تنوع کامل محصولات بر اساس نیاز افراد در حوزه بیمه های زندگی سرلوحه کار خود قرار داده است.

در مدت یک سال و چند ماه که از شروع فعالیت این شرکت می گذرد ، با ارائه ۱۹ محصول متنوع بیمه ای با تکیه بر تجربه تیم فنی در حوزه بیمه های زندگی، تغییر ساختار و نگرش لازم جهت توسعه محصولات ، منطبق با نیاز روز جامعه و ریشه یابی موانع موجود در اقبال عموم از محصولات رایج بازار، توانست محصولات جدیدی برای بازارهای گروهی و انفرادی با ساختار کاملا منعطف بر اساس نیاز بازار طراحی و عرضه نماید.

۵) سهم فروش محصولات شرکت از بازارها

با توجه مجوز فعالیت از آذر ماه ۱۴۰۱ این شرکت توانست در مدت کوتاه فعالیت خود ، حدود ۱,۳۳۵,۵۴۴ میلیون ریال تا پایان سال ۱۴۰۲ پرتفوی محقق نماید.

روند مقایسه ای پرتفوی شرکتهای تخصصی بیمه زندگی – ارقام به میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
بیمه زندگی خاورمیانه	۹۵	۵,۰۹۸	۱۱۱,۰۷۱	۲۵۷,۲۴۱	۹۷۹,۲۹۰	۵,۰۷۵,۵۵۳	۸,۶۶۰,۳۰۱	۱۰,۶۹۷,۲۶۰
بیمه زندگی باران	۰	۰	۰	۰	۹۷۹,۱۷۶	۱,۸۴۸,۵۵۱	۱,۱۰۶,۷۰۴	-
بیمه زندگی کاریزما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۴۲۲	۱,۳۳۵,۵۴۴

معرفی محصولات شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)



معرفی محصولات

❖ سبد بیمه‌ای

- 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 سرمایه گذاری (انتخابی)

- ۸) بیمه سبک کاریزما با سبد درآمد ثابت (به زودی)
- ۹) بیمه سبک کاریزما با شاخص طلا (به زودی)
- ۱۰) بیمه سبک کاریزما با شاخص تورم (به زودی)
- ۱۱) بیمه سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل (به زودی)

❖ سبد ترکیبی

- ۱۲) بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
- ۱۳) بیمه عمر اندوخته دار (طرح ثمر)

❖ مستمری و بازنشستگی تکمیلی

- ۱۴) مدت معین - قطعی - آنی
- ۱۵) مدت معین - قطعی - بافاصله
- ۱۶) مدت معین - به شرط حیات - آنی
- ۱۷) مدت معین - به شرط حیات - با فاصله
- ۱۸) مادام العمر با دوره تضمین
- ۱۹) 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 مقرر 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

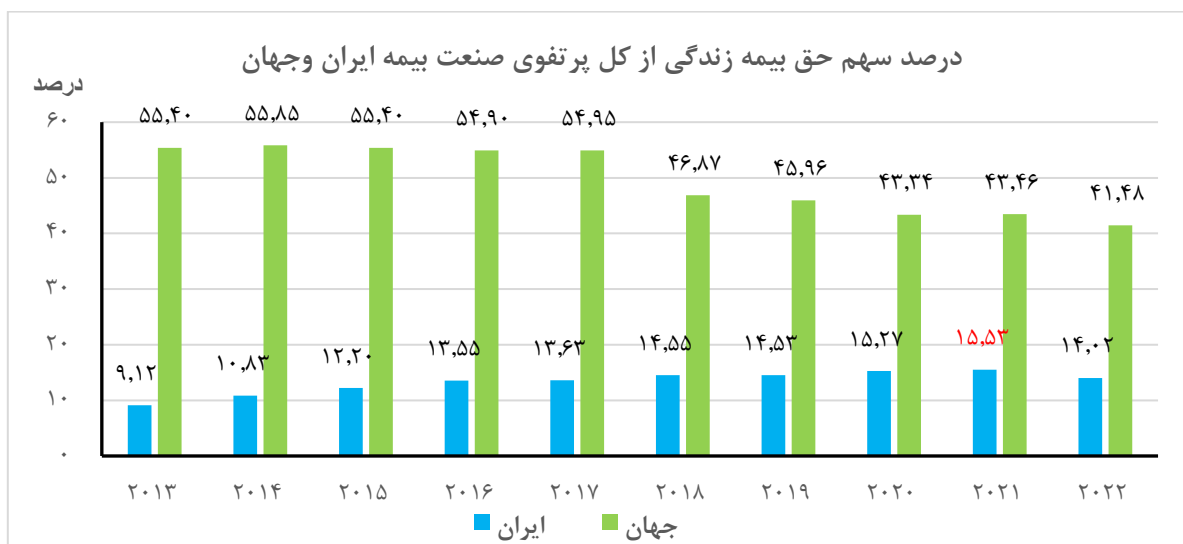
بطور خلاصه بیمه نامه های صادره منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ به شرح جدول زیر می باشد

حق بیمه صادره بدون برگشتی (ارقام به میلیون ریال)					رشته
کل سال	دوره زمستان	دوره پاییز	دوره تابستان	دوره بهار	
۰.۰۱	۰	۰.۰۱	۰	۰	عمر و حوادث انفرادی
۱۰۵,۶۰۸	۵,۴۷۲	۶۹,۹۴۷	۲۹,۶۶۶	۵۲۳	عمر و حوادث گروهی
۱۶۹,۰۴۹	۶۸,۴۵۰	۵۰,۳۱۸	۳۶,۹۶۵	۱۳,۳۱۵	عمر اندوخته دار- طرح ثمر
۳۹۰,۸۸۷	۳۸۱,۴۲۶	۸,۴۶۶	۹۷۶	۲۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت- طرح سبک
۶۷۰,۰۰۰	۶۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت- با شاخص طلا
۱,۳۳۵,۵۴۴	۱,۱۲۵,۳۴۸	۱۲۸,۷۳۱	۶۷,۶۰۷	۱۳,۸۵۹	مجموع

سابقه تولید محصول در شرکت، کشور و جهان

بر اساس اطلاعات "سالنامه آماری سال ۱۴۰۱" منتشر شده توسط بیمه مرکزی مقایسه وضعیت صنعت بیمه زندگی در ایران و جهان به شرح جداول زیر مقایسه شده است.

مقایسه وضعیت بیمه ایران با جهان در بیمه های زندگی طی ده سال اخیر



مقایسه تکنولوژی فروش شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان

تفاوت تولید محصولات بیمه ای در ایران و سایر کشورها

از لحاظ تکنولوژی به دلیل عدم وجود سابقه طولانی سیستم های یکپارچه در نظام سلامت در سطح کشور نمی توان مانند سایر کشور ها از سیستم های غربالگری یکپارچه جهت ارزیابی ریسک بیمه های زندگی استفاده نماییم. در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) پیاده سازی نظام غربالگری مبتنی بر نرم افزار به عنوان یک شرکت بیمه تخصصی در زمینه بیمه های زندگی در برنامه های بلند مدت این شرکت می باشد. وضعیت اقتصادی و شرایط تورمی موجب کاهش اقبال عمومی از بخش پس انداز بیمه های زندگی شده است. در این خصوص نیز شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با بهره مندی از پتانسیل سرمایه گذاری طرح های متنوع جهت ارائه بازده مطلوب در مقابله با تورم برای بیمه گذاران بیمه های زندگی این شرکت را در برنامه خود دارد و در این خصوص مجوز طرح سبدهای انتخابی سرمایه گذاری را در سال جاری از بیمه مرکزی اخذ نموده است.

گزارش وضعیت رقابت در بازار بیمه های زندگی

حق بیمه تولیدی (رشته زندگی - ۱۴۰۱)

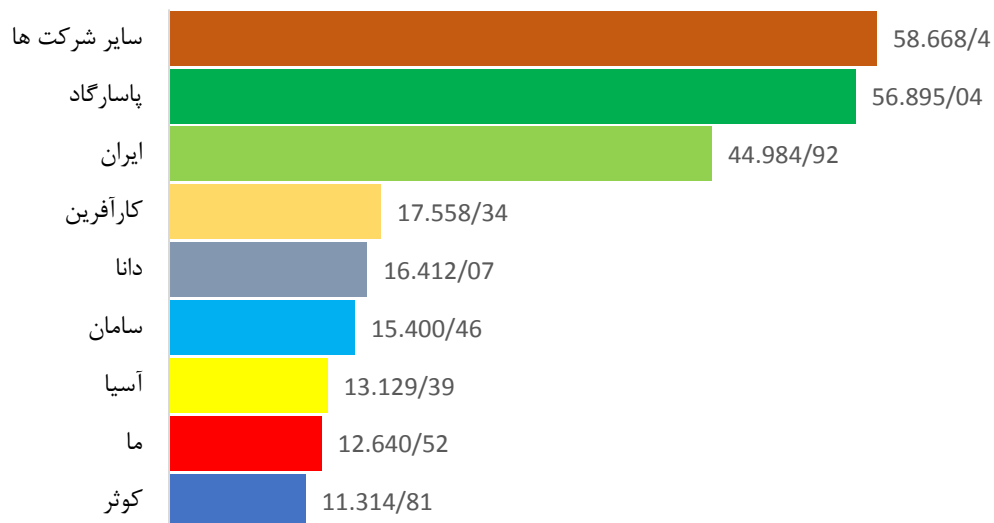
۲۴۷/۰۰۴ هزار میلیارد ریال

ردیف	شرکت ها	حق بیمه تولیدی (میلیارد ریال)	سهم بازار (%)	ترج رشد (%) (۱۴۰۰-۱۴۰۱)
۱	پاسارگاد	۵۶,۸۹۵,۰۰۴	۲۳,۰۲٪	۲۸,۵۶٪
۲	ایران	۴۴,۹۸۴,۹۲	۱۸,۲۱٪	۴۴,۶۱٪
۳	کارآفرین	۱۷,۵۵۸,۲۴	۷,۱۱٪	۵۲,۰۷٪
۴	دانا	۱۶,۴۱۲,۰۷	۶,۶۴٪	۱۵۶,۴۷٪
۵	سامان	۱۵,۴۰۰,۴۶	۶,۲۳٪	۱۰,۸۹٪
۶	آسیا	۱۳,۱۲۹,۳۹	۵,۳۲٪	۴۶,۲۰٪
۷	ما	۱۲,۶۴۰,۵۲	۵,۱۲٪	۷۷,۶۹٪
۸	کوثر	۱۱,۳۱۴,۸۱	۴,۵۸٪	۴۶,۵۳٪
۹	سایر شرکت ها	۵۸,۶۶۸,۴۰	۲۳,۷۵٪	

کاریزما	۳۳,۲	۰,۰۱٪	-
---------	------	-------	---

۷۶/۲۵٪ حق بیمه تولیدی رشته زندگی در سال ۱۴۰۱ توسط ۸ شرکت ایجاد شده و ۲۳/۷۵٪ باقی توسط شرکت های دیگر تولید شده است.

حق بیمه تولیدی رشته زندگی (میلیارد ریال)



فرصت ها و چالش ها

فرصت ها

- ۱) محصولات جدید و شفاف همراه با بازده سرمایه گذاری رقابتی
- ۲) منعطف بودن محصولات در مقایسه با بازارهای رقابت
- ۳) برخورداری از زیرساخت های فروش آن لاین اختصاصی و تیم تکنولوژیک حرفه ای
- ۴) واقع شدن در ساختار سهامداری و برندینگ معتبر و خوشنام

چالش ها

- ۱) چالش تغییر ذائقه بازار و پارادایم های موجود شبکه فروش از محصولات سنتی به جدید
- ۲) ورود رقبای جدید با مدل کسب و کار مشابه و شبکه فروش بزرگتر
- ۳) چالش جذب ، آموزش و انگیزش نیروی انسانی با تجربه ، حرفه ای و کارآمد

تاثیر ریسک های سیستماتیک بر بیمه های زندگی

• چالشها و نقاط قوت و ضعف بیمه های زندگی

از جمله چالشهای بیمه های زندگی می توان به موضوعات مربوط به اقتصاد کلان از جمله تورم ، نوسات نرخ ارز و رکود اقتصادی و همچنین منازعات منطقه ای و جهانی می تواند بر عملکرد شرکت های بیمه زندگی به طور مستقیم و غیر مستقیم اثرگذار باشد که باعث افزایش ریسک و کاهش سودآوری شرکت ها خواهد شد.

• راهکارهای مقابله با چالش های اقتصادی

شرکت های بیمه می توانند با اتخاذ استراتژی های مناسب، تا حدی اثرات منفی شرایط اقتصادی را بر عملکرد خود کاهش دهند.

تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه گذاری ها، ارائه محصولات جدید و متناسب با نیازهای مشتریان، و افزایش کارایی عملیاتی از جمله این استراتژی ها هستند.

• مجوز طرح ها و محصولات بیمه ای

- ۱) طرح نامه 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 .
- ۲) 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.

۳) طرح نامه افراد کلیدی سازمان (Key Person) جهت پوشش بیمه ای کارکنان کلیدی سازمان ها به نفع سازمان با ویژه VIP, CIP بازارهای B2C با سقف سرمایه ده میلیارد تومان به بیمه مرکزی ارائه و در جریان رسیدگی می باشد.

۴) طرح نامه "بیمه زندگی گروهی (طرح یاد)" جهت پوشش بیمه ای کارکنان و نیز تامین آتیه آنان در شرکتها، سازمانها در بازارهای B2B و B2B2C نهایی گردید که در جریان و نوبت ارسال به بیمه مرکزی جهت رسیدگی می باشد.

۵) طرح نامه "بیمه سبک کاریزما با سبد انتخابی مشمول چهار سبد سرمایه گذاری به شرح زیر در تاریخ ۲۰ دی ماه ۱۴۰۲ طی مجوز شماره ۱۴۰۲/۶۰۱/۱۹۱۱۱۳ به این شرکت اعطا شد .

- "بیمه سبک کاریزما با شاخص طلا"
 - "بیمه سبک کاریزما با شاخص تورم"
 - "بیمه سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل"
 - "بیمه سبک کاریزما با سبد درآمد ثابت"
- طرحنامه "بیمه های مستمری / بازنشستگی تکمیلی کاریز" به بیمه مرکزی ارائه و در جریان رسیدگی می باشد.

فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش

در شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) تلاش بر این است که کلیه درخواست های صدور و پس از صدور بیمه نامه به صورت غیر حضوری و در کمترین زمان ممکن و با فرایندی آسان انجام شود که در این خصوص بخش مطلوبی از این خدمات در کارتابل آنلاین مشتری پیاده سازی شده است از جمله پرداخت قسط حق بیمه، سرمایه گذاری متفرقه، پرداخت قسط وام / تامین مالی، درخواست برداشت از حساب بیمه نامه، رویت وضعیت بیمه نامه، درخواست بازخرید/ ابطال و سایر درخواست ها از جمله درخواست تغییرات در بیمه نامه، اعلام و رسیدگی به خسارت و ... در دستور کار قرار دارد.

بطور خلاصه وضعیت ترکیب پرتفوی و خسارت پرداختی این شرکت برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به شرح ذیل ارائه می‌شود.

حق بیمه صادره		رشته
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰	۶۷۰,۰۰۰	سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)
۰	۱۲۷,۵۵۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۳۸۷,۷۳۰	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۱۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۵۷,۱۵۱	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۳۳,۲۸۹	۱۲,۹۴۷	عمر زمانی
۳۳,۲۸۹	۱,۲۵۵,۳۸۶	جمع کل

خسارت پرداختی		رشته
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰	۰	سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)
۰	۴,۶۳۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۱۱۶,۷۲۷	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۳	مستمری و بازنشستگی
۰	۱۳۶	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۰	۰	عمر زمانی
۰	۱۲۱,۵۰۵	جمع کل

وضعیت حق بیمه اتکایی واگذاری و خسارت سهم بیمه گران اتکایی سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به شرح جداول ذیل می باشد

حق بیمه اتکایی واگذاری		رشته
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰	۸۷,۱۰۰	سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)
۰	۱۹,۹۸۲	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۵۴,۰۶۲	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۲	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۱۰,۱۶۲	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۵,۶۵۹	۹۸۰	عمر زمانی
۵,۶۶۱	۱۷۲,۲۸۶	جمع کل

خسارت سهم بیمه گران اتکایی		رشته
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰	۰	سبک کاریزما سبد انتخابی (Unit Link)
۰	۷۷۹	عمر اندوخته دار طرح ثمر (Universal Life)
۰	۱۵,۸۳۹	بیمه زندگی با مدیریت ثروت (سبک کاریزما)
۰	۰	مستمری و بازنشستگی
۰	۵	بیمه زندگی (خطر فوت و پوشش های تکمیلی)
۰	۰	عمر زمانی
۰	۱۶,۶۲۴	جمع کل

با توجه به آغاز فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۱، اطلاعات این سال برای دوره مالی ۵ ماه و ده روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ می باشد.

اهم فعالیت های انجام شده در سایر حوزه ها در سال ۱۴۰۲

حوزه مالی

- (۱) کسب رتبه ۱ توانگری مالی برای سال ۱۴۰۱ طی تائیدیه بیمه مرکزی در نامه شماره ۱۴۰۲/۴۰۵/۹۴۹۷۶ تمدید رتبه مربوطه بر اساس صورتهای مالی سال ۱۴۰۲.
- (۲) با توجه به رعایت مفاد آئین نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورای عالی بیمه، زمینه اصلی فعالیت های سرمایه گذاری شرکت در سال ۱۴۰۲، سرمایه گذاری در سبد های متنوع طلا، سهام، اوراق مشتقه و اوراق مشارکت می باشد.
- (۳) استفاده از نظام های نوین دریافت و پرداخت به منظور ارائه خدمات مورد انتظار به مشتریان و افزایش بهره وری کارکنان.
- (۴) پرداخت سود سهام سهامداران مجمع سال ۱۴۰۱ از طریق سپرده گذاری مرکزی با رعایت زمانبندی افشاء شده در سامانه کدال طی تیر ماه سال ۱۴۰۲ برای سهامداران حقیقی و مرداد ماه سال ۱۴۰۲ برای سهامداران حقوقی انجام گردیده است.
- (۵) پرداخت خسارت و مزایای بیمه های عمر به بیمه گذاران و ذینفعان در کوتاه ترین زمان با استقرار سیستم های پرداخت هوشمند کاربیزی (به طور مثال برداشت از اندوخته بیمه گذاران ظرف ۲۴ ساعت کاری به حساب مشتریان واریز می گردد).
- (۶) مدیریت بهینه وضعیت نقدینگی و سرمایه در گردش شرکت از طریق جمع وجوه دریافتی در حساب بانکی متمرکز و تخصیص در حوزه سرمایه گذاری در سریع ترین زمان ممکن.
- (۷) تهیه گزارشات متنوع برای مشتریان با رویکرد شفاف سازی و اعتماد سازی هر چه بیشتر.
- (۸) برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ و برگزاری مجمع عمومی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۷.
- (۹) رعایت افشای اطلاعات با اهمیت و به موقع در سامانه کدال طبق دستورالعمل الزامات افشای ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار تهران.
- (۱۰) پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران با رعایت مفاد آئین نامه ۹۳ شورای عالی بیمه با موضع حاکمیت شرکتی بیمه گران.
- (۱۱) استقرار کامل سامانه صورتحساب الکترونیکی پایانه های فروشگاهی سازمان امور مالیاتی.

حوزه شبکه فروش

- (۱) تجهیز و راه اندازی شعبه ارومیه شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) .
- (۲) در سال ۱۴۰۲ تعداد ۷۶ کارگزار کد همکاری از این شرکت اخذ نموده اند.
- (۳) تهیه و تنظیم قرارداد همکاری نمایندگان (حقیقی و حقوقی) موضوع آیین نامه ۷۵ و ۹۶ شورایعالی بیمه.
- (۴) عقد قرارداد با ۴ سفیر محصول (انتخاب افراد خوشنام و با سابقه در صنعت بیمه به منظور معرفی محصولات شرکت به شبکه کارگزاری صنعت بیمه) .
- (۵) برگزاری بیش از ۵۰ جلسه آموزشی برای کارگزاران به صورت حضوری و مجازی (معادل ۷۵۰ نفر ساعت) .
- (۶) پشتیبانی مستمر از شبکه فروش به صورت حضوری ، تلفنی و مجازی.
- (۷) شرکت در نمایشگاه بانک، بورس و بیمه در خرداد سال ۱۴۰۲ و رونمایی از ۴ محصول جدید و انحصاری شرکت بیمه با حضور رئیس کل محترم (وقت) بیمه مرکزی ج .ا .ا .
- (۸) شرکت در نمایشگاه روز بیمه در ۱۳ آذر ماه ۱۴۰۲ .
- (۹) طراحی و پیاده سازی سامانه ثبت نام متقاضیان نمایندگی و کارگزاران جهت اخذ کد همکاری از شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) .

وضعیت پراکندگی کارگزاران همکار در سطح کشور

ردیف	استان	تعداد
۱	تهران	۳۴
۲	خراسان رضوی	۲۲
۳	خراسان جنوبی	۱
۴	اصفهان	۳
۵	مازندران	۳
۶	فارس	۳
۷	کردستان	۱
۸	یزد	۲
۹	البرز	۱
۱۰	آذربایجان غربی	۲
۱۱	سمنان	۱
۱۲	سیستان و بلوچستان	۱
۱۳	کرمان	۱
۱۴	چهار محال بختیاری	۱
	جمع کل	۷۶

برنامه های آتی معاونت توسعه شبکه فروش در سال ۱۴۰۳

- (۱) گسترش و توسعه دفاتر شبکه فروش در سراسر کشور
- (۲) جذب و اعطاء کد همکاری به حداقل ۱۰۰ کارگزار جدید صنعت بیمه
- (۳) توسعه فعالیت های تبلیغاتی در فضای مجازی
- (۴) تجهیز و راه اندازی شعبه مشهد شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)
- (۵) برگزاری همایش های استانی بخصوص در استانهای خراسان رضوی و آذربایجان غربی (ارومیه).
- (۶) برگزاری و حضور در نمایشگاههای داخلی مرتبط با صنعت بیمه.

حوزه فن آوری اطلاعات

- (۱) راه اندازی و تکمیل زیر ساخت ها و شبکه سخت افزار در شعبه ارومیه
- (۲) انعقاد قرارداد جهت برقراری ارتباط با شرکت زیتل جهت پشتیبانی و جلوگیری از قطع ارتباط با شرکت فناوران (برقراری ارتباط امن با شرکت فناوران)
- (۳) پیاده سازی پنل استعلام و صدور بیمه زندگی با مدیریت ثروت
- (۴) راه اندازی محصول سبک کاریزما(زندگی و مدیریت ثروت) در سیستم فناوران (صدور بیمه نامه ، مالی، گزارشات و وب سرویس های مربوطه)
- (۵) راه اندازی سرویس های مربوط به محصول سبک کاریزما در پنل مشتریان حقیقی شامل
 - رویت بیمه نامه
 - مشاهده اندوخته هر بیمه نامه
 - چاپ بیمه نامه
 - واریز و برداشت از اندوخته
- (۶) راه اندازی پنل خدمات پس از فروش مشتریان حقوقی شامل
 - رویت بیمه نامه های قراردادی و بیمه نامه های بیمه گزار حقوقی
 - مشاهده اندوخته هر بیمه نامه
 - چاپ بیمه نامه
 - پرداخت گروهی اقساط حق بیمه (از طریق درگاه بانک/ فایل پایا گروهی بانک ملت)
- (۷) راه اندازی پنل خدمات پس از فروش بیمه شدگان
- (۸) تکمیل پنل کارشناسان و ادمین سامانه خدمات پس از فروش شامل

- امکان رویت درخواست های ثبت شده مشتریان
 - مشاهده خطا های مربوط به عملیات انجام شده و رفع اشکالات و ثبت اتوماتیک عملیات در CORE بیمه ایی
 - ایجاد سرویس های جانبی شامل سرویس شاهکار، سرویس سیاح، سرویس ارسال پیامک ، سرویس محاسبه اندوخته فناوران و سرویس اطلاعات مشتریان فناوران
- ۹) تکمیل و راه اندازی پنل صدور و فرآیند کارشناسی بیمه نامه های ثمر (مختص شبکه فروش)
 - ۱۰) پیاده سازی نسخه ۳.۳ وب سرویس دریافت صورتحساب اتکایی در نرم افزار سیستم نماد ایران
 - ۱۱) راه اندازی صورتحساب الکترونیک جهت ارسال اطلاعات از سیستم CORE بیمه ایی به سامانه مودیان مالیاتی
 - ۱۲) راه اندازی سرویس تولید بیمه نامه های سبک کاریزما-ثروت در سیستم Core بیمه ایی به صورت خودکار پس از صدور بیمه نامه سبک کاریزما - زندگی در سیستم بیمه ایی
 - ۱۳) راه اندازی Pay By Link جهت دریافت حق بیمه از طریق ارسال پیامک به مشتری
 - ۱۴) پیاده سازی سرویس فیدا و امکان استعلام اطلاعات هویتی اشخاص غیر ایرانی (اتباع خارجه) با استفاده از سرویس فیدا در فناوران

فعالیت های در دست اقدام

- ۱) برقراری ارتباط جدید از شرکت مبین نت با بیمه مرکزی
- ۲) پیاده سازی استعلام و صدور بیمه زندگی سبک کاریزما (پوشش ها)
- ۳) انجام امور زیرساخت به صورت مستقل

اهداف و برنامه های آتی

- ۱) پیاده سازی پنل مشتریان (خدمات پس از فروش)
- ۲) پیاده سازی استعلام و صدور سایر رشته های بیمه ای
- ۳) پیاده سازی BI و داشبوردهای مدیریتی
- ۴) پیاده سازی قابلیت Referral Marketing در سامانه های فروش
- ۵) پیاده سازی سرویس های لازم جهت راه اندازی Open Insurance
- ۶) پیاده سازی Expert System جهت راه اندازی قابلیت شناسایی اتوماتیک و آنلاین تقلب، ارائه هوشمندانه نرخ حق بیمه و شناسایی ریسک
- ۷) پرتال کارکنان و سرویس های داخلی
- ۸) راه اندازی سبدهای سرمایه گذاری در سیستم
- ۹) ایجاد کیف پول جهت تامین حق بیمه، بیمه نامه های سبک کاریزما زندگی - از محل آن و سایر عملیات مرتبط

۱۰ تکمیل سامانه خدمات پس از فروش شامل

- برداشت منظم
- برداشت گروهی
- صدور گروهی بیمه نامه های سبک کاریزما - زندگی
- ایجاد صندوق پیام

۱۱ راه اندازی سرویس پایا بانک ملت

۱۲ راه اندازی PC-pos در سیستم نرم افزار بیمه ای فناوران

۱۳ طراحی و چاپ کارت به ازای هر بیمه گزار در سیستم

۱۴ وثیقه سپاری اندوخته سبک کاریزما- مدیریت ثروت

۱۵ راه اندازی عملیات ثبت اسناد تضمین نمایندگان و کارگزاران

حوزه امور حقوقی

- ۱ راه اندازی سامانه ثنا به منظور دریافت اسناد و اوراق قضایی و ثبت اسناد در دفترخانه های اسناد رسمی
- ۲ راه اندازی سامانه اداره رفاه ، کار و تامین اجتماعی
- ۳ جایگزینی سهام وثیقه در قراردادهای همکاری با نمایندگان و کارگزاران بجای سایر وثائق
- ۴ بررسی و اعلام نظر در خصوص کلیه تفاهم نامه ها و قراردادهای بیمه ای و غیر بیمه ای شرکت
- ۵ راه اندازی و کنترل و نظارت بر سامانه رسیدگی به شکایات و پاسخگویی به آنها
- ۶ تطبیق مقررات بیمه ای و آئین نامه های شورای عالی بیمه با طرح های بیمه ای شرکت و اجرای آنها در قراردادهای منعقد

برنامه های آتی مدیریت حقوقی

- ۱ راه اندازی نرم افزار حقوقی دادرسی جهت سازماندهی و طبقه بندی اسناد و مدارک حقوقی شرکت
- ۲ بررسی و اعلام نظر در خصوص کلیه تفاهم نامه ها و قراردادهای بیمه ای و غیر بیمه ای شرکت
- ۳ تدوین آیین نامه های شرکت و بروز رسانی آنها
- ۴ آموزش حقوقی کارکنان و عنداللزوم نمایندگان شرکت به فراخور موضوعات به عمل آمده

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، استاندارد حسابداری شماره ۱۲ و ضوابط مقرر در ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام می‌گیرد. بر این اساس بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)، اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۳ صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افشاء نموده است. معاملات مذکور که شامل صدور بیمه نامه بر اساس نرخ‌های مصوب بیمه مرکزی، پرداخت هزینه اجاره محل شرکت طبق قرارداد گروه خدمات بازار سرمایه با موجر، خرید خدمات از سیدگردان بر اساس قرارداد سبد گردانی فیما بین و خرید وسائط نقلیه طبق گزارش کارشناس رسمی دادگستری می‌باشد مورد بررسی و از نظر منصفانه بودن و صرفه و صلاح شرکت به تأیید کمیته حسابرسی و طی صورتجلسه شماره ۳۶ به تصویب هیأت مدیره محترم شرکت نیز رسید.

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت مدیره

مسئولیت اصلی هیأت 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.

هیأت مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	مدارک حرفه‌ای	سوابق کاری
امین شیرکانی	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد دانشگاه علامه طباطبائی	اقتصاد	مدیر عامل بیمه سینا - از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ مدیر کل امور مجامع، مالکیت و معاملات سهام بنیاد مستضعفان از سال ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۱
علی تیموری شندی	نایب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیرعامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما از سال ۱۳۹۹ تا کنون مدیرعامل شرکت تامین سرمایه لوتوس پاریس از سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۹ مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳
عباس اسلامی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل - موظف	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	دانشجو دکترا دانشگاه تهران	مدیریت کسب و کار	معاون فنی (عمر و سرمایه گذاری) 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
سعید نصیری	عضو هیأت مدیره - موظف	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد مرکز آموزش مدیریت دولتی	مدیریت سیستم‌ها	معاون فنی (اشخاص) بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۹ مدیر کل بیمه های اشخاص بیمه ایران - از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۴
محسن رحمتی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیرعامل شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما از سال ۱۴۰۱ تا کنون قائم مقام گروه مالی کاریزما - از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۱ مدیرعامل شرکت تدبیرگران - از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۸

اطلاعات مربوط به اعضای هیأت عامل

هیأت مدیره	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	مدارک حرفه ای	سوابق کاری
عباس اسلامی	مدیر عامل و رئیس هیأت عامل	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	دانشجو دکترا دانشگاه تهران	مدیریت کسب و کار	معاون فنی (عمر و سرمایه گذاری) 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
سید علی جعفری	عضو هیأت عامل و معاون مالی و اداری	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی بازرگانی	مدیر برنامه و بودجه بیمه آسیا به مدت ۲ سال
شهبوز مجیدی	عضو هیأت عامل و معاون برنامه ریزی و فناوری اطلاعات	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	کارشناسی	نرم افزار	معاون برنامه ریزی و فناوری اطلاعات مدیر عامل بیمه ما به مدت ۲ سال مدیر فناوری اطلاعات بیمه ما به مدت ۸ سال مدیر فناوری اطلاعات بیمه آسیا به مدت ۵ سال
سلیمان گرجی	عضو هیأت عامل و معاون توسعه شبکه فروش	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	کارشناسی	حسابداری	مدیر امور نمایندگان و کارگزاران بیمه کارآفرین به مدت ۸ سال مدیر امور نمایندگان و کارگزاران بیمه ما به مدت ۴ سال مشاور مدیر عامل و مدیر توسعه بازار بیمه نوین به مدت ۷ سال

حاکمیت شرکتی بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴ و ماده ۹۳ آیین نامه بیمه مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حاکمیت شرکتی در این بخش گزارش عملکرد شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در سال ۱۴۰۲ ارائه می گردد .
گزارش حاضر چکیده ای از اهم اقداماتی است که در راستای اصول راهبری شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) بر اساس گزارشات و اطلاعات دریافتی از کمیته ها و بررسی آنها تهیه شده است .

هیأت مدیره به عنوان رکن اصلی ساختار مدیریتی، نقش حیاتی در هدایت، راهبری استراتژیک و موفقیت شرکت دارد. اعضای هیأت مدیره به نیابت از سهامداران، بر تصمیمها و اقدامات مدیرعامل و تیم مدیران ارشد نظارت دارند، لذا اثربخشی و کارآمدی ایشان و کمیته‌های تخصصی در پیاده سازی موفق حاکمیت شرکتی بر کسی پوشیده نیست.

تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره در سال ۱۴۰۲، ۳۰ جلسه بوده و در جلسات، اعضای حاضر پس از استماع گزارش فعالیت‌ها و آخرین وضعیت عملکرد شرکت، نقطه نظرات جهت بهبود و توسعه فعالیت‌های شرکت مطرح نموده‌اند و ضمن بررسی کلیه موارد در خصوص بندهای دستور جلسه تصمیم‌گیری نهایی صورت گرفته است.

اصول و سیاست‌های رعایت شده از سوی هیأت مدیره

- ۱) التزام به محیط قانونی شرکت
- ۲) حصول اطمینان از حفظ منافع سهامداران
- ۳) پرداخت به موقع تعهدات مالی در قبال بیمه‌گذاران، کارگزاران و نمایندگان، حقوق دستمزد کارکنان شرکت و تعهدات شرکت به پرداخت‌های قانونی اعم از مالیات، بیمه تامین اجتماعی و سایر موارد قانونی
- ۴) توسعه فروش و رشد سهم از بازار شرکت
- ۵) کارآمدی و چابکی سازمان و افزایش سرعت تصمیم‌گیری
- ۶) توسعه خدمات الکترونیک شرکت

کمیته‌های تخصصی شرکت



کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت 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

این کمیته مسئول اجرای نظارت بر کار حسابرسان داخلی و مستقل، پیشنهاد حسابرسان مستقل به هیأت مدیره و سهامداران به منظور انتصاب، پیشنهاد تعیین حق الزحمه و عزل حسابرسان مستقل، بازنگری و تأیید برنامه های حوزه 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 ضعفها و کاستیها، اظهار نظر نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعکاس به هیأت مدیره و تأیید آن، عدم تطابق با سیاست شرکت، قوانین و مقررات و سایر مشکلات شناسایی شده از سوی حسابرسان است. تعداد جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۲، هشت جلسه می باشد.

اقدامات با اهمیت کمیته حسابرسی

- ۱) تطبیق سرمایه گذاری های شرکت با آئین نامه ۱۰۴ 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
- ۴) تایید معاملات با اشخاص وابسته در مقاطع ۳ ماه سال ۱۴۰۲

اعضای کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات

نام	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق کاری
علی تیموری	رئیس کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - از سال ۱۳۹۹ تاکنون مدیر عامل شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسین - از سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۹ مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان - از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳
بهرام سبزواری	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران مرکز	حسابداری	معاون مالی گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - از سال ۱۳۹۸ تاکنون مدیر امور مجامع و شرکتها شرکت پتروشیمی جم - از سال ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۸ مدیر مالی گروه خودروسازی سایپا - از سال ۱۳۷۸ تا ۱۳۹۷ رئیس حسابداری شرکت پخش دنیا گستر - از سال ۱۳۷۴ تا ۱۳۷۸ کارشناس مالی شرکت صنایع شیر ایران - از سال ۱۳۷۱ تا ۱۳۷۳
حسین صفری	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی	حسابداری	مدیر حسابرسی داخلی گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما - از سال ۱۴۰۰ تاکنون مدیر حسابرسی کارگزاری بانک پاسارگاد - از سال ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ مدیر مالی سیدگردانی کاریزما - از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۵ مدیر مالی شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین - از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰

کمیته مدیریت ریسک

کمیته مذکور وظیفه شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل بیمه‌گری و عملیاتی، حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی، کفایت میزان پوشش‌ها در قراردادهای اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی، ریسک نقدینگی و نصابهای سرمایه‌گذاری) شرکت را بر عهده دارد. تعداد جلسات کمیته ریسک در سال ۱۴۰۲، سه جلسه می باشد.

اعضای کمیته مدیریت ریسک

نام	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق کاری
سعید نصیری	رئیس کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد مرکز آموزش مدیریت دولتی	مدیریت سیستم‌ها	معاون فنی (اشخاص) بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۹ مدیر کل بیمه‌های اشخاص بیمه ایران - از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۴
فاطمه آل حسینی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی	اکچوئری	اکچوئری بیمه زندگی کاریزما - از سال ۱۴۰۰ تاکنون مدیر ریسک بیمه کارآفرین - از سال ۱۴۰۰ تاکنون رئیس اداره مدیریت ریسک بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ اکچوئری داخلی بیمه‌های زندگی بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۹۷ تاکنون
سروش خواجه حق وردی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	دکترای دانشگاه تهران	بانکداری	معاون توسعه محصول گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما از سال ۱۴۰۲ تاکنون معاون عملیات و نظارت بازار فرابورس ایران - از سال ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۲

کمیته انتصابات و جبران خدمات کارکنان

برای استقرار مناسب راهبردی 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 هیأت مدیره تشکیل گردیده، این کمیته ضمن اجرای سیاست‌های کلان راهبردی هیأت مدیره برای جبران خدمات بر حفظ و ارتقا بهره‌وری و دانش منابع انسانی شرکت و تقویت وفاداری ایشان نظارت نماید. تعداد جلسات کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال ۱۴۰۲، سه جلسه می باشد.

اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات					
نام	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق کاری
سعید نصیری	رئیس کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد مرکز آموزش مدیریت دولتی	مدیریت سیستم‌ها	معاون فنی (اشخاص) بیمه کارآفرین - از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۹ مدیر کل بیمه های اشخاص بیمه ایران - از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۴
گلنوش طوطیان	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت استراتژی	مدیر سرمایه انسانی گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما از سال ۱۳۹۹ تاکنون مدیر سرمایه انسانی گروه احسان - از سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹ مدیر منابع انسانی سیناژن - از سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ رئیس توسعه منابع انسانی کیسون - از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۴ سرپرست پروژه های توسعه آموزشی و توسعه ای شرکت راهبران پتروشیمی - از سال ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۹
امیر نعمتی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران مرکز	مدیریت دولتی	رئیس جذب و برند کارفرمایی گروه بازرگانی و سرمایه گذاری ره پویان توسعه نگر - از سال ۱۴۰۲ تاکنون

کمیته سرمایه گذاری

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب آذر ماه ۱۳۸۴ و اساسنامه ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ا مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۲ و مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۷/۱۱/۱۴۰۲) کمیته سرمایه گذاری تحت نظر هیأت مدیره در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ تشکیل گردید و اعضای آن به شرح ذیل می باشد.

اعضای کمیته سرمایه گذاری					
نام	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	رشته تحصیلی	سوابق کاری
علی تیموری	رئیس کمیته	۱۴۰۲/۱۲/۱۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	مدیریت مالی	مدیر عامل گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما از سال ۱۳۹۹ تاکنون مدیر عامل شرکت تأمین سرمایه لوتوس پارسیان از سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۹ مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳
محمدرضا خانی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۲/۱۵	کارشناسی ارشد دانشگاه تهران	اقتصاد و تجارت الکترونیک	مدیر صندوق های سرمایه گذاری سیدگردانی کاریزما - از سال ۱۳۸۸ تاکنون
فرزانه صالحی	عضو کمیته	۱۴۰۲/۱۲/۱۵	کارشناسی ارشد دانشگاه علامه طباطبائی	مدیریت	مدیر ابزارهای کلایی و صندوق طلا شرکت سیدگردان کاریزما از سال ۱۴۰۰ تاکنون کارشناس تحلیل و نظارت بورس کلای ایران از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۰

اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکت	اقدامات انجام شده توسط هیات مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	ایجاد کمیته حساسرسی و تطبیق مقررات، کمیته مدیریت ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات و کمیته سرمایه گذاری که زیر نظر هیأت مدیره شرکت فعالیت می نمایند و برگزاری جلسات مستمر و ارائه گزارشات دوره ای ، ایجاد مدیریت های حساسرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک ، مدیریت سرمایه گذاری در ساختار سازمانی شرکت، تدوین منشور اخلاقی سازمانی در شرکت و رعایت آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه در انتخاب مدیران ارشد شرکت
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	پرداخت سود سهامداران در مهلت قانونی مقرر از طریق سامانه سجام و سیستم بانکی، افشای اطلاعات با اهمیت در سامانه کدال و سایت شرکت
۳	رعایت حقوق ذینفعان	شناسایی ذینفعان شرکت و سعی در رعایت توازن و تعادل در رعایت حقوق آنها نظیر: سهامداران: پرداخت سود، افشای اطلاعات و اطلاع رسانی به موقع، برگزاری مجامع و ... بیمه گذاران: رعایت صداقت در ارائه اطلاعات، حفظ امنیت اطلاعات، پرداخت به موقع خسارت، توسعه شبکه فروش به منظور ارائه خدمات بهتر و ... نمایندگان: پرداخت به موقع کارمزد، برگزاری دوره های آموزشی سازمانهای ناظر: ارائه گزارشات و اطلاعات درخواستی در مهلت مقرر، رعایت مقررات و بخشنامه ها و آئین نامه های ابلاغی، پرداخت به موقع حق بیمه، مالیات و عوارض قانونی و ... سرمایه انسانی: پرداخت حقوق و دستمزد، امکانات رفاهی، برگزاری دوره های آموزشی، امنیت شغلی ، حفظ کرامت انسانی
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	انعقاد قرارداد بازارگردانی
۵	افشا و شفافیت	افشا اطلاعات با اهمیت ، بارگذاری اطلاعات در مهلت های تعیین شده در سامانه کدال، سایت شرکت و سامانه سنهاب، برگزاری مجامع و ...
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	تعیین سیاستها و برنامه های شرکت، نظارت بر واحد های مختلف شرکت و بررسی عملکرد آنها به صورت مستمر و پاسخگویی به نهادهای ناظر، تشکیل جلسات هیأت مدیره حداقل ۲ بار در ماه

اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیأت مدیره در هیات مدیره سایر شرکت ها

در راستای اجرای ماده ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیأت مدیره در هیأت مدیره سایر شرکت ها به شرح جدول ذیل می باشد.

اطلاعات مربوط به عضویت اعضای هیات مدیره در هیات مدیره سایر شرکت ها			
نام و نام خانوادگی	نام شرکت	سهامدار / عضو هیات مدیره	سمت
امین شیرکانی	---	---	---
علی تیموری شندی	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	مدیر عامل
	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیات مدیره	رئیس هیات مدیره
	شرکت صرافی کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره
	شرکت بازرگانی وس، ره پویان توسعه نگر	سهامدار و عضو هیات مدیره	رئیس هیات مدیره
	گروه بازرگانی سودا کاریزما	سهامدار و عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره
	---	---	---
سعید نصیری	---	---	---
محسن رحمتی	شرکت پردازش اطلاعات مالی کاریزما	عضو هیات مدیره	مدیر عامل
	شرکت سپرده گذاری مرکزی	عضو هیات مدیره	نائب رئیس هیات مدیره
عباس اسلامی	---	---	---

حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضا هیأت مدیره

- حقوق و مزایا مدیرعامل و معاونین ایشان، توسط هیأت مدیره شرکت بدون رای مدیر ذینفع تعیین می گردد.
- تعیین پاداش اعضای هیأت مدیره و حق حضور اعضا غیرموظف به عهده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

ارتباط بین سهامداران و هیأت مدیره

- افشا به موقع اطلاعات در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) و پایگاه اطلاع رسانی شرکت مطابق دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار و آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه "آیین نامه گزارشگری و افشای اطلاعات موسسات بیمه"
- برگزاری مجامع عمومی عادی و فوق العاده جهت اخذ تصمیمات مهم و اطلاع رسانی به سهامداران از موضوعات مهم شرکت
- تهیه گزارشات عملکرد سالانه هیأت مدیره و ارائه آن در جلسات مجمع

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

در مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۱ شرکت، موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود (حسابداران رسمی) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۲۲۹۷۳ به سمت بازرس اصلی و موسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۷۱۲۷۱ به سمت بازرس علی البدل به مدت یک سال مالی انتخاب گردیدند.

گزارش تجزیه تحلیل و ریسک شرکت

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیأت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است.

نوع ریسک	مقدار ریسک - میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه R_1	۲۶,۲۲۱
ریسک بازار R_2	۸۷۰,۹۳۳
ریسک اعتبار R_3	۳,۷۲۴
ریسک نقدینگی R_4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۸۷۱,۳۳۶
سرمایه موجود	۱,۷۶۵,۵۴۰
نسبت توانگری مالی	۲۰۳٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد

ریسک بیمه گری ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

ریسک بازار شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

ریسک اعتبار ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

ریسک نقدینگی ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند.

این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر پایش و گزارش می شود.

ظرفیت نگهداری ریسک طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست در صد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی به استثناء ذخیره خسارت معوق می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

حوزه منابع منابع انسانی

مدیریت منابع انسانی به منظور افزایش بهره وری و کارآمدی مجموعه و با شناخت دغدغه های کارکنان و ایجاد فرهنگ کاری بهتر ، گام هایی را برداشته است که عبارتند از

- ۱) افزایش مزایای رفاهی (باشگاه سبک زندگی فدکس ، پرداخت کمک هزینه سفر به صورت سالانه و ..)
- ۲) فضای کاری مناسب تر
- ۳) مزایای بیمه ای (تخفیفات بیمه ای ، صندوق بازنشستگی ، بیمه عمر و..)
- ۴) جلسات مستمر با همکاران و بررسی مشکلات و ارائه راه حل
- ۵) اهدای هدایای مناسبی جهت افزایش رضایت شغلی (بن کارتهای فصلی ، هدیه روز تولد ، کمک هزینه تحصیلی فرزندان و...)
- ۶) برنامه ریزی و جذب نیروی کارآمد و ماهر در راستای اهداف و استراتژی شرکت

ترکیب سرمایه انسانی شاغل در شرکت به شرح ذیل می باشد

شرح	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۱			
	تعداد کارکنان (نفر)		تعداد کارکنان (نفر)		تعداد کارکنان (نفر)		تعداد کارکنان (نفر)	
	موقت	دپلم	کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی	موقت	دپلم	کارشناسی ارشد و بالاتر	کارشناسی
کارکنان	زن	۰	۵	۱۰	۰	۱	۵	۵
	مرد	۱	۳	۸	۱	۴	۸	۸
جمع		۲۷				۱۹		

جدول فوق بیانگر آن است در سال ۱۴۰۱ ، ترکیب نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات را به میزان ۲۶ درصد همکارانی که مقطع تحصیلی کارشناسی داشته و ۶۴ درصد همکارانی که مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد دارا می باشند تشکیل شده است و ۵ درصد برای مقطع دکترا و ۵ درصد مقطع دپلم می باشد.

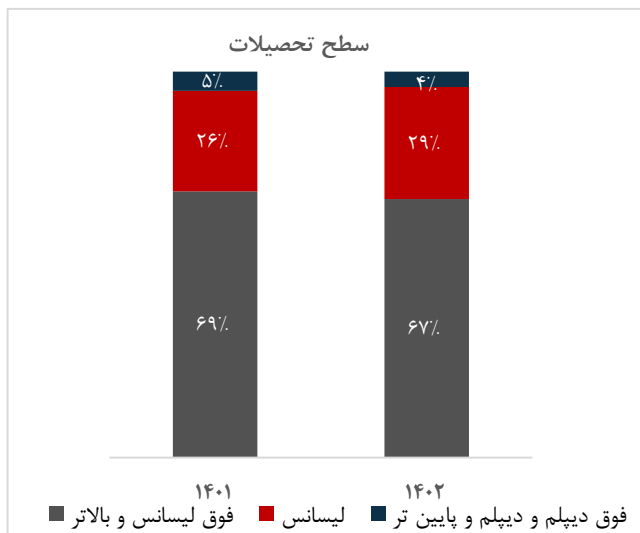
هم چنین اگر بر اساس تفکیک جنسیتی ترکیب نیروی انسانی در سال ۱۴۰۱ را مورد بررسی قرار بدهیم ۳۲ درصد را زنان تشکیل می دهند که ۵ درصد مقطع کارشناسی و ۲۶ درصد دارای مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد می باشند و ۶۸ درصد را مردان تشکیل میدهند که ۳۷ درصد آنها در مقطع تحصیلی کارشناسی ارشد ، ۲۱ درصد کارشناسی ، ۵ درصد دپلم، ۵ درصد دکترا می باشند.

در ادامه در سال ۱۴۰۲، ترکیب نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات شامل ۳۰ درصد کارشناسی، ۶۴ درصد کارشناسی ارشد، ۳ درصد دکترا و ۳ درصد دیپلم می باشد. در آخر تفکیک جنسیتی نیروی انسانی در سال ۱۴۰۲ به ترتیب شامل ۵۵ درصد زنان می شود که ۱۹ درصد در مقطع کارشناسی و ۳۷ درصد در مقطع کارشناسی ارشد هستند و مردان ۴۵ درصد تشکیل می دهند که به ترتیب ۴ درصد، ۱۱ درصد، ۲۶ درصد، ۴ درصد در مقطع دیپلم، کارشناسی، کارشناسی ارشد و دکترا هستند.

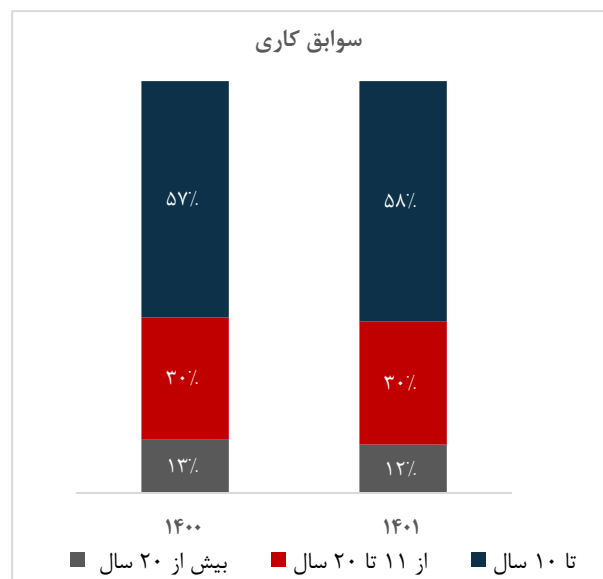
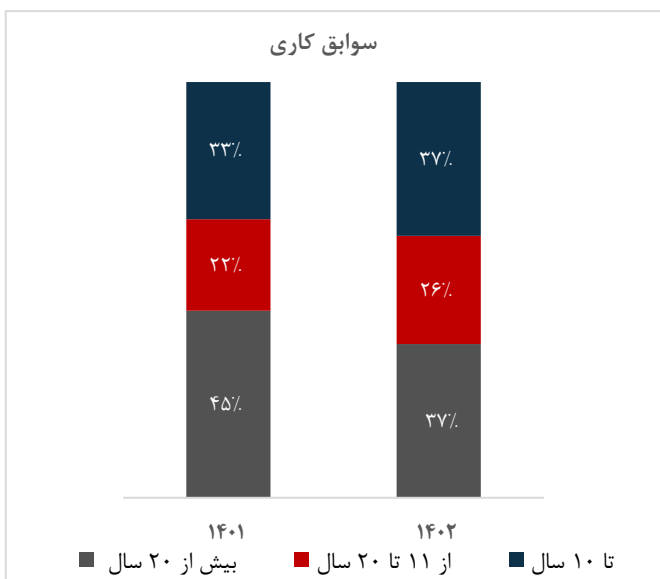
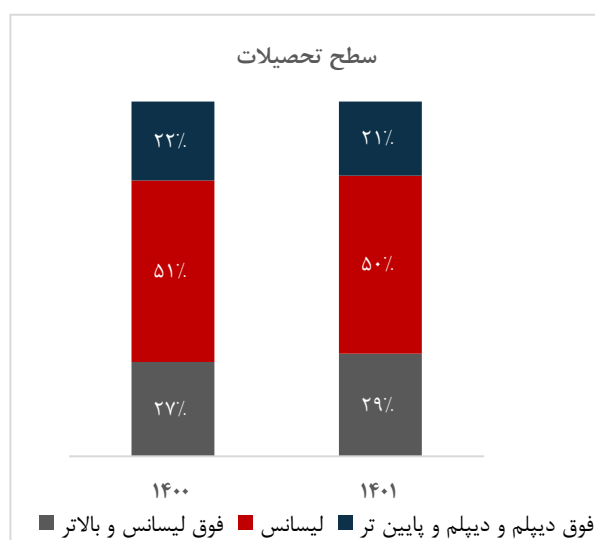
سال ۱۴۰۲			
مرد	زن	سابقه کاری	مدرک تحصیلی
۰	۰	تا ۱۰ سال	دیپلم
۰	۰	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۱	۰	بیش از ۲۰ سال	
۱	۰		مجموع
۱	۳	تا ۱۰ سال	کارشناسی
۰	۱	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۲	۱	بیش از ۲۰ سال	
۳	۵		مجموع
۲	۴	تا ۱۰ سال	کارشناسی ارشد و بالاتر
۱	۵	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۵	۱	بیش از ۲۰ سال	
۸	۱۰		مجموع
۳	۷	تا ۱۰ سال	کل
۱	۶	از ۱۱ تا ۲۰ سال	
۸	۲	بیش از ۲۰ سال	
۱۲	۱۵		مجموع

ترکیب سرمایه انسانی شرکت در مقایسه با صنعت بیمه

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)



صنعت بیمه کشور



✓ اطلاعات صنعت بیمه از سالنامه آماری سال ۱۴۰۱ اخذ شده است.

گزارش پایداری

اهداف توسعه پایدار یا اهداف جهانی، مجموعه‌ای از ۱۷ هدف جهانی به هم پیوسته است که به منظور ارائه طرحی برای دستیابی به آینده بهتر و پایدارتر برای همه، طراحی شده‌اند. اهداف توسعه پایدار (sustainable development goals) که به عنوان اهداف جهانی نیز شناخته می‌شوند، در سال ۲۰۱۵ توسط سازمان ملل متحد به عنوان یک فراخوان جهانی جهت اقدام برای پایان دادن به فقر، حفاظت از کره زمین و تضمین اینکه تا سال ۲۰۳۰ همه مردم از صلح و رفاه برخوردار خواهند بود، تصویب شد.

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با ارائه محصولات بیمه زندگی متنوع تلاش می‌کند تا نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار ایفا کند.

در ادامه به بررسی برخی از اقدامات شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) برای تحقق اهداف توسعه پایدار می‌پردازیم

• طراحی بیمه زندگی مبتنی بر نیازهای اقشار مختلف جامعه (نبود فقر و کاهش نابرابری‌ها)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) محصولات بیمه‌ای را طراحی کرده است که پاسخگوی نیازهای مختلف اقشار مختلف جامعه هستند. این محصولات شامل بیمه‌های عمر اندوخته دار، بیمه زندگی با مدیریت ثروت، بیمه زندگی گروهی، مستمري و ... می‌باشند.

محصولات بیمه زندگی کاریزما به گونه‌ای طراحی شده‌اند که برای افراد با درآمد کم نیز مقرون به صرفه باشند. به عنوان مثال، در بیمه زندگی با مدیریت ثروت (طرح سبک کاریزما) افراد می‌توانند با هزینه‌های کمتری پوشش‌های بیمه‌ای را خریداری کنند و یا با مبالغ بسیار کم اقدام به سرمایه‌گذاری نمایند.

• توسعه فرهنگ بیمه عمر در جامعه (آموزش با کیفیت و صنعت، نوآوری و زیر ساخت)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با برگزاری دوره‌های آموزشی و تبلیغات، تلاش می‌کند تا آگاهی عمومی از مزایای بیمه‌های زندگی را افزایش دهد. این امر می‌تواند به افزایش ضریب نفوذ بیمه عمر در جامعه و تحقق اهداف توسعه پایدار کمک کند.

در ادامه به بررسی برخی از اقدامات خاص شرکت بیمه عمر کاریزما برای تحقق اهداف توسعه پایدار در حوزه‌های مختلف می‌پردازیم.

اهداف توسعه پایدار در حوزه اقتصادی

• افزایش سطح رفاه و امنیت مالی خانوارها (نبود فقر و سلامت کامل و رفاه)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با ارائه محصولات بیمه‌ای متنوع پاسخگوی نیازهای مختلف اقشار مختلف جامعه می‌باشد و به افزایش سطح رفاه و امنیت مالی خانوارها کمک می‌کند. این امر می‌تواند به کاهش فقر و نابرابری در جامعه منجر شود.

- افزایش سرمایه گذاری و رشد اقتصادی (نبود فقر، اشتغال درخور و رشد اقتصادی و صنعت، نوآوری و زیرساخت)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با جذب منابع مالی از جامعه، به سرمایه گذاری و رشد اقتصادی کمک می کند. این امر می تواند به ایجاد اشتغال و افزایش درآمد خانوارها منجر شود.

اهداف توسعه پایدار در حوزه اجتماعی

- افزایش امید به زندگی و بهبود سلامت عمومی (سلامت کامل و رفاه)
- شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با حمایت از خانواده های تحت پوشش خود، در تأمین مالی هزینه های زندگی در زمان فوت، بیماری، یا از کار افتادگی بیمه گذار کمک می کند. این امر می تواند امید به زندگی را در جامعه افزایش دهد. همچنین با حمایت از بیمه گذاران در تأمین هزینه های درمان، می تواند به بهبود سلامت عمومی کمک کند.

اهداف توسعه پایدار در حوزه محیط زیست

- حفاظت از محیط زیست (حفاظت از زمین)
- شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با کاهش مصرف کاغذ و صدور بیمه نامه به صورت دیجیتال تلاش می کند تا به حفظ منابع طبیعی کمک کند.
- در مجموع، شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام) با اقداماتی که انجام می دهد، تلاش می کند تا نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار ایفا کند. این اقدامات می تواند به بهبود وضعیت اقتصادی و اجتماعی جامعه منجر شود.

برنامه های آینده شرکت

- ۱) برنامه ریزی عملیاتی در خصوص بازاریابی B2B با اتکاء بر منابع سازمانی بیمه گذاران
- ۲) اجرای عملیات استقرار شعبه و نیروهای بازاریابی در مشهد
- ۳) تکمیل کادرهای فنی در بخش های سرمایه گذاری در منابع شرکت
- ۴) اقدام در برنامه اکوسیستم دیجیتال و ایجاد ظرفیت های بیمه ای در گروه مالی کاریزما

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
- بازرسان قانونی محترم و همکاران ارجمندشان

با تقدیم احترام

هیأت مدیره شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)



تهران، میدان ونک، خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی،
خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۷، طبقه ۳، کدپستی: ۱۹۹۱۶۴۷۳۱۸
charismainsure.ir تلفن: ۰۲۱ - ۴۵۴۶ ۷۰۰۰